



O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY

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

RAPORT ROCZNY
ORZESKO-KNUROWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
Z SIEDZIBĄ W KNUROWIE
WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2017 r.

Knurów, 28 maja 2018 r.

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

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

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

Wspieramy Fundację Rozwoju Kardiologii im. prof. Zbigniewa Religii



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

Szanowni Państwo,

W załączeniu przekazujemy raport roczny zawierający:

1. Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za rok 2017, składające się z:
 - o Wprowadzenia do sprawozdania finansowego,
 - o Bilansu,
 - o Zestawienia pozycji pozabilansowych,
 - o Łącznego współczynnika kapitałowego,
 - o Rachunku zysków i strat,
 - o Zestawienia zmian w kapitale własnym,
 - o Rachunku przepływów pieniężnych,
 - o Dodatkowych informacji i objaśnień,
 - o Sprawozdania Zarządu.
2. Opinia i raport z badania sprawozdania finansowego.

Wartość poszczególnych pozycji aktywów i pasywów bilansu oraz ich dynamika, a także wysokość wskaźników ekonomiczno-finansowych świadczą, iż zakładana strategia rozwoju Banku jest realizowana i przynosi wymierne efekty. Wyniki osiągnięte w 2017 roku są zgodne z przyjętym Programem Postępowania Naprawczego i zatwierdzonym planem finansowym na rok 2017. Podstawowe cele założone na rok 2017 tj. poprawa jakości portfela kredytowego oraz uzyskanie wskaźnika wyrezerwowania są realizowane z opóźnieniem (udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem był wyższy od zakładanego o 0.62 pp. natomiast wskaźnik wyrezerwowania przewyższał minimalny poziom obowiązujący uczestników Spółdzielni SOZ BPS w wysokości 30%, był jednak niższy od planowanego o 2.34 pp.). Pomimo, iż Bank zmniejszył zaangażowanie w aktywa do zbycia, cel jest również w dalszym ciągu realizowany z opóźnieniem. Pozostałe cele obejmujące: wzmacnianie funduszy własnych, poprawę jakości portfela certyfikatów inwestycyjnych, osiąganie korzystnych wyników finansowych oraz poprawę wskaźnika C/I poprzez ograniczanie kosztów działania Banku są realizowane zgodnie z Programem. Na przestrzeni roku 2017 Bank utrzymywał nadzorcze normy płynności jak i wskaźnik LCR powyżej nadzorczych limitów. Pomimo zadawalającej sytuacji w zakresie płynności bieżącej, Bank stale podejmuje działania zmierzające do wzrostu stabilności źródeł finansowania. Łączny współczynnik kapitałowy na 31.12.2017 r. osiągnął wartość 12,09 %. Wynik roku bieżącego w wysokości 280 tys. zł i wynik z lat ubiegłych w wysokości 1 030 tys. zł w całości zostały przeznaczone na zwiększenie funduszu zasobowego.

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

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

Prognozy finansowe na rok 2018 zostały opracowane z uwzględnieniem sytuacji makroekonomicznej i obserwowanych trendów na rynkach finansowych oraz na rynku nieruchomości, jako segmentu istotnie oddziałującego na wysokość i jakość kredytów. Bank na rok 2018 zakłada:

- rozwój akcji kredytowej – planowany poziom obliiga kredytowego na 31.12.2018 r. w wysokości ponad 350 mln zł, przy jednoczesnej poprawie jakości portfela,
- uzyskanie wskaźnika wyrezerwowania na poziomie powyżej 40 %,
- fundusze własne na poziomie 38 979 tys. zł wg stanu na 31.12.2018 r.,
- utrzymanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 12,26 %,
- stopniową poprawę wskaźnika C/I,
- poprawę jakości portfela certyfikatów inwestycyjnych,
- spadek wartości aktywów do zbycia.

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

Z wyrazami szacunku

Zarząd

Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego
z siedzibą w Knurowie

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Daniela Musioł

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezes Zarządu

Dariusz Wójcik

2. WYBRANE DANE FINANSOWE

Wybrane dane finansowe	31.12.2017		31.12.2016	
	w tys. PLN	w tys. EUR	w tys. PLN	w tys. EUR
Aktywa netto	637 114	152 752	598 723	135 335
Fundusze własne	41 081	9 849	44 105	9 969
Zysk (strata) netto	280	67	-5 081	-1 149
Zysk (strata) brutto	629	151	-4 819	-1 089
Wynik z lat ubiegłych netto	1 030	247	-	-
Wynik działalności bankowej	22 460	5 385	22 641	5 118
Kredyty wg wartości nominalnej	352 541	84 524	341 877	77 278
Depozyty (bez odsetek)	573 366	137 468	525 790	118 849

<i>Łączny współczynnik kapitałowy</i>	<i>12.09</i>	<i>13.38</i>
---------------------------------------	--------------	--------------

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

4,1709 na dzień 31.12.2017 r.

4,4240 na dzień 31.12.2016 r.

3. ROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

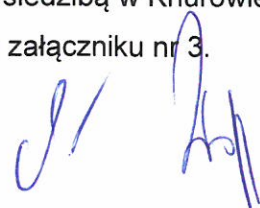
- Aktywa
- Pasywa
- Pozycje pozabilansowe
- Rachunek zysków i strat
- Zestawienie zmian w kapitale własnym
- Rachunek przepływów pieniężnych Banku
- Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

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

Informację dodatkową sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku przedstawiono w załączniku nr 2.

4. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Sprawozdanie Zarządu Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku przedstawiono w załączniku nr 3.



5. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Dane emitenta:

Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

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

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

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

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

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych
Daniela Musioł

.....
Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezes Zarządu
Dariusz Wójcik

.....
p.o. Prezes Zarządu

6. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Dane emitenta:

Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

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

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

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

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

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Daniel Musioł

.....
Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezes Zarządu

Dariusz Wójcik

.....
p.o. Prezes Zarządu

7. SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego przedstawiono w załączniku nr 4.

8. SPIS ZAŁĄCZNIKÓW

1. Roczne Sprawozdanie Finansowe – w formie tabelarycznej.
2. Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku.
3. Sprawozdanie Zarządu Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku.
4. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za rok obrotowy od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych
Daniela Musioł

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezes Zarządu
Dariusz Wójcik