



ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

44-194 Knurów, ul. Kosmonautów 9A



Bank notowany na GPW
na rynku CATALYST



Laureat nagrody
ORZEL AGROBIZNESU 2010r

RAPORT PÓŁROCZNY

ORZESKO-KNUROWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

Z SIEDZIBĄ W KNUROWIE

WG STANU NA DZIEŃ 30.06.2011

Knurów, 29 września 2011

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 0000073075
Fundusze własne 38 547 936,00zł na dzień 31.08.2011r.
NIP 969-09-08-264 Regon 000496828

www.okbank.pl e-mail: 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 Knurów, ul. Kosmonautów 9A



Bank notowany na GPW
na rynku CATALYST



Laureat nagrody
ORZEL AGROBIZNESU 2010r

1. WYBRANE DANE FINANSOWE

Wybrane dane finansowe	30.06.2011		30.06.2010	
	w tys. PLN	w tys. EUR	w tys. PLN	w tys. EUR
Aktywa netto	420 243	105 414	370 425	89 349
Fundusze własne	38 542	9 668	30 682	7 401
Zysk (strata) netto	1 557	391	1 577	380
Zysk (strata) brutto	1 892	475	1 907	460
Wynik działalności bankowej	12 234	3 069	9 684	2 336
Kredyty brutto (bez odsetek)	275 708	69 159	249 552	60 194
Depozyty (bez odsetek)	361 855	90 768	320 217	77 239

Współczynnik wypłacalności	11,91	10,98
----------------------------	-------	-------

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

3,9866 na dzień 30.06.2011 r.

4,1458 na dzień 30.06.2010 r.

V-ce Prezes Zarządu
ds. finansowy i kontroli
ryzyka bankowego
Daniera Musioł

Vice Prezes Zarządu
ds. ekonomicznych
i planowania produktów
Kornelia Waloszek

V-ce Prezes Zarządu
ds. handlowych
Dariusz Wójcik

Prezes Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego
Józef Kaplanek

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 0000073075
Fundusze własne 38 547 936,00zł na dzień 31.08.2011r.
NIP 969-09-08-264 Regon 000496828

www.okbank.pl e-mail: 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 Knurów, ul. Kosmonautów 9A



Bank notowany na GPW
na rynku CATALYST



Laureat nagrody
ORZEL AGROBIZNESU 2010r

2. PÓŁROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Na dzień 30.06.2011r.

ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego 84540001

AKTYWA

w złotych

Lp.	Pozycje bilansu	Stan na dzień:	
		30.06.2011	30.06.2010
I.	Kasa, operacje z bankiem centralnym	5 999 112,07	5 893 405,24
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		
III.	Należności od sektora finansowego	77 509 514,73	74 094 957,83
IV.	Należności od sektora niefinansowego	254 098 479,59	228 266 758,18
V.	Należności od sektora budżetowego	13 495 050,68	12 800 922,82
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	41 854 224,39	33 217 902,91
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych		
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych		
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych		
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 734 990,30	1 852 906,30
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 631 974,50	
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	37 970,04	57 154,38
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	9 958 928,02	11 650 445,36
XV.	Inne aktywa	11 263 988,71	2 342 308,03
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 659 148,70	248 516,92
	Aktywa razem	420 243 381,73	370 425 277,97

Sporządził: Jadwiga Bartyka - Gł. Księgowy

Sprawdził: Marzena Burliga

data: 05.07.2011r.

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

Daniela Musiol

V-ce Prezes Zarządu
ds. ekonomicznych
planowania produktów

Kornelia Waloszek

V-ce Prezes Zarządu
ds. handlowych

Dariusz Wójcik

Prezes Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego

Józef Kaplanek

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 0000073075

Fundusze własne 38 547 936,00zł na dzień 31.08.2011r.

NIP 969-09-08-264 Regon 000496828

www.okbank.pl e-mail: 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 Knurów, ul. Kosmonautów 9A



Bank notowany na GPW
na rynku CATALYST



Laureat nagrody
ORZEL AGROBIZNESU 2010r

Na dzień 30.06.2011r.

ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego 84540001

PASYWA

w złotych

Lp.	Pozycje bilansu	Stan na dzień:	
		30.06.2011	30.06.2010
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	423 508,65	82 621,61
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	329 166 168,39	270 406 334,00
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	34 624 593,02	51 676 133,72
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.	748 230,00	7 044 310,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 174 323,66	1 604 158,29
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	8 959 643,76	6 025 035,99
X.	Rezerwy	2 010 355,93	1 271 038,63
XI.	Zobowiązania podporządkowane	5 000 000,00	5 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	8 029 600,00	2 073 600,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-77 022,40	-214 129,26
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)		
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 687 738,27	21 587 588,27
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	330 629,76	283 228,26
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 608 649,78	2 008 649,78
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
XIX.	Zysk (strata) netto	1 556 962,91	1 576 708,68
	Pasywa Razem	420 243 381,73	370 425 277,97

Sporządził : Jadwiga Bartyka - Gł. Księgowy
data : 05.07.2011r.

Sprawdził : Marzena Burliga

V-ce Prezesa Zarządu ds. finansowych i kontroli ryzyka bankowego

Daniela Musiol

V-ce Prezesa Zarządu ds. ekonomicznych i planowania produktów

Kornelia Waloszek

V-ce Prezesa Zarządu ds. handlowych

Dariusz Wójcik

Zarząd:

Prezes Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego

Józef Krotanek

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 0000073075

Fundusze własne 38 547 936,00zł na dzień 31.08.2011r.

NIP 969-09-08-264 Regon 000496828

www.okbank.pl e-mail: 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 Knurów, ul. Kosmonautów 9A



Bank notowany na GPW
na rynku CATALYST



Laureat nagrody
ORZEL AGROBIZNESU 2010r

Na dzień 30.06.2011r.

ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego 84540001

RACHUNEK ZYSKÓWI STRAT

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na dzień:	
		30.06.2011	30.06.2010
I	Przychody z tytułu odsetek	14 219 370,27	12 677 246,56
II	Koszty odsetek	7 045 161,71	6 043 273,07
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	7 174 208,56	6 633 973,49
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 674 937,15	2 862 845,06
V	Koszty prowizji	87 849,22	137 020,41
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 587 087,93	2 725 824,65
VII	Przychody z udziałów lub akcji pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	2 400 000,00	143 090,80
VIII	Wynik operacji finansowych		
IX	Wynik z pozycji wymiany	102 730,94	180 721,40
X	Wynik działalności bankowej	12 264 027,43	9 683 610,34
XI	Pozostałe przychody operacyjne	2 797 664,95	1 751 880,61
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 437 883,62	751 521,65
XIII	Koszty działania banku	7 623 122,88	6 986 049,17
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	486 223,46	486 268,66
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 164 297,10	2 238 970,10
XVI	Rozwiązanie rezerw	1 541 432,59	934 141,31
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	3 622 864,51	1 304 828,79
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 891 597,91	1 906 822,68
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych		
XX	Zysk (strata) brutto	1 891 597,91	1 906 822,68
XXI	Podatek dochodowy	334 635,00	330 114,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		
XXIII	Zysk (strata) netto	1 556 962,91	1 576 708,68

Sporządził: Jadwiga Bartyka - Gł. Księgowy

data: 05.07.2011r.

Sprawdził: Marzena Burliga

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

Daniela Musiol

V-ce Prezes Zarządu
ds. ekonomicznych
planowania produktów

Kornelia Waloszek

V-ce Prezes Zarządu
ds. handlowych

Dariusz Wójcik

Prezes Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego

Józef Kubiś

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 0000073075

Fundusze własne 38 547 936,00zł na dzień 31.08.2011r.

NIP 969-09-08-264 Regon 000496828

www.okbank.pl e-mail: 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 Knurów, ul. Kosmonautów 9A



Bank notowany na GPW
na rynku CATALYST



Laureat nagrody
ORZEŁ AGROBIZNESU 2010r

Na dzień 30.06.2011r.

ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z **SIEDZIBĄ W KNUROWIE**

Nr kodu bankowego **84540001**

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w złotych

	Treść informacji	Stan na dzień:	
		30.06.2011	30.06.2010
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	27 315 645,73	25 576 953,77
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	27 315 645,73	25 576 953,77
II	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	36 136 558,32	27 315 645,73
III	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	36 136 558,32	27 315 645,73

Sporządził: Jadwiga Bartyka - Gł. Księgowy

Data: 05.07.2011r.

Sprawdził: Marzena Burliga

Zarząd:

Vice Prezes Zarządu
ds. finansowych i kontroli
ryzyka bankowego
Daniela Musiol

Vice Prezes Zarządu
ds. ekonomicznych
i planowania produktów
Kornelia Waloszek

Vice Prezes Zarządu
ds. handlowych
Dariusz Wójcik

Prezes Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego
Józef Kapłanek

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 0000073075

Fundusze własne 38 547 936,00zł na dzień 31.08.2011r.

NIP 969-09-08-264 Regon 000496828

www.okbank.pl e-mail: 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 Knurów, ul. Kosmonautów 9A



Bank notowany na GPW
na rynku CATALYST



Laureat nagrody
ORZEL AGROBIZNESU 2010r

Na dzień 30.06.2011r.

ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego **84540001**

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH BANKU

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2011	30.06.2010
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	1 556 962,91	1 576 708,68
II.	Korekty razem:	-5 606 219,40	-4 750 502,57
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)	-4 049 256,49	-3 173 793,89
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	2 455 843,50	216 601,00
II.	Wydatki	-2 745 423,78	-1 635 606,37
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-289 580,28	-1 419 005,37
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	9 932 658,36	7 298 970,99
II.	Wydatki	-2 668 708,68	-136 987,71
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)	7 263 949,68	7 161 983,28
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	2 925 112,91	2 569 184,02
E.	Bilansowa zmiana stanu środków w pieniężnych	2 925 112,91	2 569 184,02
F.	Środki pieniężne na początek okresu	15 141 556,92	12 572 372,90
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D)	18 066 669,83	15 141 556,92

Sporządził : Jadwiga Bartyka - Gł. Księgowy
data : 05.07.2011r.

Sprawdził : Marzena Burliga

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

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

V-ce Prezes Zarządu
ds. handlowych
Dariusz Wójcik

Prezes Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego
Józef Kosiłanek

Zarząd:

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 0000073075
Fundusze własne 38 547 936,00zł na dzień 31.08.2011r.
NIP 969-09-08-264 Regon 000496828

www.okbank.pl e-mail: 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 Knurów, ul. Kosmonautów 9A



Bank notowany na GPW
na rynku CATALYST



Laureat nagrody
ORZEL AGROBIZNESU 2010r

Na dzień 30.06.2011r.

Orzesko - Knurowski Bank Spółdzielczy
z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego 84540001

POZYCJE POZABILANSOWE w złotych

	Treść informacji	Stan na dzień:	
		30.06.2011	30.06.2010
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	33 869 412,00	37 279 010,78
II	Zobowiązania związane z realizacją kupna/sprzedaży		
III	Pozostałe	219 951 673,70	212 893 106,15

Sporządził: Jadwiga Bartyka - Gł. Księgowy
Data : 05.07.2011r.

Sprawdził: Marzena Burliga

Zarząd:

V-ce Prezes Zarządu
us. finansowych i kontroli
ryzyka bankowego
Daniela Musioł

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

V-ce Prezes Zarządu
ds. handlowych
Dariusz Wójcik

Prezes Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego
Janusz Kapłanek

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 0000073075
Fundusze własne 38 547 936 00zł na dzień 31.08.2011r.
NIP 969-09-08-264 Regon 000496828

www.okbank.pl e-mail: 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 Knurów, ul. Kosmonautów 9A



Bank notowany na GPW
na rynku CATALYST



Laureat nagrody
ORZEL AGROBIZNESU 2010r

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, półroczne skrócone 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 półroczne sprawozdanie z działalności emitenta zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji emitenta, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

Wice Prezes Zarządu
ds. finansowy i kontroli
ryzyka bankowego

Daniela Musioł

.....
Wiceprezes Zarządu Daniela Musioł

Prezes Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego

Józef Kapłanek

.....
Prezes Zarządu Józef Kapłanek

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 0000073075

Fundusze własne 38 547 936,00zł na dzień 31.08.2011r.

NIP 969-09-08-264 Regon 000496828

www.okbank.pl e-mail: 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