



# ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

44-194 Knurów, ul. Kosmonautów 9A



Bank notowany na GPW na rynku CATALYST

## RAPORT ROCZNY

### ORZESKO-KNUROWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

Z SIEDZIBĄ W KNUROWIE

WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2011

Knurów, 6 marca 2012

#### O.K. Bank Spółdzielczy

Centrala Knurów, 44-194 Knurów, ul. Kosmonautów 9A  
tel. (32) 33 91 700, fax. 33 91 701  
Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy  
Krajowego Rejestru Sądowego KRS 000073075  
Fundusze własne 37 438 142 zł. na dzień 30.11.2011 r.  
NIP 959-09-08-264 Regon 000490828

[www.okbank.pl](http://www.okbank.pl) e-mail: [info@okbank.pl](mailto:info@okbank.pl)

Polski Bank zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie

#### CENTRALA BANKU

44-194 Knurów, ul. Kosmonautów 9A  
tel. (32) 33 91 700  
(32) 33 91 720  
(32) 33 91 721  
fax. (32) 33 91 701



# ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

44-194 Knurow, ul. Kosmonautów 9A



Bank notowany na GPW na rynku CATALYST

## 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, składające się z:
  - o Wprowadzenia do sprawozdania finansowego,
  - o Bilansu,
  - o Zestawienia pozycji pozabilansowych,
  - o Współczynnika wypłacalności,
  - o Rachunku zysków i strat za rok obrotowy 2011,
  - o Zestawienia zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2011,
  - o Rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2011,
  - o Dodatkowych informacji i objaśnień;
  - o Sprawozdania Zarządu.
2. Raport biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego,

Wartość poszczególnych pozycji aktywów i pasywów bilansu oraz ich dynamika, a także wysokość zysku i wskaźniki ekonomiczno-finansowe - świadczą, iż zakładana strategia rozwojowa Banku jest realizowana i przynosi wymierne efekty.

Wzrost kapitałów własnych poprzez przeznaczenie zysku netto na fundusz zasobowy i częściowo na fundusz ogólnego ryzyka umożliwi dalszą ekspansję rynkową Banku, przy jednoczesnym zachowaniu bezpieczeństwa finansowego i zachowania relacji pomiędzy ryzykiem a poziomem kapitału. Odpowiednie kapitały własne umożliwiają jego alokację w rozwój akcji kredytowej. Baza depozytowa stanowi podstawowe źródło finansowania akcji kredytowej.

Plan strategiczny oraz przyjęte kierunki działania zakładają dalszy zrównoważony rozwój Banku, ukierunkowany na dywersyfikację oferowanych produktów, sukcesywne i kontrolowane zwiększanie rynku oraz rozwój nowoczesnych kanałów dystrybucji produktów i usług. Prognozy finansowe na rok 2012r. 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 zakłada na rok 2012:

- rozwój akcji kredytowej o ponad 7 %, co stanowi planowany poziom obliża kredytowego na dzień 31.12.2012 r. w wysokości 302 200 tys. zł,
- inwestowanie na rynku finansowym, poprzez utrzymywanie portfela obligacji i certyfikatów inwestycyjnych na poziomie zbliżonym do 2011 r., tj. ok. 10 800 tys. zł,
- wzrost inwestycji kapitałowych o około 60 %, co stanowić będzie ponad 7 % funduszy własnych na dzień 31.12.2012 r.,
- wzrost funduszy własnych o ponad 2 %, co pozwoli na osiągnięcie ich wolumenu na poziomie 38 377 tys. zł wg stanu na dzień 31.12.2012 r.,
- utrzymanie wskaźnika wypłacalności na poziomie nie niższym niż 10,5 %.

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 doskonalenia procedur i mechanizmów kontroli ryzyka.

Z wyrazami szacunku

Zarząd

Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego  
z siedzibą w Knurowie

*Vice Prezes Zarządu*  
Dr. hab. inż. Andrzej Kozłowski

Dariusz Musiał

*Przewodniczący Zarządu*  
Tomasz Kozłowski

Józef Kozłowski

O.K. Bank Spółdzielczy

Centrala Knurow, 44-194 Knurow, ul. Kosmonautów 9A  
tel. (32) 33 91 700, fax. 33 91 701  
Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy  
Krajowego Rejestru Sądowego KRS 000073075  
Fundusze własne 37 438 142 zł na dzień 30.11.2011r.  
NIP 269-09-08-264 Regon 000496828

[www.okbank.pl](http://www.okbank.pl) e-mail: [info@okbank.pl](mailto:info@okbank.pl)

Polski Bank zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie

CENTRALA BANKU

44-194 Knurow, ul. Kosmonautów 9A

tel. (32) 33 91 700

(32) 33 91 720

(32) 33 91 721

fax. (32) 33 91 701



# ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

44-194 Knurów, ul. Kosmonautów 9A



Bank notowany na GPW na rynku CATALYST

## 2. WYBRANE DANE FINANSOWE

Wybrane dane finansowe	31.12.2011		31.12.2010	
	w tys. PLN	w tys. EUR	w tys. PLN	w tys. EUR
Aktywa netto	471 940	106 851	389 256	98 039
Fundusze własne	37 530	8 497	36 434	9 176
Zysk (strata) netto	2 812	637	2 889	728
Zysk (strata) brutto	3 465	785	3 712	935
Wynik działalności bankowej	23 242	5 262	19 581	4 932
Kredyty brutto (bez odsetek)	282 246	63 903	267 428	67 355
Depozyty (bez odsetek)	410 491	92 939	335 827	84 583
<i>Współczynnik wypłacalności</i>	<i>11,06</i>		<i>11,86</i>	

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

4,4168 na dzień 31.12.2011 r.

3,9704 na dzień 31.12.2010 r.

### O.K. Bank Spółdzielczy

Centrala Knurów, 44-194 Knurów, ul. Kosmonautów 9A  
tel. (32) 33 91 700, fax. 33 91 701  
Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy  
Krajowego Rejestru Sądowego KRS 000073075  
Fundusze własne 37 438 142 zł. na dzień 30.11.2011 r.  
NIP 669-09-09-264 Regon 000496828

[www.okbank.pl](http://www.okbank.pl) e-mail: [info@okbank.pl](mailto:info@okbank.pl)

Polski Bank zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie

### CENTRALA BANKU

44-194 Knurów, ul. Kosmonautów 9A  
tel. (32) 33 91 700  
(32) 33 91 720  
(32) 33 91 721  
fax. (32) 33 91 701



# ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

44-194 Knurow, ul. Kosmonautów 9A



Bank notowany na GPW na rynku CATALYST

## 3. ROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

- o Aktywa
- o Pasywa
- o Pozycje pozabilansowe
- o Rachunek zysków i strat
- o Zestawienie zmian w kapitale własnym
- o Rachunek przepływów pieniężnych Banku
- o Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Roczne Sprawozdanie Finansowe – tabele przedstawiono w załączniku nr 1.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku przedstawiono w załączniku nr 2.

## 4. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Sprawozdanie Zarządu przedstawiono w załączniku nr 3.

### O.K. Bank Spółdzielczy

Centrala Knurow, 44-194 Knurow, ul. Kosmonautów 9A  
tel. (32) 33 91 700, fax. 33 91 701  
Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy  
Krajowego Rejestru Sądowego KRS 0000073075  
Fundusze własne 37 435 142 zł na dzień 30.11.2011r.  
NIP 869-09-08-264 Regon 000496828

[www.okbank.pl](http://www.okbank.pl) e-mail: [info@okbank.pl](mailto:info@okbank.pl)

Polski Bank zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie

### CENTRALA BANKU

44-194 Knurow, ul. Kosmonautów 9A  
tel. (32) 33 91 700  
(32) 33 91 720  
(32) 33 91 721  
fax. (32) 33 91 701



# ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

44-194 Knurow, ul. Kosmonautów 9A



Bank notowany na GPW na rynku CATALYST

## 5. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Dane emitenta:

Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

Adres: 44-194 Knurow, 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.

Vice Prezes Zarządu  
dz. finansowy i kontrolny  
rynek finansowy  
*Dariusz Musiał*

Wiceprezes Zarządu

Prezes Zarządu  
O.K. Banku Spółdzielczego

*Józef Knapczak*  
Prezes Zarządu

### O.K. Bank Spółdzielczy

Centrala Knurow, 44-194 Knurow, ul. Kosmonautów 9A

tel. (32) 33 91 700, fax. 33 91 701

Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy

Krajowego Rejestru Sądowego KRS 000073075

Fundusze własne 37 438 142 zł na dzień 30.11.2011r.

NIP 999-09-08-264 Regon 000498828

[www.okbank.pl](http://www.okbank.pl) e-mail: [info@okbank.pl](mailto:info@okbank.pl)

Polski Bank zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie

### CENTRALA BANKU

44-194 Knurow, ul. Kosmonautów 9A

tel. (32) 33 91 700

(32) 33 91 720

(32) 33 91 721

fax. (32) 33 91 701



# ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

44-194 Knurow, ul. Kosmonautów 9A



Bank notowany na GPW na rynku CATALYST

## 6. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Dane emitenta:

Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

Adres: 44-194 Knurow; 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.

*Vice Prezes Zarządu  
ds. finansowego i kontrol  
rynku  
Daniele Musiał*

.....  
Wiceprezes Zarządu

*Prezes Zarządu  
O.K. Banku Spółdzielczego*

*Jarosław Kępczak*  
.....  
Prezes Zarządu

### O.K. Bank Spółdzielczy

Centrala Knurow, 44-194 Knurow, ul. Kosmonautów 9A

tel. (32) 33 91 700, fax. 33 91 701

Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy

Krajowego Rejestru Sądowego KRS 0000073075

Fundusze własne 37 438 142 zł na dzień 30.11.2011r

NIP 959-09-09-254 Regon 000496828

[www.okbank.pl](http://www.okbank.pl) e-mail: [info@okbank.pl](mailto:info@okbank.pl)

Polski Bank zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie

### CENTRALA BANKU

44-194 Knurow, ul. Kosmonautów 9A

tel. (32) 33 91 700

(32) 33 91 720

(32) 33 91 721

fax. (32) 33 91 701



# ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

44-194 Knurow, ul. Kosmonautów 9A



Bank notowany na GPW na rynku CATALYST

## 7. OPINIA ORAZ RAPORT PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Opinia oraz raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych 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 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku.
3. Sprawozdanie Zarządu.
4. Opinia oraz raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych z badania rocznego sprawozdania finansowego.

### O.K. Bank Spółdzielczy

Centrala Knurow, 44-194 Knurow, ul. Kosmonautów 9A  
tel. (32) 33 91 700, fax. 33 91 701  
Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy  
Krajowego Rejestru Sądowego KRS 0000073075  
Fundusze własne 57 438 142 zł na dzień 30.11.2011r.  
NIP 269-09-08-264 Regon 000498828

[www.okbank.pl](http://www.okbank.pl) e-mail: [info@okbank.pl](mailto:info@okbank.pl)

Polski Bank zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie

### CENTRALA BANKU

44-194 Knurow, ul. Kosmonautów 9A  
tel. (32) 33 91 700  
(32) 33 91 720  
(32) 33 91 721  
fax. (32) 33 91 701