



RAPORT ROCZNY
Banku Spółdzielczego w Piasecznie
(PS Banku)
wg stanu na dzień 31.12.2017 r.

Piaseczno, dnia 24.05.2018 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 2017 rok.....	13
VI. Oświadczenie Zarządu I.....	21
VII. Oświadczenie Zarządu II.....	22
VIII. Oświadczenie Zarządu III.....	23

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	<u>www.psbank.pl</u>

II. Pismo Zarządu Banku Spółdzielczego w Piasecznie

Szanowni Państwo,

Zarząd Banku prezentuje „Raport Roczny Banku Spółdzielczego w Piasecznie wg stanu na dzień 31.12.2017 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 01.01.2017 r. do dnia 31.12.2017 r.” oraz „Informację dodatkową do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Piasecznie za okres od 01 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 r.” – stanowiące załączniki do niniejszego Raportu.

Działalność Banku Spółdzielczego w Piasecznie, w 2017 roku, wg oceny Zarządu Banku, była zgodna z przyjętymi kierunkami, a rozmiar podejmowanych przedsięwzięć był zgodny z potrzebami i uwzględniał jego możliwości finansowe. Podkreślić jednak należy, że uzyskane wartości ekonomiczne oraz rozwój sumy bilansowej, w znaczący sposób, determinowane były przez czynniki zewnętrzne. Wszystkie działania, podejmowane w analizowanym roku, nakierowane były na uzyskanie optymalnie wysokiego wyniku finansowego oraz uwzględniały potencjalne ryzyko.

Ocenia się, że w 2017 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 kontynuowane będą działania szczególnie w kierunku wzmocnienia bazy kapitałowej, maksymalizacji zysku (stanowiącego podstawę dalszego rozwoju funduszy własnych Banku), jak również poprawy jakości portfela kredytowego.

Adresatami Raportu Roczno za 2017 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 2017 rok zawiera dane za 2016 rok po dokonanych przekształceniach w wyniku wprowadzonych w 2017 roku zmian zasad księgowości i prezentacji przychodów zastrzeżonych.

III. Wybrane dane finansowe Banku Spółdzielczego w Piasecznie

Tabela 1. Wybrane dane finansowe wg stan na dzień 31.12.2017 r. i 31.12.2016 r.

Wybrane dane finansowe	31.12.2017 r.		31.12.2016 r.		dyn. ^{***}
	w tys. zł	w EUR	w tys. zł	w EUR	
Suma bilansowa	773 333	185 412	711 479	160 823	109%
Fundusze własne	72 042*	17 273	66 755**	15 089	108%
Rezerwy	12 364	2 964	13 336	3 014	93%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	630 188	151 092	582 981	131 777	108%
Należności od sektora finansowego	152 612	36 590	121 325	27 424	126%
Należności od sektora niefinansowego	479 033	114 851	455 486	102 958	105%
Dłużne papiery wartościowe	61 388	14 718	70 315	15 894	87%
Wynik na działalności bankowej	32 099	7 696	27 098	6 125	118%
Zysk (strata) brutto	6 101	1 463	7 155	1 617	85%
Zysk (strata) netto	4 057	973	5 086	1 150	80%
kurs euro NBP na dzień sprawozdawczy		4,1709		4,4240	

* w wartości funduszy własnych 12,6 mln zł stanowią zobowiązania podporządkowane (1,1 mln zł pożyczka, 11,5 mln zł obligacje) zaliczone za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego do funduszy.

** w wartości funduszy własnych 13,8 mln zł stanowią zobowiązania podporządkowane (2,1 mln zł pożyczka, 11,7 mln zł obligacje).

*** dynamika do wartości w tysiącach złotych.

BANK SPÓŁDZIELCZY W PIASECZNIE

Z-ca Prezesa Zarządu
Marzena Guryłowa-Grzejek

Z-ca Prezesa Zarządu
Jolanta Rożek

Z-ca Prezesa Zarządu
Anna Skópek

PREZES ZARZĄDU
Kazimierz Grabczuk

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

BILANS BANKU - AKTYWA

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

Poz.	AKTYWA	31.12.2017	31.12.2016
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10 465 174,32	9 651 024,90
	1. W rachunku bieżącym	10 465 174,32	9 651 024,90
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	152 911 683,23	121 324 363,10
	1. W rachunku bieżącym	35 338 785,54	32 790 224,05
	2. Terminowe	117 572 897,69	88 534 139,05
IV.	Należności od sektora niefinansowego	479 033 283,37	455 486 231,56
	1. W rachunku bieżącym	27 631 785,00	29 243 831,69
	2. Terminowe	451 401 498,37	426 242 399,87
V.	Należności od sektora budżetowego	18 895 724,49	4 292 938,94
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	18 895 724,49	4 292 938,94
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	61 388 179,07	70 314 876,21
	1. Banków	5 864 819,80	4 463 300,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	51 319 859,27	61 768 476,21
	3. Pozostałe	4 203 500,00	4 083 100,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 814 519,00	5 825 887,00
	1. W instytucjach finansowych	5 794 219,00	5 805 587,00
	2. W pozostałych jednostkach	20 300,00	20 300,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	10 790 248,34	11 514 858,69
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	239 409,80	203 270,60
	w tym:- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	24 479 864,98	22 993 173,02
XV.	Inne aktywa	4 887 174,08	5 727 936,90
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 850 616,00	3 170 416,00
	2. Pozostałe	3 036 558,08	2 557 520,90
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	4 372 239,69	4 088 460,93
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 318 727,00	3 990 381,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	53 512,69	98 079,93
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	55 745,90	55 745,90
	AKTYWA RAZEM	773 333 246,27	711 478 767,75

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Data: 2018-04-20

Główny Księgowy

Urszula Wojewoda
Urszula Wojewoda

Zarząd Banku

BANK SPÓŁDZIELCZY
PIASECZNIE

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Kozak
Jolanta Kozak

Z-ca Prezesa Zarządu

Kazimierz Grabczuk
Kazimierz Grabczuk

Z-ca Prezesa Zarządu

Anna Skrok
Anna Skrok

BILANS BANKU - PASYWA

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

Poz.	PASYWA	31.12.2017	31.12.2016
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	630 187 895,49	582 981 075,88
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	456 130 607,14	422 238 486,34
	a) bieżące	146 020 919,40	125 885 821,88
	b) terminowe	310 109 687,74	296 352 664,46
	2. Pozostałe, w tym:	174 057 288,35	160 742 589,54
	a) bieżące	138 729 967,56	127 715 686,09
	b) terminowe	35 327 320,79	33 026 903,45
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	44 273 689,89	36 134 186,66
	1. Bieżące	44 096 640,12	35 946 956,27
	2. Terminowe	177 049,77	187 230,39
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 125 923,40	15 115 957,61
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	7 327 211,89	4 675 425,05
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	249 122,75	312 177,09
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	18 808,81	19 388,66
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	230 313,94	292 788,43
X.	Rezerwy	12 364 175,04	13 336 015,14
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 346 476,00	2 717 534,00
	2. Pozostałe rezerwy	9 017 699,04	10 618 481,14
XI.	Zobowiązania podporządkowane	5 000 000,00	5 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	859 200,00	894 400,00
XIII.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	42 506 949,62	38 506 949,62
XV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	195 099,79	-726 788,67
XVI.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	11 000 000,00	10 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	11 000 000,00	10 000 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	187 269,65	163 510,97
XVIII.	Zysk (strata) netto	4 056 708,75	5 085 858,40
	PASYWA RAZEM	773 333 246,27	711 478 767,75
	Współczynnik wypłacalności	14,46	14,31

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Data: 2018-04-20

Główny Księgowy

Urszula Wojewoda

Zarząd Banku

BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rożek

Z-ca Prezesa Zarządu

Marzena Gurgnowa-Grzelek

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Grabczuk

ca Prezesa Zarządu

Anna Skrok

POZYCJE POZABILANSOWE

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

Poz.	POZYCJE POZABILANSOWE	31.12.2017	31.12.2016
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	46 128 708,74	36 420 447,26
	1. Zobowiązania udzielone:	32 128 708,74	24 420 447,26
	a) finansowe	28 845 179,66	22 043 152,38
	b) gwarancyjne	3 283 529,08	2 377 294,88
	2. Zobowiązania otrzymane:	14 000 000,00	12 000 000,00
	a) finansowe	14 000 000,00	12 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	558 098 170,39	495 978 752,13

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Data: 2018-04-20

Główny Księgowy

Urszula Wojewoda
Urszula Wojewoda

Zarząd Banku

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE**

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rózek
Jolanta Rózek

Z-ca Prezesa Zarządu

Kazimierz Grabczuk
Kazimierz Grabczuk

Z-ca Prezesa Zarządu

Anna Skrok
Anna Skrok

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2017	31.12.2016
I.	Przychody z tytułu odsetek	32 602 026,51	28 745 368,34
	1. Od sektora finansowego	1 922 320,88	1 389 014,17
	2. Od sektora niefinansowego	28 773 727,54	25 778 196,40
	3. Od sektora budżetowego	205 384,72	115 792,87
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 700 593,37	1 462 364,90
II.	Koszty odsetek	7 139 346,70	7 093 424,40
	1. Od sektora finansowego	84 681,84	171 041,49
	2. Od sektora niefinansowego	5 930 108,34	6 014 623,94
	3. Od sektora budżetowego	403 155,16	228 990,48
	4. Od papierów wartościowych	721 401,36	678 768,49
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	25 462 679,81	21 651 943,94
IV.	Przychody z tytułu prowizji	6 310 177,77	5 714 855,01
V.	Koszty prowizji	771 584,04	631 265,46
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 538 593,73	5 083 589,55
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	883,21
VIII.	Wynik operacji finansowych	787 872,78	-3 741,74
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	799 240,78	-3 741,74
	2. Pozostałych	-11 368,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	309 563,34	364 882,85
X.	Wynik na działalności bankowej	32 098 709,66	27 097 557,81
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	2 008 132,32	8 410 294,39
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 968 399,34	2 755 204,80
XIII.	Koszty działania banku	15 964 544,26	15 855 481,98
	1. Wynagrodzenia	8 765 737,86	8 019 295,58
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 006 226,99	1 929 690,22
	3. Inne	5 192 579,41	5 906 496,18
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 406 994,28	1 252 489,01
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	14 730 433,73	9 698 221,13
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	13 069 103,98	9 698 221,13
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 661 329,75	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 064 792,38	1 208 675,12
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerwy na ogólne ryzyko bankowe	6 064 792,38	1 208 675,12
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI-XV)	-8 665 641,35	-8 489 546,01
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 101 262,75	7 155 130,40
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	6 101 262,75	7 155 130,40
XXI.	Podatek dochodowy	2 044 554,00	2 069 272,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 056 708,75	5 085 858,40

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Data: 2018-04-20

Urszula Wojewoda
Główny Księgowy

Urszula Wojewoda

Zarząd Banku
BANK SPÓDZIELCZY
W PIASECZNI

PREZES ZARZĄDU

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Kasjery Grabczuk

Anna Skonik

Jolanta Rożek

Małgorzata Grynol-Grajek

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

Poz.	Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2016
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	53 923 930,32	49 356 491,71
	-korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	53 923 930,32	49 356 491,71
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	894 400,00	976 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-35 200,00	-82 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	7 200,00	0,00
	- wpłat i dopłat do udziałów	7 200,00	
	- wpłat z podziału zysku	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	42 400,00	82 400,00
	- przeksięgowania udziałów na zobowiązania	0,00	0,00
	- wypłata udziałów	42 400,00	82 400,00
	- inne zmniejszenia - podatek	0,00	0,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	859 200,00	894 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	38 506 949,62	35 261 949,62
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 000 000,00	3 245 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 000 000,00	3 245 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	4 000 000,00	3 245 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- likwidacja środków trwałych/różnice z aktualizacji/	0,00	0,00
	- zasilenie z funduszu ogólnego ryzyka		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	42 506 949,62	38 506 949,62
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-726 788,67	-142 933,87
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	921 888,46	-583 854,80
	a) zwiększenie (z tytułu)	2 058 015,44	0,00
	- likwidacji śr.trwałych	0,00	0,00
	- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 058 015,44	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 136 126,98	583 854,80
	- likwidacji środków	0,00	0,00
	- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	1 136 126,98	583 854,80
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	195 099,79	-726 788,67
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	10 000 000,00	8 545 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	1 455 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 000 000,00	1 455 000,00
	- podziału zysku	1 000 000,00	1 455 000,00
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	11 000 000,00	10 000 000,00

240

Anna S&S1 *Op* *[Signature]*

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

Poz.	Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2016
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- Fundusz podporządkowany	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 249 369,37	4 715 675,99
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 249 369,37	4 715 675,99
	-korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 249 369,37	4 715 675,99
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 062 099,72	-4 552 165,02
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	163 510,97
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	163 510,97
	- zysk do podziału z roku poprzedniego		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	5 062 099,72	4 715 675,99
	- podział zysku	5 062 099,72	4 715 675,99
	-	0,00	0,00
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	187 269,65	163 510,97
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	-korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia zysku	0,00	0,00
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	187 269,65	163 510,97
7.	Wynik netto	4 056 708,75	5 085 858,40
	a) zysk netto	4 056 708,75	5 085 858,40
	b) strata netto	0,00	0,00
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	58 805 227,81	53 923 930,32
VI.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	58 748 519,06	53 865 633,15

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Data: 2018-04-20

Główny Księgowy

Urszula Wojewoda

Zarząd Banku
BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNI

Z-ca Prezesa Zarządu

Marzena Gurbelowa-Grzejek

Z-ca Prezesa Zarządu

Anna Szpak

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rożek

PREZES ZARZĄDU

Kazimierz Grabczuk

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

(metoda pośrednia)

Poz.	Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2016
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	4 056 708,75	5 085 858,40
II.	Korekty razem:	-163 846,32	7 168 688,04
	1. Amortyzacja	1 406 994,28	1 252 489,01
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	851 258,77	774 793,15
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	36 327,07	-459 351,09
	5. Zmiana stanu rezerw	-971 840,10	1 627 364,94
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	8 926 697,14	1 993 105,99
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-31 826 125,93	-10 755 078,00
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-38 149 837,36	-45 145 968,84
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego	55 346 322,84	61 488 615,76
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	2 651 786,84	2 441 675,03
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-283 778,76	-119 130,35
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-63 054,34	-4 786 084,42
	18. Inne korekty	1 911 403,23	-1 143 743,14
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 892 862,43	12 254 546,44
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	453 672,93	475 302,40
	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)	450 582,93	
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 090,00	474 419,19
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	883,21
II.	Wydatki	2 929 825,44	5 139 867,80
	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)		3 449 898,83
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 929 825,44	1 689 968,97
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 476 152,51	-4 664 565,40

009

Anna Sł... [signature]

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

(metoda pośrednia)

Poz.	Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2016
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	30 958,68	0,00
	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	7 200,00	0,00
	6. Inne wpływy finansowe	23 758,68	0,00
II.	Wydatki	872 324,98	1 740 062,00
	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	831 757,60
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	42 400,00	82 400,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych		
	10. Inne wydatki finansowe	829 924,98	825 904,40
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-841 366,30	-1 740 062,00
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	575 343,62	5 849 919,04
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	575 343,62	5 849 919,04
-	zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	39 702 930,88	33 853 011,84
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	40 278 274,50	39 702 930,88
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	39 051,75	28 032,18

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Data: 2018-04-20

Główny Księgowy

Urszula Wojewoda

Zarząd Banku

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNI**

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Anna Skrok

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rózek

Marzena Głusznow-Grzejek

PREZES ZARZĄDU

Wazimierz Grabczuk

V. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Piasecznie za 2017 rok

Informacje organizacyjne

Działalnością Banku Spółdzielczego w Piasecznie (PS Bank) w 2017 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 2017 realizowana była przez 144-osobowy zespół pracowników (141,5 etatów) zatrudnionych w centrali oraz 17 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 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 31.12.2017 r. – 11,7 mln zł (w tym 10,3 mln zł to akcje i obligacje podporządkowane zaliczone do funduszy Banku BPS S.A. i 1,4 mln zł to obligacje nie zaliczone do funduszy, 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).

W okresie sprawozdawczym lustratorzy Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie przeprowadzili w PS Banku lustrację obejmującą okres od 01.10.2014 r. do 30.06.2017 r. W podsumowaniu lustracji stwierdzono m.in.: „... w okresie lustracji nastąpił dalszy rozwój działalności ... Banku, wzrost kapitałów oraz dalsze umocnienie jego pozycji na rynku finansowym w ramach zrzeszenia jak i na lokalnym rynku, ...”. Lustratorzy stwierdzili pewne „nieprawidłowości oraz brak spójności pomiędzy regulacjami a faktyczną organizacją pracy” Banku, co znalazło swój wyraz w wydanych 4-ech zaleceniach.

Działalność Banku za lata 2016 oraz 2017, z uwzględnieniem stanu finansowego Banku na koniec 2017 roku, poddana była inspekcji Komisji Nadzoru Finansowego, przeprowadzonej w miesiącu lutym br.

Badanie sprawozdania finansowego PS Banku za 2017 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, zleciła przeprowadzenie czynności zbadania sprawozdania finansowego.

Informacje właścicielskie

Bank Spółdzielczy w Piasecznie jest spółdzielnią osób prawnych i fizycznych, zrzeszającą (na dzień 31.12.2017 roku) 515 członków (zmniejszenie liczby członków w stosunku do roku ubiegłego o 15 osób), którzy opłacili fundusz udziałowy w kwocie 803,45 tys. zł. Spośród członków Banku – 509 to osoby fizyczne, które opłaciły fundusz udziałowy w kwocie 732,75 tys. zł, a 6 – osoby prawne, posiadające opłacony fundusz w kwocie 70,7 tys. zł.

Fundusz udziałowy zaliczany do kapitałów Banku, liczony wg Rozporządzenia CRR, wynosił 744 tys. zł. Udział strukturalny funduszu udziałowego w funduszach ogółem Banku (72,0 mln zł wg Rozporządzenia CRR) wynosi 1,03 %.

Wyniki ekonomiczno-finansowe Banku Spółdzielczego w Piasecznie na dzień 31.12.2017 r.

1) Bilans Banku:

PS Bank zamknął rok 2017 sumą bilansową w wysokości 773 mln zł, która jest wyższa w stosunku do końca roku poprzedniego o 62 mln zł, tj. o 8 %.

Zobowiązania wobec sektora finansowego - na koniec roku 2017 Bank nie posiadał zobowiązań wobec sektora finansowego.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - wzrosły o ponad 47 mln zł, wykazując dynamikę 108 % w stosunku do początku roku 2017, a ich wartość na koniec tego roku wyniosła 630 mln zł.

Głównym źródłem wzrostu zobowiązań Banku w 2017 roku były depozyty osób prywatnych (wzrost o 34 mln zł), a także depozyty rolników indywidualnych (wzrost o 9 mln zł) oraz przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni (wzrost o 6 mln zł).

Tabela nr 2. Dynamika i struktura zobowiązań wobec sektora niefinansowego wg stanu na koniec 2017 i 2016 roku

Wyszczególnienie (dane finansowe w tys. zł)	31.12.2017 r.	str.	31.12.2016 r.	dyn. 2017/2016
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	630 188	100%	582 981	108%
przedsiębiorstw i spółek państwowych	382	0%	237	161%
przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	70 962	11%	65 246	109%
przedsiębiorstw indywidualnych	38 390	6%	39 255	98%
rolników indywidualnych	50 199	8%	41 534	121%
osób fizycznych	454 493	72%	420 467	108%
innych podmiotów niefinansowych	14 050	2%	14 407	98%
odsetki	1 712	0%	1 835	93%

Zobowiązania wobec sektora budżetowego – wzrost wartości w roku sprawozdawczym o 8 mln zł, tj. o 23 %. Ich poziom na koniec 2017 roku wyniósł 44 mln zł.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane – 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 2017 roku ukształtowały się w wartości 58,8 mln zł (109 % w stosunku do roku poprzedniego), w tym zysk netto za 2017 rok w kwocie 4,06 mln zł.

Należności od sektora finansowego - ich wartość wzrosła w stosunku do roku 2016 o 26 % i ukształtowała się na poziomie 153 mln zł.

Należności od sektora niefinansowego – na koniec roku 2017 ich wartość wyniosła 479 mln zł i była wyższa w stosunku do roku 2016 o 24 mln zł tj. o 5 %.

Źródłem wzrostu należności Banku od sektora niefinansowego w 2017 roku były głównie kredyty osób prywatnych, których przyrost odnotowano na poziomie 22 mln zł. Wzrost odnotowano również w zakresie kredytów przedsiębiorców indywidualnych (wzrost o 3 mln zł) oraz kredytów przedsiębiorstw i spółek prywatnych (wzrost o 2 mln zł). Spadek nastąpił w zakresie zaangażowania Banku wobec rolników indywidualnych (o 3 mln zł).

Tabela nr 3. Dynamika i struktura należności od sektora niefinansowego wg stanu na koniec 2017 i 2016 roku

Wyszczególnienie (dane finansowe w tys. zł)	31.12.2017 r.	str.	31.12.2016 r.	dyn. 2017/2016
<i>Należności od sektora niefinansowego netto</i>	479 033	100%	455 486	105%
przedsiębiorstw i spółek państwowych	0	0%	0	
przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	201 684	42%	200 038	101%
przedsiębiorstw indywidualnych	73 770	15%	70 944	104%
rolników indywidualnych	61 569	13%	64 382	96%
osób fizycznych	139 551	29%	117 318	119%
innych podmiotów niefinansowych	2 459	1%	2 804	88%

Należności od sektora budżetowego – w 2017 roku ich wartość wzrosła o 14,6 mln zł.

Sytuacja nieprawidłowa portfela kredytowego na koniec 2017 roku uległa zwiększeniu; jej wartość na dzień 31.12.2017 r. wyniosła 57,4 mln zł, co stanowiło 11,08 % akcji kredytowej ogółem. Kapitał kredytów w sytuacji zagrożonej jest zabezpieczony rezerwą celową w kwocie 17,9 mln zł, a wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwą celową (wg wart. kapitału) wynosi 31,20 %. Wskaźnik jakości portfela kredytowego wg wartości bilansowej brutto wyniósł 12,98 %. Wartość utworzonych odpisów aktualizujących odsetki od kredytów zagrożonych wyniosła 9,4 mln zł, a wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami i odpisami 40,08 %.

Dodatkowe zabezpieczenie ryzyka Banku stanowi rezerwa na ogólne ryzyko w kwocie 7,0 mln zł.

Dłużne papiery wartościowe – na koniec 2017 roku wyniosły 61,4 mln zł i były niższe o 9 mln zł w stosunku do roku 2016 tj. o 13 %.

Rzeczowe aktywa trwałe – wzrost wartości w stosunku do roku ubiegłego o 1,5 mln zł tj. o 6 % m.in. w wyniku zakupu nieruchomości w celu uruchomienia nowej jednostki sprzedażowej. Wartość rzeczowych aktywów trwałych na koniec roku sprawozdawczego wyniosła 24,5 mln zł.

2) Rachunek zysków i strat

Wynik odsetkowy Banku ukształtował się na poziomie 25,5 mln zł, tj. zwiększył swoją wartość o 18 % w stosunku do roku 2016.

Wynik z tytułu prowizji – został zrealizowany w wartości 5,5 mln zł, tj. zwiększył się o 9 % w stosunku do końca roku 2016.

Wynik operacji finansowych – ukształtował się na poziomie 0,8 mln zł.

Wynik z pozycji wymiany – wyniósł 0,3 mln zł i jest o 15 % niższy od wypracowanego w 2016 roku.

Wskazane kategorie wyników ukształtowały wynik na działalności bankowej w wysokości 32,1 mln zł, tj. o 15 % wyższy niż zrealizowany w roku 2016.

Różnica na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych osiągnęła dodatnie saldo na poziomie 0,04 mln zł.

Koszty działania banku obciążyły wynik na działalności bankowej w wartości 16,0 mln zł (nieznaczny wzrost o 1 % w stosunku do 2016 roku). W strukturze kosztów działania największą pozycję stanowią wynagrodzenia z narzutami (68 %). Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych na koniec sprawozdawanego okresu ukształtowały się na poziomie 1,4 mln zł, tj. o 12 % wyższym niż w roku poprzedzającym.

Bank odnotował ujemną różnicę wartości rezerw i aktualizacji w wysokości (-8,7) mln zł, tj. o 1,7 mln zł większą w stosunku do roku 2016.

Powyższe wartości rachunku zysków i strat ukształtowały wynik finansowy brutto Banku na koniec 2017 roku na poziomie 6,1 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 31.12.2017 r. i 31.12.2016 r.

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe	31.12.2017 r.	31.12.2016 r.
łączny współczynnik kapitałowy	14,46%	14,31%
ROA netto	0,55%	0,75%
ROE netto	6,31%	9,69%
udział kred. w sumie bilansowej netto	64%	65%
kredyty zagrożone/kredyty ogółem	11,08%	9,19%
udział funduszy własnych w sumie bilansowej netto	9,32%	9,30%
C/I	54,05%	54,81%
rentowność pracy (wynik netto na zatrudnionego) w tys. zł	28,7	36,7

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 2017 roku można stwierdzić, że:

- 1) uzyskane wartości w znaczący sposób determinowane były przez warunki zewnętrzne, w szczególności utrzymujący się niski poziom rynkowych stóp procentowych oraz istotne zmiany w regulacjach dotyczących funkcjonowania instytucji finansowych;
- 2) wszystkie działania podejmowane w ciągu roku nakierowane były na uzyskanie optymalnie wysokiego wyniku finansowego, stanowiącego zabezpieczenie ryzyka bieżącej działalności oraz podstawę rozwoju funduszy własnych Banku;
- 3) Bank zrealizował zadania określone w planie ekonomiczno-finansowym na 2017 rok, w tym również wynik finansowy, pomimo obciążenia go wysokimi kosztami rezerw celowych i odpisami aktualizującymi zabezpieczającymi ryzyko kredytowe. Źródłem wypracowanego wyniku finansowego była działalność bankowa (nieznacząco Bank zasilil wynik finansowy wynikiem z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych);

- 4) 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 14,46 %, grupa 14,36%; ROA: PS Bank 0,55 %, grupa 0,60 %; ROE: PS Bank 6,31 %, grupa 6,94 %; udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto: PS Bank 11,08 %, grupa 12,06 %; C/I: PS Bank 54,05 %, grupa 58,30 %; rentowność pracy: PS Bank 28,7 tys. zł na pracownika, grupa 28,7 tys. zł na pracownika.

Ocena ryzyka działalności bankowej w 2017 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 2017 roku, wyniosły 72,09 mln zł i składają się (w ponad 77 %) 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 14,46 %, a współczynnik kapitału Tier 1 na poziomie 11,16 %.

Tabela nr 5. Fundusze, aktywa obciążone ryzykiem oraz wskaźniki wg stanu na dzień 31.12.2017 r. i 31.12.2016 r.

Wybrane pozycje i wskaźniki	31.12.2017 r.	31.12.2016 r.
suma bilansowa (w mln zł)	773,33	717,79
aktywa ważone ryzykiem (w mln zł)	432,11	403,27
fundusze własne (w mln zł)	72,09	66,75
łączny współczynnik kapitałowy	14,46%	14,31%
współczynnik kapitału podstawowego Tier I	10,86%	10,28%
współczynnik kapitału Tier I	11,16%	10,64%
wskaźnik dźwigni finansowej	7,06 %	6,90%
wskaźnik kapitałowy ryzyka kredytowego	10,21 %	10,39%

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 ponad 34 mln zł i ponad 5 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 40,08 %, przy udziale kredytów zagrożonych wg wartości bilansowej brutto na poziomie 12,98 %).

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 2017 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 żadnej perspektywie czasowej. 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 2017 roku wyniósł 18 %. Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR ukształtował się na poziomie 1,76.

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 39,87 mln zł przy wartości funduszy własnych na poziomie 72,09 mln zł.

W kontekście realizowanego modelu działalności bankowej, profil ryzyka PS Banku kształtowany jest przez działalność kredytową (najbardziej dochodowa), a także (choć w znacznie mniejszym wymiarze) lokowania wolnych środków, w tym w papiery wartościowe. Te obszary kształtują podstawy profilu ryzyka Banku opisywanego szeroko miarami ryzyka kredytowego. Fakt finansowania działalności kredytowej i lokowania środków) głównie środkami obcymi wiąże się z występowaniem ryzyka płynności oraz ryzyk finansowych (w szczególności stopy procentowej i kapitałowego), które należy uznać za mniej istotne w stosunku do ryzyka kredytowego. Wykonywane czynności operacyjnych, 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 nawiązywanych dla zabezpieczenia ryzyka pojedynczych transakcji.

Syntetyczna analiza i ocena wyników działalności PS Banku w 2017 roku

1. Bank, w większości pozycji bilansu zrealizował zadania określone planem ekonomiczno – finansowym, a wielkości niewykonane w wymiarze planowanym nieistotnie wpłynęły na sytuację finansową PS Banku; wysoki poziom obciążenia wyniku rezerwami celowymi podkreśla istotność ryzyka kredytowego.
2. Ukształtowany poziom kapitałów PS Banku wraz z innymi wielkościami bilansu (np.: rezerwa na ryzyko ogólne – 7 mln zł, pasywa podporządkowane – 20,1 mln zł), pozwoliły ustalić jego fundusze (72,09 mln zł, w tym Tier 1 – 55,6 mln zł) w wartości umożliwiającej wykonanie nadzorczych norm kapitałowych.
3. Podstawowe współczynniki kapitałowe PS Banku (tj.: łączny współczynnik kapitałowy (TRC) – 14,46%; współczynnik kapitału Tier 1 (T1) 11,16%; współczynnik dźwigni finansowej – 7,06%) utrzymują się na poziomach wypełniających normy nadzorcze, niemniej wskazują na konieczność bieżącego monitorowania struktury aktywów Banku.
4. Wskaźniki charakteryzujące efektywność działalności bankowej (tj.: ROA – 0,55%; ROE – 6,31%; C/I – koszty działania Banku do dochodów – 54,05%) kształtują się na poziomie zbliżonym do średniej dla banków II Grupy BPS¹; pozytywnie należy ocenić wskaźnik zdolności bilansu do generowania wyniku finansowego (wyniku finansowego brutto 6,1 mln zł + wynik z tytułu rezerw celowych i aktualizacji wartości (-) 8,7 mln zł do średniej sumy bilansowej 742 mln zł) – 1,79.
5. Prowadzona przez PS Bank działalność polegająca na wykonywaniu „czynności bankowych obciążających ryzykiem środki powierzone pod jakimkolwiek tytułem zwrotnym”² wprowadzie naraża Bank na ryzyka bankowe (m.in. szeroko pojęte ryzyko kredytowe płynności, ryzyka finansowe, w szczególności stopy procentowej i kapitałowe, ale także operacyjne i braku zgodności), jednak nie stanowią one istotnego problemu w zarządzaniu Bankiem i nie zagrażają stabilności funkcjonowania Banku (kontynuacji jego działalności). Na podstawie wyników przeprowadzonych analiz wykonania planu ekonomiczno – finansowego na 2017 rok i oceny efektów realizacji przyjętej strategii działania PS Banku na lata 2017 – 2020 uzasadnioną jest teza, że Zarząd realizuje wyznaczone przez członków zadania i skutecznie zarządza ryzykiem:
 - a) ryzyko wynikające z prowadzonej przez Bank działalności zabezpieczone zostało kapitałem w wysokości 39,9 mln zł (w tym minimalny wymóg kapitałowy w kwocie 39,9 mln zł oraz dodatkowy wymóg kapitałowy w kwocie 0 zł) przy wartości posiadanych funduszy własnych na poziomie 72,09 mln zł;
 - b) Bank, wg stanu na dzień 31.12.2017 r. nie naliczył dodatkowego wymogu kapitałowego i nie przekraczał wewnętrznych limitów wyznaczających apetyt na ryzyko oraz nie przekroczył ustanowionego wskaźnika wczesnego ostrzegania (90% limitu).
6. Wskaźniki dot. portfela kredytowego def. wg RWEF (tj.: jakości portfela kredytowego – 12,98%; wskaźnik pokrycia kredytów rezerwami celowymi – 40,08%) – utrzymują się na stosunkowo wysokich poziomach, ale wypełniają normy nadzorcze.

¹ Banki spółdzielcze zrzeszone w BPS zgrupowane są wg odpowiednich przedziałów wartości sumy bilansowej; do II-giej Grupy zaliczane są banki, których aktywa na 13.12.2016 r. mieściły się w przedziale 500 – 1 000 tys. zł.

² Art. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz.U. 2016, poz. 1988);

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 (22,76%), także wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR) – 1,76%; wskaźnik płynności długoterminowej (NSFR) – 1,35% może wskazywać na konieczność restrukturyzowania (wydłużania terminów lokowania) pasywów oraz aktywów (skracania terminów kredytowania); Bank posiada poprawną strukturę podmiotową depozytów (79,5% depozytów to środki osób fizycznych i rolników), przy relacji pomiędzy depozytami bieżącymi i terminowymi (49% do 51%) wskazującej 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, stosując zasadę proporcjonalności, przyjęto pomiar ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika – BIA, a w wewnętrznych rozwiązaniach organizacyjnych wyznaczono elementy organizacji pracy odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności.
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 tym w papiery wartościowe. Fakt finansowania tej działalności głównie środkami obcymi wiąże się z występowaniem ryzyka płynności oraz ryzyk finansowych (w szczególności stopy procentowej i kapitałowego), które należy uznać za mniej istotne w stosunku do ryzyka kredytowego.

Podsumowanie

1. PS Bank, od szeregu lat, w tym również w 2017 roku posiadał stabilną sytuację ekonomiczno – finansową oraz realizował politykę zrównoważonego rozwoju Banku. Decyzje biznesowe Zarządu pozwoliły stworzyć odpowiednie źródła wyników dla zabezpieczenia podejmowanego w działalności ryzyka, mimo trudnej sytuacji rynkowej dla funkcjonowania banków, m.in. ze względu na utrzymujący się niski poziom stóp procentowych, zmian regulacyjnych w funkcjonowaniu instytucji finansowych itd.
2. Podstawowym ryzykiem związanym z działalnością PS Banku jest ryzyko kredytowe, które wynika z angażowania się Banku w finansowanie działalności podmiotów gospodarczych, w wartościach zbliżonych do wypracowywanego wyniku finansowego. Podobnie, jak w innych bankach, w ostatnim roku, odnotowano obniżenie się jakości portfela kredytowego.
3. 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 szybsze niż tempo przyrostu funduszy własnych (środki gromadzone na funduszach Banku są konsumowane także przez wzrost buforów/wymogów kapitałowych).

VI. Oświadczenie Zarządu I

Zarząd Banku Spółdzielczego w Piasecznie oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy roczne sprawozdanie finansowe za rok 2017 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
Marzena Guryńska-Grzejek

Z-ca Prezesa Zarządu
Jolanta Rojek

Z-ca Prezesa Zarządu
Anna Skrok

PREZES ZARZĄDU
Kazimierz Grabczuk

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 Rady Nadzorczej 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 SPÓŁDZIELCZY W PIASECZNIE

Z-ca Prezesa Zarządu
Marzena Guryłowa-Grzejek

Z-ca Prezesa Zarządu
Jolanta Rózek

Z-ca Prezesa Zarządu
Anna Skroć

PREZES ZARZĄDU
Kazimierz Grabczuk

VIII. Oświadczenie Zarządu III

Zarząd Banku Spółdzielczego w Piasecznie oświadcza, że Bank przyjął i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17), co potwierdził odpowiednimi uchwałami organów Banku. Uwzględniając zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali działalności, charakteru oraz specyfiki Banku, Zarząd uzyskał zgodę stosownych organów Banku o zaakceptowanie odstąpienia od stosowania niektórych zasad.

Zgodnie z zapisem §27 „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny stosowania Zasad Ład Korporacyjnego, prezentowanej rokrocznie na Zebr. Przedst., zarówno w obszarze przyjętych regulacji, jaki i stosowanych praktyk oraz procesów.

Informacje dotyczące Zasad Ładu Korporacyjnego dostępne są na stronie internetowej Banku – www.psbank.pl.

BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE

Z-ca Prezesa Zarządu
Marzena Grynów-Grzejek

Z-ca Prezesa Zarządu
Joanna Rojek

Z-ca Prezesa Zarządu
Anna Skrok

PREZES ZARZĄDU
Kazimierz Grabczuk