

IMPARTIAL AUDYT Kancelaria Biegłego Rewidenta Elżbieta Nowak-Stępska
43-400 Cieszyn, ul. Kraszewskiego 1 m10

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr ewid. 4072

**OPINIA I RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ (SPRAWOZDANIE)
Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w
Knurowie**

**44-194 Knurów
Ul. Kosmonautów 9a**

za rok obrotowy od 01.01.2016r. do 31.12.2016r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli Członków i Rady Nadzorczej Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie.

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie przy ul. Kosmonautów 9a, na które składają się: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31.12.2016 r., rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym i rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r. oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Odpowiedzialność kierownika jednostki i osób sprawujących nadzór za sprawozdanie finansowe

Kierownik jednostki jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2016 r. poz. 1047, z późn. zm.), zwaną dalej „ustawą o rachunkowości”, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Kierownik jednostki jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości kierownik jednostki oraz członkowie rady nadzorczej (lub innego organu nadzorującego) jednostki są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez jednostkę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez kierownika jednostki wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31.12.2016 r., oraz jej wynik finansowy za rok obrotowy od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r., zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa, i postanowieniami statutu jednostki.

Objaśnienie

Zwracamy uwagę na prezentowane w aktywach bilansu pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe (punkt XII) na łączną kwotę 4.501 tys. PLN. Bank ujął w tej pozycji certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, które jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży zostały wycenione w wartości godziwej w oparciu o uzyskane informacje o wartości aktywów netto Funduszy Inwestycyjnych oraz oszacowane uznaniowo ryzyko osiągnięcia niższej wartości z wykupu. Zgodnie ze sprawozdaniami z badania sprawozdań finansowych (w rozumieniu art. 64 ustawy o rachunkowości) Funduszy Inwestycyjnych na dzień 31.12.2016 r., wartość certyfikatów, których wartość w bilansie banku wyniosła 2.311 tys. PLN, przez Fundusze została wyceniona na kwotę 2.829 tys. PLN na dzień 31.12.2016 r. Opinie z badania sprawozdań finansowych Funduszy zawierają objaśnienia, że wycena pakietów wierzytelności będących przedmiotem lokat Funduszy na dzień 31.12.2016 r. została przeprowadzona w oparciu o szacunki Zarządów Towarzystwa, które mogą ulec zmianie w przyszłości w istotny sposób. Dla certyfikatów inwestycyjnych o wartości bilansowej 2.190 tys. PLN Bank nie uzyskał sprawozdania z badania sprawozdania finansowego Funduszu na 31.12.2016 r. w rozumieniu art. 64 ustawy o rachunkowości.

Zwracamy uwagę na prezentowane w aktywach bilansu (punkt XV.1) przejęte aktywa do zbycia w kwocie 3.725 tys. PLN, które Bank zobowiązany jest zbyć na podstawie art. 6 Ustawy prawo bankowe- wycenione w wartości godziwej w oparciu o wycenę rzeczoznawcy oraz dodatkowo o oszacowane uznaniowo ryzyko osiągnięcia niższej wartości ze sprzedaży. Cena sprzedaży tych dóbr w przyszłości może w sposób istotny różnić się od wartości przedstawionej w bilansie.

Zwracamy uwagę na to, że Bank prezentuje w aktywach bilansu (punkt XIV) jako rzeczowe aktywa trwałe- rzeczowe aktywa trwałe oddane w najem lub dzierżawę, będące uprzednio przejętymi aktywami do zbycia w kwocie 9.705 tys. PLN. Aktywa te wyceniono w wartości godziwej w oparciu o wycenę rzeczoznawcy oraz o oszacowane uznaniowo ryzyko osiągnięcia niższej wartości ze sprzedaży. Bank był zobowiązany zbyć te aktywa do 31.08.2015 r. na podstawie art. 6 Ustawy prawo bankowe. Cena sprzedaży tych dóbr może w sposób istotny różnić się od wartości przedstawionej w bilansie.

Nasza opinia nie zawiera zastrzeżenia odnośnie tych spraw.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Opinia na temat sprawozdania z działalności

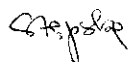
Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa jest odpowiedzialny kierownik jednostki. Ponadto kierownik jednostki oraz członkowie rady nadzorczej jednostki są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

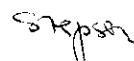
Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

Cieszyn 8.05.2017 r.



Elżbieta Nowak-Stępska,
nr w rejestrze 12399
kluczowy biegły rewident



Elżbieta Nowak-Stępska
działająca w imieniu
IMPARTIAL AUDYT Kancelaria
Biegłego Rewidenta
Elżbieta Nowak-Stępska
43-400 Cieszyn, ul. Kraszewskiego 1m10
Nr ewidencyjny 4072

RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA ROK OBROTOWY 2016
Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Dane identyfikujące badany Bank

Bank działa pod nazwą Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie, ul. Kosmonautów 9a. Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie działa na podstawie statutu z dnia 26.01.1948 r., który ulegał zmianom- ostatnie zmiany statutu zostały wprowadzone 23.06.2016 r.

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego- Rejestru Przedsiębiorców w dniu 17.12.2001 r. przez Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem KRS0000073075. Bank posługuje się podatkowym numerem NIP 6960908264 oraz statystycznym numerem REGON 000496828.

Fundusz udziałowy Spółdzielni na dzień 31.12.2016r. wynosił 977.820 PLN i dzielił się na 2.274 udziały po 430 PLN każdy. Bank jest spółdzielnią działającą na podstawie przepisów ustawy Prawo spółdzielcze. Członkami Banku są osoby fizyczne i prawne. Na dzień 31.12.2016 Bank miał 608 członków.

Bank posiada potwierdzenie przez Komisję Nadzoru Finansowego uprawnień do wykonywania działalności bankowej z dnia 3 grudnia 2008 r.

Bank w dniu 27.03.2002 r. zawarł Umowę Zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.

W dniu 31.12.2015 r. Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie.

W badanym okresie Bank prowadził działalność głównie w zakresie przyjmowania wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenia rachunków tych wkładów, jak również udzielania kredytów i pożyczek pieniężnych.

Zarząd Banku w badanym okresie ulegał zmianie i funkcjonował w następującym składzie:

- Józef Kapłanek-Prezes Zarządu od 1.01.2016r.-3.07.2016r.;
- Dariusz Wójcik- Wiceprezes Zarządu ds. handlowych, p.o. Prezesa Zarządu;
- Kornelia Waloszek- Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych;
- Daniela Musioł- Wiceprezes Zarządu ds. finansowych;
- Tomasz Kapłanek- Wiceprezes Zarządu ds. IT.

2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2015 zostało zbadane przez Przedsiębiorstwo Usługowe „Book-Keeper” Kancelaria Biegłych Rewidentów Sp. z o.o. z siedzibą w Bielsku-Białej i otrzymało opinię bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie to zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 3/2016 z dnia 23 czerwca 2016 r. Uchwałą Nr 6/2016 z dnia 23 czerwca 2016 r.

Zebranie Przedstawicieli postanowiło zysk netto za rok 2015 w kwocie 420.653,37 zł przeznaczyć na powiększenie funduszu zasobowego.

Sprawozdanie finansowe za rok 2015 zostało złożone w Sądzie Rejonowym w Gliwicach X Wydział Gospodarczy KRS w dniu 20.07.2016 r.

3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony do badania oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie w jego imieniu.

IMPARTIAL AUDYT Kancelaria Biegłego Rewidenta Elżbieta Nowak-Stępska z siedzibą w Cieszynie, ul. Kraszewskiego 1 m10 jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisanym na listę pod numerem 4072.

IMPARTIAL AUDYT Kancelaria Biegłego Rewidenta Elżbieta Nowak-Stępska w dniu 23.11.2016 r. została wybrana przez Radę Nadzorczą do badania sprawozdania finansowego Banku za okres od 01.01-31.12.2016 r.

IMPARTIAL AUDYT Kancelaria Biegłego Rewidenta Elżbieta Nowak-Stępska oraz kluczowy biegły rewident spełniają w rozumieniu art. 56 ust.3 i 4 Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym, warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym.

Badanie sprawozdania przeprowadzone zostało na podstawie umowy Nr 1J/2016 z dnia 5.12.2016 r. zawartej pomiędzy Bankiem a IMPARTIAL AUDYT Kancelaria Biegłego Rewidenta Elżbieta Nowak-Stępska pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Elżbiety Nowak-Stępskiej (nr ewidencyjny 12399) w siedzibie Banku oraz poza siedzibą Banku w dniach od 6 lutego 2017 r. do dnia wydania niniejszej opinii.

4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa banku

Nie wystąpiły ograniczenia zakresu naszego badania.

Podmiotowi uprawnionemu i kluczowemu biegłemu rewidentowi w trakcie badania udostępniono żądane dokumenty i dane, jak również udzielono wyczerpujących informacji i wyjaśnień, co między innymi zostało potwierdzone pisemnym oświadczeniem zarządu Banku z dnia 8.05.2017 r.

II. SYTUACJA MAJĄTKOWA I FINANSOWA BANKU

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości z rachunku zysków i strat, bilansu oraz wskaźniki finansowe opisujące wynik finansowy Banku, jego sytuację finansową i majątkową w porównaniu do analogicznych wielkości za 2 lata poprzedzające rok sprawozdawczy.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		Pozycje wartościowo w tys. zł			Dynamika %		2016-2015
		2014	2015	2016	2015/2014	2016/2015	
I.	Przychody z tytułu odsetek	29 381,35	23 907,54	23 391,29	81,37%	97,84%	-516,24
II.	Koszty odsetek	12 502,00	7 666,57	6 791,70	61,32%	88,59%	-874,86
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 879,34	16 240,97	16 599,59	96,22%	102,21%	358,62
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 417,58	4 952,61	4 603,28	91,42%	92,95%	-349,33
V.	Koszty prowizji	347,86	439,85	497,55	126,44%	113,12%	57,70
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 069,72	4 512,76	4 105,72	89,01%	90,98%	-407,04
VII.	Przychody z udziałów lub akcji pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	1 306,17			1 306,17
VIII.	Wynik operacji finansowych	1 481,84	234,74	473,00	15,84%	201,50%	238,26
IX.	Wynik z pozycji wymiany	211,29	201,18	156,36	95,21%	77,73%	-44,81
X.	Wynik działalności bankowej	23 642,20	21 189,65	22 640,85	89,63%	106,85%	1 451,20
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	2 891,09	3 541,57	3 601,57	122,50%	101,69%	60,00
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	738,33	790,28	2 336,01	107,04%	295,59%	1 545,74
XIII.	Koszty działania Banku	19 051,91	20 845,08	19 813,84	109,41%	95,05%	-1 031,25
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 008,98	1 122,99	1 192,25	111,30%	106,17%	69,26
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 704,46	6 290,51	10 322,34	81,65%	164,09%	4 031,83
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 357,19	5 021,68	2 602,86	93,74%	51,83%	-2 418,82
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	2 347,26	1 268,82	7 719,48	54,06%	608,40%	6 450,65
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 386,80	704,04	-4 819,16	20,79%	-684,50%	-5 523,20
XX.	Zysk (strata) brutto	3 386,80	704,04	-4 819,16	20,79%	-684,50%	-5 523,20
XXI.	Podatek dochodowy	664,52	283,39	261,95	42,65%	92,43%	-21,44
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 722,29	420,65	-5 081,11	15,45%	-1207,91%	-5 501,76

Przychody z tytułu odsetek na uległy obniżeniu w stosunku do 2015 roku o 516 tys. zł, przy jednoczesnym obniżeniu kosztów z tytułu odsetek o 875 tys. zł, co w efekcie przyniosło wynik z tytułu odsetek wyższy o 359 tys. zł w porównaniu z rokiem 2015. Obniżenie przychodów z tytułu odsetek przy jednoczesnym obniżeniu kosztów odsetek jest obserwowane już trzeci rok z rzędu, jednak w 2016 roku odnotowano wzrost wyniku z tytułu odsetek o 2,21 % w porównaniu z 2015 rokiem. Wynik z tytułu prowizji uległ zmniejszeniu o 407 tys. zł w stosunku do roku 2015, co oznacza blisko 10% spadek w porównaniu z 2015 r. i wskazuje, że trend ten obserwowany od 2014 roku utrzymuje się nadal. W 2016 roku Bank osiągnął dodatni wynik na sprzedaży akcji w wysokości 1.306 tys. zł. Wynik na działalności bankowej w 2016 roku był wyższy o 6,85% w porównaniu z rokiem poprzednim, co oznacza jego wzrost o 1.451 tys. zł, głównie spowodowany wynikiem ze sprzedaży akcji. Koszty działania banku powiększone o amortyzację obniżyły się w 2016 roku o 962 tys. zł w porównaniu z rokiem 2015, co daje spadek na poziomie 4,38% w stosunku do roku poprzedniego. W 2016 roku wynik na tworzeniu i rozwiązywaniu rezerw i aktualizacji wartości był niższy o 6.451 tys. zł i stanowił 608,4 % wyniku roku poprzedniego. Dotworzenie rezerw wydaje się być główną przyczyną znacznego obniżenia zysku brutto w 2016 roku. Zysk brutto uległ zmniejszeniu w porównaniu do 2015 roku o 5.523 tys. zł i osiągnął ujemną wartość (-)4.819 tys. zł.

AKTYWA	Pozycje wartościowo w tys. zł			Struktura			Dynamika		2016-2015
	2014	2015	2016	2014	2015	2016	2015/2014	2016/2015	
Kasa, operacje z bankiem centralnym	9 537,24	9 149,02	9 295,60	1,69%	1,62%	1,55%	95,93%	101,60%	146,57
Należności od sektora finansowego	89 985,83	125 170,13	130 881,65	15,99%	22,10%	21,86%	139,10%	104,56%	5 711,52
Należności od sektora niefinansowego	321 180,01	332 322,82	318 298,11	57,06%	58,68%	53,16%	103,47%	95,78%	-14 024,71
Należności od sektora budżetowego	16 085,52	12 664,82	12 567,46	2,86%	2,24%	2,10%	78,73%	99,23%	-97,36
Dłużne papiery wartościowe	85 073,59	50 765,64	93 060,07	15,11%	8,96%	15,54%	59,67%	183,31%	42 294,44
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 071,05	3 121,05	4 903,65	0,55%	0,55%	0,82%	101,63%	157,12%	1 782,60
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	9 396,47	6 086,32	4 500,69	1,67%	1,07%	0,75%	64,77%	73,95%	-1 585,63
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	92,24	55,27	75,30	0,02%	0,01%	0,01%	59,92%	136,25%	20,03
Rzeczowe aktywa trwałe	9 238,13	18 784,35	18 483,96	1,64%	3,32%	3,09%	203,34%	98,40%	-300,39
Inne aktywa	17 465,99	6 271,81	5 068,63	3,10%	1,11%	0,85%	35,91%	80,82%	-1 203,19
Rozliczenia międzyokresowe	1 754,58	1 937,98	1 587,71	0,31%	0,34%	0,27%	110,45%	81,93%	-350,27
	562 880,63	566 329,21	598 722,83	100,00%	100,00%	100,00%	100,61%	105,72%	32 393,62

Struktura aktywów w 2016 roku uległa znacznej zmianie w jednej pozycji. Zaobserwowano znaczący wzrost udziału w sumie bilansowej dłużnych papierów wartościowych- wzrost o 42.294 tys. zł, o 83,31 % w porównaniu z rokiem ubiegłym, głównie tytułem nabycia bonów pieniężnych emitowanych przez NBP.

Wzrosły należności od sektora finansowego o 5.712 tys. zł (o 4,56%), zmalały należności od sektora niefinansowego o 14.025 tys. zł (o 4,22%) i nieznacznie od sektora budżetowego- w porównaniu z rokiem 2015. Wartość akcji i udziałów w innych jednostkach zwiększyła się o 57,12%. Obniżyła się wartość pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych o kwotę 1.586 tys. zł, głównie spowodowana wykupem certyfikatów inwestycyjnych. Inne aktywa uległy zmniejszeniu o 19,18%, co wynika z utworzenia dodatkowych odpisów aktualizujących na przecięte aktywa do zbycia oraz przeznaczenia na potrzeby działalności bankowej. Rozliczenia międzyokresowe uległy kilkunastoprocentowemu zmniejszeniu w porównaniu do 2016r, głównie w pozycji aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Suma aktywów zwiększyła się o 32.394 tys. zł, na co głównie złożyło się zwiększenie pozycji dłużnych papierów wartościowych i jednocześnie zmniejszenie należności od sektora niefinansowego.

PASywa	Pozycje wartościowo w tys. zł			Struktura			Dynamika		2016- 2015
	2014	2015	2016	2014	2015	2016	2015/2014	2016/2015	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	15 556,23	7 646,95	4 770,05	2,76%	1,35%	0,80%	49,16%	62,38%	-2 876,90
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	442 653,13	442 138,91	477 503,06	78,64%	78,07%	79,75%	99,88%	108,00%	35 364,15
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	36 740,78	44 345,19	49 662,35	6,53%	7,83%	8,29%	120,70%	111,99%	5 317,16
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 031,99	7 030,38	7 030,38	1,25%	1,24%	1,17%	99,98%	100,00%	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	30,90	15,45	0,00	0,01%	0,00%	0,00%	50,00%	0,00%	-15,45
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 070,82	938,97	1 017,84	0,19%	0,17%	0,17%	87,69%	108,40%	78,87

Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	12 816,92	10 941,59	10 678,74	2,28%	1,93%	1,78%	85,37%	97,60%	-262,86
Rezerwy	2 786,42	1 819,88	1 757,30	0,50%	0,32%	0,29%	65,31%	96,56%	-62,57
Zobowiązania podporządkowane	7 000,00	14 000,00	14 000,00	1,24%	2,47%	2,34%	200,00%	100,00%	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 190,67	1 050,06	977,82	0,21%	0,19%	0,16%	88,19%	93,12%	-72,24
Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-68,37	-49,55	-45,03	-0,01%	-0,01%	-0,01%	72,46%	90,88%	4,52
Kapitał (fundusz) zapasowy	28 626,56	30 738,85	31 159,55	5,09%	5,43%	5,20%	107,38%	101,37%	420,70
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	313,64	283,23	283,23	0,06%	0,05%	0,05%	90,30%	100,00%	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 408,65	5 008,65	5 008,65	0,78%	0,88%	0,84%	113,61%	100,00%	0,00
Zysk (strata) netto	2 722,29	420,65	-5 081,11	0,48%	0,07%	-0,85%	15,45%	-1207,91%	-5 501,76
PASYWA RAZEM	562 880,63	566 329,21	598 722,83	100,00%	100,00%	100,00%	100,61%	105,72%	32 393,62

Struktura pasywów wskazuje na ich stabilność, za wyjątkiem pozycji „strata netto”. W stosunku do 2015 roku, zmniejszył się udział zobowiązań wobec sektora finansowego o 2.877 tys. zł o (37,62%), głównie wskutek spłaty kredytu otrzymanego na podstawie umowy odpożyczenia z linii EBOIR. Zwiększeniu uległy zobowiązania wobec sektora niefinansowego o 35.364 tys. zł (o 8%) oraz wobec sektora budżetowego o 5.317 tys. zł (o 11,99%) w porównaniu z 2015 rokiem. Fundusz udziałowy zmniejszył się o 72 tys. zł (o 6,88 %). Fundusz zapasowy zwiększył się o 421 tys. zł w wyniku podziału zysku za 2016 rok. Ogółem fundusz własny uległ zmniejszeniu o 5.149 tys. zł głównie wskutek wypracowanej w 2016 roku straty w wysokości (-)5.081 tys. zł.

Suma pasywów zwiększyła się o 32.394 tys. zł, głównie wskutek wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego.

Analiza wskaźnikowa	2016	2015	2016-2015	2016/2015
Wskaźnik rentowności aktywów (ROA) (zysk netto/średni stan aktywów, średnia stanu na koniec i początek okresu)	-0,87%	0,07%	-0,95%	-1170,75%
Wskaźnik kosztów działania (koszty działania banku+ amortyzacja)/(przychody operacyjne ogółem pomniejszone o pozostałe koszty operacyjne)	87,87%	91,76%	-3,89%	95,76%
Wskaźnik zwrotu kapitału (zysk netto/średni stan kapitałów własnych, średnia ze stanu na koniec i początek roku)	-14,57%	1,13%	-15,70%	-1292,59%
Wskaźnik kredytów zagrożonych (kapitał kredytów zagrożonych/kapitał kredytów ogółem)	11,57%	9,19%	2,38%	125,85%
Wskaźnik rezerwy (rezerwy celowe dot. kredytów zagrożonych/kapitał kredytów zagrożonych -nierozliczone prowizje)	35,23%	18,78%	16,45%	187,56%
Wskaźnik jakości aktywów (kapitał kredytów zagrożonych-nierozliczone prowizje-rezerwy celowe)/suma bilansowa	4,21%	4,51%	-0,30%	93,43%
Wskaźnik kapitałów własnych (kapitały własne/suma bilansowa)	5,40%	6,61%	-1,22%	81,59%
Współczynnik kapitałowy T 1	10,35%	11,01%	-0,66%	94,01%
Współczynnik kapitałowy CET 1	9,63%	10,17%	-0,54%	94,69%
Łączny współczynnik kapitałowy	13,38%	12,27%	1,11%	109,05%

Wskaźnik rentowności aktywów obniżył się w stosunku do bliskiego 0% poziomowi z 2015 roku i osiągnął poziom ujemny (-) 0,87%. Wskaźnik kosztów działania obniżył się o 3,89 pp. i ukształtował się na poziomie 87,87%, korzystniejszym niż w 2015 roku. Wskaźnik zwrotu kapitału uległ pogorszeniu obniżając się o 15,7 pp. i ukształtował się na poziomie (-)14,57%. Wskaźnik kredytów zagrożonych mierzony stosunkiem wartości kapitału kredytów zagrożonych i wartości sumy kapitału wszystkich kredytów uległ pogorszeniu zwiększając się o 2,38 pp. Wskaźnik wyrezerwowania kredytów mierzony stosunkiem wartości rezerw utworzonych na kredyty zagrożone i wartości kapitału kredytów zagrożonych pomniejszonego o nierozliczone prowizje, uległ znaczącemu zwiększeniu w stosunku do 2015, wzrósł o 87,56% i uzyskał wartość 35,23%.

Nieznacznie, bo o 0,3 pp. obniżył się wskaźnik jakości aktywów (kredytów) w stosunku do 2015 roku. Udział kapitałów własnych w sumie bilansowej obniżył się w stosunku do 2015 roku o 1,22 pp.

Współczynnik kapitałowy T 1 i CET 1 obniżyły się, co jest skutkiem poniesienia w 2016 roku straty bilansowej na kwotę 5.081 tys. zł. Łączny współczynnik kapitałowy uległ poprawie zwiększając się w 2016 roku o 1,11 pp., co było wynikiem znaczącego zwiększenia ekspozycji wobec Skarbu Państwa i NBP.

Sytuacja Banku w 2016 roku uległa niekorzystnej zmianie, szczególnie w zakresie osiągniętej rentowności w porównaniu do 2015 roku.

Bank realizuje Program Postępowania Naprawczego, którego celem jest:

- Poprawa struktury portfela kredytowego w sytuacji zagrożonej i pod obserwacją,
- Zmniejszenie zaangażowania w certyfikaty inwestycyjne,
- Redukcje majątku przejętego za wierzytelności,
- Wzrost wskaźnika wyrezerwowania,
- Poprawę wyniku finansowego.

Zaangażowanie w certyfikaty inwestycyjne oraz majątek przejęty za wierzytelności rodzi ryzyko poniesienia straty w przyszłości, w kwocie którą trudno jest skwantyfikować, ze względu na brak aktywnego rynku na te aktywa i oparcie się na szacunkach.

Powyższe dane wskazują, że założenie o kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości jest zasadne.

Stosowanie zasad ostrożności

Podczas przeprowadzonego badania nie zidentyfikowaliśmy istotnych odstępstw, wskazujących na niestosowanie się przez Bank w roku obrotowym 2016 do obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami prawa bankowego, uchwalami Zarządu Narodowego Banku Polskiego, uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych dotyczące:

- Koncentracji ryzyka kredytowego,
- Koncentracji udziałów kapitałowych,
- Kwalifikacji kredytów oraz udzielonych gwarancji i poręczeń do grup ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- Płynności,
- Wysokości rezerwy obowiązkowej,
- Adekwatności kapitałowej.

Współczynnik kapitałowy

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika wypłacalności (współczynnika kapitałowego) na dzień 31.12.2016 r. wyznaczonego zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Komisja Nadzoru Finansowego 24.02.2016 r. wydała decyzję zezwalającą na nieodliczanie posiadanych przez Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy udziałów kapitałowych w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. do celów obliczania funduszy własnych na zasadzie indywidualnej.

Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 24.02.2016 r. wydała decyzję zezwalającą na niestosowanie przez Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie wymogów art. 113 ust. 1 Rozporządzenia CRR w odniesieniu do ekspozycji wobec banków, z którymi Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, z wyjątkiem ekspozycji stanowiących podstawę pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I i pozycji w Tier II.

Zgodnie z decyzją KNF z 2010 roku Bank zalicza do kapitału dodatkowego Tier I obligacje długoterminowe wyemitowane w dniu 28.05.2010 r. na okres 10 lat. Zgodnie z rozporządzeniem CRR po zastosowaniu amortyzacji, na dzień 31.12.2016 r. obligacje powiększyły fundusz dodatkowy Tier I o 2.382 tys. zł.

Zgodnie z decyzjami z dnia 6.05.2013 r. oraz z dnia 6.04.2016 r. Bank zalicza do kapitału Tier II pożyczki podporządkowane udzielone przez Bank Polskiej spółdzielczości w dniu 26.03.2013 r. w kwocie 7.000 tys. zł i w dniu 30.11.2015 r. w kwocie 7.000 tys. zł. Zgodnie z rozporządzeniem CRR po zastosowaniu amortyzacji, na dzień 31.12.2016 r. pożyczki podporządkowane powiększyły fundusz dodatkowy Tier II o 9.998 tys. zł.

III. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE

1. Ocena systemu rachunkowości

Księgowość Banku prowadzona jest przy wykorzystaniu systemu komputerowego DefBank w siedzibie Banku. Bank posiada dokumentację opisującą przyjęte zasady rachunkowości, zgodną we wszystkich aspektach z wymaganiami art. 10 Ustawy o rachunkowości. Bilans otwarcia wynika z zatwierdzonego sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych badanego okresu.

Na bazie testów przeprowadzonych w ramach procedur badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy weryfikacji stosowanego systemu rachunkowości i nie stwierdziliśmy nieprawidłowości, które miałyby wpływ na sporządzone sprawozdanie finansowe. Stosowany przez Bank system rachunkowości nie był jednak całościowo przedmiotem naszego badania.

Bank przeprowadził inwentaryzację aktywów, kapitałów własnych i zobowiązań w zakresie niezbędnym do potwierdzenia istnienia prezentowanych aktywów, kapitałów własnych i zobowiązań.

2. Informacje identyfikujące badane sprawozdanie finansowe

Badane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31.12.2016 r. i obejmuje:

- Bilans sporządzony na dzień 31.12.2016 r., którego suma aktywów i pasywów wynosi 598.722.828,08 zł;
- Rachunek zysków i strat za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r. wykazujący stratę netto w kwocie (-)5.081.108,01 zł;
- Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r. wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o 5.148.779,89 zł;

- Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1.073.596,71 zł;
- Informację dodatkową.

3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

Struktura aktywów, kapitałów własnych i zobowiązań oraz pozycji kształtujących wynik finansowy została szczegółowo przedstawiona i omówiona w sprawozdaniu finansowym, i za wyjątkiem poniższych pozycji aktywów nie wymaga dodatkowego omówienia.

Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

W punkcie XII aktywów bilansu prezentowane są pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe na łączną kwotę 4.501 tys. PLN. Bank ujął w tej pozycji certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, które jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży zostały wycenione w wartości godziwej w oparciu o uzyskane informacje o wartości aktywów netto Funduszy Inwestycyjnych oraz oszacowane uznaniowo ryzyko osiągnięcia niższej wartości z wykupu. Zgodnie ze sprawozdaniami z badania sprawozdań finansowych (w rozumieniu art. 64 ustawy o rachunkowości) Funduszy Inwestycyjnych na dzień 31.12.2016 r., wartość certyfikatów, których wartość w bilansie banku wyniosła 2.311 tys. PLN, przez Fundusze została wyceniona na kwotę 2.829 tys. PLN na dzień 31.12.2016 r. Opinie z badania sprawozdań finansowych Funduszy zawierają objaśnienia, że wycena pakietów wierzytelności będących przedmiotem lokat Funduszy na dzień 31.12.2016 r. została przeprowadzona w oparciu o szacunki Zarządów Towarzystwa, które mogą ulec zmianie w przyszłości w istotny sposób. Dla certyfikatów inwestycyjnych o wartości bilansowej 2.190 tys. PLN Bank nie uzyskał sprawozdania z badania sprawozdania finansowego Funduszu na 31.12.2016 r. w rozumieniu art. 64 ustawy o rachunkowości.

Rzeczowe aktywa trwałe

W punkcie XIV aktywów bilansu Bank prezentuje jako rzeczowe aktywa trwałe- rzeczowe aktywa trwałe oddane w najem lub dzierżawę, będące uprzednio przejętymi aktywami do zbycia w kwocie 9.705 tys. PLN. Aktywa te wycenione w wartości godziwej w oparciu o wycenę rzeczoznawcy oraz o oszacowane uznaniowo ryzyko osiągnięcia niższej wartości ze sprzedaży. Bank był zobowiązany zbyć te aktywa do 31.08.2015 r. na podstawie art. 6 Ustawy prawo bankowe. Cena sprzedaży tych dóbr może w sposób istotny różnić się od wartości przedstawionej w bilansie.

Inne aktywa

W punkcie XV.1 aktywów bilansu prezentowane są przejęte aktywa do zbycia w kwocie 3.725 tys. PLN, które Bank zobowiązany jest zbyć na podstawie art. 6 Ustawy prawo bankowe- wycenione w wartości godziwej w oparciu o wycenę rzeczoznawcy oraz dodatkowo o oszacowane uznaniowo ryzyko osiągnięcia niższej wartości ze sprzedaży. Cena sprzedaży tych dóbr w przyszłości może w sposób istotny różnić się od wartości przedstawionej w bilansie.

4. Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy zakończony dnia 31.12.2016 r. sporządzona została we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Bank potwierdził zasadność zastosowania zasady kontynuacji działalności przy sporządzaniu sprawozdania finansowego.

5. Sprawozdanie z działalności Banku

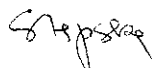
Zarząd sporządził i załączył do sprawozdania finansowego sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym 2016. Sprawozdanie z działalności zawiera informacje wymagane art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości, art. 111a ust. 1 Prawa Bankowego. Dokonałszy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujawnionych w nim informacji, których bezpośrednim źródłem jest zbadane sprawozdanie finansowe, a w zakresie informacji finansowych wymaganych art. 111a ust. 2 Prawa Bankowego dokonałszy ich zbadania w zakresie ich zgodności z w/w przepisami.

IV. UWAGI KOŃCOWE

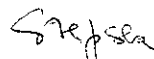
Oświadczenia Zarządu

IMPARTIAL AUDYT Kancelaria Biegłego Rewidenta Elżbieta Nowak-Stępska oraz kluczowy biegły rewident otrzymali od Zarządu Banku pisemne oświadczenie, w którym Zarząd stwierdził, iż w badanym okresie Bank przestrzegał przepisów prawa.

Cieszyn 8.05.2017 r.



Elżbieta Nowak-Stępska
Kluczowy biegły rewident
Przeprowadzający badanie
Nr ewidencyjny 12399



IMPARTIAL AUDYT Kancelaria Biegłego
Rewidenta Elżbieta Nowak-Stępska
Cieszyn, ul. Kraszewskiego 1 m 10
podmiot uprawniony do badania sprawo-
zdań finansowych wpisany na listę pod-
miotów uprawnionych prowadzoną przez
KRBR pod nr. ewidencyjnym 4072