

ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY  
z siedzibą w Knurowie  
42-214 KNUROW, ul. Kamusiaków 5A  
t: (0-52) 104 17 00 fax: (0-52) 104 17 5

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
ORZESKO-KNUROWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
Z SIEDZIBĄ W KNUROWIE**

**za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

*Vice Prezes Zarządu  
ds. finansowych/kontrol  
Tomasz Górecki*  
**Daniel Muszy**

*Vice Prezes Zarządu  
ds. Ekonomicznych  
planowanie produktów*  
**Kornelia Waloszek**

*Przewodniczący Zarządu  
Dariusz Wójcik*  
**Dariusz Wójcik**

*Przewodniczący Zarządu  
O.K. Banku Spółdzielczego*  
**Józef Kapłanek**

## CZĘŚĆ I

### I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie przy ulicy Kosmonautów 9A został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego w Gliwicach X Wydział Gospodarczy w dniu 17.12.2001r. w dziale 1 pod numerem 0000073075.

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami Bank prowadzi następującą działalność:

- 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,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz 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,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.
- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- świadczy usługi finansowe w zakresie:
  - działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
  - pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
  - pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku.

---

*[Handwritten mark]*

*[Handwritten signature]* 2 *[Handwritten mark]*

3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe, Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2011 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Poniżej przedstawiono zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, w zakresie w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, dotyczące:

1) *Zasad ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych*

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się skutki wyceny pozostałych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży w przypadku wzrostu oraz spadku ich wartości w stosunku do ceny ich nabycia.

2) *Zasad ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań*

Aktywa i zobowiązania finansowe bank wycenia zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dn. 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz „Zasadami prowadzenia rachunkowości w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Knurowie”.

3) *Przyjętych zasad rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszących się do prognozowanych transakcji*

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

4) *Zasad spisywania należności*

Należności spisuje się w ciężar utworzonych rezerw celowych po stwierdzeniu udokumentowania nieściągalności należności lub przedawnienia roszczeń Banku. Spisanie może następować z umorzeniem lub bez umorzenia należności zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami windykacyjnymi.

*[Signature]*

*[Signatures]* 3

7. Zmiany zasad rachunkowości, w tym metod wyceny, dokonane w roku obrotowym, wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe: nie wystąpiły.
8. Charakterystyka dokonanych w stosunku do poprzedniego roku obrotowego zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego i przyczyn ich wprowadzenia oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową Banku:  
W bieżącym roku nie dokonano zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.
9. Informacje o dokonaniu przez Bank korekty błędu podstawowego:  
Bank nie dokonał korekty błędu podstawowego.
10. Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w bilansie oraz rachunku zysków i strat:  
Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy:  
- nie wystąpiły
12. Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za rok obrotowy 2011:

Rodzaj usługi	Kwota wynagrodzenia:	
	wypłacona	nałożna
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego		16 605,00

Główny Księgowy - Jadwiga Bartyka

(imię, nazwisko / podpis osoby sporządzającej)



**ZARZĄD**  
Prezesa Zarządu  
O.K. Bank Spółdzielczy

Prezes Zarządu  
Kornelia Wąsosz

Wice Prezes Zarządu  
Danuta Musiał

Prezes Zarządu  
Danuta Musiał

ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY  
z siedzibą w Knurowie  
44-114 KNUROW, ul. Komunistów 9a  
tel. (0-32) 335 11 00, fax (0-32) 335 17 11

(pieczęć firmowa)

Knurow, 21.02.2012r.

## CZĘŚĆ II

### II DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA O AKTYWACH I PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ORAZ RACHUNKU PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH I INFORMACJE O ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM Z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ, INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW

1. Spełnienie przez Bank wymogów art. 128 ustawy Prawo bankowe

a) Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2011 roku wynoszą 37 529 595,69 zł, co przy średnim kursie EURO ogłaszającym przez NBP wysokości 4,4168 daje 8 497 010 EURO.

b) (w tabeli należy uwzględnić wszystkie ryzyka uznane przez Bank za istotne, na które tworzy się wymogi kapitałowe)

Rodzaj ryzyka	Wymóg kapitałowy na 31.12.2011 roku w tys. zł.
Ryzyko kredytowe	23 768 111,63
Ryzyko rynkowe	Nie wystąpiło
Ryzyko operacyjne	3 371 357,19
Ryzyko koncentracji	Nie wystąpiło
Ryzyko płynności	112 361,12
Ryzyko stopy %	Nie wystąpiło
Ryzyko wyniku finansowego	Nie wystąpiło
Ryzyko walutowe	Nie wystąpiło
Razem ryzyko	27 251 829,94
<b>Fundusze własne</b>	<b>37 529 595,69</b>

c) Współczynnik wypłacalności Banku na dzień 31.12.2011 roku wynosi 11,06%.

2. Bank dokonuje operacji w walutach obcych.

#### KASA w WALUTACH OBCYCH USD/787/

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2011 roku w jednostkach waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2011 roku w zł
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	17 753	3,4174	60 669,10
<b>RAZEM</b>	<b>17 753</b>	<b>3,4174</b>	<b>60 669,10</b>

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2010 roku w jednostkach waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2010 roku w zł
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	15 195	2,9641	45 039,50
<b>RAZEM</b>	<b>15 195</b>	<b>2,9641</b>	<b>45 039,50</b>

#### KASA w WALUTACH OBCYCH EURO

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2011 roku w jednostkach waluty EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2011 roku w zł
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	45 545	4,4168	201 163,16
<b>RAZEM</b>	<b>45 545</b>	<b>4,4168</b>	<b>201 163,16</b>

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2010 roku w jednostkach waluty EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2010 roku w zł
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	35 045	3,9603	138 788,71
<b>RAZEM</b>	<b>35 045</b>	<b>3,9603</b>	<b>138 788,71</b>

#### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO

Rodzaj należności	Saldo na 31.12.2011 roku w jednostkach waluty EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2011 roku w zł
Należności w rachunku bieżącym			
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	117 051,06	4,4168	516 991,12
<b>Razem</b>	<b>117 051,06</b>	<b>4,4168</b>	<b>516 991,12</b>
Odsetki niezapadłe	2,24	4,4168	9,89
<b>Ogółem należności</b>	<b>117 053,30</b>	<b>4,4168</b>	<b>517 001,01</b>
Utworzone rezerwy		4,4168	
<b>Ogółem należności netto</b>	<b>117 053,30</b>	<b>4,4168</b>	<b>517 001,01</b>

*[Handwritten signatures and initials at the bottom of the page]*

Rodzaj należności	Saldo na 31.12.2010 roku w jednostkach waluty EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2010 roku w zł
Należności w rachunku bieżącym	0,05	3,9603	0,20
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	83 058,24	3,9603	328 935,55
<b>Razem</b>	<b>83 058,29</b>	<b>3,9603</b>	<b>328 935,75</b>
Odsetki zapadłe niespłacone			
Odsetki niezapadłe	0,86	3,9603	3,41
<b>Ogółem należności</b>	<b>83 059,15</b>	<b>3,9603</b>	<b>328 939,16</b>
Utworzone rezerwy			
<b>Ogółem należności netto</b>	<b>83 059,15</b>	<b>3,9603</b>	<b>328 939,16</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD**

Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2011 roku w jednostkach waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2011 roku w zł
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	1 801,62	3,4174	6 156,86
1. bieżące	1 801,62	3,4174	6 156,86
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>II. Pozostałe</b>	1 442,48	3,4174	4 929,53
1. bieżące	1 442,48	3,4174	4 929,53
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>3 244,10</b>	<b>3,4174</b>	<b>11 086,39</b>

Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2010 roku w jednostkach waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2010 roku w zł
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	1 823,72	2,9641	5 405,69
1. bieżące	1 823,72	2,9641	5 405,69
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>II. Pozostałe</b>	12,74	2,9641	37,76



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

1. bieżące	12,74	2,9641	37,76
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>1 836,46</b>	<b>2,9641</b>	<b>5 443,45</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO**

Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2011 roku w jednostkach waluty EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2011 roku w zł
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	23 256,36	4,4168	102 718,69
1. bieżące	23 256,36	4,4168	102 718,69
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>II. Pozostałe</b>	139 873,76	4,4168	617 794,42
1. bieżące	139 873,76	4,4168	617 794,42
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>163 130,12</b>	<b>4,4168</b>	<b>720 513,11</b>

Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2010 roku w jednostkach waluty EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2010 roku w zł
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	48 511,64	3,9603	192 120,65
1. bieżące	48 511,64	3,9603	192 120,65
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>II. Pozostałe</b>	64 885,60	3,9603	256 966,14
1. bieżące	64 885,60	3,9603	256 966,14
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>113 397,24</b>	<b>3,9603</b>	<b>449 087,09</b>

3. Bank prowadził działalność na terenie województwa śląskiego, opolskiego, małopolskiego, świętokrzyskiego, łódzkiego i dolnośląskiego.

Działalność operacyjna banku prowadzona jest w 18 jednostkach organizacyjnych:

- Oddział Knurów,
- Oddział Orzesze,
- Oddział Czerwionka,
- Oddział Gliwice,
- Oddział Zabrze,
- Oddział Łaziska Górne,
- Oddział Ornontowice,
- Ekspozytura Leszczyny,
- Oddział Toszek,
- Oddział Wielowieś,
- Oddział Ruda Śląska,
- Ekspozytura Gierałtowiec,
- Ekspozytura Szczyglowice,
- Ekspozytura Zawieść,
- Ekspozytura Rudziniec
- Ekspozytura Chorzów
- Ekspozytura Czerwionka
- Ekspozytura Tarnowskie Góry

Analiza rynku lokalnego:

Na obsługiwanym terenie działają:

1. Przedsiębiorstwa:
  - handlowe,
  - usługowo – produkcyjno – handlowe,
  - budowlano – remontowe,
  - hodowlane,
  - transportowe.
2. Firmy prywatne i rzemieślnicze:
  - usług rachunkowych,
  - mechaniki pojazdowej,
  - poligraficzne,
  - piekarnicze, gastronomiczne,
  - farmaceutyczno – optyczne,
  - przetwórstwa rolno – spożywczego, uprawowe, ogrodnicze.

Ze względu na przemysłowo produkcyjny teren na którym działa Bank najliczniejszą grupę klientów banku stanowią osoby posiadające rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe ROR, umożliwiające swobodny dostęp do środków finansowych wynikających z wynagrodzenia za pracę. Działalność banku prowadzona jest w 18 placówkach bankowych, dlatego też potencjalnymi klientami są mieszkańcy tych terenów. Lokalny teren działania banku nie jest istotnym ograniczeniem w sposobie działania z uwagi na dużą liczebność mieszkańców i ilość zarejestrowanych podmiotów gospodarczych, działających na jego terenie.

Podstawową przesłanką konkurencji jest zjawisko wzajemnej substytucji produktów w zaspokojeniu określonej potrzeby nabywców. Dlatego punktem wyjścia w ocenie sytuacji konkurencyjnej jest rozpoznanie pełnego zakresu występujących na danym rynku produktów spełniających tę samą funkcję, przeprowadzania analizy porównawczej i sformułowaniu wniosków.

W oparciu o stopień substytucyjności produktu wyróżniamy cztery rodzaje konkurencji:

- 1) konkurencja w ramach marki,
- 2) konkurencja w ramach gałęzi,
- 3) konkurencja w ramach formy produktu,
- 4) konkurencja ogólna.

Dla naszego banku istnieją wszystkie cztery z w/w rodzajów konkurencji.

Pozyskane środki depozytowe pochodziły:

Lp.	Wyszczególnienie źródeł pochodzenia depozytów wg sektorów	Zobowiązania w zł			
		31.12.2011 roku	%	31.12.2010 roku	%
1	Sektor finansowy	407 248,45	0,10	7 323,73	
2	Sektor niefinansowy	373 102 240,70	90,29	302 557 044,97	89,55
3	Sektor budżetowy	39 702 246,41	9,61	35 298 003,96	10,45
<b>RAZEM</b>		<b>413 211 735,56</b>	<b>100</b>	<b>337 862 372,66</b>	<b>100</b>

Lp.	Wyszczególnienie źródeł pochodzenia depozytów wg podmiotów	Zobowiązania w zł			
		31.12.2011 roku	%	31.12.2010 roku	%
1	Institucje finansowe	407 248,45	0,10	7 323,73	-
2	Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe				-
3	Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne	59 349 664,97	14,36	34 973 102,00	10,35
4	Przedsiębiorcy Indywidualni	22 011 534,69	5,33	16 947 091,96	5,01
5	Rolnicy Indywidualni	3 555 639,28	0,86	3 954 462,91	1,17
6	Osoby Prywatne	275 908 105,33	66,77	234 123 464,40	69,30
7	Institucje Niekomercyjne	12 277 296,43	2,97	12 558 923,70	3,72
8	Budżet centralny i terenowy	39 702 246,41	9,61	35 298 003,96	10,45
<b>RAZEM</b>		<b>413 211 735,56</b>	<b>100</b>	<b>337 862 372,66</b>	<b>100</b>

4. Największą grupę kredytobiorców Banku stanowiły Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne. Zaangażowanie Banku w tej grupie na 31.12.2011 roku wynosiło 43,03 % ogólnej kwoty należności kredytowych bez odsetek.

• Kredyty dla sektora finansowego	3 022 327,65	1,07 %
• Kredyty dla sektora niefinansowego	265 373 479,88	94,01%
• Kredyty dla sektora budżetowego	<u>13 892 248,31</u>	4,92%
Razem	282 288 055,84	

#### Koncentracja wierzytelności w klasy ryzyka oraz sektory gospodarki.

Największe zaangażowania ilościowe w poszczególne sekcje wraz z rzeczywistym wykorzystaniem limitu kształtują się następująco:

1. Sekcja G - Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych wyłączając motocykle - 40 327 tys. zł., rzeczywiste wykorzystanie limitu - 54 %,
2. Sekcja C - Przetwórstwo przemysłowe - 35 176 tys. zł., rzeczywiste wykorzystanie limitu 47%,
3. Sekcja F - Budownictwo - 30 371 tys. zł., rzeczywiste wykorzystanie limitu 54 %.

**Wg danych za 2011r. zaangażowania Banku w Sekcje objęte szczególnymi zasadami finansowania kształtowały się następująco :**

#### 1. Zaangażowanie w klasy ryzyka branżowego

Klasa ryzyka branżowego	Poziom należności klasy ryzyka (w tys. zł.)	Poziom należności nieregularnych klasy ryzyka (w tys. zł.)	Poziom należności w relacji do FWB (w %)	Limit zaangażowania Banku w stosunku do FWB (w %)	Rzeczywiste wykorzystanie limitu (w %)	Fundusze Własne Banku (w tys. zł.)
0	13 921	8 243	37,09	50	74,18	37 630,00
1	25 288	18 765	67,38	75	89,64	
2	5 923	5 030	15,78	150	10,52	
3	40 268	15 822	107,29	200	53,65	
4	68 342	20 210	182,10	300	60,70	
5	93 322	0	248,66	400	62,16	
<b>RAZEM</b>	247 064	68 070	658,31	1175		

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

2. Limit zaangażowań sekcji

Sekcja	Limit zaangażowania Banku (w %)	Limit brzoży do PWB wg stanu na 31.12.2010 (w %)	Rozczywiste wykorzystanie limitu (w %)	Limit brzoży do PWB wg stanu na 31.03.2011 (w %)	Rozczywiste wykorzystanie limitu (w %)	Limit brzoży do PWB wg stanu na 30.09.2011 (w %)	Rozczywiste wykorzystanie limitu (w %)	Limit brzoży do PWB wg stanu na 31.12.2011 (w %)	Rozczywiste wykorzystanie limitu (w %)
A - Rolnictwo	150	73	49%	70	47%	68	47%	68	45%
B - Górnictwo i wydobywanie	50	12	24%	11	21%	10	20%	11	22%
C - Przemysł przetwórczy w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	200	90	45%	89	45%	94	47%	94	47%
E - Dostawa wody, gospodarstwa ściekami i odpadami, czynności związane z rekultywacją	50	6	12%	6	11%	7	14%	8	17%
F - Budownictwo	150	76	51%	89	59%	81	54%	81	54%
G - Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	200	107	54%	96	48%	96	48%	107	54%
H - Transport i gospodarka magazynowa	50	14	28%	13	26%	13	26%	15	29%
I - Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	50	22	44%	20	41%	22	43%	23	47%
J - Informacja i komunikacja	50	6	12%	6	11%	6	11%	5	11%
K - Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	50	26	52%	26	52%	32	63%	39	77%
L - Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	125	75	60%	72	57%	72	58%	68	55%
M - Działalność profesjonalna, naukowa, techniczna	50	11	22%	10	20%	10	20%	10	20%
N - Działalność w zakresie usług administracyjnych i działalności wspierającej	75	25	33%	24	32%	22	29%	20	26%
O - Administracja publiczna i obrona narodowa, obywatelstwo ubezpieczenia społeczne	100	64	64%	50	50%	49	49%	52	52%
P - Edukacja	50	5	10%	5	9%	4	9%	4	9%
Q - Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	50	2	4%	2	4%	4	7%	6	12%
R - Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	50	5	10%	5	9%	4	8%	4	8%
S - Pozostała działalność usługowa	50	7	14%	6	12%	7	14%	7	14%

**KLASYFIKACJA BRANŻ WG KLAS RYZYKA BRANŻOWEGO wg stanu na dzień 31.12.2011r**

POZIOM FWB (w tys. zł)		37530					
Branża	KLASA RYZYKA	Nazwy przedsiębiorstw zaangażowane pow. 10% FWB	Ogólne zaangażow. w branżę ( PLN) tys.zł.	Udział kredytów nieregul. %	Saldo kredytów nier. RAZEM	suma poszczeg. branż np. 01.1 lub 01.3	udział niereg. w FWB
<b>SEKCJA A Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo</b>			<b>25 520</b>	<b>11%</b>	<b>2 764</b>		
01.1 Uprawa zbóż i warzyw	4		8 967	10%	884	884	2%
01.2 Uprawa winogron, drzew i krzewów	5		70	0%			
01.3 Rozmnażanie roślin	5		123	0%			
01.4 Chów i hodowla zwierząt	3		4 311	44%	1 880		
01.4 Chów i hodowla zwierząt	3	HIP s.c.	591	0%			
01.4 Chów i hodowla zwierząt	3	HIP2 s.c.	3 108	0%		1 880	5%
01.5 Uprawy rolne połączone z chowem i hodowlą zwierząt	5		8 219	0%			
01.6 Działalność usługowa wspomagająca produkcję rolną	5		130	0%			
02.4 Działalność usługowa związana z leśnictwem	5		0	0%			
<b>SEKCJA B Górnictwo i wydobywanie</b>			<b>4 102</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>		
05.1 Wydobywanie węgla kamiennego	5		1 561	0%			
08.1 Wydobywanie kamieni ozdobnych oraz kamienia dla potrzeb budownictwa	5		169	0%			
09.9 Działalność usługowa wspomagająca pozostałe górnictwo i wydobywanie	5		2 373	0%			
<b>SEKCJA C Przetwórstwo przemysłowe</b>			<b>35 176</b>	<b>24%</b>	<b>8 353</b>		
10.1 Przetwórstwo mięsa	4		1 743	56%	981	981	3%
10.5 Przetwórstwo mleka, wyrób sera i lodów	4		39	100%	39	39	0%
10.7 Produkcja pieczywa, wyrobów ciastkarskich i mącznych	4		2 996	26%	778	778	2%
10.8 Produkcja cukru, wyrobów cukierniczych, przypraw, artykułów spożywczych	5		1 032	0%			
14.1 Produkcja odzieży	4		125	42%	53	53	0%
16.1 Produkcja wyrobów tartacznych	4		156	2%	3	3	0%
16.2 Produkcja wyrobów z drewna	3		1 911	97%	1 861	1 861	5%
18.1 Drukowania gazet, introligatorstwo	5		368	0%			
19.1 Wytwarzanie i przetwarzanie koksu	5		1 303	0%			
20.3 Produkcja farb, lakierów	5		240	0%			
20.4 Produkcja środków czyszczących, wyrobów kosmetycznych i toaletowych	5		10	0%			
22.2 Produkcja wyrobów z tworzyw sztucznych	4		1 390	13%	177	177	0%
23.2 Produkcja wyrobów ogniotrwałych	5		33	0%			
23.4 Produkcja wyrobów ceramicznych	4		1 440	100%	1 440	1 440	4%
23.6 Produkcja wyrobów z betonu, gipsu, cementu	5		1 478	0%			

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

24.5 Odlewnictwo	5		1 000	0%			
25.1 Produkcja elementów i konstrukcji metalowych	4		1 206	81%	982	982	3%
25.5 Kucie, prasowanie, wyłaczanie i walcowanie metali	5		284	0%			
25.6 Obróbka metali	5		708	0%			
25.9 Produkcja pojemników i opakowań z metali	5		1 222	0%			
25.9 Produkcja pojemników i opakowań z metali	5	FASING Grupa Kapitałowa	4 323	0%			
27.4 Produkcja elektrycznego sprzętu oświetleniowego	5		284	0%			
28.1 Produkcja silników, turbin, pomp, łożysk	5		1 493	0%			
28.2 Produkcja pieców, maszyn i sprzętu biurowego, maszyn ogólnego przeznaczenia	4		69	43%	30	30	0%
29.2 Produkcja nadwozi do pojazdów silnikowych, produkcja przyczep i naczep	4		30	100%	30	30	0%
29.3 Produkcja części i wyposażenia elektrycznego do pojazdów silnikowych	4		2 052	82%	1 685	1 685	4%
31.0 Produkcja mebli	5		9	0%			
32.1 Produkcja monet, wyrobów jubilerskich, sztucznej biżuterii	4		147	100%	147	147	0%
32.9 Produkcja mioteł, szczotek, pędzli, pozostałych wyrobów	5		201	0%			
32.9 Produkcja mioteł, szczotek, pędzli, pozostałych wyrobów	5	"ADMIT" Mitrega Adam i Joanna	7 629	0%			
33.1 Naprawa i konserwacja metalowych wyrobów gotowych, maszyn, urządzeń elektronicznych i pozostałego sprzętu	4		255	58%	147	147	0%
<b>SEKCJA D Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych</b>			<b>32</b>	<b>100%</b>	<b>32</b>		
35.1 Wytwarzanie, dystrybucja i handel energią elektryczną	4		32	100%	32	32	0%
<b>SEKCJA E Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami, działalność związana z rekultywacją</b>			<b>3 248</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>		
36.0 Pobór, uzdatnianie i dostarczanie wody	5	Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej	2 297	0%			
37.0 Odprowadzanie i oczyszczanie ścieków	5		201	0%			
38.1 Zbieranie odpadów	5		145	0%			
38.2 Obróbka, przetwarzanie, usuwanie i unieszkodliwianie odpadów	5		136	0%			
38.3 Odzysk surowców z materiałów segregowanych, demontaż wyrobów zużytych	5		470	0%			
<b>SEKCJA F Budownictwo</b>			<b>30 371</b>	<b>34%</b>	<b>10 456</b>		
41.1 Realizacja projektów budowlanych związanych ze wznoszeniem budynków	4		2 033	23%	469	469	1%
41.2 Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków mieszkalnych i	0		13 921	59%	8 243	8 243	22%

*[Handwritten signatures and initials]*

niemieszkalnych							
42.1 Roboty związane z budową dróg i autostrad	4		1 103	84%	932	932	2%
42.2 Roboty związane z budową rurociągów przesyłowych i sieci rozdzielczych	5		249	0%			
42.9 Roboty związane z budową obiektów inżynierii wodnej i lądowej	5	KONSORCJU M PRG / BS	3 396	0%			
43.1 Rozbiórka i burzenie obiektów budowlanych, przygotowywanie terenu pod budowę, wykonywanie wykopów i wierceń geologiczno-inżynierskich	5		2 135	0%			
43.2 Wykonywanie instalacji elektrycznych, wodno-kanalizacyjnych, ciepłych, gazowych, klimatyzacyjnych	4		3 875	1%	40	40	0%
43.3 Tynkownie, malowanie, posadzkarstwo, inne roboty wykończeniowe	5		869	0%			
43.9 Wykonywanie konstrukcji i pokryć dachowych oraz inne roboty budowlane	4		2 791	28%	772	772	2%
<b>SEKCJA G Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych włącznie z motocyklami</b>			<b>40 327</b>	<b>46%</b>	<b>18 673</b>		
45.1 Sprzedaż hurtowa i detaliczna pojazdów samochodowych z wyłączeniem motocykli	4		2 589	11%	290		
45.1 Sprzedaż hurtowa i detaliczna pojazdów samochodowych z wyłączeniem motocykli	4	NOMA 2 sp. z o.o.	89	0%		290	1%
45.2 Konserwacja i naprawa pojazdów samochodowych z wyłączeniem motocykli	4		1 796	9%	169	169	0%
45.3 Sprzedaż hurtowa i detaliczna części do pojazdów samochodowych z wyłączeniem motocykli	4		2 715	0%	8	8	0%
45.4 Sprzedaż hurtowa i detaliczna motocykli, ich naprawa i konserwacja oraz sprzedaż hurtowa i detaliczna części i akcesoriów do nich	5		51	0%			
46.1 Działalność agentów zajmujących się sprzedażą towarów różnego rodzaju	1		427	0%			
46.1 Działalność agentów zajmujących się sprzedażą towarów różnego rodzaju	1	PRC SERWIS sp. z o.o.	57	0%			
46.1 Działalność agentów zajmujących się sprzedażą towarów różnego rodzaju	1	BOZA INWESTYCJ E SP. K.	5 773	100%	5 773	5 773	15%
46.2 Sprzedaż hurtowa zboża, kwiatów i roślin, żywych zwierząt, skór	5		970	0%			
46.3 Sprzedaż hurtowa warzyw i owoców, mięsa, wyrobów mleczarskich, oleju, alkoholi, wyrobów tytoniowych, cukierniczych, kawy, herbaty i przypraw	4		3 383	26%	881	881	2%
46.4 Sprzedaż hurtowa wyrobów tekstylnych, odzieży i obuwia, wyrobów farmaceutycznych, kosmetyków, art. użytku domowego, sprzętu oświetleniowego	4		905	9%	81		
46.4 Sprzedaż hurtowa wyrobów tekstylnych, odzieży i obuwia, wyrobów farmaceutycznych, kosmetyków, art.	4	GREENLAND GROUP sp. z	999	0%		81	0%



**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

użytku domowego, sprzętu oświetleniowego		O.O.					
46.5 Sprzedaż hurtowa komputerów, sprzętu elektronicznego oraz ich części	5		843	0%			
46.6 Sprzedaż hurtowa maszyn dla przemysłu rolnego, tekstylnego, mebli i urządzeń biurowych	5		195	0%			
46.7 Sprzedaż hurtowa paliw i produktów pochodnych, metali i ich rud, drewna, wyrobów metalowych, ceramicznych, odpadów i złomu, drewna i materiałów budowlanych	3		3 236	74%	2 382		
46.7 Sprzedaż hurtowa paliw i produktów pochodnych, metali i ich rud, drewna, wyrobów metalowych, ceramicznych, odpadów i złomu, drewna i materiałów budowlanych	3	FHU HIT	1 604	0%		2 382	6%
46.9 Sprzedaż hurtowa niewyspecjalizowana	4		797	29%	228	228	1%
47.1 Sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach	2		1 516	41%	622		
47.1 Sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach	2	Ochętał Barbara	4 407	100%	4 407	5 030	13%
47.2 Sprzedaż detaliczna owoców i warzyw, mięsa, ryb, wyrobów cukierniczych, napojów alkoholowych i bezalkoholowych, wyrobów tytoniowych oraz pozostałej żywności	5		597	0%			
47.3 Sprzedaż detaliczna paliw do pojazdów silnikowych na stacjach paliw	3		4 094	74%	3 015	3 015	8%
47.4 Sprzedaż detaliczna komputerów, sprzętu elektronicznego, sprzętu audiowizualnego	4		9	5%	0	0	0%
47.5 Sprzedaż detaliczna wyrobów tekstylnych, metalowych, farb, szkła, chodników, sprzętu elektrycznego	4		549	18%	100	100	0%
47.6 Sprzedaż detaliczna książek, gazet, nagrań dźwiękowych, sprzętu sportowego, gier i zabawek	5		47	0%			
47.7 Sprzedaż detaliczna w niewyspecjalizowanych sklepach wyrobów medycznych, odzieży i obuwia, wyrobów farmaceutycznych, kosmetyków, zegarków i biżuterii, kwiatów, roślin, nasion	4		2 679	27%	716	716	2%
<b>SEKCJA H Transport i gospodarka magazynowa</b>			<b>5 455</b>	<b>5%</b>	<b>263</b>		
49.3 Transport lądowy pasażerski	5		1 347	0%			
49.4 Transport drogowy towarów, działalność usługowa związana z przeprowadzkami	4		3 963	6%	248	248	1%
52.1 Magazynowanie i przechowywanie paliwa gazowych, pozostałych towarów	4		15	100%	15	15	0%
52.2 Działalność usługowa wspomagająca transport.	5		130	0%			
<b>SEKCJA I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi</b>			<b>8 779</b>	<b>52%</b>	<b>4 593</b>		
55.1 Hotele i podobne obiekty zakwaterowania	5		95	0%			



56.1 Restauracje i inne stałe i ruchome placówki gastronomiczne	3		5 866	40%	2 343	2 343	6%
56.2 Przygotowywanie i dostarczanie żywności	5		1	0%			
56.3 Przygotowywanie i podawanie napojów	3		2 817	80%	2 250	2 250	6%
<b>SEKCJA J Informacja i komunikacja</b>			<b>1 976</b>	<b>92%</b>	<b>1 815</b>		
58.1 Wydawanie książek, wykazów i list, gazet, czasopism i pozostała działalność wydawnicza	4	PW TOLEK Adolf Jańczyk	1 667	100%	1 667	1 667	4%
59.1 Działalność związana z produkcją filmów i programów telewizyjnych	5		71	0%			
61.1 Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej	5		33	0%			
62.0 Działalność związana z oprogramowaniem, doradztwem w zakresie informatyki	4	Wojciech Kurpas	206	72%	148	148	0%
<b>SEKCJA K Działalność finansowa i ubezpieczeniowa</b>			<b>14 451</b>	<b>5%</b>	<b>778</b>		
64.9 Leasing finansowy, pozostałe formy udzielania kredytów, pozostała finansowa działalność usługowa	4		155	100%	155		
64.9 Leasing finansowy, pozostałe formy udzielania kredytów, pozostała finansowa działalność usługowa	4	EP Centrum sp. z o.o.	4 991	0%			
64.9 Leasing finansowy, pozostałe formy udzielania kredytów, pozostała finansowa działalność usługowa	4	CARBO LEASING sp. z o.o.	2 867	0%		155	0%
65.1 Działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia na życie, ubezpieczenia osobowe oraz majątkowe	5		1 000	0%			
66.1 Zarządzanie rynkami finansowymi, działalność maklerska, działalność wspomagająca usługi finansowe	5	PI Strycharczuk Ryszard	4 814	0%			
66.2 Działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych, pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia	4		623	100%	623	623	2%
<b>SEKCJA L Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości</b>			<b>25 603</b>	<b>35%</b>	<b>8 927</b>		
68.2 Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi	1		1 971	0%			
68.2 Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi	1	Centrum Handlowo Magazynowe A. Dyląg	6 836	100%	6 836		
68.2 Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi	1	BUD-ART. Jacek Jarczyk	4 069	0%		6 836	18%
68.3 Pośrednictwo w obrocie nieruchomościami, zarządzanie nieruchomościami wykonywane na zlecenie	3		9 803	21%	2 091		
68.3 Pośrednictwo w obrocie nieruchomościami, zarządzanie nieruchomościami wykonywane na zlecenie	3	INTER- HOUSE sp. z o.o.	2 925	0%		2 091	6%
<b>SEKCJA M Działalność profesjonalna, naukowa, techniczna</b>			<b>17 271</b>	<b>37%</b>	<b>6 333</b>		
69.2 Działalność rachunkowo-księgowa, doradztwo podatkowe	5		237	0%			

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

70.2 Stosunki międzyludzkie i komunikacja, pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania	1	Vist sp. z o.o.	557	100%	557		
70.2 Stosunki międzyludzkie i komunikacja, pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania	1	Energosynergia Technologie sp. z o.o.	5 600	100%	5 600	6 157	16%
71.1 Działalność w zakresie architektury	5		3 992	0%			
71.1 Działalność w zakresie architektury	5	Wojewódzkie Biuro Projektów w Zabrze sp. z o.o.	1 771	0%			
71.1 Działalność w zakresie architektury	5	Taskoprojekt Sp. z o.o.	2 865				
71.1 Działalność w zakresie architektury	5	POLIMEX-MOSTOSTAL sp. z o.o.	8	0%			
71.2 Działalność w zakresie badań i analiz	5	Sepo sp. z o.o.	933	0%			
73.1 Działalność agencji reklamowej, pośrednictwo w sprzedaży czasu i miejsca na cele reklamowe	5		196	0%			
74.2 Działalność fotograficzna	5		30	0%			
75.0 Działalność weterynaryjna	4		1 082	16%	176	176	0%
<b>SEKCJA N Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca</b>			<b>7 301</b>	<b>7%</b>	<b>476</b>		
77.1 Wynajem i dzierżawa pojazdów samochodowych	5		2 994	0%			
79.1 Działalność agentów, pośredników turystycznych, organizatorów turystyki	4		707	67%	476	476	1%
80.2 Działalność ochroniarska w zakresie obsługi sytemów bezpieczeństwa	5		36	0%			
80.2 Działalność ochroniarska w zakresie obsługi sytemów bezpieczeństwa	5	NOMA SMA sp. z o.o.	1 364	0%			
81.3 Działalność usługowa związana z zagospodarowywaniem terenów zieleni	5		2 200	0%			
<b>SEKCJA O Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne</b>			<b>19 517</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>		
84.1 Kierowanie podstawowymi rodzajami działalności publicznej, działalności związanej z ochroną zdrowia, edukacją, kulturą	5		4 633	0%			
84.1 Kierowanie podstawowymi rodzajami działalności publicznej, działalności związanej z ochroną zdrowia, edukacją, kulturą	5	Urząd Miasta Orzesze	3 908	0%			
84.1 Kierowanie podstawowymi rodzajami działalności publicznej, działalności związanej z ochroną zdrowia, edukacją, kulturą	5	Urząd Gminy i Miasta Czerwionka-Leszczyny	7 851	0%			
84.1 Kierowanie podstawowymi rodzajami działalności publicznej, działalności związanej z ochroną zdrowia, edukacją, kulturą	5	Urząd Gminy Gierałtowie	3 125	0%			
<b>SEKCJA P Edukacja</b>			<b>1 631</b>	<b>98%</b>	<b>1 592</b>		

*[Handwritten signatures and initials]*

85.5 Pozaszkolne formy edukacji sportowej, artystycznej, z zakresu nauki jazdy i pilotażu, nauka języków obcych oraz pozostałe	4		1 631	98%	1 592	1 592	4%
<b>SEKCJA Q Opieka zdrowotna i pomoc społeczna</b>			<b>2 177</b>	<b>2%</b>	<b>35</b>		
86.1 Działalność szpitali	4		59	60%	35	35	0%
86.2 Praktyka lekarska	5		2 080	0%			
86.9 Pozostała działalność w zakresie opieki zdrowotnej	5		38	0%			
<b>SEKCJA R Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją</b>			<b>1 535</b>	<b>92%</b>	<b>1 406</b>		
90.0 Działalność związana z wystawianiem przedstawień artystycznych, artystyczna i literacka działalność twórcza, działalność obiektów kulturalnych	5		110	0%			
93.1 Działalność obiektów i klubów sportowych oraz służących poprawie kondycji fizycznej	4		1 406	100%	1 406	1 406	4%
93.2 Działalność wesołych miasteczek i parków rozrywki	5		20	0%			
<b>SEKCJA S Pozostała działalność usługowa</b>			<b>2 592</b>	<b>61%</b>	<b>1 576</b>		
94.2 Działalność związków zawodowych	5		143	0%			
94.9 Działalność organizacji religijnych, politycznych, pozostałych organizacji członkowskich	4		2 012	78%	1 576	1 576	4%
96.0 Pranie i czyszczenie wyrobów włókienniczych i futrzarskich, fryzjerstwo, pogrzeby, pozostała działalność usługowa	5		437	0%			
<b>RAZEM</b>			<b>247 064</b>	<b>28%</b>	<b>68 070</b>	<b>68 070</b>	<b>181%</b>

Biorąc pod uwagę wyniki badań przeprowadzonych wg danych na koniec IV kwartału 2011r. za branże klasyfikowane do klasy ryzyka branżowego „0” i „1” uznano następujące sekcje i branże:

Sekcja		Branża wg PKD	
F	Budownictwo	41.2	Roboty budowlane
G	Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych wylaczajac motocykle	46.1	Działalność agentów zajmujących się sprzedażą towarów różnego rodzaju
L	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	68.2	Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi
M	Działalność profesjonalna, naukowa, techniczna	70.2	Stosunki międzyludzkie i komunikacja, pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania

Ogólne zaangażowanie Banku (wylaczajac osoby fizyczne) na dzień 31.12.2011r. wynioslo 247.064 tys. zł. i w stosunku do ubieglego kwartalu wzroslo o 2,90%. Kredyty nieregularne wyniosly wartosciowo 68.070 tys. zł. (wzrost o 9,03%) a ich udzial w obliгу kredytowym ksztaltuje się na poziomie o 2% wyzszy jak w ubieglym kwartale i wynosi 28%.

5. Informacje o należnościach, kredytach i pożyczkach, aktywach finansowych i zobowiązaniach.

1) Struktura należności Banku.

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO

Kategoria należności	31.12.2011 roku		31.12.2010 roku	
	zł	%		
<b>Należności od sektora finansowego brutto</b>	121 489 945,75	100	65 763 635,12	100
Należności normalne	121 334 608,40	99,87	65 465 600,52	99,55
Należności pod obserwacją				
Należności poniżej standardu			298 034,60	0,45
Należności wątpliwe	155 337,35	0,13		
Należności stracone				
<b>Nierozliczone prowizje</b>	3 106,75	100	5 927,69	100
w sytuacji pod obserwacją				
w sytuacji poniżej standardu			5 927,69	100
w sytuacji wątpliwej	3 106,75	100		
w sytuacji straconej				
<b>Rezerwy celowe na należności</b>		100	632,80	100
- w sytuacji poniżej standardu			632,80	100
<b>Należności od sektora finansowego netto (bez odsetek)</b>	<b>121 486 839,00</b>	<b>X</b>	<b>65 757 074,63</b>	<b>X</b>

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	31.12.2011 roku		31.12.2010 roku	
	zł	%	zł	%
<b>Należności brutto</b>	121 489 945,75	100	65 763 635,12	100
Bieżące	11 699 880,15	9,63	9 451 012,84	14,37
Terminowe	109 790 065,60	90,37	56 312 622,28	85,63
- do 1 miesiąca	100 280 071,12	82,54	46 902 029,95	71,32
- powyżej 1 do 3 miesięcy	2 698 252,13	2,22	2 398 386,93	3,65
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 656 405,00	1,36	1 919 582,40	2,92
- powyżej 1 roku do 5 lat	5 000 000,00	4,12	5 000 000,00	7,60
- powyżej 5 do 10 lat				
- powyżej 10 do 20 lat				
- powyżej 20 lat				
- dla których termin zapadalności upłynął	155 337,35	0,13	92 623,00	0,14

20

*[Handwritten signatures and initials]*

Odsetki	120 101,80	0,10	31 881,37	0,05
Nierozliczone prowizje -	3 106,75		5 927,69	0,01
Rezerwy celowe na należności				
-poniżej standardu			632,80	
<b>Należności od sektora finansowego netto</b>	<b>121 606 940,80</b>		<b>65 788 956,00</b>	

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	31.12.2011 roku		31.12.2010 roku	
	zł	%	zł	%
<b>Należności od sektora niefinansowego brutto</b>	<b>265 373 479,88</b>	<b>100 %</b>	<b>247 019 764,67</b>	<b>100 %</b>
Należności normalne	190 299 560,89	71,71	191 400 479,41	77,48
Należności pod obserwacją	44 312 985,64	16,70	26 898 137,84	10,89
Należności poniżej standardu	3 550 827,83	1,34	10 307 044,61	4,17
Należności wątpliwe	3 749 816,96	1,41	2 964 911,15	1,20
Należności stracone	23 460 288,56	8,84	15 449 191,66	6,26
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>13 761 758,17</b>	<b>100</b>	<b>8 396 695,31</b>	<b>100 %</b>
w sytuacji normalnej	242 029,08	1,76	315 494,57	3,76
w sytuacji pod obserwacją	91 672,14	0,67	126 324,81	1,50
w sytuacji poniżej standardu	52 135,71	0,38	325 664,85	3,88
w sytuacji wątpliwej	97 941,80	0,71	68 826,92	0,82
w sytuacji straconej	13 277 979,44	96,48	7 560 384,16	90,04
<b>Nierozliczone prowizje</b>	<b>2 878 502,81</b>		<b>2 851 566,48</b>	
<b>Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)</b>	<b>248 733 218,90</b>	<b>X</b>	<b>235 771 502,88</b>	

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	31.12.2011 roku		31.12.2010 roku	
	zł	%	zł	%
<b>Należności od sektora niefinansowego brutto</b>	<b>265 373 479,88</b>	<b>100 %</b>	<b>247 019 764,67</b>	<b>100 %</b>
Bieżące	2 981 333,07	1,12	25 158 040,06	10,18
Terminowe	262 392 146,81	98,88	221 861 724,61	89,82
- do 1 miesiąca	5 822 905,96	2,19	5 942 105,08	2,40
- powyżej 1 do 3 miesięcy	15 029 926,40	5,66	9 701 399,43	3,93
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	56 526 833,45	21,30	38 830 589,47	15,72

- powyżej 1 roku do 5 lat	88 296 910,22	33,27	82 493 419,70	33,40
- powyżej 5 lat	73 600 113,91	27,74	67 465 031,32	27,31
- dla których termin zapadalności upłynął	23 115 456,87	8,72	17 429 179,61	7,06
<b>Odsetki</b>	11 370 505,93	4,28	6 734 966,86	2,73
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	13 761 758,17	5,19	8 396 695,31	3,40
<b>Nierozliczone prowizje</b>	2 878 502,81	1,08	2 851 566,48	1,15
<b>Należności od sektora niefinansowego netto</b>	<b>260 103 724,83</b>	<b>X</b>	<b>242 506 469,74</b>	

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	31.12.2011 roku		31.12.2010 roku	
	zł	%	zł	%
<b>Należności od sektora budżetowego brutto</b>	13 850 412,66	100 %	17 695 177,69	100 %
Należności normalne	13 740 647,31	99,21	17 647 826,26	99,73
Należności pod obserwacją				
Należności poniżej standardu			47 351,43	0,27
Należności wątpliwe	109 765,35	0,79		
Należności stracone				
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	54 882,68	100	9 470,29	100 %
w sytuacji pod obserwacją				
w sytuacji poniżej standardu			9 470,29	100
w sytuacji wątpliwej	54 882,68	100		
w sytuacji straconej				
<b>Nierozliczone prowizje</b>	29 894,95	0,22	42 071,07	0,24
<b>Należności od sektora budżetowego netto (bez odsetek)</b>	<b>13 765 635,03</b>	<b>X</b>	<b>17 643 636,33</b>	

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	31.12.2011 roku		31.12.2010 roku	
	zł	%	zł	%
<b>Należności brutto</b>	13 850 412,66	100	17 695 177,69	100 %
Bieżące				
Terminowe	13 850 412,66	100	17 695 177,69	100
- do 1 miesiąca	25 447,15	0,18	90 192,02	0,51
- powyżej 1 do 3 miesięcy	3 602 480,05	26,01	3 696 080,77	20,89
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 634 328,64	11,80	2 268 266,19	12,82

- powyżej 1 roku do 5 lat	6 884 632,82	49,71	10 271 970,71	58,05
- powyżej 5 lat	1 703 524,00	12,30	1 368 668,00	7,73
- dla których termin zapadalności upłynął				
<b>Odsetki</b>	136 379,31	0,98	103 904,89	0,59
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	54 882,68	0,40	9 470,29	0,05
<b>Nierozliczone prowizje</b>	29 894,95	0,22	42 071,07	0,24
<b>Należności od sektora budżetowego netto</b>	13 902 014,34	X	17 747 541,22	

### NALEŻNOŚCI Z ODROZCZONYM TERMINEM SPŁATY

Wyszczególnienie	Przedsiębiorstwa Prywatne	Rolnicy	Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby prywatne	Instytucje niekomercyjne	SUMA
Kapitał	4 352 433,60	1 090 942,50	16 117 503,32	2 518 096,79	223 443,85	24 302 420,06
Odsetki	24 888,23	266 493,98	265 357,99	529 078,55	1 949,63	1 087 768,38
ESP	70 464,47	6 595,84	176 776,53	40 636,92	4 730,98	299 204,74
Rezerwa		80 130,48	128 018,40	211 909,22		420 058,10
Netto	4 306 857,36	1 270 710,16	16 078 066,38	2 794 629,20	220 662,50	24 670 925,60
Średnie %	9,05	8,76	10,57	14,10	10,00	10,54

Na należności przeterminowane i sporne utworzono w całości rezerwy celowe z uwzględnieniem zabezpieczeń tj. na :

	Zabezpieczenia	Rezerwa celowa
Należności sektora finansowego -	152 230,60	-----
Należności sektora niefinansowego-	16 509 535,95	13 428 056,95

- 2) Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek - nie występuje.
- 3) Aktywa finansowe (w zł).

Wyszczególnienie	31.12.2011 roku	31.12.2010 roku
<b>I. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>		
<b>II. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	7 731 292,29	7 023 201,68
<b>III. Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nie przeznaczone do obrotu ( A + D - B )</b>	398 015 042,50	328 833 516,36
<b>A. Kapitał ( brutto )</b>	400 204 696,31	330 369 564,64
1. Dla sektora finansowego ( kapitał )	120 980 803,77	65 654 622,28
2. Dla sektora niefinansowego ( kapitał )	265 373 479,88	247 764,67
3. Dla sektora budżetowego ( kapitał )	13 850 412,66	17 695 177,69
<b>B. Rezerwy</b>	13 816 640,85	8 406 801,40
Rezerwa na kredyty sektora finansowego		632,80



**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

Rezerwa na kredyty sektora niefinansowego	13 761 758,17	8 396 695,31
Rezerwa na kredyty sektora budżetowego	54 882,68	9 473,29
<b>C. Kredyty i pożyczki netto (A - B)</b>	<b>386 380 055,46</b>	<b>321 962 763,24</b>
<b>D. Odsetki</b>	<b>11 626 987,04</b>	<b>6 870 753,12</b>
a. od sektora finansowego	120 101,80	31 881,37
b. od sektora niefinansowego	11 370 505,93	6 734 966,86
c. od sektora budżetowego	136 379,31	103 904,89
<b>E. Kredyty i pożyczki netto (C+D)</b>	<b>398 007 042,50</b>	<b>328 942 529,20</b>
<b>F. Provizje rozliczane w czasie</b>	<b>2 911 504,51</b>	<b>2 899 562,24</b>
<b>IV. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>40 947 791,65</b>	<b>30 023 980,04</b>
1. dłużne papiery wartościowe	41 364 071,65	30 130 771,06
2 a. odpis aktualizujący wartość	416 280,00	106 791,02
2 b. wartość netto	40 947 791,65	30 023 980,04
<b>V. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>15 464 631,30</b>	<b>12 426 657,30</b>

- 4) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przez Bank w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły.
6. Kredyty i pożyczki, inne należności Banku oraz instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
- a) Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie dotyczy.
  - b) Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2011 roku, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym – nie dotyczy.
  - c) Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe – nie dotyczy.
  - d) Wartość zmiany wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku (w okresie sprawozdawczym i narastająco) – nie dotyczy.
  - e) Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (w okresie sprawozdawczym i narastająco) – nie dotyczy.

46



7. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

- a) Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie dotyczy.
- b) Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu – nie dotyczy.
- c) Różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zapłacić w terminie wymagalności – nie dotyczy.

8. Posiadane papiery wartościowe (w zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 roku	Aktualizacja wyceny	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2010 roku
Papiery wartościowe notowane na giełdzie					
Papiery wartościowe znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym	44 157 432,65	28 846,00	746 816 405,00	733 224 244,39	30 536 426,04
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, które nie są notowane na giełdzie oraz nie znajdują się w regulowanym obrocie pozagiełdowym	1 732 740,30			179 221,00	1 911 961,30
Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością					

W portfelu Banku na dzień 31.12.2011 roku znajdują się bony skarbowe, pieniężne będące w regulowanym obrocie pozagiełdowym, obligacje komunalne jednostek samorządowych oraz komercyjne podmiotów niefinansowych, certyfikaty depozytowe oraz certyfikaty inwestycyjne dostępne do sprzedaży wykazane w poz. XII Aktywa w wys. 1 618 311,00.

**STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)**

Wyszczególnienie	31.12.2011 roku	31.12.2010 roku
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>		
Bony skarbowe	9 964 458,06	10 930 285,34
Bony pieniężne NBP	19 990 000,00	7 995 337,14
Obligacje komunalne- budżet terenowy	5 842 859,96	5 837 487,92
Obligacje finansowe podmiotów finansowych	1 850 325,00	
Obligacje podmioty niefinansowe – pozostałe	4 841 325,39	5 210 737,12
<b>Dłużne papiery wartościowe innych emitentów</b>	50 153,24	50 132,52
<b>Razem dłużne papiery wartościowe</b>	<b>42 539 121,65</b>	<b>30 023 980,04</b>

9. Bank nie zawarł umów, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego.
10. Posiadane udziały i akcje – Bank posiada akcje BPS S.A. w postaci papierów wartościowych w wys. 1 320 940,30 zł., w Biurze Maklerskim przy BPS S.A. - 350 000,00 zł., Centrum Technologii IT CARD S.A. w wys. 61 800,00 z. oraz udziały w pozostałych jednostkach finansowych w wys. 2 250,00 zł.
11. Udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych przeznaczone do sprzedaży – nie dotyczy.
12. Bank nie przekwalifikował żadnego składnika aktywów finansowych.
13. Bank nie przekwalifikował składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży oraz aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.
14. Przeniesione prawa majątkowe zakwalifikowane do aktywów finansowych, które nie są wyłączone z bilansu – nie wystąpiły.
15. Ustanowione na mieniu Banku zastawy.  
Na mieniu Banku nie ustanowiono zastawów.
16. Instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.  
Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
17. Wydzielone organizacyjnie biuro maklerskie Banku.  
W strukturze organizacyjnej Banku nie funkcjonuje organizacyjnie wydzielone biuro maklerskie.
18. Należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich – nie dotyczy.
19. Należności wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.
20. Zobowiązania wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.
21. Należności wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe – nie dotyczy.
22. Zobowiązania wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku wobec podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe – nie dotyczy.

---



23. Zobowiązania wobec banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

Bank nie posiada zobowiązań wobec banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

24. Zmiany wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych.

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

25. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych (w zł).

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 roku	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2010 roku
<b>Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych</b>	553 190,28			553 190,28
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne w tym:	553 190,28			553 190,28
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje	553 190,28			553 190,28
c) pozostałe				
<b>Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych</b>	532 503,54	39 500,42		493 003,12
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne w tym:	532 503,54	39 500,42		465 722,77
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje	532 503,54	39 500,42		465 722,77
c) pozostałe				
<b>Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych</b>	20 686,74			60 187,16
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne w tym:	20 686,74			60 187,16
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje	20 686,74			60 187,16
c) pozostałe				

Bank nie posiadał wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

26. Zmiany rzeczowych aktywów trwałych (w zł).

### Zmiany w środkach trwałych

	Grunty (w tym prawo użytkow. wiecz. gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inż. lądowej	Urządzenia techniczne i maszyny Gr. 3,4,6	Środki transportowe Gr. 7	Inne środki trwałe Gr. 8	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem środki trwałe
Stan na 01.01.2011	182 301,80	12 288 567,27	3 041 671,92	170 406,00	3 006 560,6	709 988,67	19 399 496,26
<b>Zwiększenia w tym:</b>	<b>20 986,00</b>	<b>535 289,39</b>	<b>66 402,06</b>	<b>0,00</b>	<b>56 872,13</b>	<b>0,00</b>	<b>679 549,58</b>
nabycie		56 049,30	66 402,06		55 753,44		178 204,80
Z przeniesienie z inwestycji							0,00
Przemieszczenia +	20 986,00	479 240,09					500 226,09
Inne					1 118,69		1 118,69
<b>Zmniejszenia w tym:</b>	<b>62 677,00</b>	<b>2 077 775,18</b>	<b>27 984,38</b>	<b>0,00</b>	<b>6 253,50</b>	<b>0,00</b>	<b>2 174 690,06</b>
Sprzedaż	41 691,00	1 598 535,09					1 640 226,09
Nieodpłatne przekazanie							0,00
Przemieszczenia -		479 240,09					479 240,09
Likwidacja	20 986,00		27 984,38		5 134,81		54 105,19
Inne- zwrot					1 118,69		1 118,69
<b>Stan na 31.12.2011</b>	<b>140 610,80</b>	<b>10 746 081,48</b>	<b>3 080 089,60</b>	<b>170 406,00</b>	<b>3 057 179,23</b>	<b>709 988,67</b>	<b>17 904 355,78</b>
Umorzenie na 31.12.2010		3 551 531,54	2 687 902,97	99 564,33	2 376 893,35		8 715 892,19
<b>Wartość netto na 31.12.2011</b>	<b>140 610,80</b>	<b>7 194 549,94</b>	<b>392 186,63</b>	<b>70 841,67</b>	<b>680 285,88</b>	<b>709 988,67</b>	<b>9 188 463,59</b>

Na dzień 31.12.2011 roku Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

### Zmiany w środkach trwałych – umorzenie / amortyzacja

	Grunty własne	Budynki, lokale i obiekty inż.	Urządzenia techniczne i maszyny Gr. 3,4,8	Środki transportowe Gr. 7	Pozostałe środki trwałe Gr. 8	Razem umorzenia
Stan na 01.01.2011		3 270 012,63	2 527 248,81	65 483,13	2 113 361,36	7 976 105,93
Amortyzacja księgowa		395 987,28	188 638,54	34 081,20	268 666,80	887 373,82
Przemieszczenia +		81 791,14	1 524,61		5 406,50	88 722,25
Likwidacja		0,00	27 984,38		5 134,81	33 119,19
Sprzedaż		114 468,37				114 468,37
Inne zmniejszenia		81 791,14	1 524,61		5 406,50	88 722,25
Stan na 31.12.2011		3 551 531,54	2 687 902,97	99 564,33	2 376 893,35	8 715 892,19

27. Aktywa przejęte za długi.

Wyszczególnienie	Wartość (w zł)
<b>Saldo na 31.12.2010 roku</b>	<b>10 000 000,00</b>
w tym:	
- nieruchomości łącznie z gruntami	10 000 000,00
- inne składniki majątku	
<b>Zwiększenia z tytułu przejęcia nowych składników</b>	<b>10 000 000,00</b>
w tym:	
- nieruchomości łącznie z gruntami	520 000,00
- inne składniki majątku	
<b>Zmniejszenia:</b>	
a) z tytułu przyjęcia na własne środki trwale	
w tym:	
- nieruchomości łącznie z gruntami	
- inne składniki majątku	
b) z tytułu utworzenia lub zwiększenia odpisu aktualizującego wartość	
w tym:	
- nieruchomości	
- inne składniki majątku	
<b>Saldo na 31.12.2011 roku</b>	<b>10 520 000,00</b>

Aktywa trwale przeznaczone do zbycia według rodzaju (w zł)

Wyszczególnienie Składników majątku	Data przejęcia	Stan na 31.12.2011 roku	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2010 roku
Budynki „Sanit”	05.08.2010	5 308 450,00			5 308 450,00
Budynek „Śląskie Centrum Ekologiczne”	01.09.2010	3 786 096,00			3 786 096,00
Lokal „Turwil”	30.03.2011	447 812,00	447 812		
Grunty „Sanit”	05.08.2010	613 904,00			613 904,00
Grunty „Śląskie Centrum Ekologiczne”	01.09.2010	291 550,00			291 550,00
Grunty „Turwil”	31.03.2011	72 188,00	72 188,00		

28. Aktywa trwale przeznaczone do zbycia.

Stan aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia na koniec roku przedstawia wartość tych aktywów (w zł) odpowiadającą kwocie wartości rynkowej przejętych aktywów.

29. Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz przychodów przyszłych okresów i przychodów zastrzeżonych:

1) Stan rozliczeń międzyokresowych czynnych (w zł) przedstawiono w poniższej tabeli.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 roku	Stan na 31.12.2010 roku
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 372 912,00	1 209 155,00
Koszty zapłacone z góry	23 045,56	21 480,86
Przychody do otrzymania (bez odsetek)	23 970,60	31 511,33
Inne	1 000 000,00	1 000 000,00
<b>Razem międzyokresowe rozliczenia czynne</b>	<b>2 419 928,16</b>	<b>2 262 147,19</b>

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 23 045,56 zł. składają się:

- Odsetki zapłacone z góry od depozytów dyskontowych -	126,08
- Koszty prenumeraty -	10 937,13
- Koszty ubezpieczenia majątku	5 436,47
- Koszty do rozliczania CUI ( tokeny, czytniki)	6 545,88

2) Stan rozliczeń międzyokresowych biernych (w zł) przedstawiono w poniższej tabeli.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 roku	Stan na 31.12.2010 roku
Inne- prowizja rozliczana w czasie	639 549,11	657 588,01
<b>Razem rozliczenia międzyokresowe bierne</b>	<b>639 549,11</b>	<b>657 588,01</b>

3) Stan przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych (w zł) przedstawiono w poniższej tabeli.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 roku	Stan 31.12.2010 roku
Przychody pobierane z góry		
a) z tytułu pobranej prowizji		
b) rozliczenie straty z lat ubiegłych		
Odsetki zastrzeżone	10 667 868,07	6 365 868,17
Zastrzeżone odsetki kapitalizowane		
Inne przychody zastrzeżone		
<b>Razem przychody przyszłych okresów i zastrzeżonych</b>	<b>10 667 868,07</b>	<b>6 365 868,17</b>

Na 31.12.2011 roku na przychody przyszłych okresów w kwocie 10 667 868,07 zł składają się:

- odsetki od należności poniżej standardu -	31 488,55
- odsetki od należności w syt. wątpliwej -	321 012,48
- odsetki od należności w syt. straconej -	10 315 367,04

*[Signature]*

*[Signatures]*

30. Fundusz udziałowy (w zł).

Wyszczególnienie	31.12.2011 roku	31.12.2010 roku
Wysokość funduszu udziałowego	1 712 800,00	1 704 800,00
Ilość udziałów tworzących fundusz	4 282,00	4 262,00
Wartość nominalna udziału	400,00	400,00

31. Uprzywilejowanie i ograniczenie praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału – nie dotyczy.

32. Akcje własne będące w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy .

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy na dzień 31.12.2011 roku wynosiły 32 217,88 zł. – nie podjęte przez członków banku z roku bieżącego oraz z lat ubiegłych.

34. Zobowiązania podporządkowane .

Pożyczka od BPS S.A. , zaliczona decyzją KNF do funduszy uzupełniających w wysokości 3 000 000,00 zł., zaciągnięta w 2009r. w wys. 5 000 000,00 zł. na okres 5 lat tj. do dnia 14.10.2014r. z oprocentowaniem zmiennym w wys. 0,95 stopy redyskonta weksli NBP.

35. Stan i zmiany rezerw celowych (w zł).

Kategorie należności	Stan na 31.12.2011 roku	Zwiększenia Rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2010 roku	Wymagany poziom rezerw na 31.12.2011 roku
<b>Należności normalne</b> - sektor niefinansowy	242 029,00	87 367,12		160 832,61	315 494,57	242 029,02
<b>Należności pod obserwacją</b>	91 672,14	514 543,57		549 196,24	126 324,81	91 672,14
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	91 672,14	514 543,57		549 196,24	126 324,81	91 672,14
- sektor budżetowy						
<b>Należności poniżej standardu</b>	52 135,71	104 721,47		388 353,70	335 767,94	52 135,71
- sektor finansowy				632,80	632,80	
- sektor niefinansowy	52 135,71	100 374,27		373 903,41	325 664,85	52 135,71
- sektor budżetowy		4 347,20		13 817,49	9 470,29	
<b>Należności wątpliwe</b>	152 824,48	910 566,43		826 568,87	68 826,92	152 824,48
- sektor finansowy						



**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

- sektor niefinansowy	97 941,80	797 972,24		768 657,36	68 626,92	97 941,80
- sektor budżetowy	54 882,68	112 594,19		57 721,51		54 882,68
<b>Należności stracone</b>	<b>13 277 979,44</b>	<b>7 910 615,45</b>	<b>5 287,01</b>	<b>2 187 733,16</b>	<b>7 560 384,16</b>	<b>13 277 979,44</b>
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	13 277 979,44	7 910 615,45	5 287,01	2 187 733,16	7 560 384,16	13 277 979,44
- sektor budżetowy						
<b>Rezerwy celowe ogółem</b>	<b>13 816 640,85</b>	<b>9 527 814,04</b>	<b>5 287,01</b>	<b>4 112 684,58</b>	<b>8 406 798,40</b>	<b>13 816 640,79</b>

36. Rezerwy na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań (w zł).

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 roku	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2010 roku
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe				
Rezerwa na ryzyko ogólne	900 000	600 000	450 000	750 000
Rezerwy na koszty premii	40 000	40 000	98 000	98 000
Rezerwy na koszty odpraw emerytalnych	281 134,51	77 834,11		203 300,40
Rezerwy na koszty nagród jubileuszowych	568 604,17	281 505,04	124 243,75	411 342,88
Pozostałe rezerwy	24 210	24 210	50 000	50 000
<b>Rezerwy na przyszłe zobowiązania ogółem</b>	<b>1 813 948,68</b>	<b>1 023 549,15</b>	<b>722 243,75</b>	<b>1 512 643,28</b>

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 roku	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2010 roku
Rezerwy utworzone na koszty dotyczące 2011r.	16 605	100 000	83 395	
<b>Rezerwy na przyszłe zobowiązania ogółem</b>	<b>1 830 553,68</b>	<b>1 123 549,15</b>	<b>805 638,75</b>	<b>1 512 643,28</b>

37. Opisy aktualizujące wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) według rodzajów aktywów (w zł).

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 roku	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2010 roku
Dłużnicy różni	239 737,00	213 787,59		25 949,41

38. Zobowiązania pozabilansowe, w tym zobowiązania warunkowe z tytułu udzielonych zabezpieczeń.

- a) Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym wekslowe oraz inne udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym.

Wyszczególnienie	Stan w zł	
	31.12.2011 roku	31.12.2010 roku
<b>Gwarancje i poręczenia w tym :</b>	<b>6 708 199,53</b>	<b>4 039 936,93</b>



- z tytułu indosu weksli		
<b>Inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym</b>		
<b>Ogółem</b>	6 708 199,53	4 039 936,93

b) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom.

Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.

c) Zawarte kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie dotyczy.

d) Zaproponowana wypłata dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także jakiegokolwiek nie ujęte skumulowane dywidendy z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy.

e) Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych lub / i zobowiązań strony trzeciej – nie występują.

f) Nieujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu – nie występują.

g) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne:

- 28 996 334,73- na dzień 31.12.2011r.
- 24 292 659,31 – na dzień 31.12.2010r.

h) Nie wystąpiły kontrakty na instrumenty pochodne.

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym - Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

40. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych- nie dotyczy.

41. Informacje z rachunku zysków i strat:

a) Przychody i koszty prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej - Bank nie prowadził działalności maklerskiej.

b) Odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych przedstawiono w pkt.25 i pkt.26 niniejszej informacji dodatkowej.

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów finansowych:

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w wysokości – nie wystąpiły.
  - udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku w wysokości – nie wystąpiły.
  - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności w wysokości – nie wystąpiły.
  - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wysokości – nie wystąpiły.
- c) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej w kwocie 33 738 odniesiono na fundusz z aktualizacji wyceny.
- d) Przychody i koszty zrealizowane na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane)- przychody ze sprzedaży środków trwałych – 1 850 000,00 , koszty 1 525 757,72 – zysk na sprzedaży 334 242,28 , przychody ze sprzedaży akcji BPS 2 400 000,00 , koszty 2 240,00 , zysk na sprzedaży 2 397 760,00.
- e) Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży: – nie wystąpiły.
- f) Zyski i straty nadzwyczajne – nie wystąpiły.
- g) Dokonane odpisy w koszty należności nieściągalnych (w zł).
- Wyszczególnienie strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek:
- Odpisy – dokonano w ciężar utworzonych rezerw celowych , w ciężar rezerwy celowej
  - 5 287,01
- h) Przychody z tytułu dywidend od BPS S.A. 143 090,80 zł. , Biura Maklerskiego 22 275,00 zł.
- i) Nakłady poniesione a nie zaliczone do wartości środków trwałych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz nakłady planowane w okresie najbliższych 12 miesięcy (w zł).- nie wystąpiły
- j) Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy.

Zarząd Banku proponuje zysk przeznaczyć na :

- wypłatę dywidendy w wysokości 163 486,82 zł tj. 10 % w stosunku rocznym od zmieniającego się salda
- odpis na Fundusz Reprezentacji w wysokości 18 076,63 zł.- tworzony zgodnie z postanowieniami §54 pkt.2 Statutu
- odpis na Fundusz Zasobowy w wysokości 2 030 000,00 zł.- tworzony zgodnie z §53 ust.2 pkt. 1 lit. b) Statutu .



- odpis na Fundusz Ogólnego Ryzyka w wysokości 600 000,00 zł - tworzony zgodnie z §53 ust.2 pkt 1 lit. a) Statutu oraz postanowieniami art. 130 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 Prawo Bankowe.

k) W 2011 roku nie zaniechano żadnej działalności, nie przewiduje się też tego w następnym roku obrotowym.

42. Wartość aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, powstałych w związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do rozliczenia w przyszłości.

### 1). PODATEK BIEŻĄCY (w zł)

<b>I</b>	<b>Koszty ogółem</b>		44 199 121,63
<b>II</b>	<b>Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:</b>		5 274 248,83
	1. odsetki naliczone niezapadłe		2 768 452,14
	2. odpisy na rezerwy celowe		
	wg rachunku zysków i strat	9 527 814,04 zł	
	minus odpisy na należności uprawdopodobnione	7 863 180,23 zł	
	<b>RAZEM</b>	<b>1 664 633,81 zł</b>	<b>1 664 633,81</b>
	3. odpisy na PFRON		179 777,00
	4. odpisy amortyzacji od mieszkań, samochodów (powyżej 20 tys. EURO) itp.		
	5. koszty podróży służbowych, szkoleń i innych dotyczących członków organów samorządowych		12 964,19
	6. składki do organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa		10 460,00
	7. darowizny		4 750,00
	8. odpis na fundusz ryzyka - powyżej odpisu z nadwyżki bilansowej		
	9. pozostałe koszty n.k.u.p. (wymienić tytułu)		633 211,69
	a. odsetki od należności		208,82
	b. rezerwy na pozostałe koszty		16 605,00
	c. rezerwy na świadczenia pracownicze - utworzenie rezerw		402 069,16
	d. koszty reprezentacji		21 224,14
	e. na inne należności		193 104,57

<b>III</b>	<b>Koszty poniesione w 2011 roku</b>		
	a). nie zaliczone do k.u.p w 2010 roku	2 072 698,50	
	b). wypłata świadczeń pracowniczych z utworzonych rezerw (z konta 582)	222 243,75	
	<b>RAZEM</b>	<b>zł</b>	<b>2 294 942,25</b>
<b>I - II + III</b>	<b>Razem koszty uzyskania przychodów</b>		<b>41 219 815,05</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody ogółem</b>		<b>47 663 929,08</b>

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

<b>V</b>	<b>Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:</b>	<b>7 223 072,18</b>
	1. odsetki niezapadłe	959 118,97
	2. przychody przyszłych okresów	475 328,00
	3. prowizje rozliczane w czasie (BZ konto 531)	3 081 825,25
	4. rozwiązanie rezerw na należności	1 948 971,18
	5. dywidendy otrzymane	165 365,80
	6. prowizje należne od rachunków bieżących niepobrażone z powodu braku środków na rachunku <b>BO</b>	31 511,33
	7. odsetki naliczone od papierów wartościowych	560 951,65
<b>VI</b>	<b>Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:</b>	<b>4 594 019,51</b>
	1. odsetki skapitałowane (konto 5401*)	519 962,58
	2. przychody otrzymane w 2011 roku nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2010 roku - od papierów	514 110,04
	3. przychody otrzymane w 2011 roku nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2010 roku - od należności-ods.	504 884,95
	4. prowizje należne od rachunków bieżących niepobrażone z powodu braku środków na rachunku <b>BZ</b>	23 970,60
	5. prowizje rozliczane w czasie <b>BZ</b> (konto 531)	3 031 091,34
<b>IV - V + VI</b>	<b>Razem przychody do opodatkowania</b>	<b>45 034 876,41</b>

<b>A</b>	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)	3 815 061,36
<b>B</b>	Odliczenia od dochodu	3 700,00
	- darowizny ( Art. 18 do 10 %)	3 700,00
<b>C</b>	Dochód podlegający opodatkowaniu	3 811 361,36
<b>D</b>	Podatek 19%	724 159,00
<b>E</b>	Podatek naliczony przez podmiot	724 159,00
<b>F</b>	Różnica	0

**2) AKTYWA Z TYTUŁU ODROCNIONEGO PODATKU DOCHODOWEGO I WYSOKOŚĆ REZERWY NA  
PODATEK ODROCNIONY (W ZŁ)**

I. Stan aktywów na dzień 01.01.2011	1 209 155,00
II. Naliczenie	
Wyszczególnienie:	
1. odsetki naliczone od depozytów sektora finansowego	3 069,44
2. odsetki naliczone od depozytów sektora niefinansowego	2 707 839,89
3. odsetki naliczone od depozytów sektora budżetowego	7 142,81
4. prowizja rozliczana w czasie	3 031 091,34
5. dochody przyszłych okresów	519 962,58
6. rezerwy na świadczenia pracownicze	889 738,68
7. odsetki naliczone od obligacji własnych	50 400,00
8. rezerwa na koszty 2011r.	16 605,00
Ogółem	7 225 849,74
III. Naliczenie aktywów z tytułu odroczonego podatku - 19% -	1 372 912,00


  
 31.12.2011

IV. Wpływ aktywów na wynik 163 757,00+

**B) REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO**

I. Stan rezerwy na dn. 01.01.2011r.	200 526,00
II. Naliczenie rezerwy	
Wyszczególnienie:	
1. odsetki naliczone od sektora finansowego	118 221,91
2. odsetki naliczone od sektora niefinansowego	704 517,75
3. odsetki naliczone od sektora budżetowego	136 379,31
4. odsetki naliczone od papierów wartościowych	560 951,65
5. prowizja naliczona nieotrzymana od rachunków bieżących	23 970,60
<u>Ogółem</u>	<u>1 544 041,22</u>
II. Naliczenie w wysokości 19 %	293 368,00
III. Wpływ rezerwy na zysk netto	92 842,00

Rozliczenia dokonane w ciągu obrotowego

Treść	Stan BO	Stan BZ	Różnica
Rezerwa na odroczony podatek	200 526	293 368	92 842
Aktywa z tytułu odrozonego podatku dochodowego	1 209 155	1 372 912	163 757
Różnica	1 008 629	1 079 544	70 915

Rezerwa oraz aktywa z tytułu odrozonego podatku dochodowego księgowane są w korespondencji z kontem podatku dochodowego – część odroczone.

Wysokość obciążająca wynik finansowy podatek dochodowy na dn. 31.12.2011 wynosi :

- a) część bieżąca - 724 159  
b) część odroczone - + 70 915

Razem obciążenie zysku brutto podatku dochodowego wynosi 653 244,00

43. Zagregowane dane, obejmują:

- a) Kredyty, pożyczki, gwarancje i poręczenia udzielone pracownikom, członkom zarządu i organów nadzorczych.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 roku	
	Oprocentowanie od-do	Kwota do spłaty w zł
Pracownicy	5,84 - 17,50	1 917 332,03
Członkowie Zarządu	5,73 - 17,50	96 526,77
Członkowie Rady Nadzorczej	6,23 - 13,50	1 226 224,40

Warunki oprocentowania nie są odmienne do stosowanych przez Bank dla danego rodzaju kredytu ,  
terminy spłat – przeważającej części mieszczą się w przedziale od 1 roku do 5 lat.

b) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu i  
organów nadzorczych banku

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia w 2011 roku	
	Obciążające koszty w zł	Wypłacone z zysku w zł
Członkowie Zarządu	1 121 398,93	
Członkowie Rady Nadzorczej	262 719,04	

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

d) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Rezerwa na świadczenia emerytalne	77 834,11
Rezerwa na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	281 505,04
Rezerwa na premie	40 000,00
Razem	399 339,15

e) W 2011r. nie poniesiono kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

44. Transakcje z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem  
zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych – nie wystąpiły (art.4 pkt 16  
Ustawy Prawo Bankowe)

45. Istotne transakcje zawarte przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi – nie  
występuje

46. Cele i zasady zarządzania ryzykiem.

a) Ryzyko rynkowe, w tym: ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko cenowe.

#### Analiza ekspozycji na ryzyko walutowe.

##### I. Analiza ekspozycji na ryzyko walutowe.

Podstawowym celem Banku w zarządzaniu ryzykiem walutowym jest utrzymanie całkowitej pozycji  
walutowej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z  
koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Realizacji powyższego celu służą stosowane w toku prowadzonej działalności dewizowej limity:  
całkowitej pozycji walutowej LPC w wys. 2 % funduszy własnych oraz limity indywidualnych

*[Handwritten signatures and initials at the bottom of the page]*

pozycji walutowych LN tj. 100 tys. EUR, 30 tys. USD, 2 tys. CHF, 2 tys. GBP, 5 tys. SEK i 5 tys. CZK.

### 1. Całkowita pozycja walutowa.

- Całkowita otwarta pozycja walutowa na ostatni roboczy dzień grudnia 2011 roku wyniosła 49 972,19 zł. Stanowiła ją indywidualna długa pozycja walutowa w USD - w wysokości 14 508,90 usd - co wg kursu średniego NBP 3,4174 stanowiło 49 582,71 PLN oraz indywidualna długa pozycja walutowa w EUR - w wysokości 88,18 eur - co wg kursu średniego NBP 4,4168 stanowiło 389,48 PLN. Relacja wartości pozycji całkowitej do funduszy własnych Banku, na dzień 31.12.2011 stanowiła 0,13 %. W myśl obowiązujących przepisów, Bank na dzień analizy nie musiał tworzyć regulacyjnego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego.

### 2. Całkowita, średnia i maksymalna pozycja walutowa, relacje do funduszy własnych Banku oraz wykorzystanie limitu LPC w wys. 2 % funduszy własnych.

	31 Grudzień IV kw 2010	31 Marzec IV kw 2011	30 Czerw II kw 2010	30 Wrzes III kw 2011	31 Paździ 2011	30 Listopad 2011	31 Grudzi 2011	IV kw 2011
Fundusze własne/ zł	36 436 692	39 145 667	38 541 625	38 434 609	37 437 489	37 438 142	37 529 595	37 529 595
Limit 2% F. Wł.	728 734	782 913	770 833	768 692	748 750	748 763	750 592	750 592
Całkowita poz. walutowa /zł	39 596	80 318	47 384	69 735	62 788	50 860	49 972	49 972
Relacja całkowitej poz. wal. do F.wł.	0,11 %	0,21 %	0,12 %	0,18 %	0,17 %	0,14 %	0,13 %	0,13 %
Wykorzystanie limitu 2 % F.wł.	5,48 %	10,26 %	6 %	0,09 %	8,39 %	6,79 %	6,66 %	6,66 %
MAX całkowita poz. walutowa	349 720	106 923	115 680	563 690	153 163	134 668	173 991	173 991
Relacja MAX całk. poz. wal. do F.wł.	1,14 %	0,27 %	0,30 %	1,46 %	0,41 %	0,36 %	0,46 %	0,46 %
ŚRED całkowita poz. walutowa	99 989	68 624	76 711	124 741	92 654	85 475	104 722	94 589
Relacja ŚRED całk. poz. wal. do F.wł.	0,29 %	0,18 %	0,20 %	0,32 %	0,24 %	0,23 %	0,28 %	0,25 %
Wymóg kapitałowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

- Z analizy wykorzystania limitu całkowitej pozycji walutowej w wysokości 2 % funduszy własnych Banku wynika, że w okresie 2011r., powyższy limit nie został przekroczony.

### 3. Indywidualne pozycje walutowe netto oraz wykorzystanie limitów LN / w danej walucie /

Stany indywidualnych pozycji walutowych, występujących w bilansie Banku wynosiły:

Pozycja walutowa LN	31 Grudzień IV kw 2010	31 Marzec I kw 2011	30 Czerw II kw 2010	30 Wrzes III kw 2011	31 Paździ 2011	30 Listopad 2011	31 Grudzień 2011
EUR limit LN	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
EUR poz.indyw.	636,71	6 677,51	-272,73	-7 348,71	367,64	119,41	88,18
MIN	307,04	623,43	210,53	141,70	332,07	119,41	88,18
MAX	73 143,64	13 606,44	79 333,02	125 001,90	21 550,88	16 735,44	28 235,28
ŚRED	14 897,43	3 993,10	9 706,80	17 118,99	6 682,46	5 160,33	12 508,05
MAX wykorzystanie limitu EUR	73,14 %	13,61 %	79,33 %	125 %	21,55 %	16,74 %	28,24 %
USD limit LN	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000



**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

USD poz.indyw.	13 358,54	18 962,06	17 219,95	21 408,28	19 723,99	14 691,74	14 508,90
MIN	12 084,52	18 280,28	17 219,95	14 534,86	19 712,66	14 691,74	11 601,74
MAX	21 159,33	19 333,31	25 007,24	28 066,66	21 808,28	20 089,08	18 841,74
ŚRED	15 389,28	18 856,44	20 395,21	18 286,62	20 719,35	19 312,42	14 308,75
MAX wykorzystanie limitu USD	70,53 %	64,44 %	83,36 %	93,56 %	72,69 %	66,96 %	62,81 %
GBP limit LN	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
GBP poz.indyw.	-	-	-	0,00	-	-	-
MIN	-	-	-	2 200,00	-	-	-
MAX	-	-	-	2 200,00	-	-	-
ŚRED	-	-	-	203,08	-	-	-
MAX wykorzystanie limitu GBP	-	-	-	110 %	-	-	-

## II. Testy warunków skrajnych.

Test warunków skrajnych, dokonujący pomiaru wpływu otwartych pozycji walutowych na wynik z pozycji wymiany i fundusze własne, w wyniku zmiany kursów walutowych obejmował cztery symulacje:

- S.Test 1 – wycena wszystkich pozycji walutowych wg MAX zmiany kursu waluty WIODĄCEJ EUR
- S.Test 2 - wycena wszystkich pozycji walutowych wg waluty z największą zmianą kursu,
- S.Test 3 - wycena pozycji walutowych wg MAX zmiany kursu odpowiednio dla każdej waluty,
- S.Test 4 - wycena wszystkich pozycji walutowych wg podanej % zmiany kursów walut - wzrostu/ spadku kursów o 30 %.

Wyniki Testu 4, zakładającego wzrost /spadek kursów walutowych o 30 %, przeprowadzonego na ostatni dzień miesiąca X-XI-XII 2011r. przedstawiają się następująco:

Wyniki za IV kwartał 2011

Data	FWI	Wyniki ogólnej działalności Banku				Wyniki z pozycji wymiany			
		Dochód	Koszty	Zysk / Strata (bież)	Zysk / Strata annualizow.	Dochód	Koszty	Zysk / Strata (bież)	Zysk / Strata annualizowane
31.10.2011	37 437 489	31 788 127	12 370 679	19 417 448	23 300 938	210 473	2 177	208 296	249 956
30.11.2011	38 510 930	34 892 403	13 667 203	21 225 200	23 154 764	259 148	2 177	256 971	280 332
31.12.2011	38 541 625	38 035 102	15 031 510	23 003 592	23 003 592	274 984	2 177	272 787	272 787

Test 4: Wpływ otwartych pozycji walutowych na wynik z pozycji wymiany i fundusze własne w wyniku wzrostu/spadku kursów o 30%

Data	Wycena - wg kursów bieżących			Wycena - wzrost/spadek kursów o 30 %			Dws (zmiana Dw w wyniku Testu 4)	Limit do X/11 10% od XI/11 20%	Limit do X/11 0,5% od XI/11 0,3%
	Pozycja wal. długa	Pozycja wal. krótka	CPW	Pozycja wal. długa	Pozycja wal. krótka	CPW		Dws / Dw.A.	Dws / FWI.
31.10.2011	62 788	0	62 788	81 625	0	81 625	18 837	7,54%	0,05%
30.11.2011	50 860	0	50 860	66 117	0	66 117	15 258	5,44%	0,04%
31.12.2011	49 972	0	49 972	64 964	0	64 964	14 992	5,50%	0,04%



Przeprowadzona symulacja wpływu otwartych pozycji walutowych na wynik z pozycji wymiany i fundusze własne wykazała, że w przypadku wzrostu kursów walut o 30 %, nastąpiłby wzrost wyniku w październiku o 18 837 zł., w listopadzie o 15 258 zł., w grudniu o 14 992 zł., co stanowiłoby odpowiednio: 7,54 %, 5,44 % i 5,50 % annualizowanego wyniku z pozycji wymiany oraz odpowiednio: 0,05 %, 0,04 % i 0,04 % funduszy własnych Banku. W analizowanym okresie wyniki testu warunków skrajnych mieściły się w limitach. W listopadzie br. celem poprawy jakości zarządzania ryzykiem walutowym, nastąpiła zmiana limitów – podwyższono limit wpływu wzrostu / spadku wszystkich kursów walutowych o 30 % na wynik z pozycji wymiany z 10% do 20%, natomiast obniżono limit wpływu wzrostu/spadku wszystkich kursów walutowych o 30 % na fundusze własne z 0,5% do 0,3%.

#### IV. Kontrola limitów określających niski poziom ryzyka walutowego Banku.

Wskaźnik	Wartość limitu	Wyniki 31.03.11	Wyniki 30.06.11	Wyniki 30.09.11	Wyniki 31.12.11	wykorz. limitu
Srednia pozycja całkowita za okres 12 miesięcy / fundusze własne	poniżej 1 %	0,35 %	0,32 %	0,26 %	0,24 %	24 %
Max pozycja całkowita za okres 12 miesięcy/fundusze własne	poniżej 2 %	1,34 %	1,14 %	1,46 %	1,46 %	73 %
Wpływ wzrostu / spadku wszystkich kursów walutowych o 30 % na wynik z pozycji wymiany	poniżej 10% XI/11 20%	11,36 %	6,76 %	4,28 %	5,50 %	27,5%
Wpływ wzrostu / spadku wszystkich kursów walutowych o 30 % na fundusze własne	Poniżej 0,5% XI/11 0,3%	0,06 %	0,04 %	0,03 %	0,04 %	13,3 %

#### Ryzyko stopy procentowej.

##### Dane podstawowe

DANE PODSTAWOWE (w tys. zł.)	gru'10	mar'11	cze'11	wrz'11	paź'11	lis'11	gru'11	dynamika 12.11/11.11
Suma bilansowa	389 268	411 213	420 243	432 100	439 112	440 353	471 940	107,09
<b>Aktywa oprocentowane</b>	<b>331 790</b>	<b>351 330</b>	<b>361 034</b>	<b>373 380</b>	<b>377 421</b>	<b>381 412</b>	<b>413 110</b>	<b>108,31</b>
Aktywa o zmiennej stopie proc.	224 259	240 339	249 451	250 814	252 327	254 474	256 801	100,91
<i>w tym stopa Banku</i>	<i>110 344</i>	<i>121 147</i>	<i>107 578</i>	<i>107 091</i>	<i>103 713</i>	<i>102 353</i>	<i>104 614</i>	102,21
Aktywa o stałej stopie proc.	107 531	110 991	111 583	122 566	125 094	126 938	156 309	123,14
<i>w tym stopa Banku</i>	<i>8 645</i>	<i>7 921</i>	<i>7 455</i>	<i>7 044</i>	<i>6 900</i>	<i>6 682</i>	<i>6 561</i>	98,19
<b>Pasywa oprocentowane</b>	<b>308 723</b>	<b>337 194</b>	<b>342 268</b>	<b>348 587</b>	<b>353 481</b>	<b>349 848</b>	<b>381 917</b>	<b>109,17</b>
Pasywa o zmiennej stopie proc.	162 521	182 849	212 727	216 439	223 213	225 850	270 833	119,92
<i>w tym stopa Banku</i>	<i>126 603</i>	<i>161 229</i>	<i>177 809</i>	<i>185 407</i>	<i>157 562</i>	<i>187 823</i>	<i>216 787</i>	115,42
Pasywa o stałej stopie proc.	146 202	154 345	129 541	132 148	130 268	123 998	111 084	89,59
<i>w tym stopa Banku</i>	<i>140 278</i>	<i>133 095</i>	<i>119 954</i>	<i>109 836</i>	<i>106 519</i>	<i>103 990</i>	<i>104 692</i>	100,68
<b>Luka skumulowana</b>	<b>23 067</b>	<b>14 136</b>	<b>18 766</b>	<b>24 793</b>	<b>23 940</b>	<b>31 564</b>	<b>31 193</b>	<b>98,82</b>

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

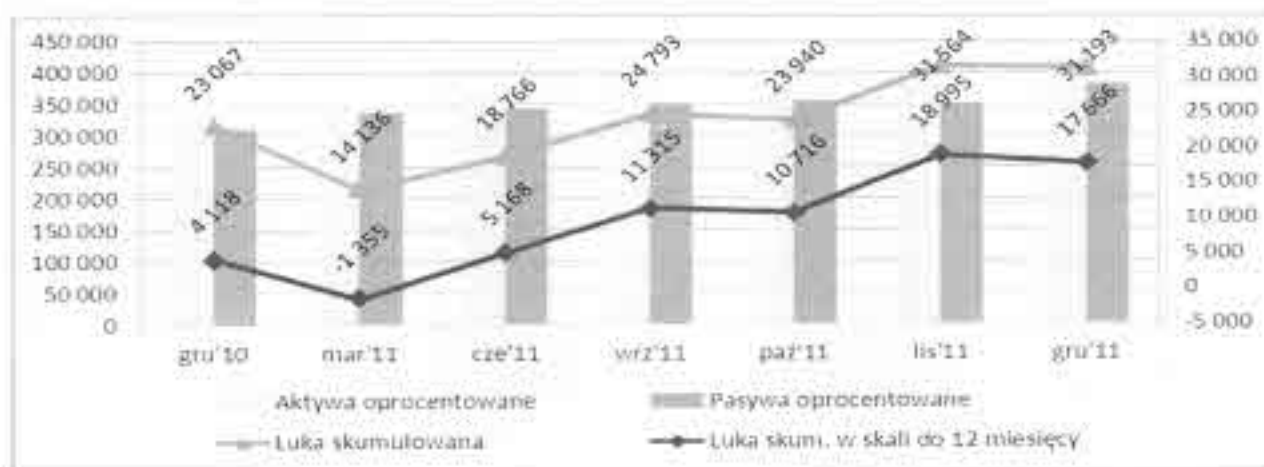
Luka skum. w skali do 12 m-cy	4 118	-1 355	5 168	11 315	10 716	18 995	17 666	93,00
Średnie oprocentowanie aktywów	6,98	7,33	7,54	7,47	7,40	7,64	7,45	97,51
w tym stopa Banku	9,32	9,80	9,98	10,00	10,00	10,22	10,10	98,83
Średnie oprocentowanie pasywów	4,16	4,29	4,38	4,42	4,42	4,48	4,23	94,42
w tym stopa Banku	4,34	4,41	4,48	4,49	4,48	4,52	4,32	95,58
Rozpiętość oprocentowania	2,82	3,04	3,16	3,05	2,98	3,16	3,22	101,90
Marża odsetkowa	3,11	3,22	3,38	3,34	3,26	3,53	3,54	100,28
Redyskonto weksli	3,75	4,00	4,75	4,75	4,75	4,75	4,75	100,00
Stawka WIBOR 3M	3,95	4,19	4,69	4,76	4,91	4,97	4,99	100,40

Udział aktywów oprocentowanych w sumie bilansowej	85,23%	85,44%	85,91%	86,41%	85,95%	86,62%	87,54%
aktywa opr. / suma bilansowa							
Udział pasywów oprocentowanych w sumie bilansowej	79,31%	82,00%	81,45%	80,67%	80,50%	79,45%	80,92%
pasywa opr. / suma bilansowa							
Aktywa opr. / Pasywa opr.	107,47%	104,19%	105,48%	107,11%	106,77%	109,02%	108,17%

Na dzień 31.12.2011r.:

- aktywa oprocentowane wyniosły 413 110 tys., pasywa oprocentowane wyniosły 381 917 tys.
- średnie oprocentowanie aktywów wyniosło 7,45 %, pasywów 4,23 %,
- Bank posiadał nadwyżkę aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych nad pasywami wrażliwymi na te zmiany w wysokości 31 193 tys., co stanowi 6,61 % wartości bilansowej aktywów, w przedziale do 12 miesięcy luka skumulowana była dodatnia i wyniosła 17 666 tys.

Poniższy wykres przedstawia poziom kształtowania się aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych oraz wartość luki skumulowanej całkowitej i luki skumulowanej w okresie do 12 miesięcy.

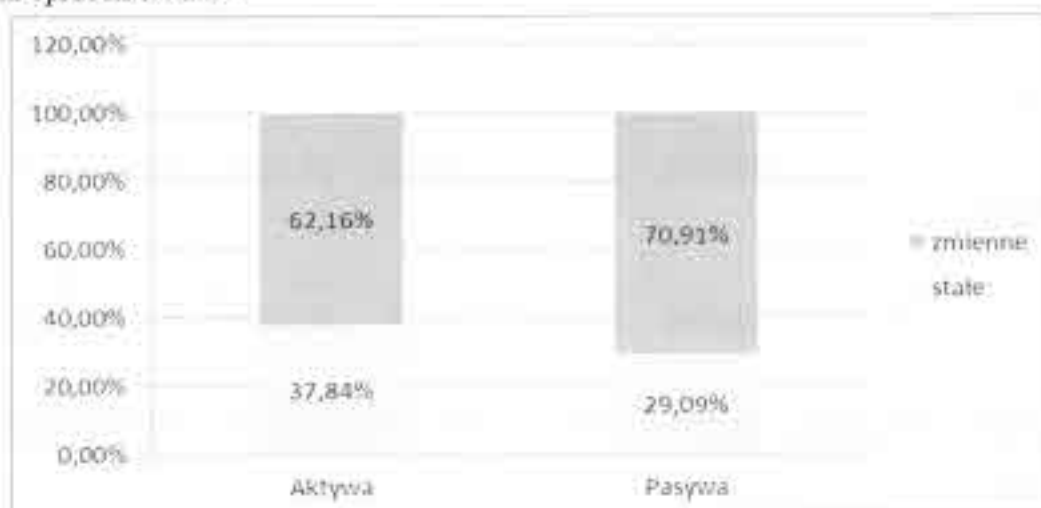


*[Podpis]*

## Struktura aktywów i pasywów oprocentowanych

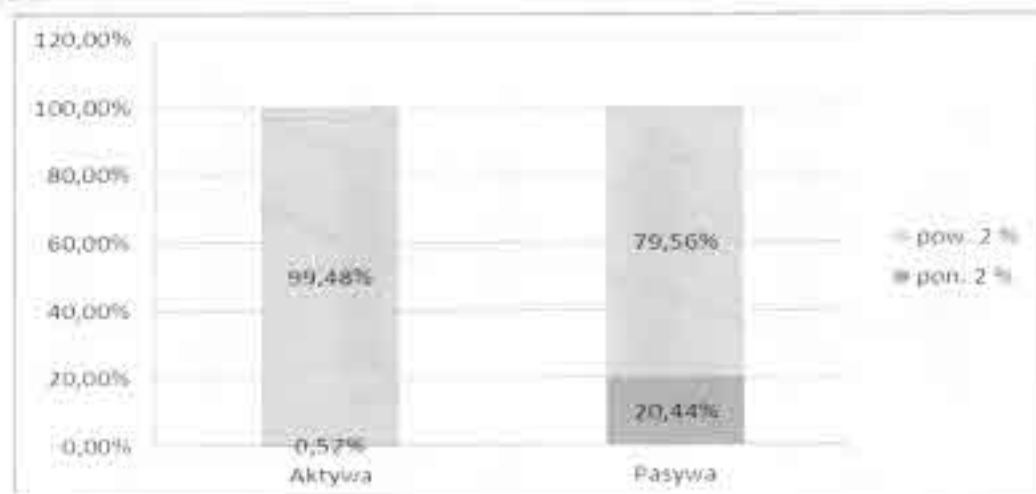
- W aktywach oprocentowanych aktywa zmienne stanowią 62,16 %, w pasywach środki zmienne stanowią 70,91 %. Średnie opóźnienie przeszacowania aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w okresie 12 miesięcy wynosi 1 dzień, natomiast pasywów również 1 dzień, za wyjątkiem aktywów i pasywów zmiennych oprocentowanych według stopy redyskonta weksli i stopy banku – opóźnienie przeszacowania wynosi od 2 do 30 dni.

Poniższy wykres przedstawia strukturę procentową aktywów i pasywów w podziale na stałe i zmienne stawki oprocentowania.



- Dodatkowo analizując wysokość oprocentowania w ramach poszczególnych stawek referencyjnych 0,52 % aktywów oprocentowanych i 20,44 % pasywów oprocentowanych posiada oprocentowanie poniżej 2 %.

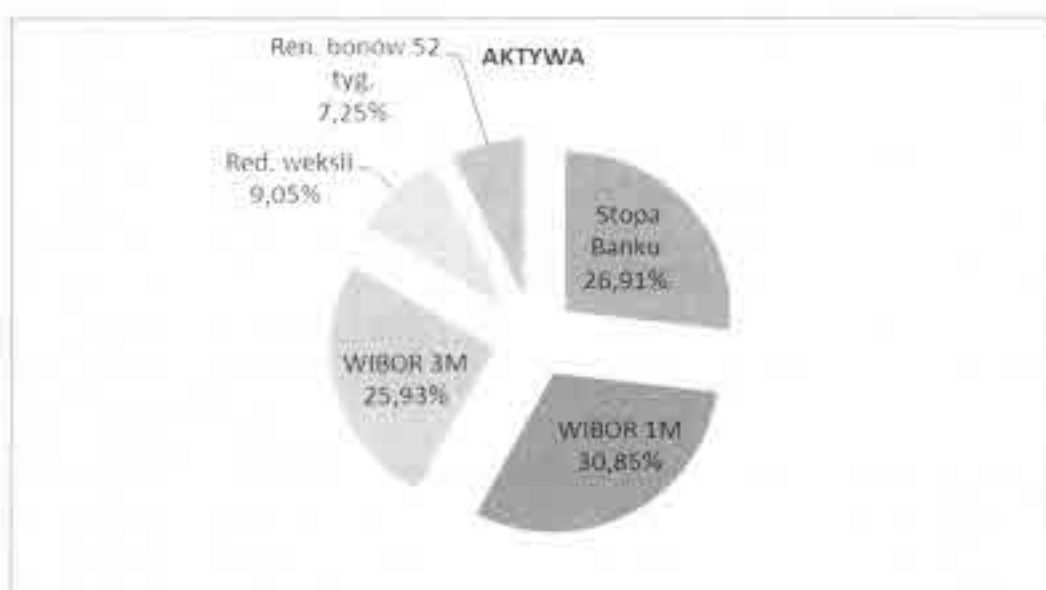
Poniższy wykres przedstawia strukturę procentową aktywów i pasywów w podziale na wysokość oprocentowania.



- Struktura aktywów:**

W strukturze aktywów największy udział stanowią środki zależne od stawek rynku międzybankowego, łącznie 56,78 %, z czego stawka Wibor 1M – 30,85 % a stawka Wibor 3M – 25,93 %, następną grupę stanowią środki zależne od stopy Banku – 26,91 %, od stopy redyskonta weksli zależne jest 9,05 %, najmniejszy udział stanowią środki oprocentowane według rentowności bonów 52 tyg. – 7,25 %.

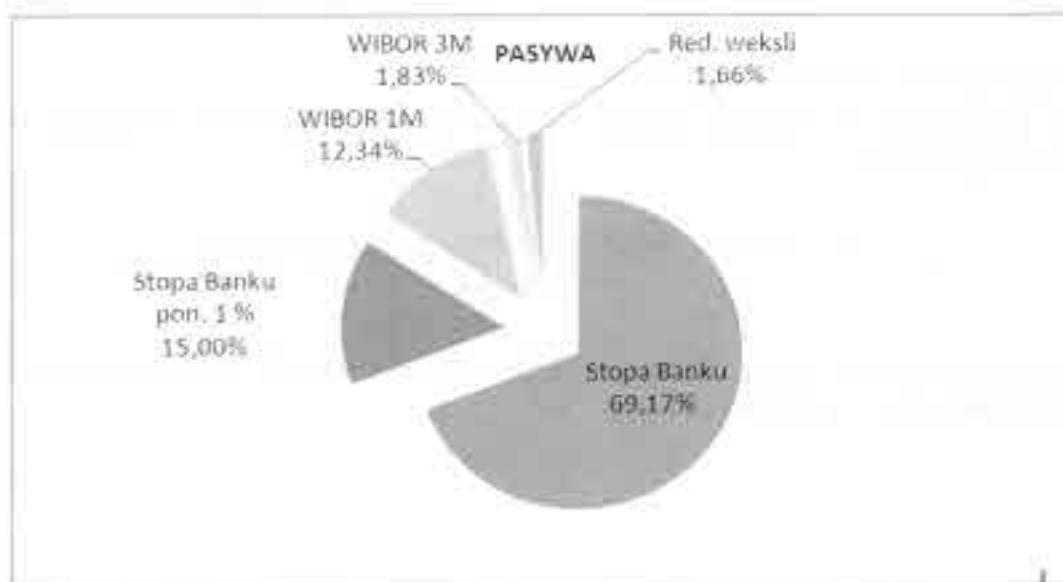
Poniższy wykres przedstawia szczegółowo strukturę aktywów.



• **Struktura pasywów:**

W strukturze pasywów największy udział stanowią środki zależne od stopy Banku; łącznie 84,17 %, z czego stopa Banku pon. 1 % stanowi 15,00 %, następną grupę stanowią środki zależne od stawek rynku międzybankowego; łącznie 14,17 %, z czego stawka Wibor 1M – 12,34 % a stawka Wibor 3M – 1,83 %, najmniejszy udział stanowią środki oprocentowane według stopy redyskonta weksli – 1,66 %, po stronie pasywów Bank nie posiada środków oprocentowanych według rentowności bonów 52 tyg.

Poniższy wykres przedstawia szczegółowo strukturę pasywów.



*[Podpisane]*

- Poniżej przedstawiona została tabela obrazująca zmiany struktury aktywów i pasywów oprocentowanych generujących ryzyko stopy procentowej wg stanu na koniec grudnia 2010r. i grudnia 2011r.

AKTYWA	31.12.2010.		30.11.2011.		31.12.2011.		Dyn. stanu w stos. do 31.12.2010.	Zmiana opr w stos. do 31.12.2010.	Dyn. stanu w stos. do poprz.m-ca	Zmiana opr w stos. do poprz.m-ca
	Stan	Oproc.	Stan	Oproc.	Stan	Oproc.				
Red. weksli NBP	36 276	4,99%	38 661	5,76%	37 400	6,16%	103,10%	1,17%	96,74%	0,40%
Ren. bonów 52 tyg.	18 926	3,74%	24 927	4,43%	29 954	4,44%	158,27%	0,70%	120,17%	0,01%
WIBID/WIBOR	157 599	6,06%	208 789	7,02%	234 581	6,78%	148,85%	0,73%	112,35%	-0,24%
WIBOR 1M	74 070	4,76%	103 195	5,50%	127 449	5,30%	172,07%	0,54%	123,50%	-0,20%
WIBOR 3M	83 529	7,21%	105 594	8,51%	107 132	8,55%	128,26%	1,34%	101,46%	0,04%
Stopa Banku	118 989	9,32%	109 035	10,22%	111 175	10,10%	93,43%	0,78%	101,96%	-0,12%
Stopa Banku pon. 1 %	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>RAZEM AKTYWA</b>	<b>331 790</b>	<b>6,98%</b>	<b>381 412</b>	<b>7,64%</b>	<b>413 110</b>	<b>7,45%</b>	<b>124,51%</b>	<b>0,47%</b>	<b>108,31%</b>	<b>-0,19%</b>
PASYWA	Stan	Oproc.	Stan	Oproc.	Stan	Oproc.	Dyn. stanu w stos. do 31.12.2010.	Zmiana opr w stos. do 31.12.2010.	Dyn. stanu w stos. do poprz.m-ca	Zmiana opr w stos. do poprz.m-ca
Red. weksli NBP	7 266	2,74%	6 143	3,81%	6 324	3,73%	87,04%	0,99%	102,95%	-0,08%
Ren. bonów 52 tyg.	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
WIBID/WIBOR	34 576	3,01%	51 892	4,34%	54 114	3,78%	156,51%	0,77%	104,28%	-0,55%
WIBOR 1M	27 576	1,99%	44 892	3,77%	47 114	3,16%	170,85%	1,17%	104,95%	-0,61%
WIBOR 3M	7 000	7,05%	7 000	7,96%	7 000	7,96%	0,00%	0,91%	0,00%	0,00%
Stopa Banku	233 539	4,85%	259 096	5,05%	264 186	5,05%	113,12%	0,20%	101,96%	0,00%
Stopa Banku pon. 1 %	33 342	0,81%	32 717	0,37%	57 293	0,94%	100,00%	0,13%	175,12%	0,57%
<b>RAZEM PASYWA</b>	<b>308 723</b>	<b>4,16%</b>	<b>349 848</b>	<b>4,48%</b>	<b>381 917</b>	<b>4,23%</b>	<b>123,71%</b>	<b>0,07%</b>	<b>109,17%</b>	<b>-0,25%</b>

- stawka WIBID/WIBOR – do tej grupy zaliczane są aktywa i pasywa, których oprocentowanie zależy od stawek rynku międzybankowego – WIBID i WIBOR

## Analiza marży

Analiza marży przeprowadzana jest w dwóch płaszczyznach:

- Marża otrzymana w wyniku analizy ryzyka stopy procentowej wyliczona na podstawie następującego wzoru:

$$\frac{(\text{Aktywa opr.} \cdot \text{średnie opr.}) - (\text{Pasywa opr.} \cdot \text{średnie opr.})}{\text{Aktywa opr.}}$$

Zgodnie z powyższym marża odsetkowa w wyniosła 3,54 % i wzrosła w stosunku do grudnia 2010 r. o 0,43 p.p. (w grudniu 2010 r. marża wyniosła 3,11 %).

Na poziom marży odsetkowej największy wpływ miały:

- wzrost stanu aktywów w stosunku do poprzedniego miesiąca o 8,00 % spowodował wzrost marży o 0,32 p.p., przy założeniu, że pozostałe wielkości nie ulegną zmianie;
- wzrost stanu pasywów w stosunku do poprzedniego miesiąca o 9,00 % spowodował spadek marży o 0,35 p.p., przy założeniu, że pozostałe wielkości nie ulegną zmianie;
- spadek oprocentowania aktywów w stosunku do poprzedniego miesiąca o 2,00 % spowodował spadek marży o 0,19 p.p., przy założeniu, że pozostałe wielkości nie ulegną zmianie;
- spadek oprocentowania pasywów w stosunku do poprzedniego miesiąca o 6,00 % spowodował wzrost marży o 0,23 p.p., przy założeniu, że pozostałe wielkości nie ulegną zmianie.

- Marża wyliczana w oparciu o faktycznie otrzymane przychody odsetkowe i poniesione koszty odsetkowe wyliczana jest w oparciu o następujące wzory:

- średnia dochodowość aktywów

$$\frac{\text{Przychody odsetkowe}}{\text{ilość miesięcy}} \cdot \frac{12}{\text{średni stan aktywów oproc.}}$$

- średnia dochodowość pasywów

$$\frac{\text{Koszty odsetkowe}}{\text{ilość miesięcy}} \cdot \frac{12}{\text{średni stan pasywów oproc.}}$$

- marża odsetkowa

$$\frac{\text{Przychody odsetkowe} - \text{Koszty odsetkowe}}{\text{ilość miesięcy}} \cdot \frac{12}{\text{średni stan aktywów oproc.}}$$

- marża finansowa

$$\frac{\text{Przychody odsetkowe} - \text{Koszty odsetkowe} + \text{Wynik z prowizji}}{\text{ilość miesięcy}} \cdot \frac{12}{\text{średni stan aktywów oproc.}}$$

Marża odsetkowa wyliczona na podstawie faktycznie otrzymanych dochodów i poniesionych kosztów z uwzględnieniem średniego stanu aktywów oprocentowanych wyniosła 4,13 %. Marża wyliczana w powyższy sposób ujmuje odsetki otrzymane, w tym od kredytów przeterminowanych w przeciwieństwie do marży wyliczanej na potrzeby analizy ryzyka stopy procentowej, gdzie kredyty przeterminowane są wykluczone z analizy oraz odsetki zapłacone

## Dane na temat podstawowych stawek referencyjnych, stanowiących podstawę analizy

### Informacje o podstawowych stawkach referencyjnych

Podstawowe stawki referencyjne na koniec grudnia kształtowały się na następującym poziomie:

Rodzaj stawki	Wartość na dzień analizy	Zmiana w stosunku do poprzedniego miesiąca
stopa redyskonta weksli	4,75 %	brak zmian
rentowność bonów 52 tyg.	4,58 %	brak zmian
stawka WIBOR 3M	4,99 %	wzrost o 0,02 p.p.

Wysokość stawek referencyjnych uzależniona jest od poziomu stóp procentowych NBP. Ostatnia podwyżka stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej miała miejsce na posiedzeniu w dniach 7-8 czerwca 2011r. Kolejne zmiany stóp procentowych NBP uzależnione są od sytuacji ekonomiczno-gospodarczej w kraju, w szczególności od poziomu inflacji.

W listopadzie 2011r. roczna inflacja CPI wzrosła do 4,80 %, pozostając wyraźnie powyżej celu inflacyjnego, który wynosi 2,50 %.

Poniższa tabela przedstawia roczne tempo wzrostu cen konsumpcyjnych w Polsce w skali 12 miesięcy.

	12/10	01/11	02/11	03/11	04/11	05/11	06/11	07/11	08/11	09/11	10/11	11/11
wskaźnik inflacji *	3,10	3,80	3,60	4,30	4,50	5,00	4,20	4,10	4,30	3,90	4,30	4,80
cel inflacyjny	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50

\* wskaźnik inflacji względem analogicznego miesiąca roku poprzedniego



Poniżej przedstawiona została prognoza stawki Wibar 1M w oparciu o dane historyczne na dzień 31.12.2011r. Prognozę stawki Wibar 1M wyliczono w oparciu o następujący wzór:

$$\text{St. proc. w okresie } [l - s] = \frac{(il \times dl) - (is \times ds)}{[(dl - ds) \times (1 + (is \times ds / 360))]}$$

Dane do prognozy według stanu na dzień 31.12.2011r.

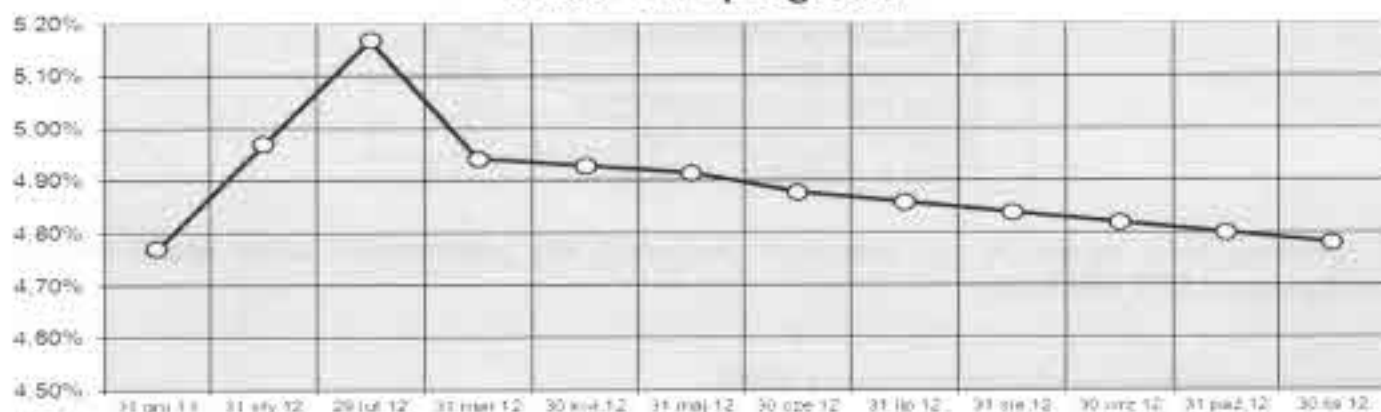
	WIBOR	WIBID
1M	4,77%	4,57%
3M	4,99%	4,79%
6M	5,00%	4,80%
9M	5,00%	4,80%
12M	5,00%	4,80%



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

31 gru 11	31 sty 12	29 lut 12	31 mar 12	30 kwi 12	31 maj 12	30 cze 12	31 lip 12	31 sie 12	30 wrz 12	31 paź 12	30 lis 12
4,77%	4,97%	5,17%	4,94%	4,93%	4,91%	4,88%	4,86%	4,84%	4,82%	4,80%	4,78%

Wibor 1M - prognoza



Z powyższego wykresu wynika, że wartość stawki Wibor 1M będzie wahać się w granicach od 4,77 % do 5,17 %. W okresie od końca grudnia br. do końca lutego 2012r. może nastąpić gwałtowny wzrost stawki Wibor 1M z poziomu 4,77 % do 5,17 %, wzrost o 0,40 p.p., następnie może utrzymywać się tendencja spadkowa stawki Wibor 1M, z poziomu 4,94 % na koniec marca 2012r. do poziomu 4,78 % na koniec listopada przyszłego roku – spadek o 0,16 p.p.

Prognoza podstawowych stawek referencyjnych

		stawka na dzień analizy	stawka progn.	różnica stawka na dzień analizy - stawka progn.
stopa redyskonta		4,75%	4,75%	0,00%
rent. 52-tyg. bonów		4,58%	4,56%	0,02%
Wibor 1M		4,77%	4,75%	0,02%
Wibor 3M		4,99%	4,95%	0,04%
Stopa banku	aktywa zm.	9,92%	10,05%	-0,13%
	aktywa st.	13,04%	13,02%	0,02%
	pasywa zm.	5,05%	5,05%	0,00%
	pasywa st.	5,05%	5,05%	0,00%
St. banku pon. 1 %	aktywa zm.	0,00%	0,00%	0,00%
	aktywa st.	0,00%	0,00%	0,00%
	pasywa zm.	0,93%	0,30%	0,63%
	pasywa st.	1,01%	1,00%	0,01%

Z powyższej tabeli wynika, że nie ma odchyień w zakresie prognozy st. redyskonta weksli na dzień 31.12.2011r., w odniesieniu do pozostałych stawek referencyjnych odnotowano odchylenia dodatnie i ujemne w stosunku do prognoz, które wahają się w przedziale od (-) 0,13 do (+) 0,63. Największe odchylenie ujemne wykonania w stosunku do prognozy odnotowano dla stopy banku – aktywa zm., natomiast w stosunku do stopy Banku pon. 1 % – pasywa zm. odnotowano największe odchylenie dodatnie.

8

*[Podpisy i notatki ręczne]*

### Zmiana dochodu odsetkowego wg okresów obrachunkowych, przy założonej prognozie zmiany stóp procentowych - RAP RI

tys.zł	ŚR
W bieżącym kwartale I/12	14,83
Udział w dochodzie odsetkowym*	0,41 %
W bieżącym roku	-6,68
Udział w dochodzie odsetkowym*	0,05 %
W przyszłym roku obrachunk.	-38,37
Udział w dochodzie odsetkowym*	-0,26 %

Z powyższej tabeli wynika, że przy założonych prognozach stóp procentowych nastąpi spadek dochodu odsetkowego w 2012 i 2013 roku.

### Analiza wskaźników niedopasowania (luki)

- Łączny wskaźnik niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 0,08, co oznacza że występuje ogółem luka dodatnia w kwocie 31 191 tys., występują dodatnie i ujemne niedopasowania w poszczególnych przedziałach przeszacowania;
- Wskaźnik luki narastająco w okresie do 6 miesięcy jest dodatni i wynosi 0,06 (luka dodatnia narastająco w kwocie 24 415 tys.), co oznacza, iż w okresie tym, mającym największy wpływ na zmianę krótkoterminowego dochodu odsetkowego Banku, występuje przewaga aktywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych w stosunku do pasywów wrażliwych (luka dodatnia), co może niekorzystnie wpływać na dochody Banku przy spadku stóp procentowych;
- Wskaźnik luki narastająco w okresie 12 miesięcy jest dodatni i wynosi 0,04, co oznacza, iż w okresie jednego roku, licząc od dnia analizy, występuje przewaga aktywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych w stosunku do pasywów wrażliwych (luka dodatnia narastająco w kwocie 17 666 tys.);
- W przedziałach pow. 1 roku występują luki dodatnie w następujących wysokościach: od 1 - 3 lat – 9 181 tys. oraz pow. 3 lat – 4 344 tys. Łącznie w przedziałach przeszacowania pow. 1 roku wartość niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 13 525 tys., co stanowi 8,65 % aktywów ze stałą stopą procentową.
- Luka ważona (wskaźnik ważony) wynosi 0,00, co oznacza, że w przypadku wzrostu oprocentowania aktywów i pasywów o 1 p.p. marża odsetkowa Banku wzrośnie o 0,00 p.p.; wartość tego wskaźnika jest w kolejnych miesiącach roku korygowana, z uwagi na skracanie okresu, jaki pozostaje do końca roku przy kolejnych analizach miesięcznych.
- Łączny wskaźnik niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi według stopy stałej jest dodatni i wynosi 0,29, co oznacza, iż występuje ogółem luka dodatnia w kwocie 45 223 tys., natomiast w przedziale do 1 roku narastająco występuje luka dodatnia w kwocie 31 698 tys. ze wskaźnikiem luki 0,20.

### Analiza ryzyka stopy procentowej pozycji walutowych

Pozycje walutowe podlegają analizie ryzyka stopy procentowej w przypadku wartości aktywów lub pasywów walutowych oprocentowanych wycenionych w PLN przekroczy 5 % sumy bilansowej netto z miesiąca analizowanego.

Suma bilansowa netto stan na 31.12.2011 r.: 471 940 tys.

	wartość w tys	% sumy aktywów netto
Aktywa walutowe	516,99	0,11
Pasywa walutowe	731,60	0,16

Z powyższej tabeli wynika, że zarówno wartość aktywów jak i pasywów walutowych wrażliwych na ryzyko stopy procentowej nie przekracza 5 % sumy aktywów netto za miesiąc grudzień.

### Kontrola przestrzegania ustanowionych limitów

DANE PODSTAWOWE	gru 11
Suma funduszy własnych	<b>37 530</b>
Wynik odsetkowy netto w skali 12 m-cy bez zmian stóp procentowych	<b>14 621</b>

### Limit niedopasowania (luki) pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi

	gru 11
Skumulowana luka przeszacowania z dnia analizy	31 193
Wartość bilansowa aktywów (Luka /aktywa netto) * 100 (gdą >15 % wart. bilans. akt. - przekroczenie limitu)	471 588 6,61%
Stopień wykorzystania limitu (gdą >100 % - przekroczenie limitu)	<b>44,10%</b>

### Limity dotyczące struktury aktywów i pasywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej

		gru 11		
limit	AKTYWA	Stan	struktura ( w %)	sprawdzenie limitu
min 5 % maks 15 %	Redysk. weksli NBP	37 400	9,05	limit w normie
min 2 % maks 20 %	Rent. bonów 52 tyg.	29 954	7,25	limit w normie
min 20 % maks 50 %	Stawka WIBID/WIBOR	234 581	56,78	limit przekroczony
min 20 % maks 50 %	Stopa Banku	111 175	26,91	limit w normie
x	<b>RAZEM AKTYWA</b>	<b>413 110</b>	<b>100,00</b>	x
limit	PASYWA	Stan	struktura (w %)	sprawdzenie limitu
min 0 % maks 5 %	Redysk. weksli NBP	6 324	1,66	limit w normie
min 0 % maks 5 %	Rent. bonów 52 tyg.	0	0,00	limit w normie
min 0 % maks 20 %	Stawka WIBID/WIBOR	54 114	14,17	limit w normie
min 65 % maks 95 %	Stopa Banku	321 479	84,18	limit w normie

x	RAZEM PASYWA	381 917	100,00	x
---	-----------------	---------	--------	---

**Limit dotyczący zmian wyniku odsetkowego netto - w odniesieniu do funduszy własnych**

		gru 11
5 % sumy funduszy własnych		1 877
SPADEK ST. PROC.	Założona zmiana stóp procentowych	- 200 p.b.
	Zmiana wyniku odsetkowego netto w skali 12 m-cy przy założonej zmianie stóp proc.	- 1 485
	Stopień wykorzystania limitu (gdy >100 % - przekroczenie limitu)	<b>79,12%</b>
	<b>WZROST ST. PROC.</b>	
Założona zmiana stóp procentowych	200 p.b.	
Zmiana wyniku odsetkowego netto w skali 12 m-cy przy założonej zmianie stóp proc.	891	
Stopień wykorzystania limitu (gdy >100 % - przekroczenie limitu)	<b>47,47%</b>	

**Limit dotyczący zmian wyniku odsetkowego netto - w odniesieniu do wyniku odsetkowego netto jaki Bank uzyska w skali 12 miesięcy**

		gru 11
5 % wyniku odsetkowego netto w skali 12 m-cy bez zmian stóp procentowych		731
SPADEK ST. PROC.	Założona zmiana stóp procentowych	-100 p.b.
	Zmiana wyniku odsetkowego netto w skali 12 m-cy przy założonej zmianie stóp proc.	-464
	Stopień wykorzystania limitu (gdy >100 % - przekroczenie limitu)	<b>63,47%</b>
	<b>WZROST ST. PROC.</b>	
Założona zmiana stóp procentowych	100 p.b.	
Zmiana wyniku odsetkowego netto w skali 12 m-cy przy założonej zmianie stóp proc.	446	
Stopień wykorzystania limitu (gdy >100 % - przekroczenie limitu)	<b>61,01%</b>	

**Limit dotyczący ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania**

		gru 11
5 % sumy funduszy własnych		1 877
SPADEK ST. PROC.	Założona zmiana stóp procentowych	-200 p.b.
	Zmiana dochodu odsetkowego w skali roku przy założonej zmianie stóp procentowych	-1 258
	Zmiana dochodu odsetkowego w skali roku wyrażona jako % funduszy własnych	<b>-3,35%</b>

	Stopień wykorzystania limitu (gdy >100 % - przekroczenie limitu)	<b>67,02%</b>
WZROST ST. PROC.	Założona zmiana stóp procentowych	200 p.b.
	Zmiana dochodu odsetkowego w skali roku przy założonej zmianie stóp procentowych	653
	Zmiana dochodu odsetkowego w skali roku wyrażona jako % funduszy własnych	<b>1,74%</b>
	Stopień wykorzystania limitu (gdy >100 % - przekroczenie limitu)	<b>34,79%</b>

#### Limit dotyczący ryzyka bazowego

	gru 11
Założona zmiana stóp procentowych	35 p.b.
2 % sumy funduszy własnych	751
Zmiana dochodu odsetkowego w skali roku przy założonej zmianie stóp procentowych	585
Zmiana dochodu odsetkowego w skali roku wyrażona jako % funduszy własnych	<b>1,56%</b>
Stopień wykorzystania limitu (gdy >100 % - przekroczenie limitu)	<b>77,90%</b>

#### Limit dotyczący ryzyka krzywej dochodowości

	gru 11
Założona zmiana stóp procentowych	12 p.b.
2 % sumy funduszy własnych	751
Zmiana dochodu odsetkowego w skali roku przy założonej zmianie stóp procentowych	312
Zmiana dochodu odsetkowego w skali roku wyrażona jako % funduszy własnych	<b>0,83%</b>
Stopień wykorzystania limitu (gdy >100 % - przekroczenie limitu)	<b>41,54%</b>

#### Limit dotyczący ryzyka opcji klienta

	gru 11
Kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją	251 220
5 % kwoty kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją	12 561
Kwota kredytów spłaconych przed terminem	934
Stopień wykorzystania limitu (gdy >100 % - przekroczenie limitu)	<b>7,44%</b>
Depozyty ogółem	411 096
5 % kwoty depozytów ogółem	20 555

Zrywalność depozytów przed terminem w skali miesiąca	3 123
Stopień wykorzystania limitu (gdy >100 % - przekroczenie limitu)	<b>15,19%</b>

#### Limity długoterminowe

	Limit wsk. luki	Limitowana luka w tys. zł	Wsk. luki z dnia analizy	Luka z dnia analizy	Wykorzystanie limitu
a) 6 - 12 M (75% wskaźnika bazowego)	0,1363	56 307	-0,02	-6 749	<b>11,99 %</b>
b) 1 - 3 L (50% wskaźnika bazowego)	0,0908	37 510	0,02	9 181	<b>24,48 %</b>
c) > 3 L (25% wskaźnika bazowego)	0,0454	18 755	0,01	4 344	<b>23,16 %</b>

#### Limit niedopasowania w przedziale przeszacowania do 12 miesięcy

	<b>gru 11</b>
Wskaźnik luki narastająco w okresie do 12 m-cy	0,04
Maksymalny poziom wskaźnika luki	0,10
Stopień wykorzystania limitu (gdy >100 % - przekroczenie limitu)	<b>40,00%</b>

#### Limit rozpiętości pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną

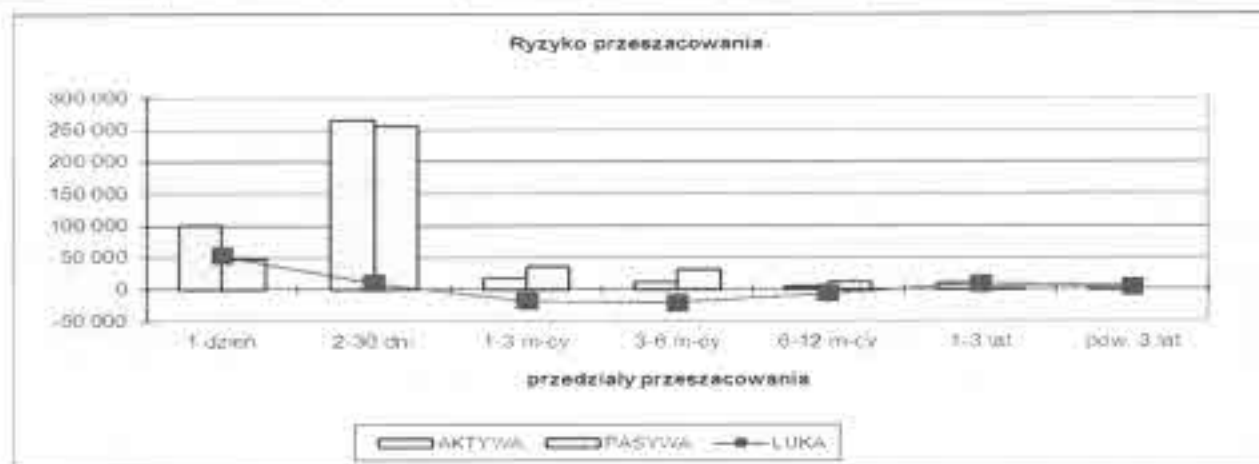
	<b>gru 11</b>
Wynik odsetkowy	14 986
Wynik finansowy brutto	3 465
Aktywa oprocentowane	413 110
Marża odsetkowa	3,63
Marża graniczna	2,79
Odległość od marży granicznej (marża odsetkowa - marża graniczna)	0,84
Limit rozpiętości pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną	0,80
Stopień wykorzystania limitu (gdy <100 % - przekroczenie limitu)	<b>104,84%</b>

#### Niedopasowanie terminów przeszacowania oraz w zakresie stawek referencyjnych

##### Niedopasowanie terminów przeszacowania

### Ryzyko przeszacowania

	RAZEM	przedziały przeszacowania						
		1 dzień	2-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	pow. 3 lat
AKTYWA	413 109	100 970	264 747	17 628	11 084	4 684	9 652	4 344
PASYWA	381 918	48 125	254 399	35 913	31 577	11 433	471	0
LUKA	31 191	52 845	10 348	-18 285	-20 493	-6 749	9 181	4 344



Uwzględniając niedopasowanie terminów przeszacowania największe luki niedopasowania występują w pierwszym, trzecim i czwartym przedziale przeszacowania, przy czym w pierwszym przedziale występuje luka dodatnia a w trzecim i czwartym luka ujemna. W związku z powyższym należy dążyć do zmniejszenia luk w tych przedziałach w celu ograniczenia skutków zmian stóp procentowych w przyszłości.

### Niedopasowanie w zakresie stawek referencyjnych

#### Redyskonto weksli

	RAZEM	przedziały przeszacowania						
		1 dzień	2-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	pow. 3 lat
AKTYWA	37 400	0	37 400	0	0	0	0	0
PASYWA	6 324	0	6 324	0	0	0	0	0
LUKA	31 076	0	31 076	0	0	0	0	0

#### Bony 52 tygodniowe

	RAZEM	przedziały przeszacowania						
		1 dzień	2-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	pow. 3 lat
AKTYWA	29 954	0	19 990	9 964	0	0	0	0
PASYWA	0	0	0	0	0	0	0	0
LUKA	29 954	0	19 990	9 964	0	0	0	0

*[Podpis]*

*[Podpis]*

*[Podpis]*

*[Podpis]*

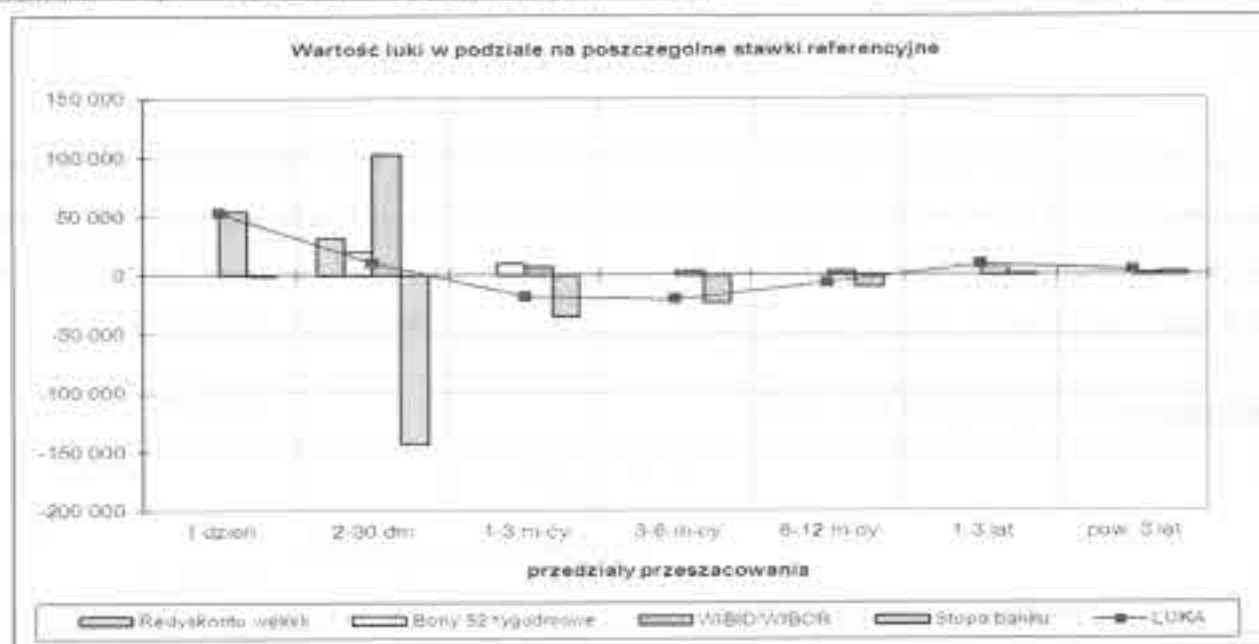
*[Podpis]*

### WIBID/WIBOR

	RAZEM	przedziały przeszacowania						
		1 dzień	2-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	pow. 3 lat
AKTYWA	234 580	100 931	102 474	7 110	10 335	3 572	8 068	2 090
PASYWA	54 114	47 114	0	0	7 000	0	0	0
<b>LUKA</b>	<b>180 466</b>	<b>53 817</b>	<b>102 474</b>	<b>7 110</b>	<b>3 335</b>	<b>3 572</b>	<b>8 068</b>	<b>2 090</b>

### Stopa banku

	RAZEM	przedziały przeszacowania						
		1 dzień	2-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	pow. 3 lat
AKTYWA	111 175	39	104 883	554	749	1 112	1 584	2 254
PASYWA	321 480	1 011	248 075	35 913	24 577	11 433	471	0
<b>LUKA</b>	<b>-210 305</b>	<b>-972</b>	<b>-143 192</b>	<b>-35 359</b>	<b>-23 828</b>	<b>-10 321</b>	<b>1 113</b>	<b>2 254</b>



Uwzględniając poszczególne stawki referencyjne w pierwszym przedziale – do 1 dnia najwyższa wartość luki występuje dla stawki WIBID/WIBOR – luka dodatnia. W drugim przedziale najwyższą wartość luki odnotowano dla: stawki WIBID/WIBOR – luka dodatnia i stopy banku – luka ujemna, w trzecim przedziale największa wartość luki występuje dla stopy banku – luka ujemna.

### Wnioski

W celu ograniczenia ryzyka w zakresie niedopasowania terminów przeszacowania i stawek bazowych należy:



	1 dzień	2-30 dni	1-3 i 3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	pow. 3 lat
AKTYWA	zmniejszać udział kredytów oprocentowanych wg stawki WIBOR	sprzedać nadwyżkę śr. zależnych od st. banku w akcję kredytową – opr. zmienne	sprzedać nadwyżkę śr. zależnych od st. banku w akcję kredytową – opr. zmienne			
PASYWA	pozyskać środki oprocentowane wg stopy zmiennej, zależnie od stawki WIBID	pozyskać środki oprocentowane wg stopy redyskonta weksli i stawki WIBID/WIBOR				

## Wnioski

- W związku z ostatnią podwyżką podstawowych stóp procentowych NBP na początku czerwca br. o 0,25 p.p. oprocentowanie aktywów oraz pasywów kształtuje się obecnie na względnie stałym poziomie, z uwzględnieniem konieczności dostosowania oferty banku do działań konkurencji. W Banku 84,18 % środków po stronie pasywów jest oprocentowane w oparciu o stopę Banku.

### Testy warunków skrajnych na dzień 31.12.2011r.:

Uwzględniając **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych w okresie 12 miesięcy są następujące:

**przy spadku stóp procentowych o 200 p.b.:** przy założeniu, że aktywa i pasywa w z oprocentowaniem poniżej 2,00 % obniżą swoje oprocentowanie w sposób maksymalny – nastąpi **spadek dochodu o 1 258 tys.**, spadek stóp procentowych spowoduje spadek planowanego wyniku netto o 51,12 %, zmianę wskaźnika ROE z planowanego poziomu 7,18 % [Plan] do 3,51 % oraz spadek marży odsetkowej z poziomu 3,55 % do 3,24 % - spadek o 0,31 p.p.

**przy wzroście stóp procentowych o 200 p.b.:** wzrost stóp procentowych obejmuje wszystkie stawki referencyjne – nastąpi **wzrost dochodu o 653 tys.**

Uwzględniając **ryzyko bazowe**, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów zmiennych - w analizie przyjęto spadek/wzrost oprocentowania stóp bazowych (redyskonto weksli - , bony 52 tyg. i stawka Wibid/Wibor) o 35 p.b., do obliczeń przyjmuje się, że luka ujmowana jest w wartości bezwzględnej – przy założonej zmianie stóp procentowych nastąpi **zmiana (spadek/wzrost) dochodu odsetkowego w okresie 12 miesięcy o 585 tys. zł.**

Uwzględniając dodatkowo **ryzyko krzywej dochodowości** zmiana dochodu odsetkowego wyniesie **312 tys. zł.** Analiza ryzyka krzywej dochodowości polega na sporządzeniu luki stopy procentowej aktywów i pasywów indeksowanych do stawek Wibid/Wibor oraz dłużnych papierów wartościowych. Zakładana zmiana stopy procentowej w.w. stawek wynosi 12 p.b. w przypadku występowania ujemnej luki w danym przedziale przeszacowania i ( - ) 12 p.b. w przypadku występowania dodatniej luki w danym przedziale przeszacowania.

Analizując wpływ zmiany dochodu odsetkowego spowodowanego zmianą wszystkich stóp procentowych o 200 p.b. z zastrzeżeniem, że w stosunku do stawek referencyjnych zmiana stóp procentowych uwzględnia wskaźniki korygujące (w przypadku Banku wskaźnik korygujący dotyczy stopy redyskonta weksli) wyniki kształtują się następująco:

**przy spadku stóp procentowych o 200 p.b.:** przy założeniu, że aktywa i pasywa z oprocentowaniem poniżej 2,00 % obniżą swoje oprocentowanie w sposób maksymalny – nastąpi **spadek dochodu o 1 485 tys.**

**przy wzroście stóp procentowych o 200 p.b.:** wzrost stóp procentowych obejmuje wszystkie stawki referencyjne – nastąpi **wzrost dochodu o 891 tys.**

Na podstawie powyższych wyników można stwierdzić, że zarówno spadek dochodu odsetkowego jak i wzrost nie przekraczają wartości 5 % funduszy własnych oraz 10,50 % wyniku odsetkowego netto w skali 12 m-cy osiągniętego przy założeniu braku zmian stóp.

*[Handwritten signatures and initials at the bottom of the page]*

- Limity dotyczące ryzyka stopy procentowej mieściły się w wymaganych granicach, za wyjątkiem limitu struktury aktywów i pasywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej - aktywa – stawka Wibid/Wibor – przekroczenie limitu zostało spowodowane ulokowaniem nadwyżki środków w lokaty międzybankowe. Żaden z pozostałych, analizowanych limitów nie przekroczył wartości 90 % wykorzystania dopuszczalnego poziomu.
- W wyniku przeprowadzonej analizy oraz poziomu wykorzystania ustalonych limitów ocenia się poziom ryzyka stopy procentowej jako umiarkowany:
  - Bank nie prowadzi działalności handlowej, w zakresie portfela bankowego oferuje proste produkty bilansowe;
  - występuje nadwyżka aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych nad pasywami wrażliwymi na te zmiany, limit luki skumulowanej w przedziale przeszacowania do 12 miesięcy do wartości bilansowej aktywów nie przekroczył wartości 50 % wykorzystania dopuszczalnego poziomu;
  - w Banku 62,16 % aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz 70,91 % pasywów wrażliwych na te zmiany oprocentowanych jest wg zmiennej stopy procentowej;
  - w Banku w przedziale od 1 dnia do 1 miesiąca przeszacuje się 88,53 % wszystkich aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych i 79,21 % wszystkich pasywów wrażliwych na te zmiany, co oznacza, że w skali do 12 miesięcy w pierwszym i drugim przedziale przeszacowania występuje znacząca nadwyżka aktywów nad pasywami w łącznej kwocie 63 193 tys., co stanowi 15,30 % aktywów oprocentowanych;
  - marża odsetkowa i rozpiętość oprocentowania kształtuje się na poziomie powyżej 3 %;
- Aby ograniczyć ryzyko stopy procentowej w Banku należy:
  - o monitorować poziom skumulowanej luki w skali do 12 miesięcy, ponieważ ma ona największy wpływ na zmianę dochodu odsetkowego,
  - o monitorować terminy przeszacowania aktywów,
  - o monitorować terminy przeszacowania pasywów,
  - o monitorować wysokość oprocentowania kredytów ze stałą stopą procentową,
  - o promować kredyty ze zmienną stopą procentową,
  - o promować depozyty ze stałą stopą procentową, wydłużając terminy przeszacowania,
  - o monitorować poziom sprzedaży lokat promocyjnych, w tym głównie lokat z oprocentowaniem ustalonym w oparciu o stawki rynku międzybankowego, monitoring w szczególności powinien uwzględniać: terminy przeszacowania, wysokość oprocentowania oraz rodzaj stawki referencyjnej,
  - o wprowadzać produkty ze stopą stało-zmienną, pozwalające na zmiany oprocentowania w okresach zmian stóp procentowych NBP,
  - o monitorować portfel kredytów z oprocentowaniem ustalonym decyzjami Zarządu, co pozwoli w sposób bardziej elastyczny sterować okresami przeszacowania oraz poziomami zmian oprocentowania aktywów, ponadto zwiększać średnią dochodowość aktywów oprocentowanych,
  - o reagować na zmiany podstawowych stóp referencyjnych NBP,
  - o monitorować oprocentowanie kredytów zależnych od decyzji Zarządu,
  - o kredyty uzależnione od stawki WIBOR mają charakter aktywów zmiennie-stałych co oznacza, że oprocentowanie zmienia się każdego pierwszego dnia miesiąca w oparciu o średnią z miesiąca poprzedniego i nie ulega zmianie przez cały miesiąc – Bank powinien kształtować

marżę bankową na odpowiednim poziomie aby utrzymać średnią dochodowość aktywów dla tej grupy środków;

- o pozyskiwać środki z zerową stopą procentową – rachunki bieżące,
- o monitorować poziom ryzyka opcji Klienta, w tym wolumen i wysokość oprocentowania depozytów negocjowanych,
- o reagować na zmiany oprocentowania depozytów wprowadzane przez banki konkurencyjne,
- o lokować nadwyżki wolnych środków w instrumenty finansowe z uwzględnieniem poziomu ich rentowności,
- o utrzymywać portfel papierów wartościowych i lokat międzybankowych wymaganym poziomie, natomiast pozostałe nadwyżki przeznaczać na akcje kredytową,
- o monitorować poziom marży odsetkowej oraz jej odległość od marży granicznej, Bank w zależności od zapotrzebowania na kapitał niezbędny do finansowania akcji kredytowej oraz działań Banków konkurencyjnych będzie zmuszony do utrzymania oprocentowania depozytów na wyższym poziomie, jeżeli poziom oprocentowania po stronie aktywów będzie nieadekwatny do zmian oprocentowania po stronie pasywów to należy oczekiwać spadku marży odsetkowej,
- o monitorować poziom rozpiętości oprocentowania,
- o monitorować poziom przekroczenia limitu struktury w zakresie aktywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej – stawka Wibid/Wibor, przekroczenie w.w. limitu stanowi mniej niż 10 % wartości limitu, natomiast Bank lokuje nadwyżki środków ze względu na wyższą rentowność w lokaty a nie w bony.

Ryzyko cenowe – nie występuje.

---

*[Handwritten signatures and initials]*

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

b) Ryzyko kredytowe.

Załącznik Nr 1 do obliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według metody standardowej 31.12.2011

Klasy ekspoz.	Wyszczególnienie	Waga ryzyka	Pozycje bilansowe						Wartość ekspozycji uwzględnionej z tytułu ryzyka	Wymogi kapitałowe razem - 8%
			Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami korekcyjnymi	(-) korekty wartości i rezerwy z tytułu ekspozycji pierwotnej	Ekspozycje netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerwy	Metody ograniczania ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji bilans - NETTO	Wartość ekspozycji uwzględnionej z tytułu ryzyka		
<b>I</b>	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych - razem:	XX	31 562 332,06	0,00	31 562 332,06	0,00	31 562 332,06	0,00	0,00	
	Papiery wartościowe	0%	29 954 458,06		29 954 458,06		29 954 458,06	0,00	0,00	
	Należności z tyt. podatków płatnych na rzecz Skarbu Państwa	0%	154 794,00		154 794,00		154 794,00	0,00	0,00	
<b>II</b>	FOSG -12.202-310-01	0%	1 453 080,00		1 453 080,00		1 453 080,00	0,00	0,00	
	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych razem:	XX	19 671 132,76	-84 590,34	19 586 542,42	-118 156,01	19 468 386,41	3 893 677,28	311 494,18	
	Ekspozycje wobec samorządu terytorialnego	20%	13 828 277,80	-84 590,34	13 743 687,46	-118 156,01	13 625 531,45	2 725 105,29	218 008,42	
<b>III</b>	Papiery od samorządu terytorialnego	20%	5 842 859,96		5 842 859,96		5 842 859,96	1 168 571,99	93 485,76	
	Ekspozycje wobec organów adm. i podan. nieprot. dz.g. Razem:	XX	6 273 500,59	-75 037,23	6 198 463,36	0,00	6 198 463,36	6 198 463,36	495 884,27	
	Ekspozycje wobec organów adm. i podan. nieprot. dz.g.	100%	6 138 399,42	-75 037,23	6 063 362,19		6 063 362,19	6 063 362,19	485 068,98	
<b>VI</b>	Dochody z ARUMR	100%	135 191,17		135 191,17		135 191,17	135 191,17	10 815,29	
	Ekspozycje wobec instytucji - banki, w tym:	XX	119 033 238,25	0,00	119 033 238,25	0,00	119 033 238,25	25 119 551,74	2 009 564,14	
	Rezerwa obowiązkowa	0%	11 022 000,00		11 022 000,00		11 022 000,00	0,00	0,00	
<b>VII</b>	Obligacje komercyjne	100%	1 850 325,00		1 850 325,00		1 850 325,00	1 850 325,00	148 026,00	
	Ekspozycje krótkoterminowe wobec banków - (do 3 m-cy)	20%	99 454 355,01		99 454 355,01		99 454 355,01	19 890 871,00	1 591 269,68	
	Ekspozycje wobec banków (pon. 3 m-cy) - Certyfikaty depozytowe	50%	6 656 405,00		6 656 405,00		6 656 405,00	3 328 202,50	266 256,20	
<b>VII</b>	Ekspozycje wobec przedsiębiorców razem:	100%	50 153,24		50 153,24		50 153,24	50 153,24	4 012,26	
	Ekspozycje wobec przedsiębiorców razem:	100%	115 322 490,78	-1 377 953,14	113 944 537,64	-878 695,75	113 065 841,89	113 065 841,89	9 045 267,35	

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	100%	110 481 165,39	-1 377 953,14	109 103 212,25	-878 695,75	108 224 516,50	108 224 516,50	8 657 961,32
	Obowiązki kwaterzysty	100%	4 841 325,39		4 841 325,39		4 841 325,39	4 841 325,39	387 306,03
<b>VIII</b>	<b>Ekspozycje detaliczne</b>	<b>75%</b>	<b>105 036 691,94</b>	<b>-1 195 527,22</b>	<b>103 841 164,72</b>	<b>-503 265,66</b>	<b>103 337 899,06</b>	<b>77 503 424,30</b>	<b>6 200 273,94</b>
<b>IX</b>	<b>Ekspozycje wobec zabezpieczeń na nieruchomościach mieszkalnych</b>	<b>35%</b>	<b>15 972 161,28</b>	<b>-57 323,06</b>	<b>15 914 838,22</b>		<b>15 914 838,22</b>	<b>5 570 193,38</b>	<b>445 615,47</b>
<b>X</b>	<b>Ekspozycje przeterminowane - ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych</b>	<b>75%</b>			<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Ekspozycje przeterminowane - pozostałe</b>	<b>100%</b>	<b>1 022 372,50</b>		<b>1 022 372,50</b>		<b>1 022 372,50</b>	<b>1 022 372,50</b>	<b>81 789,80</b>
	<b>Ekspozycje przeterminowane - pozostałe</b>	<b>100%</b>	<b>13 600 718,48</b>	<b>-13 104 091,39</b>	<b>496 627,09</b>		<b>496 627,09</b>	<b>496 627,09</b>	<b>39 730,17</b>
	<b>Ekspozycje przeterminowane - pozostałe</b>	<b>150%</b>	<b>16 872 144,27</b>	<b>-833 622,98</b>	<b>16 038 521,29</b>		<b>16 038 521,29</b>	<b>24 057 781,94</b>	<b>1 924 622,55</b>
<b>XV</b>	<b>Ekspozycje z tyt. jednostek uczestnictwa w inst. zbiorowego inwestowania</b>	<b>100%</b>	<b>1 618 311,00</b>		<b>1 618 311,00</b>		<b>1 618 311,00</b>	<b>1 618 311,00</b>	<b>129 464,88</b>
<b>XVI</b>	<b>Inne ekspozycje, w tym:</b>	<b>XX</b>	<b>41 503 367,08</b>	<b>-9 488 132,73</b>	<b>32 015 234,35</b>	<b>0,00</b>	<b>32 015 234,35</b>	<b>24 720 541,41</b>	<b>1 977 643,31</b>
	Rzeczowe aktywa trwałe	100%	28 424 355,78	-8 715 892,19	19 708 463,59		19 708 463,59	19 708 463,59	1 576 677,09
	Rozrachunki z kontrahentami	100%	1 083 932,39	-239 737,00	844 195,39		844 195,39	844 195,39	67 535,63
	Środki pieniężne w kasie i równoważne - pozycje gotówkowe	0%	7 222 150,31		7 222 150,31		7 222 150,31	0,00	0,00
	Środki pieniężne w drodze	20%	64 819,86		64 819,86		64 819,86	12 963,97	1 037,12
	Wartości niematerialne i prawne	0%	553 190,28	-532 503,54	20 686,74		20 686,74	0,00	0,00
	Akcje i udziały	100%	1 734 990,30		1 734 990,30		1 734 990,30	1 734 990,30	138 799,22
	Inne/ rozliczenia międzyokresowe kosztów czynne, w tym opłata BFG; aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego)	100%	2 419 928,16		2 419 928,16		2 419 928,16	2 419 928,16	193 594,25
	<b>Ekspozycje wg metody standardowej razem</b>	<b>XX</b>	<b>487 488 550,99</b>	<b>-26 216 278,09</b>	<b>461 272 117,42</b>	<b>-1 500 117,42</b>	<b>459 772 155,48</b>	<b>283 266 875,88</b>	<b>22 661 350,07</b>
	Dochody zastrzeżone - 5400*	0%	10 667 868,07		10 667 868,07		10 667 868,07	0,00	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>XX</b>	<b>498 156 419,06</b>	<b>-26 216 278,09</b>	<b>471 940 140,97</b>	<b>-1 500 117,42</b>	<b>470 440 023,55</b>	<b>283 266 875,88</b>	<b>22 661 350,07</b>

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Załącznik Nr 1 do obliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego

31.12.2011

też metody standardowej

Klasy eksp.	Wyszczególnienie	Ważn. ryzyka	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami komwersji	Metody ograniczania r. kredytowego	Ekspozycje netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw	Podział w pełni skorygowanej pozycji pozabilansowych przez współczynniki komwersji				Wartość ekspozycji poza bilans NETTO	Wartość ekspozycji uważanej ryzykiem	Wartość ekspozycji uważanej ryzykiem	Wynag. kapitałowe nadzw. - 8%
						0%	20%	50%	100%				
<b>I</b>	Banki centralne i rządy	20%	0,00		0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II</b>	Samorządy terytorialne i władze lokalne	20%	3 209 658,43		3 209 658,43	840 234,65	2 369 423,78		1 352 758,82	270 551,76	21 644,14		
<b>III</b>	Organizacje i podm. nieprzem. dzial. gospod.	100%	327 440,80		327 440,80	21 784,80	305 656,00		157 184,96	157 184,96	12 574,80		
<b>VI</b>	Ekspozycje krótkoterminowe wobec banków - (do 3 m-cy)	20%	0,00		0,00				0,00	0,00	0,00		
	Ekspozycje wobec banków (powyżej 3 m-cy)	50%	0,00		0,00				0,00	0,00	0,00		
<b>VII</b>	Przebiegający	100%	18 971 966,91		18 971 966,91	7 670 354,76	7 565 262,15	3 796 350,00	9 101 052,03	9 101 052,03	728 084,16		
<b>VIII</b>	Dotychczas	75%	13 104 478,89	278 303,19	13 104 478,89	6 988 835,38	3 005 250,79	2 832 089,53	6 010 785,19	5 732 482,00	343 948,92		
<b>IX</b>	Ekspozycje wobec zabezpiecz. na nieruchomościach mieszkalnych	35%	90 989,23		90 989,23	90 989,23			18 197,85	18 197,85	509,54		
	Ekspozycje wobec przetworzone- ekspozycje lub ekspozycje surowkowe zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych	75%	0,00		0,00				0,00	0,00	0,00		
<b>X</b>	Ekspozycje przetworzone - pozostałe	100%	0,00		0,00				0,00	0,00	0,00		
	Ekspozycje og. metody standardowej razem	XX	35 704 534,26	278 303,19	35 704 534,26	15 552 198,82	13 245 592,72	6 628 439,53	16 639 978,84	16 361 675,65	1 106 761,56		

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Orzecko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

Załącznik Nr 1 do Instrukcji Segmentacja ekspozycji wagi ryzyka dla metody standardowej ZBIORCZE ZESTAWIENIE WYMOGU KAPITAŁOWEGO Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO

Klasa	Wyszczególnienie	Waga ryzyka	Bilans + Pozabilans				1	2	1+2	Wymogi kapitałowe razem
			0%	20%	50%	100%				
<b>I</b>	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych - razem:		0,00	0,00	0,00	0,00	29 954 458,06	29 954 458,06	0,00	0,00
	Papery wartościowe	0%	31 562 332,06				31 562 332,06	31 562 332,06	0,00	0,00
<b>II</b>	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych razem:		0,00	0,00	0,00	0,00	19 556 542,42	20 939 501,24	4 164 259,05	333 138,32
	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnego	0%	17 037 931,23				16 953 340,89	17 037 931,23	35 096 441,28	239 652,56
<b>III</b>	Papery od samorządów terytorialnego	20%	5 842 859,96				5 842 859,96	5 842 859,96	1 168 571,99	93 485,76
	Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprz. d.z.g. razem:		0,00	0,00	0,00	0,00	157 184,96	6 355 738,32	6 355 738,32	508 459,07
<b>VI</b>	Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprz. d.z.g.	100%	6 601 031,39				6 525 994,16	6 525 994,16	6 220 547,15	497 643,77
	Dopłaty z AKUMR	100%	6 465 840,22				6 389 802,99	6 389 802,99	6 220 547,15	497 643,77
<b>VII</b>	Ekspozycje wobec instytucji - banki		135 191,17				135 191,17	135 191,17	135 191,17	70 815,29
	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	100%	119 033 238,25				119 033 238,25	119 033 238,25	119 033 238,25	1 009 564,14
<b>VIII</b>	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	100%	734 294 457,69				734 294 457,69	734 294 457,69	122 166 893,92	9 773 351,51

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

<b>VIII</b>	Ekspozycje debitorów	75%	118 141 170,83	-1 195 327,22	116 945 843,61	0,00	6 988 835,38	3 065 250,79	2 832 089,53	5 732 482,00	103 841 164,72	109 573 646,72	81 802 785,80	6 564 222,86
<b>IX</b>	Ekspozycje wobec zabezpieczonych nieruchomości mieszkalnych	55%	16 063 150,51	-57 323,06	16 005 827,45	0,00	90 989,23	0,00	0,00	18 197,85	15 914 838,22	15 933 036,07	5 576 562,62	446 125,01
		75%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>X</b>	Ekspozycje pracowników	100%	14 623 090,98	-13 104 091,39	1 518 999,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 518 999,59	1 518 999,59	1 518 999,59	121 519,97
		750%	16 872 144,27	-833 622,96	16 038 521,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 038 521,29	16 038 521,29	24 057 781,94	1 924 622,55
	Przebiegnięte razem		31 495 235,25	-13 937 714,37	17 557 520,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 557 520,88	17 557 520,88	25 576 781,53	2 046 142,52
<b>XV</b>	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w inst. zbiorowego inwestowania	100%	1 618 311,00	0,00	1 618 311,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 618 311,00	1 618 311,00	1 618 311,00	129 464,88
<b>XVI</b>	Pozostałe - razem		41 503 367,08	-9 488 132,73	32 015 234,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32 015 234,35	32 015 234,35	24 720 541,41	1 977 643,31
	Ekspozycje wg m. standardowej razem	X	523 193 085,28	-26 216 278,09	496 976 807,16	0,00	15 552 198,82	13 245 592,72	6 628 439,53	16 361 675,65	459 664 398,90	476 026 074,55	297 101 385,38	23 768 171,63



c) Ryzyko płynności

**I. Struktura i stabilność źródeł finansowania.**

**1. Baza depozytowa.**

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku były pozyskane środki obce, tj. depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych. W całym roku 2011 baza depozytowa wzrosła o 74 664 tys.zł. tj. o 22,23 %. Dominującą grupę stanowiły depozyty osób prywatnych – 66,58 % bazy depozytowej, w następnej kolejności: podmiotów gospodarczych w wys.19,80 % oraz instytucji samorządowych w wys. 9,67 %.

	2010		2011					Udział % w depoz.	31gru - 30lis 2011	31gru-30wrz 2011	31 gru/ 11 31 gru / 10
	31 gru	31 mar	30 cze	30 wrz	31 paź	30 lis	31 gru				
<b>DEPOZYTY OGÓLEM</b>	<b>335 827</b>	<b>354 806</b>	<b>361 855</b>	<b>371 765</b>	<b>377 985</b>	<b>378 060</b>	<b>410 491</b>	<b>100,00%</b>	<b>32 431</b>	<b>38 726</b>	<b>74 664</b>
<i>depozyty bieżące</i>	127 760	128 322	131 955	144 848	145 734	145 706	180 436	43,96%	34 732	35 590	52 678
<i>depozyty terminowe</i>	208 067	226 484	229 900	226 917	232 251	232 354	230 053	56,04%	-2 301	3 136	21 986
<b>Osoby fizyczne</b>	<b>232 276</b>	<b>248 851</b>	<b>256 740</b>	<b>261 690</b>	<b>264 606</b>	<b>267 442</b>	<b>273 315</b>	<b>66,58%</b>	<b>5 873</b>	<b>11 625</b>	<b>41 039</b>
<i>bieżące</i>	54 858	66 812	69 488	72 799	74 084	74 582	79 462	19,36%	4 880	6 663	24 604
<i>terminowe</i>	177 418	182 039	187 252	188 891	190 522	192 860	193 853	47,22%	993	4 962	16 435
<b>Podm. gospodarcze</b>	<b>51 806</b>	<b>50 372</b>	<b>52 542</b>	<b>51 545</b>	<b>57 665</b>	<b>57 681</b>	<b>81 257</b>	<b>19,80%</b>	<b>23 576</b>	<b>29 712</b>	<b>29 451</b>
<i>bieżące</i>	31 310	19 536	22 189	25 350	31 453	30 595	51 628	12,58%	21 033	26 278	20 318
<i>terminowe</i>	20 496	30 836	30 353	26 195	26 212	27 086	29 629	7,22%	2 543	3 434	9 133
<b>Budżet</b>	<b>35 250</b>	<b>36 958</b>	<b>34 600</b>	<b>40 648</b>	<b>38 388</b>	<b>34 963</b>	<b>39 695</b>	<b>9,67%</b>	<b>4 732</b>	<b>-953</b>	<b>4 445</b>
<i>bieżące</i>	28 638	28 541	26 981	33 521	27 329	27 512	37 056	9,03%	9 544	3 535	8 218
<i>terminowe</i>	6 412	8 417	7 619	7 127	11 059	7 451	2 639	0,64%	-4 812	-4 488	-3 773
<b>Podm. finansowe</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>421</b>	<b>407</b>	<b>453</b>	<b>517</b>	<b>404</b>	<b>0,10%</b>	<b>-113</b>	<b>-3</b>	<b>397</b>
<i>bieżące</i>	7	6	21	7	3	67	4	0,00%	-63	-3	-3
<i>terminowe</i>	0	0	400	400	450	450	400	0,10%	-50	0	400
<b>Rolnicy indywid.</b>	<b>3 954</b>	<b>4 544</b>	<b>4 487</b>	<b>3 572</b>	<b>3 455</b>	<b>3 685</b>	<b>3 556</b>	<b>0,87%</b>	<b>-129</b>	<b>-16</b>	<b>-398</b>
<i>bieżące</i>	3 954	4 544	4 487	3 572	3 455	3 685	3 556	0,87%	-129	-16	-398
<i>terminowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0
<b>Instytut. dział. na rzecz gosp.domow</b>	<b>12 534</b>	<b>14 075</b>	<b>13 065</b>	<b>13 903</b>	<b>13 418</b>	<b>13 772</b>	<b>12 264</b>	<b>2,99%</b>	<b>-1 508</b>	<b>-1 639</b>	<b>-270</b>
<i>bieżące</i>	8 793	8 883	8 789	9 599	9 410	9 265	8 732	2,13%	-533	-867	-61
<i>terminowe</i>	3 741	5 192	4 276	4 304	4 008	4 507	3 532	0,86%	-975	-772	-209
<b>Suma bilansowa</b>	<b>389 268</b>	<b>411 213</b>	<b>420 243</b>	<b>432 100</b>	<b>439 112</b>	<b>440 353</b>	<b>471 588</b>		<b>31 235</b>	<b>39 488</b>	<b>82 320</b>

**2. Stabilność bazy depozytowej.**

- Zrywalność depozytów utrzymuje się na niskim poziomie. Średni wskaźnik zrywalności w okresie ostatnich 12 miesięcy wyniósł 1,30 % i obniżył się o 0,02 p.p

*[Handwritten signatures and marks at the bottom of the page]*

Depozyty terminowe	ilość	Grudz 2010	ilość	Czerw 2011	ilość	Wrzesień 2011	ilość	Listopad 2011	ilość	Grudzień 2011
Zlikwidowane depozyty / w tys. zł	838	28 738	1 309	44 221	1 194	50 123	1 032	39 721	1 058	40 096
w tym: zlikwidowane przed terminem	195	3 403	372	6 080	315	4 660	240	2 562	240	3 123
Nowe depozyty / w tys. zł	1245	31 668	1 148	48 216	1 144	37 187	1 036	39 306	1 139	37 385
Średni stan depozytów terminowych w m-cu		208 389		230 980		234 033		233 996		233 769
% zlikwidowanych		13,79 %		19,14 %		21,42%		16,98 %		17,15 %
% nowych		15,20 %		20,87 %		15,89%		16,80 %		15,99 %
Wskaźnik zrywalności mc		1,63 %		2,63 %		1,99 %		1,09 %		1,34 %
Śr.wsk. zrywaln.z 12 m-c				1,46 %		1,40 %		1,32 %		1,30 %

- Baza depozytowa jest stabilna. Osady we wkładach podmiotów niefinansowych, skorygowane o współczynnik dużych depozytów, kształtują się na poziomie powyżej 80%. Najwyższy osad występuje na rachunkach osób fizycznych – bieżących 82,66 %, i terminowych 94,25 %. Osad depozytów ogółem na koniec grudnia ukształtował się na poziomie 77,55 % - spadek o 5,5 p.p. wiązał się z dość gwałtownymi zmianami na rachunkach klientów tj. znaczącym wzrostem salda.

Grupa klientów / osad w % /	XII 2010	III 2011	VI 2011	IX 2011	X 2011	XI 2011	XII 2011	XII - XI 2011	XII - IX 2011	XII / 11 - XII / 10
Depozyty podmiotów niefinans. ogółem:	88,53	85,94	86,16	82,98	82,23	83,72	84,85	+1,13pp	+1,87pp	-3,68 pp
w tym: bieżące	85,03	81,12	81,65	80,59	80,55	81,08	82,07	+0,99pp	+1,48pp	-2,96pp
w tym: terminowe	89,44	87,65	87,85	86,78	87,13	89,61	90,91	+1,3 pp	+4,13pp	+1,47pp
Depozyty ogółem	89,05	91,07	88,30	78,79	79,32	83,14	77,55	-5,59pp	-1,24pp	-11,5pp

- Depozyty stabilne utrzymują w roku 2011 wzrostową tendencję. Na koniec grudnia 2011 wyniosły 349 480 tys. zł. i stanowiły 85,14 % depozytów ogółem tj. powyżej min. limitu 65 %. Depozyty stabilne wzrosły o 76 284 tys. zł. Depozyty niestabilne w wys. 61 011 tys. zł. stanowiły 14,86 % depozytów ogółem, co mieściło się w limicie max. 35 %. W okresie 12 ostatnich miesięcy obydwa wskaźniki utrzymywały się w granicach wyznaczonych limitów.

w tys. zł.	Grudz 2010	Marzec 2011	Czerw 2011	Wrzesień 2011	Listopad 2011	Grudzień 2011	Grud- List 2011	Grud -Wrz 2011	Grud / 11 Grud / 10
Depozyty ogółem:	335 827	354 806	361 855	371 765	378 060	410 491	+32 431	+38 726	+74 664
- stabilne	273 196	283 852	291 301	303 052	321 363	349 480	+28 117	+46 428	+76 284
- niestabilne	62 631	70 954	70 554	68 713	56 697	61 011	+4 314	-7 702	-1 620
Depozyty stabilne w dep. ogółem >= 65%	81,35 %	80,00 %	80,50 %	81,52 %	85,00 %	85,14 %	+0,14pp	+3,62pp	+3,79pp
Depoz. niestabilne w dep. ogółem <= 35%	18,65 %	20,00 %	19,50 %	18,48%	15,00 %	14,86 %	-0,14pp	-3,62pp	-3,79pp

## II. Koncentracja zaangażowań.

### 1. Koncentracja bazy depozytowej.

The Board of Directors of the American Red Cross has the honor to acknowledge the many contributions of our members and the public at large during the past year. The success of our work is due to the generous support of our members and the public at large.

The Board of Directors of the American Red Cross has the honor to acknowledge the many contributions of our members and the public at large during the past year. The success of our work is due to the generous support of our members and the public at large.

The Board of Directors of the American Red Cross has the honor to acknowledge the many contributions of our members and the public at large during the past year. The success of our work is due to the generous support of our members and the public at large.

The Board of Directors of the American Red Cross has the honor to acknowledge the many contributions of our members and the public at large during the past year. The success of our work is due to the generous support of our members and the public at large.

The Board of Directors of the American Red Cross has the honor to acknowledge the many contributions of our members and the public at large during the past year. The success of our work is due to the generous support of our members and the public at large.

The Board of Directors of the American Red Cross has the honor to acknowledge the many contributions of our members and the public at large during the past year. The success of our work is due to the generous support of our members and the public at large.

The Board of Directors of the American Red Cross has the honor to acknowledge the many contributions of our members and the public at large during the past year. The success of our work is due to the generous support of our members and the public at large.

Udział kredytów powyżej 5 lat w kredytach brutto	Grudz 2010	Marzec 2011	Czerw 2011	Wrzes 2011	Paźdz 2011	Listop 2011	Grudz 2011	Gru- List 2011	Gru- Wrz 2011	Grud / 11 Grud/ 10
wg. terminów zapadalności $\leq 35\%$	25,74 %	26,00 %	26,52 %	26,75 %	26,94 %	26,60 %	26,68 %	+0,08pp	-0,07pp	+0,94pp
wg terminów pierwotnych od 26V11 $\leq 60\%$	55,26%	55,07 %	55,96 %	56,45 %	57,21 %	56,52 %	52,95 %	-3,57pp	-3,50pp	-2,31pp

### III. Analiza płynności krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej.

#### 1. Aktywa płynne.

w tys.zł.	Grudz 2010	Marzec 2011	Czerw 2011	Wrzes 2011	Paźdz 2011	Listop 2011	Grudz 2011	Gru- List 2011	Gru- Wrz 2011	Grud / 11 Grud/ 10
Aktywa ogółem	389 268	411 213	420 243	432 100	439 112	440 353	471 940	+31 587	+39 840	+82 672
Aktywa płynne	71 411	72 239	85 552	97 363	102 936	102 392	128 811	+26 419	+31 448	+57 400
Depoz. niestabilne	65 555	70 954	70 554	68 713	64 341	56 697	61 011	+4 314	-7 702	-1 620
A płynne / A netto od XI /10 $\geq 16\%$	18,34 %	17,57 %	20,36 %	22,53 %	23,44 %	23,25 %	27,31 %	+4,06pp	+4,78pp	+8,97pp
Aktywa płynne / depoz. niestabilne limit $\geq 100\%$	108,93%	101,81 %	121,26 %	141,70 %	159,99 %	180,60 %	211,13 %	+30,53pp	+69,43pp	+102,20p
Aktywa płynne/ depoz. ogółem $> 18\%$	21,26 %	20,36 %	23,64 %	26,19 %	27,23 %	27,08 %	31,38 %	+4,30pp	+5,19pp	+10,12pp

- Aktywa płynne z ogólną wzrostową tendencją w bieżącym roku, w m-cu grudniu wyniosły 128 811 tys. zł., co stanowiło **27,29 %** aktywów ogółem tj. powyżej limitu w wys. 16 %. Tak znaczący wzrost aktyw płynnych, pomimo wzrostu depozytów niestabilnych o 4 314 tys. zł., istotnie wpłynął na poprawę jakości wskaźnika: *aktywa płynne/depozyty niestabilne* tj. wzrost aż o 30,53 p.p., z poziomu 180,60 % do **211,13 %** - przy limicie min. 100 %.

Duży wzrost depozytów w m-cu grudniu ograniczył wzrost wskaźnika *aktywa płynne / depozyty ogółem* do 4,30 p.p., z poziomu 27,08 % do poziomu **31,38 %**, co przewyższało limit min. 18 %.

- Aktywa płynne, podlegające codziennej weryfikacji, w analizowanym okresie utrzymywały się powyżej min. progu w wys. 16 % aktywów netto tj. powyżej kwoty 70 456 tys. zł.
- Struktura aktywów płynnych na dzień 31.12.2011 r. obejmowała następujące pozycje:

aktywa netto 471 588

Aktywa płynne:	31grudz 10 Rb+kasa	31 mar 2011	30 cze 2011	30 wrz 2011	31 paź 2011	30 lis 2011	31 gru 2011	Udział w A netto	Grud- List 2011	Grud- Wrz 2011	Grud/11 - Grud/10
Lokaty mb. w Banku BPS	45 519	49 793	53 749	67 753	73 541	76 148	98 827	20,96%	22 679	31 074	53 308
Bony pieniężne NBP	7 995	11 000	20 000	17 987	14 994	14 998	19 990	4,24%	4 992	2 003	11 995
Bony skarbowe	9 953	9 649	9 754	9 859	9 895	9 929	9 965	2,11%	36	106	12
Obligacje skarb.	978	987	997	0	0	0	0	0,00%	0	0	-978
Rachunek bieżący	6 966	810	1 052	1 764	4 506	1 317	29	0,01%	-1 288	-1 735	-6 937
Ogółem:	71 411	72 239	85 552	97 363	102 936	102 392	128 811	27,31%	26 419	31 448	57 400

- W strukturze aktywów płynnych największy wzrost nastąpił w pozycji lokat międzybankowych, stanowiących 20,96 % aktywów netto.
- W analizowanym okresie, w toku bieżącej działalności Banku, nie korzystano z zewnętrznych źródeł finansowania. Środki własne Banku zabezpieczały potrzeby finansowania jego działalności, a nadwyżka środków była bieżąco lokowana w Banku Zrzeszającym.

## 2. Wpływ ryzyka kredytowego na ryzyko płynności.

- Ryzyko kredytowe w analizowanym okresie umiarkowanie wpływało na płynność finansową Banku. Wzrost kredytów brutto w m-cu grudniu o 4 732 tys.zł. i nieznaczny spadek kredytów zagrożonych o 568 tys.zł., wpłynął na poprawę jakości portfela kredytowego, mierzonej wskaźnikiem udziału kredytów zagrożonych w kredytach brutto, który spadł o 0,39 p.p. z poziomu 11,38 % do **10,99 %**, co mieściło się w limicie 12,45 %.
- Spadek zobowiązań pozabilansowych w m-cu grudniu o 3 574 tys.zł., przy wzroście kredytów brutto ogółem, wpłynął na obniżenie udziału tych zobowiązań w kredytach brutto o 1,50 p.p. z poziomu 14,15 % do **12,65 %**, co mieściło się w limicie 20 %. Spadł również udział zobowiązań pozabilansowych w aktywach netto Banku z poziomu 8,92 % do 7,57 %, co mieściło się w limicie do 10 %.

/ w tys.zł.	Grudz 2010	Marz 2011	Czerw 2011	Wrzes 2011	Paźdz 2011	Listop 2011	Grudz 2011	Grud-List 2011	Grud-Wrz 2011	Grud / 11 Grudz/10
Kredyty brutto	267 428	278 488	275 708	275 723	272 944	277 514	282 246	+4 732	+6 523	+14 818
Kredyty zagrożone	29 067	29 096	30 260	31 274	31 609	31 594	31 026	-568	-248	+1 959
Kred. zagrożone/ kred brutto I/11 <= 10% od III /11 <b>12,45 %</b>	10,87 %	10,45%	10,98 %	11,34 %	11,58 %	11,38 %	10,99	-0,39pp	-0,35pp	+0,12pp
Zobowiązania pozabilansowe	28 333	31 889	33 869	35 687	39 556	39 279	35 705	-3 574	+18	+7 372
Zobow. pozabil w kr. brutto <= 20%	10,59 %	11,45 %	12,28 %	12,94 %	14,49 %	14,15 %	12,65	-1,50pp	-0,29pp	+2,06pp

- Depozyty w 2011r. zabezpieczały akcję kredytową Banku. Na dzień 31.12.2011r. nadwyżka zgromadzonych depozytów nad udzielonymi kredytami wyniosła 128 245 tys. zł. Kredyty brutto stanowiły 68,76 % depozytów ogółem, co mieściło się w limicie do 85 %.
- Średnia wartość środków obcych stabilnych w grudniu w wys. 317 061 tys. zł., zabezpieczała średnią wartość portfela kredytowego w wys. 264 019 tys. zł. na poziomie 120,09 % co mieściło się w limicie < 100;125 >
- Osady we wkładach podmiotów niefinansowych, stanowiły pokrycie kredytów i pożyczek brutto ogółem, na poziomie 1,20 ( limit min. 1 ). W m-cu grudniu zmianie uległ sposób liczenia wskaźnika, polegający na powiększeniu pozycji licznika o osady JST w związku z ujmowaniem tej grupy podmiotu w pozycji mianownika.

	Grudz 2010	Marz 2011	Czerw 2011	Wrzes 2011	Paźdz 2011	Listop 2011	Grudz 2011	Grud-List 2011	Grud-Wrz 2011	Grud / 11 Grudz/10
Kredyty brutto	267 428	278 488	275 708	275 723	272 944	277 514	282 246	+4 732	+6 523	+14 818
Depozyty ogółem	335 827	354 806	361 855	371 765	377 985	378 060	410 491	+32 431	+38 726	+74 664
Kredyty brutto w dep.ogółem <=85%	79,63 %	78,49 %	76,19 %	74,17 %	72,21 %	73,40 %	68,76 %	-4,64pp	-5,41pp	-10,87pp
Kredyty netto, obligac, certyf.inwes. / śr.obce stabilne <= 100%	96,91%	93,50 %	90,71 %	89,78 %	92,82 %	90,92 %	90,60%	-0,32pp	+0,82pp	-6,31pp

## 3. Analiza luki.

- Poziom ryzyka płynności z tytułu niedopasowania terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów na dzień 31.12.2012r. był umiarkowany. Wskaźniki płynności bieżącej, krótkoterminowej i średnioterminowej, skumulowane po urealnieniu, na dzień 31.12.2011r. ukształtowały się w ramach ustanowionych limitów i wynosiły odpowiednio: 0,96 ; 1,25 i 1,05. Wskaźniki płynności długoterminowej również mieściły się w granicach limitów.

*[Handwritten signatures and initials at the bottom of the page]*

Wskaźniki płynności urealnionej wg luki w przedziałach zapadaln. aktywów i wymagaln. Pasywów										
przedział	a' vista	do 7 dni	do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 1 roku	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	pow 20 lat
limity graniczne:	0,4 – 1,0	0,7 – 1,0	0,7 – 1,1	0,7 – 1,1	0,7 – 1,1	0,7 - 1,1				
Grudzień 2010	0,40	0,62	0,79	0,83	0,86	0,98	0,99	1,04	1,00	0,92
Marzec 2011	0,61	0,77	0,84	0,7	0,84	0,98	0,97	0,99	0,97	0,91
Czerwiec 2011	0,58	0,82	0,93	0,78	0,89	1,01	0,99	1,00	0,96	0,91
Wrzesień 2011	0,44	0,98	1,00	0,86	0,95	1,04	1,00	1,00	0,96	0,91
Październik 2011	0,55	0,90	1,03	0,89	1,10	1,02	0,99	0,99	0,96	0,90
Listopad 2011	0,48	0,83	1,00	0,95	0,95	1,04	1,01	0,99	0,96	0,90
Grudzień 2011	0,44	0,96	1,25	1,21	1,05	1,10	1,05	1,01	0,97	0,91

- Globalna urealniona luka płynności (obejmująca przedziały do pow.20 lat) była ujemna, a niedobór zapadalnych aktywów, niezbędnych do finansowania wymagalnych zobowiązań, stanowił 9,65 % aktywów wg wartości bilansowej. Dodatnia skumulowana luka wystąpiła w przedziale płynności: do 1 m-ca, do 1 roku, 1-3 lat, 3-5 lat i 5-10 lat - stanowiła odpowiednio 5,72% ; 2,12 %; 5,66%, 3,31 % i 1,29 % aktywów wg. wartości bilansowej. Ujemna luka płynności wystąpiła również w paśmie: 10-20 lat i stanowiła 2,72 % sumy bilansowej.

#### 4. Analiza wskaźnikowa płynności na dzień 31.12.2011r.

Wszystkie wskaźniki analizy ryzyka płynności, obowiązujące na ostatni dzień grudnia 2011r., mieściły się w limitach, wyznaczających granice dopuszczalnego poziomu.

W wyniku przeprowadzonej przez ZRB weryfikacji limitów za okres 12 miesięcy ( Grudzień 2010 – Listopad 2011 ) postanowiono utrzymać dotychczasowy poziom limitów na rok 2012. W celu poprawy jakości zarządzania ryzykiem, zmianie uległ sposób wyliczenia wskaźnika *osady we wkładach podmiotów niefinansowych / kredyty i pożyczki brutto*, zwiększając pozycję licznika o wartość osadów JST, z uwagi na ujmowanie tej grupy podmiotu w pozycji mianownika. / w załączeniu analiza weryfikacji limitów /

#### 6. Nadzorcze miary płynności.

- Współczynniki Nadzorczych miar płynności wg Uchwały nr 386/2008 KNF, na dzień 31.12.2011r. osiągnęły poprawne wielkości - powyżej min. wymaganych limitów zewnętrznych, określonych Uchwałą KNF oraz wewnętrznych limitów Banku.

Miary płynności	Limity Uch KNF	Limity wewn	Grudz 2010	Marz 2011	Czerw 2011	Wrzes 2011	Paźdz 2011	Listop 2011	Grudz 2011	List-Paźd 2011	List / 11 Grud /10
M 1 Luka płynności krótkoterminowej	0	0	5 856	10 993	18 298	27 509	25 801	24 520	26 952	-1 281	+18 864
M 2 Współczynnik płynności krótkoterminowej	1	1,04	1,09	1,16	1,25	1,36	1,30	1,29	1,25	-0,01pp	+0,2 pp
M 3 Współcz. pokrycia aktyw niepłynnych funduszami wł.	1	1,50	2,45	2,38	2,82	2,95	2,91	2,91	2,97	0,00	+0,46 pp
M 4 W. pokrycia aktyw niepłynnych i o ogr. płynności, fund. wł. i sr. obcymi stabilnymi	1	1,04	1,07	1,10	1,12	1,15	1,14	1,14	1,14	0,00	+0,07pp

- W m-cu grudniu 2011r., wszystkie zewnętrzne oraz wewnętrzne limity nadzorczych miar płynności krótko i długoterminowej były utrzymane.

Zgodnie z Uchwałą 386/2008 KNF, Bank przeprowadza analizy stabilności środków obcych, pozwalające na uznanie części tychże środków za stabilne źródło finansowania. Wyniki powyższych analiz są następujące:

- Określana każdego dnia roboczego - zgodnie z Uchwałą 386/2008 KNF - minimalna wartość środków obcych stabilnych na rachunkach klientów, była utrzymana każdego dnia roboczego w okresie kolejnych 30 dni kalendarzowych listopada br.

- Limit środków stabilnych określony na koniec m-ca września w wys. 314 552 tys.zł., został utrzymany każdego dnia roboczego w okresie 3 m-cy: październik – listopad - grudzień, przy czym, minimalne saldo środków depozytowych w tym okresie wynosiło 365 986 tys.zł. tj. powyżej wyznaczonego limitu.
- Limit środków stabilnych określony na koniec II kwartału br. w wys. 306 108 tys.zł., który powinien być utrzymany każdego dnia roboczego w okresie kolejnych 6 m-cy, był utrzymany do końca m-ca grudnia, przy czym minimalne saldo środków depozytowych w tym okresie wynosiło 358 029 tys.zł. tj. powyżej wyznaczonego min limitu.

## V. Testy warunków skrajnych.

### 1. Scenariusz awaryjny złej sytuacji w zakresie płynności wewnątrz Banku.

Z analizy scenariuszy awaryjnych w zakresie złej sytuacji wewnętrznej Banku oraz braku płynności na rynku na na dzień 31.12.2011r. wynika, że Bank w przypadku realizacji założeń scenariusza tj. nagłego spadku w okresie 30 dni od dnia analizy, bazy depozytowej o 20 %, co stanowiło kwotę 82 098 tys.zł., będzie mógł pozyskać środki pieniężne w wysokości: 136 032 tys.zł. wg scenariusza I, bądź 106 684 tys.zł. wg scenariusza II, wystarczającej na pokrycie ewentualnego wypływu depozytów. Nadwyżka oszacowanych do pozyskania środków wyniosła odpowiednio: 53 934 tys.zł. i 24 585 tys.zł. Wyniki analizy wskazują, iż w przypadku realizacji założeń scenariusza, Bank będzie w stanie zaspokoić potrzeby i pokryć ewentualne koszty.

### 2. Scenariusz sytuacji kryzysowej i maksymalnego okresu obsługi kasowej i bezgotówkowej Banku.

Według danych sporządzonych na dzień 31.12.2011r. wynika, iż w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej zakładającej wzmożony wypływ gotówkowy oraz bezgotówkowy na poziomie 125%, 150 %, 175 % i 200 % dynamiki, maksymalny okres obsługi kasowej klientów Banku w dniach wynosi odpowiednio 13 - 11 - 9 - 8 i 7 dni natomiast maksymalny okres obsługi bezgotówkowej w dniach wynosi odpowiednio: 10 - 8 - 6 - 5 i 5 dni. Wyniki powyższej analizy wskazują, iż czas maksymalnej obsługi kasowej i bezgotówkowej w Banku będzie wystarczający, aby w sytuacji pogłębiania się kryzysu, Bank mógł podjąć dodatkowe działania w celu pozyskania innych, zewnętrznych źródeł finansowania. Wyniki scenariusza kształtują się na porównywalnym poziomie z m-ca września.

### 3. ICAAP.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności na dzień 31.12.2011 wyniósł 112,36 tys.zł., co stanowiło 0,30 %f.wł. Banku - przy limicie alokacji kapitału na ryzyko płynności w wys. 2 % f.wł.( wykorzystanie limitu na poziomie 15 % ).

Ryzyko płynności na dzień 31.12.2011r. charakteryzuje się umiarkowanym poziomem. Wyniki analizy identyfikującej relacje pomiędzy składnikami bilansu, kształtują poprawną płynność finansową Banku, mieszczącą się w ramach zewnętrznych i wewnętrznych norm.

O zidentyfikowanym poziomie ryzyka, świadczą poniższe czynniki:

- stabilna baza depozytowa – osady podmiotów niefinansowych w okresie 12 m-cy na poziomie powyżej 80%, tendencja wzrostowa, głównie w grupie osób prywatnych,
- koncentracja dużych depozytów na bezpiecznym poziomie – wykorzystanie limitu na koniec grudnia 80,95 %, średni wskaźnik w roku 2011: 12,87 %
- finansowanie kredytów długoterminowych mieści się w ramach ustalonych limitów, średnie wykorzystanie limitu udziału kredytów powyżej 10 lat w osadach podmiotów niefinansowych w 2011r. na poziomie 47,73 %
- aktywa płynne – udział w aktywach ogółem oraz stopień zabezpieczenia depozytów niestabilnych na odpowiednim, bezpiecznym poziomie,
- ryzyko kredytowe w sposób umiarkowany wpływa na ryzyko płynności,
- analiza luki w poszczególnych przedziałach wykazuje prawidłowe wskaźniki, mieszczące się w ustalonych limitach,
- analiza testów warunków skrajnych wskazuje na pełne zabezpieczenie w przypadku wypływu środków depozytowych.

- wymóg kapitałowy na ryzyko płynności na koniec grudnia stanowił 0,30% funduszy własnych, przy ustalonym limicie 2%, i wyniósł 112,36 tys. zł.
- nadzorcze miary płynności zostały zachowane.

W celu ograniczenia ekspozycji Banku na ryzyko płynności, ZRB proponuje utrzymać następujące działania:

- pozyskiwać nowe depozyty osób fizycznych i pozostałych podmiotów niefinansowych, stanowiące najbardziej stabilne źródło finansowania działalności kredytowej oraz pozwalające na utrzymanie aktywów płynnych na wymaganym poziomie,
- wolne środki należy lokować w zależności od lepszej dla Banku rentowności w lokaty krótkoterminowe do 1 m-ca, bądź w papiery wartościowe – bony pieniężne lub skarbowe. Na przełomie m-ca zaleca się lokowanie środków w większości w bony pieniężne lub skarbowe, ze względu na zerową wagę ryzyka.
- pożądana wielkość aktywów płynnych, jaka powinna być utrzymana w miesiącu styczniu 2012r. wynosi 75 454 tys. zł., co stanowi 16 % aktywów netto na koniec m-ca grudnia 2011.

#### d) Ryzyko operacyjne

#### **RYZIKO OPERACYJNE**

Lata		2008	2009	2010
Nazwa konta:	Konta:	Kwota	Kwota	Kwota
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>				
Od operacji z pozostałymi monetarnymi instytucjami finansowymi	80002*	2 908 070,94	1 413 386,10	2 511 270,28
Od operacji z pozostałymi instytucjami pośrednictwa finansowego	80004*, 80014*	377 870,21	279 188,34	236 470,37
Od operacji z podmiotami niefinansowymi - 131-3*	810??*	14 054 147,49	16 853 021,98	20 354 518,91
Od operacji z instytucjami rządowymi, samorządowymi + 131-3*	820??*	1 725 832,00	1 108 076,37	1 514 789,03
Od operacji z papierami wartościowymi	83*	1 721 941,30	2 149 344,00	1 315 476,69
<b>SUMA</b>		<b>20 787 861,94</b>	<b>21 803 016,79</b>	<b>25 932 525,28</b>
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>				
Od operacji z pozostałymi monetarnymi instytucjami finansowymi	70012* 73400-12-0*	1 857,19	39 083,53	470 669,48
Od środków przyjętych od pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego	70014*	3,59	0,00	852,97
Od środków przyjętych od pomocniczych instytucji finansowych	70015*	14 621,32	1 429,92	0,00
Od operacji z podmiotami niefinansowymi	7101*	5 855 015,57	9 149 962,41	10 136 109,38
Od operacji z instytucjami rządowymi, samorządowymi	7201?*	1 806 307,10	1 717 181,53	1 671 763,09
Od operacji z papierami wartościowymi	732*	0,00	0,00	0,00
<b>SUMA</b>		<b>7 677 804,77</b>	<b>10 907 657,39</b>	<b>12 279 394,92</b>
<b>Przychody z tytułu prowizji</b>				
Od operacji z pozostałymi monetarnymi instytucjami finansowymi	802*	643 539,96	771 053,40	652 731,31
Od operacji z podmiotami niefinansowymi	812*	4 085 331,48	4 551 672,78	4 671 157,93
Od operacji z instytucjami rządowymi, samorządowymi	822*	172 677,99	191 622,68	286 953,94
Inne przychody??	807, 817*	115 040,95	133 723,40	151 220,34



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

<b>SUMA</b>		<b>5 016 590,38</b>	<b>5 648 072,26</b>	<b>5 762 063,52</b>
<b>Koszty z tytułu prowizji</b>				
Od operacji z pozostałymi monetarnymi instytucjami finansowymi	702* 727*	212 933,96	169 095,57	218 412,62
Inne koszty ????	70715*	4 300,00	36 529,15	52 956,94
<b>SUMA</b>		<b>217 233,96</b>	<b>205 624,72</b>	<b>271 369,56</b>
<b>Przychody z udziałów lub akcji</b>				
Przychody z akcji Banku Zrzeszającego	83212-02-611*	0,00	143 090,80	143 090,80
Wynik z operacji finansowych	83212-02-614*	0,00	0,00	0,00
<b>SUMA</b>		<b>0,00</b>	<b>143 090,80</b>	<b>143 090,80</b>
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>				
Przychody wymiany walutowej	841*	333 675,14	254 337,35	300 815,31
Koszty wymiany walutowej	741*	26 678,10	7 506,57	6 544,71
<b>SUMA</b>		<b>306 997,04</b>	<b>246 830,78</b>	<b>294 270,60</b>
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>				
Z tytułu sprzedaży, Likwidacji środków trwałych, wnip, oraz aktywów do zbycia, z tyt wzrostu wartości rzeczowych akt trwa oraz wnipr	87000*-87100*	552 321,90	625 311,05	223 801,00
Z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych	87300*	3 659 229,46	2 911 753,45	2 097 480,70
Z tytułu otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	87400*	50 851,81	13 712,99	20 336,41
Inne przychody	827*			330,00
Pozostałe przychody	847*	23 296,89	51 256,50	48 261,32
Z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	876*	362 364,15	28 922,37	100 299,89
Inne przychody operacyjne	877*	290 520,16	298 615,39	379 737,94
Ze sprzedaży towarów i usług	854*	363 862,92	377 734,80	438 876,76
Inne przychody uboczne	857*	47 758,74	11 459,50	10 946,00
<b>SUMA</b>		<b>5 350 206,03</b>	<b>4 318 766,05</b>	<b>3 320 070,02</b>
<b>MINUS</b>				
<b>Przychody z tytułu odszkodowań uzyskanych z tytułu ubezpieczenia</b>				
Z tytułu otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien - odszkodowania	87400-10*	50 851,81	13 712,99	20 336,41
	<b>SUMA</b>	<b>50 851,81</b>	<b>13 712,99</b>	<b>20 336,41</b>
Przychody z tytułu sprzedaży aktywów do zbycia	87000-09-1	2 321,90	0,00	0,00
	<b>SUMA</b>	<b>2 321,90</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>SUMA</b>		<b>23 513 442,95</b>	<b>21 032 781,58</b>	<b>22 880 919,33</b>
<b>Wymóg kapitałowy (2008,2009,2010)</b>		<b>3 371 357,19</b>		

47. Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem kredytowym.

a) **OBCIĄŻENIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ** - zostały zaprezentowane w pkt. 46- Ryzyko stopy procentowej.

b) **OBCIĄŻENIE RYZYKIEM KREDYTOWYM** - zostały zaprezentowane w pkt. 46- Ryzyko kredytowe.

**STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PRODUKTÓW (w zł)**

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Produkty kredytowe	31.12.2011 roku		31.12.2010 roku		Zmiana w zł
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
Kredyty w ROR/RB	38 760 886,81	13,73	32 669 261,77	12,22	6 091 625,04
Kredyty detaliczne	27 655 419,92	8,80	31 294 407,17	11,70	- 3 638 987,25
Kredyty mieszkaniowe	30 898 408,18	10,95	19 916 929,79	7,44	10 981 478,39
Kredyty mieszk.pozost. „HIPO-GOLD”	48 493 895,30	17,18	47 454 474,24	17,75	1 039 421,06
Kredyty dyskontowe	416,00		416,00		
Kredyty preferencyjne	17 655 015,86	6,26	18 844 575,72	7,05	- 1 189 559,86
Kredyty obrotowe	37 615 484,60	13,33	36 632 837,29	13,70	982 647,31
Kredyty rewaligowane	10 306 405,91	3,65	10 914 842,19	4,08	- 608 436,28
Z tytułu kart płatniczych	240 606,23	0,09	263 947,63	0,09	-23 341,40
Leasing, factoring	20 966 813,60	7,42	22 989 278,07	8,60	-2 022 464,47
Kredyty inwestycyjne	49 652 867,78	17,59	46 447 383,05	17,37	3 205 484,73
Razem	282 246 220,19	100	267 428 352,92	100	14 817 867,27

Komentarz:

W portfelu kredytowym w 2011r. dominującą pozycją są kredyty mieszkaniowe – pozostałe „HIPO-GOLD”, które stanowią 17,18 % portfela kredytowego.

**STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PODMIOTÓW (w zł)**

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Wyszczególnienie	31.12.2011 roku		31.12.2010 roku		Zmiana w zł
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
Przedsiębiorcy i Spółki Prywatne	121 493 585,47	43,05	106 075 510,76	39,67	15 418 074,71
Przedsiębiorcy Indywidualni	71 751 029,23	25,42	65 042 560,03	24,32	6 708 469,20
Osoby Prywatne	45 710 756,14	16,20	48 530 598,20	18,15	- 2 819 842,06
Rolnicy Indywidualni	20 303 950,60	7,19	21 916 210,87	8,19	- 1 612 260,27
Instytucje Niekomercyjne	6 114 158,44	2,17	5 454 884,81	2,04	659 273,63
Sektor budżetowy	13 850 412,66	4,90	17 695 177,69	6,61	-3 844 765,03
Inne instytucje pośrednictwa finansowego	3 022 327,55	1,07	2 713 410,56	1,02	308 917,09
Razem	282 246 220,19	100	267 428 352,92	100	14 817 867,27

Komentarz:

W portfelu kredytowym największe zaangażowanie jest w sektorze Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne , które stanowi 43 05 %

**EKSPOZYCJE KREDYTOWE POZABILANSOWE (w zł)**

Wyszczególnienie	31.12.2011 roku		31.12.2010 roku		Zmiana w zł
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
Ekspozycje kredytowe będące zobowiązaniami pozabilansowymi brutto	35 704 534,26	100	28 332 596,24	100	7 371 938,02
Utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące bez zabezpieczeń prawnych					
Ekspozycje kredytowe będące zobowiązaniami pozabilansowymi pomniejszone o utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące	35 704 534,26	100	28 332 596,24	100	7 371 938,02

48. Aktywa finansowe przeterminowane na dzień 31.12.2011 roku wg wartości bilansowej brutto – wg FBN 0218 – Sprawozdawczość FINREP –grudzień 2011r.

Aktywa finansowe , w przypadku których nastąpiła utrata wartości				
Rodzaj aktywów finansowych	Przeterminowanie			
	do 1 miesiąca	od 1 m-ca do 6 m-cy	od 6 m-cy do 12 m-cy	powyżej 1 roku
	Wartość aktywów na 31.12.2010 roku w zł			
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu				
Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne, nie przeznaczone do obrotu	1 462 217	826 318	3 677 998	31 352 952
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności				
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wysokości				
<b>Razem</b>	<b>1 462 217</b>	<b>826 318</b>	<b>3 677 998</b>	<b>31 352 952</b>

Pozostałe aktywa finansowe (w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości)				
Rodzaj aktywów finansowych	Przeterminowanie			
	do 1 miesiąca	od 1 m-ca do 6 m-cy	od 6 m-cy do 12 m-cy	powyżej 1 roku
	Wartość aktywów na 31.12.2010 roku w zł			
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu				
Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne, nie przeznaczone do obrotu	6 639 486	6 815 106		69 431
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności				
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wysokości				
<b>Razem</b>	<b>6 639 486</b>	<b>6 815 106</b>		<b>69 431</b>

49. Zawarte przez Bank umowy nieuwzględnione w bilansie – nie wystąpiły.

50. Działalność powiernicza - Bank nie prowadził działalności powierniczej.

51. Sekurytyzacja aktywów Banku - Bank nie sekurytyzował aktywów.

52. Informacje z zakresu do rachunku przepływów środków pieniężnych.

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

a) Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych

Wyszczególnienie	Stan na początek okresu sprawozdawczego		Stan na koniec okresu sprawozdawczego	
	Wartość w zł	Struktura %	Wartość w zł	Struktura %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	6 914 188,84	42,39	7 222 150,31	39,45
Należności s'vista podmiotów finansowych	9 397 455,01	57,61	11 083 921,98	60,55
<b>Razem</b>	<b>16 311 643,85</b>	<b>100</b>	<b>18 306 072,29</b>	<b>100</b>

b) Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

Działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności nie zaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

Działalność inwestycyjna - jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji.

Działalność finansowa jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny, lub ich spłata.

**Rachunek przepływów pieniężnych na dn. 31.12.2011r.**

A. Działalność operacyjna

I. Zysk netto-poz. XXIII Rachunek zysków i strat **2 811 563,45**

II. 1. Amortyzacja - poz. XIV rachunku zysków i strat **926 874,24**

II. 4. Strata z dział.al.inwestycyjnej

-sprzedaż Śr.trw. - wartość faktury  
- wartość księgowa sprzedanych lub  
zlikwid.środków trw. **0,00**

II. 5. Zmiana stanu rezerw poz.X

Pasywa bilansu poz. X  
BO 1 713 169,28  
BZ 2 123 921,68  
**410 752,40**

II. 6. Zmiana stanu papierów wartościowych

Aktywa bilansu poz. VII  
BO 30 023 980,04  
BZ 42 539 121,65  
**-12 515 141,61**

II. 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego

Poz. III z Aktywa bilansu	
BO	56 391 500,99
BZ	<u>110 523 018,82</u>
	<b>-54 131 517,83</b>

II. 8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego

Aktywa bilansu -Poz. IV-Należności od sektora niefinansowego	
Poz.V-Należności od sektora budżetowego	
Poz.XV z Pozostałe	
BO	242 506 469,74
BO	17 747 541,22
BO	<u>102 249,52</u>
Razem	<b>260 356 260,48</b>
BZ	260 103 724,83
BZ	13 902 014,34
BZ	<u>1 063 809,25</u>
	<b>275 069 548,42</b>
-	260 356 260,48
	<b>-14 713 287,94</b>

II. 11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego

Pasywa bilansu Poz.II.	
BO	7 323,73
BZ	<u>407 248,45</u>
	<b>399 924,72</b>

II. 12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego

Pasywa bilansu Poz.III , IV	
BO	302 557 044,97
BO	<u>35 298 003,96</u>
Razem	<b>337 855 048,93</b>
BZ	373 102 240,70
BZ	<u>39 702 246,41</u>
Razem	<b>412 804 487,11</b>
BO	337 855 048,93
BZ	<u>412 804 487,11</u>
	<b>74 949 438,18</b>

II.14. Zmiana stanu zobowiązań z tyt. papierów wartościowych

BO	44 590,00
BZ	<u>7 050 400,00</u>
	<b>7 005 810,00</b>

II. 15. Zmiana stanu i innych zobowiązań  
Pasywa bilansu Poz. VIII

BO	2 229 049,01
BZ	<u>2 184 820,37</u>
	<b>-44 228,64</b>

II. 16. Zmiana stanu rozliczeń międzybankowych

Aktywa bilansu Poz. XVI  
Pasywa bilansu Poz. IX 1

Aktywa	BO	2 262 147,19
	BZ	<u>2 419 928,16</u>
		<b>-157 780,97</b>

Pasywa	BO	657 588,01
	BZ	<u>639 549,41</u>
		<b>-18 038,60</b>

A	-	-157 780,97
P	+	<u>-18 038,60</u>
	-	<b>-175 819,57</b>

Poz. 17 Zmiana stanu przyszłych okresów i zastrzeżonych

Pasywa bilansu Poz. IX 3

BO	6 365 868,17
BZ	<u>10 667 868,07</u>
	<b>4 301 999,90</b>

II. Poz. 18 Inne korekty

Aktywa bilansu Poz. XV  
1

BO	10 000 000,00
BZ	<u>10 520 000,00</u>
	<b>-520 000,00</b>

II. Korekty razem **5 894 803,85**

III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej ( I + II )

**8 706 367,30**

3. Działalność inwestycyjna

I. Wpływy poz. 5

	BO	2 250,00
	BZ	<u>2 250,00</u>

II. Wydatki

**0,00**

B I 5. Zbycie aktywów trwałych **1 525 757,72**

B II 4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach

Aktywa poz. XI

	BO	1 911 961,30
	BZ	<u>1 732 740,30</u>
	nabycie	179 221,00

Poz. XII

	BO	512 446,00
	BZ	<u>1 618 311,00</u>
		-1 105 865,00

B II 5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych

rzeczowe aktywa trwałe		
wartości niematerial. i prawne		178 204,80

Sprawdzenie :

BO Aktywa bilansu Poz. XIII	60 187,16
Poz. XIV	<u>11 423 390,33</u>
	<b>11 483 577,49</b>

BZ Aktywa bilansu Poz. XIII	20 686,74
Poz. XIV	<u>9 188 463,59</u>
	<b>9 209 150,33</b>

	BO	11 483 577,49
	BZ	<u>9 209 150,33</u>
		<b>-2 274 427,16</b>

plus amortyzacja 926 874,24

Razem **-1 347 552,92**

+ zysk z dział.inwest. 324 242,28

Razem **-1 023 310,64**



Działalność finansowa

Fundusze banku	BO	BZ	Różnica
Udziałowy	1 704 800,00	1 712 800,00	8 000,00
Zadekl.niezapl.udziały	-95 328,88	-75 871,88	19 457,00
Zasobowy	21 587 638,27	23 687 738,27	2 100 100,00
Z aktualiz. wyceny	288 120,26	316 966,26	28 846,00
Fundusz ogóln. ryzyka	2 008 649,78	2 608 649,78	600 000,00
Inne fundusze zał.do pods. Zgoda KNF	7 000 000,00		-7 000 000,00
Ogółem	<b>32 493 879,43</b>	<b>28 250 282,43</b>	<b>-4 243 597,00</b>

C I 4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych

BO	5 000 000,00
BZ	<u>5 000 000,00</u>
	<b>0,00</b>

C I 5. Wpływy netto z emisji akcji i udziałów oraz dopłat do kapitałów

Wyszczególnienie:	Kwota
Wpłaty i dopłaty do udziałów	30 000,00
Uzup.zadekl.udziałów	19 457,00
Wpisowe	<u>100,00</u>
Razem	<b>49 557,00</b>
Wycena certyfikatów inwestycyjnych	28 846,00
	<b>78 403,00</b>

**Wydatki:** **7 211 250,78**

C II 5. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli

Dywidendy	160 874,36
Wypłaty udziałów	<u>22 000,00</u>
	<b>182 874,36</b>

Wykazanie fund. z tytułu obligacji	<b>7 000 000,00</b>
Zmiana Fund.reprezent.	<b>28 376,42</b>

Zmiana stanu środków pieniężnych netto **-7 132 847,78**

	Kasa Poz. IA	Należności Poz.III 1A	Razem
BZ	7 222 150,31	11 083 921,98	18 306 072,29
BO	6 914 188,84	9 397 455,01	16 311 643,85
Zmiany	307 961,47	1 686 466,97	<b>1 994 428,44</b>

- c) Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji „Inne korekty”, „Inne wpływy”, „Inne wydatki”:

Wyszczególnienie	Wartość w zł
<b>Działalność operacyjna – inne korekty</b>	
Aktywa do zbycia	520 000,00

- d) Różnice pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych – nie wystąpiły.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek – W okresie sprawozdawczym nie nastąpiło połączenie jednostek.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji – nie dotyczy.

55. Instrumenty finansowe klientów, zapisane na rachunkach papierów wartościowych – Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

56. Informacja o towarach giełdowych klientów – nie dotyczy.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy- nie wystąpiły.

Główny Księgowy- *Jadwiga Bartyka*

.....  
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)



.....  
ZARZĄDZES Zarządu  
Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego  
1. *[Signature]* *Józef Kaplanek*  
Komisja Właścicieli  
2. *[Signature]*  
3. *[Signature]* *[Signature]*  
4. *[Signature]* *[Signature]*

.....  
(pieczęć firmowa)  
z siedzibą w Knurowie  
44-114 KNUROWO, ul. Komunistów 5A  
tel. (0-54) 238 17 00 fax. (0-54) 229 17 11

Knurow, dnia 21.02.2012 roku  
(miejsce i data sporządzenia)