



**RAPORT ROCZNY**  
**Banku Spółdzielczego w Piasecznie**  
**(PS Banku)**  
**wg stanu na dzień 31.12.2018 r.**

Piaseczno, dnia 07.05.2019 r.

## Spis treści

I. Informacje ogólne o Banku.....	3
II. Pismo Zarządu Banku Spółdzielczego w Piasecznie .....	3
III. Wybrane dane finansowe Banku Spółdzielczego w Piasecznie.....	4
IV. Roczne sprawozdanie finansowe (bilans, pozycje pozabilansowe, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych, zestawienie zmian w kapitale własnym) .....	5
V. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Piasecznie za 2018 rok.....	12
VI. Oświadczenie Zarządu I .....	21
VII. Oświadczenie Zarządu II .....	22

## I. Informacje ogólne o Banku

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Piasecznie
Forma prawna	spółdzielnia
KRS	0000057537
REGON	000508773
NIP	123-00-04-918
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Piaseczno
Adres	ul. Kościuszki 23, 05-500 Piaseczno
Telefon	(22) 73-74-117
Faks	(22) 73-74-114
Strona internetowa	<a href="http://www.psbank.pl">www.psbank.pl</a>

## II. Pismo Zarządu Banku Spółdzielczego w Piasecznie

Szanowni Państwo,

Zarząd Banku prezentuje „Raport Roczny Banku Spółdzielczego w Piasecznie wg stanu na dzień 31.12.2018 r.” przedstawiający podstawowe informacje z zakresu działalności Banku, a także „Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Piasecznie za rok obrotowy od dnia 01.01.2018 r. do dnia 31.12.2018 r.” oraz „Informację dodatkową do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Piasecznie za okres od 01 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 r.” – stanowiące załączniki do niniejszego Raportu.

Działalność Banku Spółdzielczego w Piasecznie w 2018 roku, wg oceny Zarządu Banku, była zgodna z przyjętymi kierunkami, a rozmiar podejmowanych przedsięwzięć uwzględniał potrzeby i możliwości finansowe Banku. Podkreślić należy, że uzyskane wartości ekonomiczne oraz rozwój sumy bilansowej, w znaczący sposób, determinowane były przez czynniki zewnętrzne (w tym przede wszystkim zmieniające się przepisy prawa oraz utrzymujący się niski poziom stóp procentowych). Wszystkie działania, podejmowane w analizowanym okresie, nakierowane były na uzyskanie optymalnie wysokiego wyniku finansowego oraz uwzględniały potencjalne ryzyko.

Ocenia się, że w 2018 roku działalność Banku charakteryzowała się trwałymi i stabilnymi trendami rozwoju, które stanowią podstawę do formułowania tezy o braku zagrożenia dla bezpieczeństwa środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych.

Kondycja ekonomiczna Banku jest stabilna. W 2018 roku realizowane były działania, kontynuowane także w działalności Banku w 2019 roku w kierunku wzmocnienia bazy kapitałowej, maksymalizacji zysku (stanowiącego podstawę dalszego rozwoju funduszy własnych Banku), jak również poprawy jakości portfela kredytowego.

Adresatami Raportu Roczno za 2018 rok są obligatariusze obligacji na okaziciela serii BSP0620 oraz BSP0724, wprowadzonych do obrotu w alternatywnym systemie obrotu „Catalyst”.

Zaprezentowane w Raporcie sprawozdanie finansowe Banku za 2018 rok zawiera dane za 2017 rok po dokonanych przekształceniach, w wyniku wprowadzonych w 2018 roku zmian prezentacji w bilansie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych na odsetki od kredytów zagrożonych oraz prezentacji kosztów odsetkowych od papierów wartościowych.

Inne informacje, nie zamieszczone w niniejszym Raporcie, dostępne są na stronie internetowej Banku – [www.psbank.pl](http://www.psbank.pl)

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W PIASECZNI**

Z-ca Prezesa Zarządu  
Jolanta Rożek

Z-ca Prezesa Zarządu  
Marzena Gurynów-Grzejska

PREZES ZARZĄDU  
Kazimierz Grabczuk

Z-ca Prezesa Zarządu  
Anna Skrok

**III. Wybrane dane finansowe Banku Spółdzielczego w Piasecznie**

**Tabela 1. Wybrane dane finansowe wg stanu na dzień 31.12.2018 r. i 31.12.2017 r.**

Wybrane dane finansowe	31.12.2018 r.		31.12.2017 r.		dyn.***
	w tys. zł	w EUR	w tys. zł	w EUR	
Stany bilansowe	807 664	187 829	771 544	185 412	105%
Fundusze własne	73 784*	17 159	72 042**	17 273	102%
Rezerwy	8 450	1 965	10 575	2 964	80%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	685 565	159 434	630 188	151 092	109%
Należności od sektora finansowego	226 595	52 697	152 912	36 590	148%
Należności od sektora niefinansowego	424 925	98 820	479 033	114 851	89%
Cyfrowe papiery wartościowe	65 997	15 348	61 388	14 718	108%
Wynik ze działalności bankowej	34 255	7 966	32 099	7 696	107%
Zysk netto brutto	5 093	1 184	6 101	1 463	83%
Zysk netto netto	4 060	944	4 057	973	100%
Wartość wyceni. kapt. w skł. własnym		4 300		4 709	

\* w wartości funduszy własnych 11,1 mln zł stanowią zobowiązania podporządkowane (0,1 mln zł pożyczka, 11,0 mln zł obligacje) zaliczone za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego do funduszy

\*\* w wartości funduszy własnych 12,6 mln zł stanowią zobowiązania podporządkowane (1,1 mln zł pożyczka, 11,5 mln zł obligacje)

\*\*\* dynamika do wartości w tysiącach złotych.

#### IV. Roczne sprawozdanie finansowe (bilans, pozycje pozabilansowe, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych, zestawienie zmian w kapitale własnym)

Prezentacja danych zawartych w rocznym Sprawozdaniu finansowym sporządzonym w formie elektronicznej

##### BILANS BANKU - AKTYWA

nazwa banku

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

Poz.	AKTYWA	31.12.2018	31.12.2017	Przekształcone dane za rok 2017
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>13 046 280,57</b>	<b>10 465 174,32</b>	<b>10 465 174,32</b>
	1. W rachunku bieżącym	13 046 280,57	10 465 174,32	10 465 174,32
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>226 594 762,34</b>	<b>152 911 683,23</b>	<b>152 911 683,23</b>
	1. W rachunku bieżącym	34 737 598,74	35 338 785,54	35 338 785,54
	2. Terminowe	191 857 163,60	117 572 897,69	117 572 897,69
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>424 925 105,70</b>	<b>479 033 283,37</b>	<b>479 033 283,37</b>
	1. W rachunku bieżącym	24 352 202,65	27 631 785,00	27 631 785,00
	2. Terminowe	400 572 903,05	451 401 498,37	451 401 498,37
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>27 741 968,36</b>	<b>18 895 724,49</b>	<b>18 895 724,49</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00
	2. Terminowe	27 741 968,36	18 895 724,49	18 895 724,49
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>65 996 847,40</b>	<b>61 388 179,07</b>	<b>61 388 179,07</b>
	1. Banków	22 134 951,60	5 864 819,80	5 864 819,80
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	41 821 715,80	51 319 859,27	51 319 859,27
	3. Pozostałe	2 040 180,00	4 203 500,00	4 203 500,00
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>5 514 519,00</b>	<b>5 514 519,00</b>	<b>5 514 519,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	5 794 219,00	5 794 219,00	5 794 219,00
	2. W pozostałych jednostkach	20 300,00	20 300,00	20 300,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>11 293 180,08</b>	<b>10 790 248,34</b>	<b>10 790 248,34</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>132 567,89</b>	<b>239 409,50</b>	<b>239 409,50</b>
	w tym - wartość firmy	0,00	0,00	0,00
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>24 014 104,07</b>	<b>24 479 864,98</b>	<b>24 479 864,98</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>2 243 173,12</b>	<b>4 887 174,05</b>	<b>4 887 174,05</b>
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	1 850 616,00	1 850 616,00
	2. Pozostałe	2 243 173,12	3 036 558,05	3 036 558,05
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 805 594,90</b>	<b>4 372 239,69</b>	<b>2 583 351,69</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 687 382,00	4 318 727,00	2 529 839,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	118 212,90	53 512,69	53 512,69
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>55 745,90</b>	<b>55 745,90</b>	<b>55 745,90</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>807 663 849,33</b>	<b>773 333 246,27</b>	<b>771 544 358,27</b>

Sporządziła : Urząd Województwa

Zarząd  
Banku Spółdzielczego w Piasecznie

Prezentacja danych zawartych w rocznym Sprawozdaniu finansowym sporządzonym w formie elektronicznej

BILANS BANKU - PASYWA

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

Poz.	PASYWA	31.12.2018	31.12.2017	Przekształcone dane za rok 2017
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	685 565 514,16	630 187 895,49	630 187 895,49
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	462 456 696,43	456 130 607,14	456 130 607,14
	a) bieżące	149 902 470,47	146 020 919,40	146 020 919,40
	b) terminowe	312 554 225,96	310 109 687,74	310 109 687,74
	2. Pozostałe, w tym:	223 108 817,73	174 057 288,35	174 057 288,35
	a) bieżące	172 646 796,85	138 729 967,56	138 729 967,56
	b) terminowe	50 462 021,88	35 327 320,79	35 327 320,79
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	27 662 571,24	44 273 689,89	44 273 689,89
	1. Bieżące	27 503 770,52	44 096 640,12	44 096 640,12
	2. Terminowe	158 800,72	177 049,77	177 049,77
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 146 539,07	15 125 923,40	15 125 923,40
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 556 098,54	7 327 211,89	7 327 211,89
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	224 168,27	249 122,75	249 122,75
	1. Rozlicz międzyokresowe kosztów	16 494,59	18 808,81	18 808,81
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	207 673,68	230 313,94	230 313,94
X.	Rezerwy	8 449 858,46	12 364 175,84	10 575 287,04
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 500 469,00	3 346 476,00	1 557 588,00
	2. Pozostałe rezerwy	6 949 389,46	9 017 699,84	9 017 699,04
XI.	Zobowiązania podporządkowane	5 000 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	859 200,00	859 200,00	859 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	45 696 219,27	42 506 949,62	42 506 949,62
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	403 755,63	195 099,79	195 099,79
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	12 000 000,00	11 000 000,00	11 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	12 000 000,00	11 000 000,00	11 000 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	187 269,65	187 269,65
XVII.	Zysk (strata) netto	4 059 924,49	4 056 708,75	4 056 708,75
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>807 663 849,33</b>	<b>773 333 246,27</b>	<b>771 544 358,27</b>
	Współczynnik wypłacalności	15,00	14,46	14,46

POZYCJE POZABILANSOWE

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

Poz.	POZYCJE POZABILANSOWE	31.12.2018	31.12.2017	Przekształcone dane za rok 2017
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	46 444 943,78	46 128 708,74	46 128 708,74
	1. Zobowiązania udzielone:	30 444 943,78	32 128 708,74	32 128 708,74
	a) finansowe	25 730 348,64	28 845 179,66	28 845 179,66
	b) gwarancyjne	4 714 595,14	3 283 529,08	3 283 529,08
	2. Zobowiązania otrzymane:	10 000 000,00	14 000 000,00	14 000 000,00
	a) finansowe	10 000 000,00	14 000 000,00	14 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	0,00	0,00	0,00
III.	Pozostałe	516 011 930,75	558 098 170,39	558 098 170,39

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Zarząd  
Banku Spółdzielczego w Piasecznie



Prezentacja danych zawartych w rocznym Sprawozdaniu finansowym sporządzonym w formie elektronicznej

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2018	31.12.2017	Przeznaczalne dane za rok 2017
<b>II.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>32 180 486,92</b>	<b>32 602 026,51</b>	<b>32 602 026,51</b>
	1. Od sektora finansowego	2 440 110,00	1 922 320,88	1 922 320,88
	2. Od sektora niefinansowego	27 789 190,75	28 773 727,54	28 773 727,54
	3. Od sektora budżetowego	538 522,82	205 384,72	205 384,72
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 412 663,35	1 700 593,37	1 700 593,37
<b>III.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>6 765 899,72</b>	<b>7 139 346,70</b>	<b>7 139 346,70</b>
	1. Od sektora finansowego	803 311,69	84 681,84	806 083,20
	2. Od sektora niefinansowego	5 641 653,90	5 930 108,34	5 930 108,34
	3. Od sektora budżetowego	320 934,13	403 155,16	403 155,16
	4. Od papierów wartościowych*	0,00	721 401,36	0,00
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (II-III)</b>	<b>25 414 587,20</b>	<b>25 462 679,81</b>	<b>25 462 679,81</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>6 262 084,86</b>	<b>6 310 177,77</b>	<b>6 310 177,77</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>820 076,75</b>	<b>771 584,04</b>	<b>771 584,04</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>5 442 008,11</b>	<b>5 538 593,73</b>	<b>5 538 593,73</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>3 045 882,08</b>	<b>787 872,75</b>	<b>787 872,75</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	3 045 882,08	799 240,78	799 240,78
	2. Pozostałych	0,00	-11 368,00	-11 368,00
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiary</b>	<b>382 735,83</b>	<b>309 563,34</b>	<b>309 563,34</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>34 255 212,92</b>	<b>32 098 709,66</b>	<b>32 098 709,66</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 040 327,64</b>	<b>2 008 132,32</b>	<b>2 008 132,32</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>723 870,10</b>	<b>1 968 399,34</b>	<b>1 968 399,34</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działalności banku</b>	<b>16 859 915,43</b>	<b>15 964 544,26</b>	<b>15 964 544,26</b>
	1. Wynagrodzenia	8 874 912,24	8 765 737,88	8 765 737,88
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 967 479,12	2 006 226,99	2 006 226,99
	3. Inne	6 017 524,07	5 192 579,41	5 192 579,41
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 307 125,62</b>	<b>1 406 994,28</b>	<b>1 406 994,28</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>24 496 591,58</b>	<b>14 730 433,73</b>	<b>14 730 433,73</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	20 403 334,50	13 069 103,98	13 069 103,98
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	4 093 257,08	1 661 329,75	1 661 329,75
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>13 185 107,66</b>	<b>6 064 792,38</b>	<b>6 064 792,38</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerwy na ogólne ryzyko bankowe	13 185 107,66	6 064 792,38	6 064 792,38
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI-XV)</b>	<b>-11 311 483,92</b>	<b>-8 665 641,35</b>	<b>-8 665 641,35</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>5 093 145,49</b>	<b>6 101 262,75</b>	<b>6 101 262,75</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>5 093 145,49</b>	<b>6 101 262,75</b>	<b>6 101 262,75</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 033 221,00</b>	<b>2 044 554,00</b>	<b>2 044 554,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>4 059 924,49</b>	<b>4 056 708,75</b>	<b>4 056 708,75</b>

\*e-sprawozdanie nie zawiera pozycji 4. od papierów wartościowych, wartość tą włączono do pozycji 1. od sektora finansowego  
Sporządziła: Urszula Wojewoda

Zarząd  
Banku Spółdzielczego w Piasecznie

Prezentacja danych zawartych w rocznym Sprawozdaniu finansowym sporządzonym w formie elektronicznej

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

(metoda pośrednia)

Porz.	Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017	Przekazane dane za rok 2017
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>4 059 924,49</b>	<b>4 056 708,75</b>	<b>4 056 708,75</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>			
	1. Amortyzacja	810 436,03	-163 846,32	-163 846,32
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	1 307 123,62	1 406 994,28	1 406 994,28
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		0,00	0,00
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	845 390,66	851 258,77	851 258,77
	5. Zmiana stanu rezerw	-245 247,65	36 327,07	36 327,07
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-2 125 428,58	-971 840,10	-2 760 728,10
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 608 668,33	8 926 697,14	8 926 697,14
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-74 955 111,48	-31 826 125,93	-31 826 125,93
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	45 261 933,89	-38 149 837,36	-38 149 837,36
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-3 502 931,74	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego		0,00	0,00
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	38 766 500,02	55 346 322,84	55 346 322,84
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-4 771 113,35	2 651 786,84	2 651 786,84
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-224 557,43	-283 778,76	1 505 109,24
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-22 640,26	-63 054,34	-63 054,34
	18. Inne korekty	5 085 184,75	1 911 403,23	1 911 403,23
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>4 870 360,52</b>	<b>3 892 862,43</b>	<b>3 892 862,43</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>8 621 973,59</b>	<b>453 672,93</b>	<b>453 672,93</b>
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	6 798 602,94	450 582,93	450 582,93
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 823 370,65	3 090,00	3 090,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne		0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>11 460 484,90</b>	<b>2 929 825,44</b>	<b>2 929 825,44</b>
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		0,00	0,00
	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	9 000 000,00		
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 400 484,90	2 929 825,44	2 929 825,44
	6. Inne wydatki inwestycyjne		0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-2 778 511,31</b>	<b>-2 476 152,51</b>	<b>-2 476 152,51</b>
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>82 000,00</b>	<b>30 958,68</b>	<b>30 958,68</b>
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	82 000,00	7 200,00	7 200,00
	6. Inne wpływy finansowe		23 758,68	23 758,68



<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>864 774,99</b>	<b>872 324,98</b>	<b>872 324,98</b>
	1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		0,00	0,00
	2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych			
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	40 000,00	42 400,00	42 400,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych			
	10. Inne wydatki finansowe	824 774,99	829 924,98	829 924,98
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-782 774,99</b>	<b>-841 366,30</b>	<b>-841 366,30</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>1 309 074,22</b>	<b>575 343,62</b>	<b>575 343,62</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>1 309 074,22</b>	<b>575 343,62</b>	<b>575 343,62</b>
-	zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych			
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>40 278 274,50</b>	<b>39 702 930,88</b>	<b>39 702 930,88</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>41 557 348,72</b>	<b>40 278 274,50</b>	<b>40 278 274,50</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	40 704,59	39 051,75	39 051,75

Sporządziła : Urszula Wejewoda

Zarząd  
Banku Spółdzielczego w Piasecznie

Prezentacja danych zawartych w rocznym Sprawozdaniu finansowym sporządzonym w formie elektronicznej

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

Poz.	Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017	Przekształcone dane za rok 2017
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>58 805 227,81</b>	<b>53 923 930,32</b>	<b>53 923 930,32</b>
	-korekty błędów podstawowych			
<b>II.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>58 805 227,81</b>	<b>59 923 930,32</b>	<b>59 923 930,32</b>
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	859 200,00	894 400,00	894 400,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	40 000,00	-35 200,00	-35 200,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	80 000,00	7 200,00	7 200,00
	- wpłat i dopłat do udziałów	80 000,00	7 200,00	7 200,00
	- wpłat z podziału zysku	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	40 000,00	42 400,00	42 400,00
	- przeksięgowania udziałów na zobowiązania	0,00	0,00	0,00
	- wypłata udziałów	40 000,00	42 400,00	42 400,00
	- inne zmniejszenia - podatek	0,00	0,00	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	899 200,00	859 200,00	859 200,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	42 506 949,62	38 506 949,62	38 506 949,62
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 189 269,65	4 000 000,00	4 000 000,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	3 189 269,65	4 000 000,00	4 000 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	3 189 269,65	4 000 000,00	4 000 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	2 000,00	0,00	0,00
	- likwidacja środków trwałych różnic z aktualizacji	0,00	0,00	0,00
	- zasilenie z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	45 696 219,27	42 506 949,62	42 506 949,62
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	195 099,79	-726 788,67	-726 788,67
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	208 656,04	921 588,46	921 588,46
a)	zwiększenie (z tytułu)	380 250,36	2 058 015,44	2 058 015,44
	- likwidacji śr. trwałych	0,00	0,00	0,00
	- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	380 250,36	2 058 015,44	2 058 015,44
b)	zmniejszenie (z tytułu)	171 594,32	1 136 126,98	1 136 126,98
	- likwidacji środków	0,00	0,00	0,00
	- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	171 594,32	1 136 126,98	1 136 126,98
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	403 755,83	195 099,79	195 099,79
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	11 000 000,00	10 000 000,00	10 000 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
	- podziału zysku	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	12 000 000,00	11 000 000,00	11 000 000,00
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- Fundusz podporządkowany	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 243 978,40	5 249 369,37	5 249 369,37
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 243 978,40	5 249 369,37	5 249 369,37
	-korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 243 978,40	5 249 369,37	5 249 369,37
6.3.	Zawaga zysku z lat ubiegłych	-4 243 978,40	-5 062 099,72	-5 062 099,72
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
	- zysk do podziału z roku poprzedniego	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	4 243 978,40	5 062 099,72	5 062 099,72
	- podział zysku	4 243 978,40	5 062 099,72	5 062 099,72
	- .....	0,00	0,00	0,00

	6.4. Zysk z lat ubieglych na koniec okresu	0,00	187 269,65	187 269,65
	6.5. Strata z lat ubieglych na poczatek okresu	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
	6.6. Strata z lat ubieglych na poczatek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00
	6.7. Zmiana straty z lat ubieglych	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubieglych do pokrycia	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- pokrycia zysku	0,00	0,00	0,00
	6.8. Strata z lat ubieglych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
	6.9. Zysk (strata) z lat ubieglych na koniec okresu	0,00	187 269,65	187 269,65
	7. Wynik netto	4 059 924,49	4 056 708,75	4 056 708,75
	a) zysk netto	4 059 924,49	4 056 708,75	4 056 708,75
	b) strata netto	0,00	0,00	0,00
<b>III.</b>	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	63 059 099,59	58 805 227,81	58 805 227,81
<b>IV</b>	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	63 039 175,10	58 748 519,06	58 748 519,06

Sporządziła : Urszula Wejewada

**Zarząd**  
**Banku Spółdzielczego w Piasecznie**

## V. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Piasecznie za 2018 rok

### Informacje organizacyjne

Działalnością Banku Spółdzielczego w Piasecznie (PS Bank) w 2018 roku kierował Zarząd, który podejmował zasadnicze decyzje biznesowe, w składzie:

1. Kazimierz Grabczuk – Prezes Zarządu Banku,
2. Jolanta Rożek – Zastępca Prezesa Zarządu Banku,
3. Marzena Gurynow-Grzejek – Zastępca Prezesa Zarządu Banku,
4. Anna Skrok – Zastępca Prezesa Zarządu Banku.

Działalność bankowa w roku 2018 realizowana była przez 141-osobowy zespół pracowników (139,25 etatów) zatrudnionych w centrali oraz 16 jednostkach operacyjnych, funkcjonujących w różnych środowiskach z punktu widzenia społeczno-ekonomicznego, oferujących bankową obsługę w sposób bezpośredni. Standardem bankowej oferty PS Banku jest także obsługa klientów z wykorzystaniem elektronicznego kanału dystrybucji – „e-Bank”. Oferta PS Banku w zakresie wypłat gotówki realizowana jest bezpośrednio w jednostkach operacyjnych oraz poprzez sieć bankomatów: własnych (17 szt.), innych banków spółdzielczych i banków zrzeszających, a także innych instytucji finansowych.

PS Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. W celu zwiększenia bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, w szczególności w zakresie jego płynności i wypłacalności, PS Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank przynależy do Związku Rewizyjnego BS im. Fr. Stefczyka w Warszawie oraz dwóch bankowych izb gospodarczych: Krajowego Związku Banków Spółdzielczych i Związku Banków Polskich.

Bank posiada zaangażowanie w instytucjach finansowych – bankach: BPS S.A. i SGB Banku, wynoszące na 31.12.2018 r. – 30,9 mln zł (w tym 11,2 mln zł to akcje i obligacje podporządkowane zaliczone do funduszy Banku BPS S.A., a kwota 41 tys. zł to akcje SGB Banku).

Bank zaangażowany jest kapitałowo w inne niż finansowe podmioty i organizacje gospodarcze na łączną kwotę 20,3 tys. zł, tj.: Robotnicza Spółdzielnia Mieszkaniowa „Ursus” w Warszawie (udział członkowski 0,3 tys. zł) oraz Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (udziały w kwocie 20 tys. zł).

Działalność Banku za lata 2016 oraz 2017, z uwzględnieniem stanu finansowego Banku na koniec 2017 roku, poddana była inspekcji Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie oceny jakości aktywów i zarządzania ryzykiem kredytowym. Nieprawidłowości, które zostały stwierdzone przez inspektorów KNF oraz zalecenia skierowane do Banku w wyniku przeprowadzonej inspekcji były przedmiotem bieżącej pracy Zarządu Banku i administracji Banku. W III kwartale 2018 roku Komisja została poinformowana o zrealizowaniu wydanych zaleceń.

Badanie sprawozdania finansowego PS Banku za 2018 rok przeprowadziła Firma „PKF Consult” Sp. z o.o., wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 477, której Rada Nadzorcza, w oparciu o rekomendację Komitetu Audytu (w składzie powołanym spośród członków Rady Nadzorczej – uchwałą nr 32/2017 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Piasecznie z dnia 27.09.2017 r.) zleciła przeprowadzenie czynności zbadania sprawozdania finansowego.

## Informacje właścicielskie

Bank Spółdzielczy w Piasecznie jest spółdzielnią osób prawnych i fizycznych, zrzeszającą (na dzień 31.12.2018 roku) 499 członków (zmniejszenie liczby członków w stosunku do roku ubiegłego o 16 osób), którzy opłacili fundusz udziałowy w kwocie 843,45 tys. zł. Spośród członków Banku 493 to osoby fizyczne, które opłaciły fundusz udziałowy w kwocie 772,75 tys. zł, a 6 to osoby prawne, posiadające opłacony fundusz w kwocie 70,7 tys. zł.

Fundusz udziałowy zaliczany do kapitałów Banku, liczony wg Rozporządzenia CRR, wynosił 838 tys. zł. Udział strukturalny funduszu udziałowego w funduszach ogółem Banku (73,8 mln zł wg Rozporządzenia CRR) wynosi 1,14 %.

## Wyniki ekonomiczno-finansowe Banku Spółdzielczego w Piasecznie na dzień 31.12.2018 r.

### 1) Bilans Banku:

PS Bank zamknął rok 2018 sumą bilansową w wysokości 808 mln zł, która jest wyższa w stosunku do końca roku poprzedniego o 36 mln zł, tj. o 5 %.

Zobowiązania wobec sektora finansowego - na koniec roku 2018 Bank nie posiadał zobowiązań wobec sektora finansowego.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - wzrosły o ponad 55 mln zł, wykazując dynamikę 109 % w stosunku do początku roku 2018, a ich wartość na koniec tego roku wyniosła 686 mln zł.

Głównym źródłem wzrostu zobowiązań Banku w 2018 roku były depozyty przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni (wzrost o 40 mln zł), a także depozyty przedsiębiorstw indywidualnych (wzrost o 8 mln zł) oraz osób fizycznych (wzrost o 6 mln zł) i innych podmiotów niefinansowych (wzrost o 5 mln zł). Spadek wartości nastąpił w zakresie depozytów rolników indywidualnych (spadek o 4 mln zł).

**Tabela nr 2. Dynamika i struktura zobowiązań wobec sektora niefinansowego wg stanu na koniec 2018 i 2017 roku**

Wyszczególnienie (dane finansowe w tys. zł)	31.12.2018 r.	str.	31.12.2017 r.	dyn. 2018/2017
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>685 565</b>	<b>100%</b>	<b>630 188</b>	<b>109%</b>
przedsiębiorstw i spółek państwowych	1 084	0%	382	284%
przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	111 144	16%	70 962	157%
przedsiębiorstw indywidualnych	46 154	7%	38 390	120%
rolników indywidualnych	45 786	7%	50 199	91%
osób fizycznych	460 741	67%	454 493	101%
innych podmiotów niefinansowych	18 815	3%	14 050	134%
odsetki	1 841	0%	1 712	108%

Zobowiązania wobec sektora budżetowego – spadek wartości w roku sprawozdawczym o 17 mln zł, tj. o 38 %. Ich poziom na koniec 2018 roku wyniósł 28 mln zł.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane – bilansowa wartość tych pozycji pasywów nie uległa zmianie w stosunku do początku roku sprawozdawczego i wyniosła odpowiednio 15 mln zł i 5 mln zł.

Kapitały własne Banku – na koniec 2018 roku ukształtowały się w wartości 63,1 mln zł (107 % w stosunku do roku poprzedniego), w tym zysk netto za 2018 rok w kwocie 4,06 mln zł.



Należności od sektora finansowego - ich wartość wzrosła w stosunku do roku 2017 o 48 % i ukształtowała się na poziomie 227 mln zł.

Należności od sektora niefinansowego – na koniec roku 2018 ich wartość wyniosła 425 mln zł i była niższa w stosunku do roku 2017 o 54 mln zł tj. o 11 %.

Zmniejszenie wartości należności Banku od sektora niefinansowego w 2018 roku odnotowano głównie w zakresie kredytów przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni (spadek o 51 mln zł). Spadek nastąpił również w zakresie kredytów przedsiębiorców indywidualnych (spadek o 12 mln zł) oraz kredytów innych podmiotów niefinansowych (spadek o 2 mln zł). Wzrost nastąpił w zakresie zaangażowania Banku wobec rolników indywidualnych (wzrost o 6 mln zł) oraz osób fizycznych (wzrost o 5 mln zł).

Zmiana poziomu akcji kredytowej to konsekwencja m.in. zaostrzenia/wzmocnienia kryteriów oceny projektów kredytowych.

**Tabela nr 3. Dynamika i struktura należności od sektora niefinansowego wg stanu na koniec 2018 i 2017 roku**

Wyszczególnienie (dane finansowe w tys. zł)	31.12.2018 r.	str.	31.12.2017 r.	dyn. 2018/2017
<i>Należności od sektora niefinansowego netto</i>	<i>424 925</i>	<i>100%</i>	<i>479 033</i>	<i>89%</i>
przedsiębiorstw i spółek państwowych	0	0%	0	0%
przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	150 461	35%	201 684	75%
przedsiębiorstw indywidualnych	62 060	15%	73 770	84%
rolników indywidualnych	67 425	16%	61 569	110%
osób fizycznych	144 702	34%	139 551	104%
innych podmiotów niefinansowych	277	0%	2 459	11%

Należności od sektora budżetowego – w 2018 roku ich wartość wzrosła o 8,8 mln zł do poziomu 27,7 mln zł.

Sytuacja nieprawidłowa portfela kredytowego na koniec 2018 roku uległa zwiększeniu; jej wartość (kapitał) na dzień 31.12.2018 r. wyniosła 74,2 mln zł, co stanowiło 15,75 % akcji kredytowej ogółem. Kapitał kredytów w sytuacji zagrożonej jest zabezpieczony rezerwą celową w kwocie 17,1 mln zł, a wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwą celową (wg wart. kapitału) wynosi 23,02 %. Wskaźnik jakości portfela kredytowego wg wartości bilansowej brutto wyniósł 18,01 %. Wartość utworzonych odpisów aktualizujących odsetki od kredytów zagrożonych wyniosła 10,2 mln zł, a wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami i odpisami 31,57 %.

Dodatkowe zabezpieczenie ryzyka Banku stanowi rezerwa na ogólne ryzyko w kwocie 5,0 mln zł.

Dłużne papiery wartościowe – na koniec 2018 roku wyniosły 66 mln zł i były wyższe o 5 mln zł w stosunku do roku 2017 tj. o 8 %.

Rzeczowe aktywa trwałe – spadek wartości w stosunku do roku ubiegłego o 0,5 mln zł tj. o 2 %. Wartość rzeczowych aktywów trwałych na koniec roku sprawozdawczego wyniosła 24 mln zł.

## 2) Rachunek zysków i strat

Wynik odsetkowy Banku ukształtował się na poziomie 25,4 mln zł, tj. na niezmiennym poziomie w stosunku do wyniku osiągniętego w roku 2017.

Wynik z tytułu prowizji – został zrealizowany w wartości 5,4 mln zł, tj. zmniejszył się o 2 % w stosunku do końca roku 2017.

Wynik operacji finansowych – ukształtował się na poziomie 3 mln zł, a jego głównym źródłem jest zysk osiągnięty na sprzedaży papierów wartościowych.

Wynik z pozycji wymiany – wyniósł 0,4 mln zł i jest o 14 % wyższy od wypracowanego w 2017 roku.

Wskazane kategorie wyników ukształtowały wynik na działalności bankowej w wysokości 34,3 mln zł, tj. o 7 % wyższy niż zrealizowany w roku 2017.

Różnica na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych osiągnęła dodatnie saldo na poziomie 0,3 mln zł.

Koszty działania banku obciążyły wynik na działalności bankowej w wartości 16,9 mln zł (wzrost o 6 % w stosunku do 2017 roku). W strukturze kosztów działania największą pozycję stanowią wynagrodzenia z narzutami (64 %). Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu sprawozdawanego ukształtowały się na poziomie 1,3 mln zł, tj. o 7 % niższym niż w roku poprzedzającym.

Bank odnotował ujemną różnicę wartości rezerw i aktualizacji w wysokości (-11,3) mln zł, tj. o 2,6 mln zł większą w stosunku do roku 2017.

Powyższe wartości rachunku zysków i strat ukształtowały wynik finansowy brutto Banku na koniec 2018 roku na poziomie 5,1 mln zł. Po obciążeniu wyniku operacyjnego podatkiem dochodowym, Bank uzyskał wynik finansowy netto na poziomie 4,06 mln zł.

### 3) Wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe

Tabela nr 4. Wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe wg stanu na dzień 31.12.2018 r. i 31.12.2017 r.

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe	31.12.2018 r.	31.12.2017 r.
łączny współczynnik kapitałowy	15,00%	14,46%
ROA netto	0,52%	0,55%
ROE netto	6,73%	6,31%
udział kred. w sumie bilansowej netto	56%	64%
kredyty zagrożone/kredyty ogółem	15,75%	11,08%
udział funduszy własnych w sumie bilansowej netto	9,14%	9,32%
CI	52,55%	54,05%
rentowność pracy (wynik netto na zatrudnionego) w tys. zł	29,2	28,7

### Podsumowanie działalności ekonomiczno-finansowej

Podsumowując informacje o ukształtowaniu się poszczególnych pozycji bilansowych oraz rachunku zysków i strat, a także uzyskanych poziomach wskaźników ekonomiczno-finansowych w 2018 roku można stwierdzić, że:

- 1) uzyskane wartości w znaczący sposób determinowane były przez warunki zewnętrzne – Bank funkcjonuje w warunkach niskich stóp procentowych kreowanych w oparciu o stopy ustalane przez Radę Polityki Pieniężnej;
- 2) wszystkie działania podejmowane w ciągu roku nakierowane były na zabezpieczenie ryzyka kredytowego, realizację zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz uzyskanie optymalnie wysokiego wyniku finansowego, stanowiącego zabezpieczenie ryzyka bieżącej działalności oraz podstawę rozwoju funduszy własnych Banku;

3) uzyskane poziomy podstawowych wskaźników są zbliżone do średniej wartości wskaźników dla grupy banków zrzeszonych w BPS o sumie bilansowej w przedziale 500 mln zł – 1 mld zł:

- łączny współczynnik kapitałowy: PS Bank 15,00 %, grupa 15,37%;
- ROA: PS Bank 0,52 %, grupa 0,45 %;
- ROE: PS Bank 6,73 %, grupa 5,70 %;
- udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów: PS Bank 15,75 %, grupa 11,38 %;
- C/I: PS Bank 52,55 %, grupa 63,34 %;
- rentowność pracy: PS Bank 29,2 tys. zł na pracownika, grupa 22,5 tys. zł na pracownika.

### Ocena ryzyka działalności bankowej w 2018 roku

Identyfikacja, pomiar i analiza ryzyka wynikającego z działalności Banku stanowi podstawę podejmowania decyzji zarządczych, uwzględniających zagrożenia dla kapitału własnego, potencjalnych zysków oraz utraty płynności, a w konsekwencji wiarygodności.

Fundusze własne Banku wyliczone do celów szacowania rozmiarów ryzyka działalności, wg stanu na koniec 2018 roku, wyniosły 73,78 mln zł i składają się (w ponad 81 %) z funduszy pierwszej kategorii (tzw. kapitał Tier 1) oraz funduszy drugiej kategorii (tzw. kapitał Tier II). PS Bank wspiera swoje fundusze zobowiązaniami podporządkowanymi (wyemitowanymi obligacjami i pożyczką). Bank buduje fundusze własne funduszami najwyższej kategorii (kapitałem Tier 1) głównie za sprawą przekazywanych zysków na ich zasilenie.

Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności) utrzymuje się na akceptowalnym poziomie. Poziom funduszy własnych zabezpiecza ryzyko związane z prowadzoną działalnością i zapewnia spełnienie przez Bank wymogów w zakresie współczynników kapitałowych wyznaczonych przez nadzorcę. Łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 15,00 %, a współczynnik kapitału Tier 1 na poziomie 12,15 %.

**Tabela nr 5. Fundusze, aktywa obciążone ryzykiem oraz wskaźniki wg stanu na dzień 31.12.2018 r. i 31.12.2017 r.**

Wybrane pozycje i wskaźniki	31.12.2018 r.	31.12.2017 r.
suma bilansowa (w mln zł)	807,664	771,54
aktywa obciążone ryzykiem (w mln zł)	422,36	432,11
fundusze własne (w mln zł)	73,78	72,09
łączny współczynnik kapitałowy	15,00%	14,46%
współczynnik kapitału podstawowego Tier I	11,95%	10,87%
współczynnik kapitału Tier I	12,15%	11,16%
wskaźnik dźwigni finansowej	7,14%	7,06%
wskaźnik kapitałowy ryzyka kredytowego	9,00%	10,21%

Analiza ryzyka działalności, dokonana w kontekście ryzyk istotnych wskazuje, że profil ryzyka działalności Banku kształtuje ryzyko kredytowe oraz ryzyko operacyjne, które wymagały zabezpieczenia kapitałowego w wartości – odpowiednio 33,8 mln zł i 5,6 mln zł.

Najistotniejszym ryzykiem w Banku jest ryzyko kredytowe, kształtowane przez strukturę aktywów bilansowych oraz pozabilansowych. Bank zabezpiecza się przed tym ryzykiem poprzez gwarantowanie określonej wartości kapitału, decydującego o rozmiarze

działalności, oraz utrzymywanie odpowiednich wielkości rezerw na pozycje aktywów uznawanych za nieprawidłowe (wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości wg wartości brutto ukształtował się na poziomie 31,57 %, przy udziale kredytów zagrożonych wg wartości bilansowej brutto na poziomie 18,01 %).

Ryzykiem wpływającym na profil ryzyka Banku jest ryzyko operacyjne, którego analiza zarówno pod kątem rodzajów, jak również czynników tego ryzyka, nie wykazuje jego wzrostu w 2018 roku (w stosunku do okresów wcześniejszych) i utrzymuje się na akceptowalnym poziomie.

Analiza bilansu i wybranych pozycji pozabilansowych oraz ocena kształtowania się nadzorczych i wewnętrznych wskaźników płynności, pozwalają stwierdzić, że nie pojawiły się oznaki wzrostu ryzyka płynności, które to ryzyko znajduje się na bezpiecznym poziomie, niezagrażającym realizacji zobowiązań finansowych Banku w perspektywie czasowej do 30 dni. Wskaźniki płynności monitorujące ekspozycję Banku na to ryzyko, nie zanotowały przekroczeń limitów i ukształtowały się w granicach przyjętych limitów. Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej na koniec 2018 roku wyniósł 25 %. Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR ukształtował się na poziomie 1,87.

Poziom ekspozycji na inne ryzyka: walutowe, stopy procentowej, koncentracji, inwestycji finansowych kształtował się w ramach obowiązujących limitów i nie wykazywał zagrożeń materializowania się. Ryzyka w PS Banku są na bieżąco monitorowane i zarządzane.

Ryzyka wynikające z prowadzonej przez PS Bank działalności zabezpieczone zostały zaabsorbowanym kapitałem w wysokości 40,61 mln zł (w tym minimalny wymóg kapitałowy w kwocie 39,35 mln zł oraz dodatkowy wymóg kapitałowy w kwocie 1,26 mln zł) przy wartości funduszy własnych na poziomie 73,78 mln zł.

## Syntetyczna analiza i ocena wyników działalności PS Banku w 2018 roku

1. Poziom kapitałów PS Banku wraz z innymi wielkościami bilansu (np.: rezerwa na ryzyko ogólne – 5 mln zł, pasywa podporządkowane – 20 mln zł), pozwoliły ustalić jego fundusze (73,78 mln zł, w tym Tier 1 – 59,8 mln zł) w wartości umożliwiającej wykonanie nadzorczych norm kapitałowych.
2. Podstawowe współczynniki kapitałowe PS Banku (tj.: łączny współczynnik kapitałowy (TRC) – 15,00 %; współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 12,15 %; współczynnik dźwigni finansowej – 7,14 %) utrzymują się na poziomach wypełniających normy nadzorcze, niemniej wskazują na konieczność bieżącego monitorowania struktury aktywów Banku.
3. Wskaźniki charakteryzujące efektywność działalności bankowej (tj.: ROA – 0,52 %; ROE – 6,73 %; C/I – koszty działania Banku do dochodów – 52,55 %) kształtują się na poziomie zbliżonym do średniej dla banków II Grupy BPS<sup>1</sup>; pozytywnie należy ocenić wskaźnik zdolności bilansu do generowania wyniku finansowego (wynik finansowy brutto 5,1 mln zł, wynik z tytułu rezerw celowych i aktualizacji wartości (-)11,3 mln zł, wynik finansowy netto 4,1 mln zł).
4. Prowadzona przez PS Bank działalność wprawdzie naraża Bank na ryzyka bankowe wywołujące, z jednej strony – realną zmianę kosztów (wzrost) oraz przychodów (obniżenie), z drugiej strony konieczność szacowania kapitału wewnętrznego, jednak nie wywołują istotnego problemu w zarządzaniu Bankiem i nie zagrażają stabilności jego funkcjonowania (kontynuacji jego działalności). Na podstawie oceny efektów działalności Banku oraz wyników przeprowadzonych analiz uzasadnioną jest teza, że Zarząd realizuje wyznaczane zadania i skutecznie zarządza ryzykiem:
  - a) ryzyko wynikające z prowadzonej przez Bank działalności zabezpieczone zostało kapitałem w wysokości 40,61 mln zł, przy wartości posiadanych funduszy własnych na poziomie 73,78 mln zł;
  - b) Bank, wg stanu na dzień 31.12.2018 r. naliczył dodatkowy wymóg kapitałowy w kwocie 1,26 mln zł.
5. Ryzyko kredytowe PS Banku związane jest z jednej strony – z potrzebą wzmocnienia procedur w obszarze poprawności i skuteczności oceny transakcji, co Bank zrealizował wprowadzając nowe procedury kredytowe, z drugiej zaś – ze stosunkowo dużą skalą niepewności związanej z obsługą ekspozycji przez klientów, co jest związane z dużą niestabilnością rynku gospodarczego, na którą Bank nie ma wpływu.
6. Wskaźniki dot. portfela kredytowego (definiowane wg RWEF), tj.: jakości portfela kredytowego – 18,00 % – utrzymuje się na poziomie podwyższonym; wskaźnik pokrycia kredytów rezerwami celowymi – 31,53 % – utrzymuje się na poziomie wypełniającym normy apetytu na ryzyko. Struktura portfela kredytowego wskazuje na dywersyfikację należności Banku z tytułu kredytów pomiędzy różnymi branżami i podmiotami, ale dominujący jest udział kredytów przeznaczonych na działalność gospodarczą, charakteryzujący się podwyższonym wskaźnikiem jakości portfela (należności zagrożonych).

<sup>1</sup> Banki spółdzielcze zrzeszone w BPS zgrupowane są wg odpowiednich przedziałów wartości sumy bilansowej; do II-giej Grupy zaliczane są banki, których aktywa na 31.12.2017 r. mieściły się w przedziale 500 – 1 000 tys. zł.



7. Z analiz nie wynika, aby Bank był istotnie narażony na konsekwencje związane z ryzykami rynkowymi wynikającymi w szczególności ze zmian cen na rynku (tj. stóp procentowych oraz kursów walut).
8. Bank posiada dobrą sytuację w zakresie płynności utrzymując wysoki wskaźnik płynności aktywów (28,7 %), także wskaźniki płynności krótkoterminowej (LCR) – 1,87 i długoterminowej (NSFR) – 1,37. Bank posiada strukturę podmiotową depozytów, w której dominują depozyty osób fizycznych i rolników (71 %), przy relacji pomiędzy depozytami bieżącymi i terminowymi (49 % do 51 %). Relacja pomiędzy depozytami bieżącymi a terminowymi wskazuje na stosunkowo niski koszt pozyskiwanego pieniądza.
9. Uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez PS Bank działalności (tradycyjna działalność bankowa), ale także istotność realizowanych procesów, zarządzanie ryzykiem operacyjnym koncentruje się na zarządzaniu incydentami oraz monitorowaniu rzeczywistych i potencjalnych strat, jakie mogą materializować się w związku z prowadzoną działalnością przez PS Bank. Dla zabezpieczenia kapitałowego Bank stosuje tzw. metodę BIA absorbującą na to ryzyko kapitał o wartości 5,6 mln zł.
10. W kontekście realizowanego modelu działalności bankowej, potencjalny profil ryzyka PS Banku kształtowany jest przez działalność kredytową (najbardziej dochodowa), a także (choć w znacznie mniejszym wymiarze) lokowania wolnych środków w instrumenty rynku finansowego oraz na rachunkach banku zrzeczającego. Te obszary kształtują podstawy profilu ryzyka Banku opisywanego szeroko rozumianymi miarami ryzyka kredytowego. Fakt finansowania działalności głównie środkami obcymi wiąże się z występowaniem ryzyka płynności oraz ryzyk finansowych (w szczególności stopy procentowej i kapitałowego), które należy uznać za mało istotne w stosunku do ryzyka kredytowego. Wykonywane czynności operacyjne, w związku z oferowaniem usług bankowych, rodzą ryzyko operacyjne, a także braku zgodności. Profil ryzyka bankowego PS Banku odzwierciedla struktura jego aktywów, klasyfikowana z punktu widzenia ryzyka oraz alokowanego na ryzyka kapitału (głównie na ryzyko kredytowe), a także koszty rezerw celowych, nawiązywane dla zabezpieczenia ryzyka pojedynczych transakcji.

## Podsumowanie

1. PS Bank posiada stabilną sytuację ekonomiczno – finansową oraz realizuje politykę zrównoważonego rozwoju Banku, uwzględniając zmieniające się otoczenie społeczno – ekonomiczne oraz prawne, jak też możliwości wynikające z posiadanych zasobów finansowych i kapitałowych, ale nade wszystko możliwości realnego zabezpieczenia się przed ryzykiem.
2. Podstawowym ryzykiem związanym z działalnością PS Banku jest ryzyko kredytowe, wynikające z rozmiaru prowadzonej działalności kredytowej na dość trudnym rynku gospodarczym, ale także z angażowania się Banku w finansowanie działalności podmiotów gospodarczych, których potrzeby finansowe są wyższe niż wypracowywany przez Bank wynik finansowy. Podobnie jak w innych bankach sektora spółdzielczego, w ostatnim roku odnotowano obniżenie się jakości portfela kredytowego. W opinii Zarządu Banku poziom utworzonych przez Bank zabezpieczeń (zarówno w postaci utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących, utworzonego funduszu na ryzyko ogólne, ale także alokowanego kapitału na zabezpieczenie ryzyka kredytowego oraz zabezpieczenia przyjmowane w ramach zawieranych transakcji kredytowych) daje gwarancję bezpiecznego funkcjonowania Banku i gromadzonych środków obcych.

3. Wysoki poziom obciążenia wyniku rezerwami celowymi/odpisami aktualizującymi wartość aktywów finansowych podkreśla istotność ryzyka działalności kredytowej oraz inwestycji finansowych i w sposób znaczący wpływa na sytuację finansową Banku, a także powoduje, że wypracowywany wynik finansowy (ze względu na poziom w stosunku do sumy bilansowej) stanowi ograniczenie dla rozwoju działalności (w szczególności kredytowej) pomimo, że współczynniki kapitałowe osiągają wymagany poziom. W przyszłości należy dążyć do zapewnienia dla współczynników kapitałowych wyższego „bufora bezpieczeństwa” co oznacza ostrożniejsze podejmowania działań w zakresie rozwoju akcji kredytowej.
4. Wielkość funduszy własnych, w szczególności kapitału Tier 1, w stosunku do rozmiaru i tempa realizowanej działalności utrzymuje się na stosunkowo niskim poziomie. Tempo rozwoju działalności Banku mierzone dynamiką sumy bilansowej jest adekwatne do tempa przyrostu funduszy własnych.

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W PIASECZNY**

Z-ca Prezesa Zarządu  
Jolanta Rożek

Z-ca Prezesa Zarządu  
Marlena Gurajnow-Grzejek

**PREZES ZARZĄDU**  
Kazimierz Graczyński

Z-ca Prezesa Zarządu  
Anna Skrok

## VI. Oświadczenie Zarządu I

Zarząd Banku Spółdzielczego w Piasecznie oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy roczne sprawozdanie finansowe za rok 2018 i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z zasadami rachunkowości obowiązującymi w Polsce, oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku, jego wynik finansowy oraz, że sprawozdanie z działalności zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Banku, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

BANK SPÓŁDZIELCZY  
W PIASECZNIE

Z-ca Prezesa Zarządu Jolanta Różek  
Z-ca Prezesa Zarządu Marzena Guryńkow-Grzejek  
PREZES ZARZĄDU Kazimierz Grabczuk  
Z-ca Prezesa Zarządu Anna Skrok

## VII. Oświadczenie Zarządu II

Zarząd Banku Spółdzielczego w Piasecznie oświadcza, że badanie sprawozdania finansowego Banku przeprowadzono zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, w tym:

1. wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania rocznego sprawozdania finansowego dokonała Rada Nadzorcza Banku na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu, z uwzględnieniem odpowiedniej procedury wyboru firmy audytorskiej,
2. firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

### BANK SPÓLDZIELCZY W PIASECZNIE

Z-ca Prezesa Zarządu  
Marzena Guryłowa-Grzejek

PREZES ZARZĄDU  
Kazimierz Grabczuk

Z-ca Prezesa Zarządu  
Jolanta Rożek

Z-ca Prezesa Zarządu  
Anna Skrok