



# RAPORT ROCZY

## Banku Spółdzielczego w Piasecznie

### wg stanu na dzień 31.12.2011 r.

Piaseczno, dnia 12.03.2012 r.

## Spis treści:

I.	Informacje ogólne o Banku Spółdzielczym w Piasecznie.....	3
II.	Pismo Zarządu Banku Spółdzielczego w Piasecznie.....	3
III.	Wybrane dane finansowe.....	5
IV.	Roczne sprawozdanie finansowe (bilans, pozycje pozabilansowe, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych, zestawienie zmian w kapitale własnym).....	6
V.	Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Piasecznie za rok 2010.....	14
VI.	Oświadczenie Zarządu I .....	22
VII.	Oświadczenie Zarządu II .....	23

## I. Informacje ogólne o Banku

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

## II. Pismo Zarządu Banku Spółdzielczego w Piasecznie

**Szanowni Państwo,**

Zarząd Banku przekazuje „Raport Roczny Banku Spółdzielczego w Piasecznie w/g stanu na dzień 31.12.2011 r.” prezentujący podstawowe informacje z zakresu działalności Banku, „Opinię Niezależnego Biegłego Rewidenta oraz Raport uzupełniający opinię z badania sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2011 r.”.

Działalność Banku Spółdzielczego w Piasecznie w 2011 roku, wg oceny Zarząd Banku była zgodna z przyjętymi kierunkami i założeniami, a rozmiar podejmowanych przedsięwzięć uwzględniał możliwości finansowe Banku. Kondycja ekonomiczna Banku, w kontekście prognoz rozwoju sytuacji rynkowej, wymaga jednak dalszych intensywnych działań, m.in. w kierunku poprawy jakości portfela kredytowego oraz budowy bazy kapitałowej i maksymalizacji zysku, co stanowi podstawę dalszego rozwoju funduszy własnych BS Piaseczno.

W 2011 roku działalność Banku charakteryzowała się trwałymi i stabilnymi trendami rozwoju, które mogą stanowić podstawę do sformułowania tezy o braku zagrożenia dla bezpieczeństwa środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych.

**Rok 2011 był dla Banku rokiem jubileuszowym. Bank obchodził 85-lecie swojego istnienia, a jako najważniejsze wydarzenia tego roku należy wymienić;**

- Uroczyste Zebranie Przedstawicieli, które odbyło się w dniu 28 marca 2011 roku (było pierwszym akcentem obchodów roku jubileuszowego), w którym uczestniczyli przedstawiciele: Banku BPS S.A, Związku Rewizyjnego BS im. F. Stefczyka, Krajowego Związku Banków Spółdzielczych, okolicznych gmin oraz Pan Janusz Piechociński – Poseł na Sejm oraz Honorowy Członek Banku Spółdzielczego w Piasecznie.
- Uroczyste obchody jubileuszu 85-lecia Banku oraz Międzynarodowego Dnia Spółdzielczości na Pikniku Spółdzielczym zorganizowanym w dniu 1 lipca 2011 roku, zorganizowanym dla klientów, członków, pracowników oraz zaproszonych gości.
- Ogłoszenie i rozstrzygnięcie "Konkursu Jubileuszowego", którego celem było pozyskanie propozycji mogących stanowić bazę do ustalenia nowej nazwy dla Banku Spółdzielczego w Piasecznie.

*Komisja Konkursowa powołana przez Zarządu Banku wybrała 85 Laureatów konkursu. Nagrodą I stopnia był samochód RENAULT Fluence.*

**Jako inne, wydarzenia w roku 2011 należy wskazać:**

- Zmianę lokalizacji jednostki operacyjnej Banku w Piastowie – nowa jednostka mieści się przy al. Krakowskiej 15 b.
- Uruchomienie nowej jednostki operacyjnej w Tarcynie, przy ul. ks. Czesława Osziela 5, z jednoczesnym wykorzystaniem urządzenia wielofunkcyjnego, posiadającego trzy funkcjonalności:

**BANKOMAT** – umożliwia wypłatę gotówki za pomocą karty płatniczej (wypłatę gotówki może dokonać każdy, kto posiada kartę płatniczą wydaną przez dowolny bank).

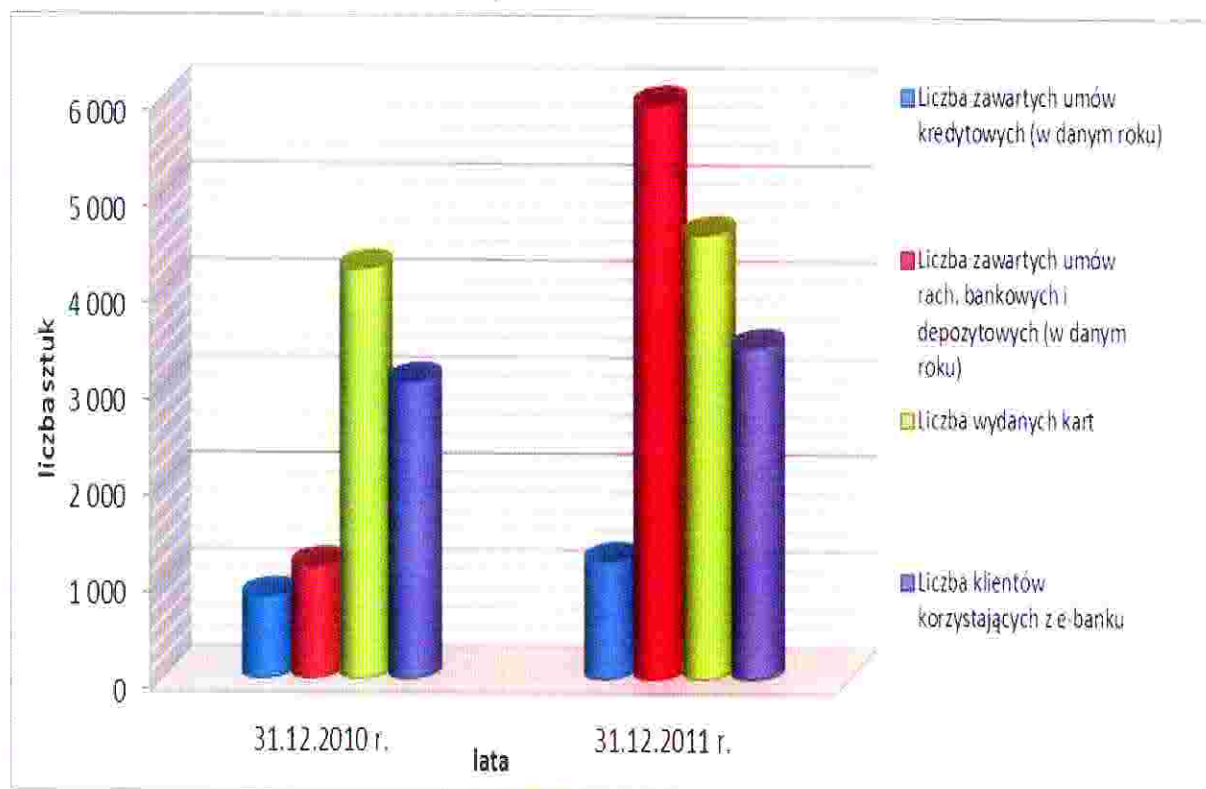
**WPLATOMAT** – umożliwia wpłatę gotówki na rachunek bankowy prowadzony przez BS Piaseczno.

**KANTOR** – umożliwia sprzedaż EURO i USD (tylko banknoty).

Nadmienić należy również, że w roku 2011 Bank zamknął dwie placówki, jedną z inicjatywy własnej, drugą z powodu wygaśnięcia umowy najmu.

W roku 2011 Bank spełniał oczekiwania klientów, tj. budował i sprzedawał ofertę produktową adekwatną do potrzeb i oczekiwań klientów, także atrakcyjną cenowo, co można ocenić poprzez stwierdzony wzrost następujących pozycji:

**Wykres 1. Zestawienie wybranych parametrów liczbowych, które charakteryzują działalność handlową Banku**





### III. Wybrane dane finansowe Banku Spółdzielczego w Piasecznie (dane w tys.)

Wybrane dane finansowe	31.12.2010 r.		31.12.2011 r.		dyn.***
	w tys. zł	w EUR	w tys. zł	w EUR	
Suma bilansowa	395 248	99 803	409 046	92 611	103%
Fundusze własne	39 376*	9 943	39 507**	8 945	100%
Rezerwy	5 528	1 396	7 115	1 611	129%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	298 429	75 355	332 199	75 213	111%
Należności od sektora finansowego	114 468	28 904	76 440	17 307	67%
Należności od sektora niefinansowego	228 295	57 646	269 045	60 914	118%
Dłużne papiery wartościowe	23 823	6 015	33 593	7 606	141%
Wynik na działalności bankowej	18 942	4 783	23 910	5 413	126%
Zysk (strata) brutto	3 526	890	4 035	914	114%
Zysk (strata) netto	2 122	536	3 020	684	142%
<i>kurs euro NBP na dzień sprawozdawczy</i>	3,9603		4,4168		

\* w wartości funduszy własnych, 4 mln zł stanowiła pożyczka podporządkowana oraz 5 mln zł stanowiło zobowiązanie podporządkowane (obligacje) zaliczone za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego do funduszy podstawowych.

\*\*w wartości funduszy własnych, 3 mln zł stanowi pożyczka podporządkowana oraz 4,5 mln zł stanowi zobowiązanie podporządkowane (obligacje) zaliczone za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego do funduszy podstawowych.

\*\*\* 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)

**BANK SPÓLDZIELCZY  
w PIASECZNIE**

Z-ca Prezesa Zarządu

Barbara Pluta

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rożek

**BILANS BANKU - AKTYWA**  
**Bank Spółdzielczy w Piasecznie**  
**80020004**

nazwa banku:

nr kodu bankowego:

poz.	AKTYWA	31.12.2010r.	31.12.2011r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>10 419 823,37</b>	<b>9 385 981,38</b>
	1. W rachunku bieżącym	10 419 823,37	9 385 981,38
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>114 468 175,40</b>	<b>76 440 303,79</b>
	1. W rachunku bieżącym	20 997 045,17	16 520 793,55
	2. Terminowe	93 471 130,23	59 919 510,24
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>228 294 874,07</b>	<b>269 044 733,05</b>
	1. W rachunku bieżącym	15 661 080,64	19 659 877,21
	2. Terminowe	212 633 793,43	249 384 855,84
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>366 774,05</b>	<b>3 041 529,25</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	366 774,05	3 041 529,25
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>23 823 076,87</b>	<b>33 593 414,46</b>
	1. Banków	1 526 367,87	3 820 205,26
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	2 383 559,00	2 353 974,00
	3. Pozostałe	19 913 150,00	27 419 235,20
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 959 900,00</b>	<b>861 887,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 939 550,00	855 587,00
	2. W pozostałych jednostkach	20 350,00	6 300,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>153 262,03</b>	<b>238 695,50</b>
		0,00	0,00
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>14 016 060,06</b>	<b>14 447 926,08</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>800 820,82</b>	<b>933 119,51</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	800 820,82	933 119,51
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>944 972,75</b>	<b>1 058 478,16</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	871 480,00	916 493,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	73 492,75	141 985,16
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>395 247 739,42</b>	<b>409 046 068,18</b>

Sporządził:

Zarząd Banku:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Pawel Kosiacki

Jolanta Rożek

Krzysztof Zsyta

Barbara Pluta

Kazimierz Grabczuk

Data: 2012-02-20

Redans 02.03.2012.



## BILANS BANKU - PASYWA

nazwa banku:  
nr kodu bankowego:

**Bank Spółdzielczy w Piasecznie**  
**80020004**

PASYWA		31.12.2010r.	31.12.2011r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	28 019 202,04	1,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	28 019 202,04	1,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	298 428 633,45	332 198 548,24
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	216 210 364,10	238 136 352,08
	b) terminowe	39 491 399,10	77 452 504,03
	176 718 965,00	160 683 848,05	
	2. Pozostałe, w tym:		
	a) bieżące	82 218 269,35	94 062 196,16
	b) terminowe	66 733 791,24	75 972 631,22
	15 484 478,11	18 089 564,94	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 054 585,06	17 229 050,72
	1. Bieżące	10 929 488,83	17 099 791,64
	2. Terminowe	125 096,23	129 259,08
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 681,51	5 007 708,22
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	7 646 604,55	4 368 227,94
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 912 458,18	2 861 930,07
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	16 782,13	29 844,91
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	2 895 676,05	2 832 085,16
X.	Rezerwy	5 528 072,00	7 114 864,62
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	744 100,00	762 960,00
	2. Pozostałe rezerwy	4 783 972,00	6 351 904,62
XI.	Zobowiązania podporządkowane	9 000 000,00	5 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	5 460 000,00	5 564 000,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-76 463,15	-70 233,45
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 385 701,38	13 491 701,38
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	915 038,36	915 038,36
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	10 845 000,00	12 345 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	10 845 000,00	12 345 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	2 122 226,04	3 020 231,08
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>395 247 739,42</b>	<b>409 046 068,18</b>
	Współczynnik wypłacalności	12,43	11,05

Sporządził:  
GŁÓWNY KSIĘGOWY Z-ca Prezesa Zarządu  
Paweł Kostacki  
Data: 2012-02-20

Zarząd Banku:  
Z-ca Prezesa Zarządu Z-ca Prezesa Zarządu Z-ca Prezesa Zarządu  
Krzysztof Ksyta  
Barbara Pluta

PREZES ZARZĄDU  
Kazimierz Grabczuk

Podano 02.03.2012r.

*[Signature]*

## POZYCJE POZABILANSOWE

nazwa banku:

**Bank Spółdzielczy w Piasecznie**

nr kodu bankowego:

**80020004**

poz.	pozycje pozabilansowe	31.12.2010r.	31.12.2011r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	17 501 437,31	24 304 055,70
	1. Zobowiązania udzielone:	17 501 437,31	24 304 055,70
	a) finansowe	15 446 883,91	21 563 074,87
	b) gwarancyjne	2 054 553,40	2 740 980,83
	2. Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	178 690 447,51	245 007 145,05

Sporządził :

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Z-ca Prezesa Zarządu    Z-ca Prezesa Zarządu    Z-ca Prezesa Zarządu

*Paweł Kosiński*

*Jolanta Rożek*

*Krzysztof Kątyła*

*Barbara Pluta*

PREZES ZARZĄDU

*Krzysztof Grabczuk*

Data: 2012-02-20

*Podano 02.03.2012r.*

*Kosiek*



**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**  
**Bank Spółdzielczy w Piasecznie**  
**80020004**

nazwa banku:

nr kodu bankowego:

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	31.12.2010r.	31.12.2011r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>23 294 351,84</b>	<b>28 375 326,46</b>
	1. Od sektora finansowego	4 918 028,69	3 662 437,88
	2. Od sektora niefinansowego	16 275 921,31	20 651 300,38
	3. Od sektora budżetowego	1 289 087,13	1 565 337,00
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	811 314,71	2 496 251,20
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>9 268 049,65</b>	<b>10 072 228,48</b>
	1. Od sektora finansowego	1 000 970,35	970 972,87
	2. Od sektora niefinansowego	7 634 431,77	8 772 616,29
	3. Od sektora budżetowego	632 647,53	328 639,32
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>14 026 302,19</b>	<b>18 303 097,98</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>5 279 286,14</b>	<b>5 265 663,28</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>626 988,65</b>	<b>424 749,80</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>4 652 297,49</b>	<b>4 840 913,48</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>16 281,00</b>	<b>16 281,00</b>
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>21 666,03</b>	<b>507 840,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	0,00	507 840,00
	2. Pozostałych	21 666,03	0,00
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>225 770,05</b>	<b>241 675,81</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>18 942 316,76</b>	<b>23 909 808,27</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 377 051,85</b>	<b>1 593 891,22</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>330 296,39</b>	<b>991 523,12</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>14 136 280,99</b>	<b>14 362 644,86</b>
	1. Wynagrodzenia	7 744 813,00	7 684 466,81
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 732 520,89	1 602 746,42
	3. Inne	4 658 947,10	5 075 431,63
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 308 777,46</b>	<b>1 233 189,32</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>4 637 841,01</b>	<b>9 531 080,28</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 637 841,01	9 531 080,28
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>3 619 356,28</b>	<b>4 650 083,17</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 619 356,28	4 650 083,17
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI-XV)</b>	<b>-1 018 484,73</b>	<b>4 880 997,11</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>3 525 529,04</b>	<b>4 035 345,08</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>3 525 529,04</b>	<b>4 035 345,08</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 403 303,00</b>	<b>1 015 114,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 122 226,04</b>	<b>3 020 231,08</b>

Sporządził: **GŁÓWNY KSIĘGOWY** Paweł Kosiacki  
 Data: 2012-02-20

Z-ca Prezesa Zarządu: Jolanta Rożek  
 Z-ca Prezesa Zarządu: Krzysztof Ksyta  
 Z-ca Prezesa Zarządu: Barbara Piłuta

Zarząd Banku  
 PREZES ZARZĄDU: Kazimierz Grabczuk

Badano 02.03.2012r.  
 [Podpis]



## RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

nazwa banku:

**Bank Spółdzielczy w Piasecznie**

nr kodu bankowego:

**80020004**

(metoda pośrednia)

nr	Wyszczególnienie	31.12.2010.	31.12.2011.
	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 122 226,04</b>	<b>3 020 231,08</b>
	<b>Korekty razem:</b>	<b>10 804 202,33</b>	<b>-6 470 020,54</b>
	Amortyzacja	1 308 777,46	1 233 189,32
	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-16 281,00	-16 281,00
	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-855,00	-79 900,00
	Zmiana stanu rezerw	756 733,80	1 586 792,62
	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	6 627 282,45	-9 770 337,59
	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-13 956 985,57	33 551 619,99
	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-11 582 329,14	-43 424 614,18
	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		1 098 013,00
	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 997 185,15	-27 019 201,04
	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego	19 483 628,27	39 944 380,45
	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		1 026,71
	Zmiana stanu innych zobowiązań	5 857 884,50	-3 278 376,61
	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-26 723,70	-100 442,63
	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	125 608,68	-63 590,89
	Inne korekty	230 276,43	-132 298,69
	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>12 926 428,37</b>	<b>-3 449 789,46</b>
	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
	<b>Wpływy</b>	<b>17 136,00</b>	<b>96 181,00</b>
	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	855,00	79 900,00
	Inne wpływy inwestycyjne	16 281,00	16 281,00
	<b>Wydatki</b>	<b>3 228 826,71</b>	<b>1 750 488,81</b>
	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 228 826,71	1 750 488,81
	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-3 211 690,71</b>	<b>-1 654 307,81</b>

GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Paweł Kostański*

Z-ca Prezesa Zarządu

*Jolanta Rożek*  
STR.1.

Z-ca Prezesa Zarządu

*Krzysztof Kęsyta*

Z-ca Prezesa Zarządu

*Barbara Pluta*

PREZES ZARZĄDU

*Kazimierz Grabczuk*

Badano 02.03.2012r.

*Jan*



## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

### Bank Spółdzielczy w Piasecznie 80020004

nazwa banku:  
nr kodu bankowego:

(metoda pośrednia)

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2010r.	31.12.2011r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>5 640 204,65</b>	<b>276 229,70</b>
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	5 000 000,00	
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	625 373,14	270 229,70
6.	Inne wpływy finansowe	14 831,51	6 000,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>2 445 007,71</b>	<b>682 226,04</b>
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	1 000 000,00	
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 362 868,45	660 418,41
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	82 139,26	21 807,63
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>3 195 196,94</b>	<b>-405 996,34</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)</b>	<b>12 909 934,60</b>	<b>-5 510 093,61</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych</b>	<b>12 909 934,60</b>	<b>-5 510 093,61</b>
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>18 506 933,94</b>	<b>31 416 868,54</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (E+F), w tym - o ograniczonej możliwości dysponowania</b>	<b>31 416 868,54</b>	<b>25 906 774,93</b>
		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Sporządził:

GLÓWNY KSIĘGOWY

Paweł Kosiacki

Data: 2012-02-20

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rożek

Z-ca Prezesa Zarządu

Krzysztof Asyła

Zarząd Banku:

Z-ca Prezesa Zarządu

Barbara Pluta

PREZES ZARZĄDU

Kazimierz Grabczuk

Badano 02.03.2012r.

*[Podpis]*

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

80020004

nazwa banku:

nr kodu bankowego:

Wyszczególnienie		31.12.2016r.	31.12.2015r.
Kapitał własny na początek okresu (BO)		31 340 761,16	32 651 502,63
korekty błędów podstawowych			
Kapitał własny na początek okresu (BO) po korektach		31 340 761,16	32 651 502,63
<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>		<b>5 815 200,00</b>	<b>5 460 000,00</b>
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		-355 200,00	104 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)		623 200,00	264 000,00
- .....			
- wpłat i dopłat do udziałów		623 200,00	264 000,00
- wpłat z podziału zysku		0,00	0,00
- .....			
b) zmniejszenia (z tytułu)		978 400,00	160 000,00
- przeksięgowania udziałów na zobowiązania		0,00	0,00
- wypłata udziałów		978 400,00	160 000,00
- inne zmniejszenia - podatek		0,00	0,00
- .....			
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu		5 460 000,00	5 564 000,00
<b>2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego</b>		<b>-189 751,84</b>	<b>-76 463,15</b>
na początek okresu			
2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego		113 288,69	6 229,70
a) zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00
- zwiększenia jednostki udziałowej		0,00	0,00
- zwiększenia z tyt. podziału		0,00	0,00
- .....			
b) zmniejszenie (z tytułu)		113 288,69	6 229,70
- dopłat do udziałów		2 173,14	0,00
- zmniejszenia z tytułu podziału		111 115,55	6 229,70
2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego			
na koniec okresu		-76 463,15	-70 233,45
<b>3. Akcje własne na początek okresu</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) zwiększenie		0,00	0,00
b) zmniejszenie		0,00	0,00
3.1. Akcje własne na koniec okresu		0,00	0,00
<b>4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>		<b>11 377 551,38</b>	<b>13 385 701,38</b>
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego		2 008 150,00	106 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)		2 008 150,00	106 000,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)		2 000 000,00	100 000,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		0,00	0,00
- wpłat wpisowego		8 000,00	6 000,00
- likwidacja środków trwałych/różnice z aktualizacji/		0,00	0,00
- dobrowolne wpłaty		150,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)		0,00	0,00
- pokrycia straty		0,00	0,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu		13 385 701,38	13 491 701,38
<b>5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>		<b>915 038,36</b>	<b>915 038,36</b>
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00
- likwidacji śr. trwałych		0,00	0,00
- .....			
b) zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00
- likwidacji środków		0,00	0,00
- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		0,00	0,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		915 038,36	915 038,36

STR.1

GŁÓWNY KASJEROWY: Paweł Kosiacki

Z-ca Prezesa Zarządu: Jolanta Rożek

Z-ca Prezesa Zarządu: Krzysztof Kęta

Z-ca Prezesa Zarządu: Barbara Pluta

PREZES ZARZĄDU: Kazimierz Grabczuk



## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

nazwa banku:

**Bank Spółdzielczy w Piasecznie**

nr kodu bankowego:

**80020004**

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2010r.	31.12.2011r.
<b>6.</b>	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>9 345 000,00</b>	<b>10 845 000,00</b>
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 500 000,00	1 500 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu )	1 500 000,00	1 500 000,00
-	podziału zysku	1 500 000,00	1 500 000,00
b)	zmniejszenie (z tytułu )	0,00	0,00
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	10 845 000,00	12 345 000,00
<b>7.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
7.1.	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
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
<b>8.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>4 077 723,26</b>	<b>2 122 226,04</b>
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 077 723,26	2 122 226,04
-	korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 077 723,26	2 122 226,04
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 077 723,26	-2 122 226,04
a)	zwiększenie (z tytułu )	0,00	0,00
-	podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	zysk do podziału z roku poprzedniego	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu )	4 077 723,26	2 122 226,04
-	podział zysku	4 077 723,26	2 122 226,04
8.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
-	korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
8.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych		
a)	zwiększenie (z tytułu )		
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b)	zmniejszenie (z tytułu )		
-	pokrycia zysku		
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
<b>9.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>2 122 226,04</b>	<b>3 020 231,08</b>
a)	zysk netto	2 122 226,04	3 020 231,08
b)	strata netto	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (B+C)</b>	<b>32 651 502,63</b>	<b>35 265 237,37</b>
<b>III</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>32 229 276,59</b>	<b>34 785 506,29</b>

Sporządził:

Zarząd Banku:

GLÓWNY KSIĘGOWY

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Paweł Kosciński

Data: 2012-02-20

Jolanta Rożek

Krzysztof Kępczyński

Barbara Pluta

Kazimierz Grabczuk

Badawo 02.03.2012r.

STR.2

## V. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Piasecznie za rok 2011

W roku 2011, Zarząd Banku pracował w niezmiennym składzie, tj.:

1. Kazimierz Grabczuk – Prezes Zarządu, sprawował nadzór nad całością funkcjonowania Banku oraz kierował pionem organizacji;
2. Barbara Pluta – Zastępca Prezesa Zarządu, kierowała pionem finansowym i realizowała, w szczególności odpowiadała za efektywne zarządzanie środkami finansowymi;
3. Krzysztof Ksyta – Zastępca Prezesa Zarządu, kierował pionem sprzedaży;
4. Jolanta Rożek – Zastępca Prezesa Zarządu, kierowała pionem ryzyk bankowych.

Na dzień 31.12.2011 r., Bank zatrudniał 149 osób, pracujących w Centrali oraz sieci jednostek operacyjnych, tj.: 7 (siedmiu) oddziałów, 10 (dziesięciu) – filii i 3 (trzech) – punktów kasowych.

Oferta Banku w zakresie wypłat gotówki realizowana jest w jednostkach operacyjnych Banku oraz z wykorzystaniem sieci ok. 4 000 bankomatów, w tym – 23 własnych, współpracujących z bankomatami innych banków spółdzielczych, banków zrzeszających, BGŻ S.A. i Kredyt Banku S.A.

Standardem oferty obsługi klientów przez Bank Spółdzielczy w Piasecznie jest współpraca z wykorzystaniem bankowości elektronicznej. Ze zdalnego dostępu do rachunku korzysta już ok. 3 400 użytkowników (z wykorzystaniem Internetu i usługi Home Banking). W 2011 r. ilość przelewów składanych przez klientów Banku z wykorzystaniem usług zdalnej obsługi rachunków stanowiła ok. 50% wszystkich przelewów zrealizowanych przez Bank. Należy zaznaczyć, że ilość klientów korzystających z usług bankowości elektronicznej systematycznie wzrasta.

Bank zaangażowany jest kapitałowo w inne podmioty (niż finansowe) i organizacje gospodarcze, tj. Spółdzielnia Mieszkaniowa „PAX” w Warszawie, Robotnicza Spółdzielnia Mieszkaniowa „Ursus” w Warszawie, Krajowe Biuro Informacji Kredytowej Sp. z o.o. w Warszawie, „MR Press” sp. z o.o. – na łączną kwotę 6 350 zł.

Ponadto, Bank współpracuje z innymi organizacjami spółdzielczymi i społecznymi, tj. m.in. Związek Rewizyjny B S im. Fr. Stefczyka w Warszawie, Krajowy Związek Banków Spółdzielczych w Warszawie, Związek Banków Polskich, Związek Kombatantów Polskich, Krajowa Rada Spółdzielcza, Rejonowa Izba Gospodarcza - za przynależność do których ponosi opłaty roczne w łącznej kwocie 30 100 zł.

Bank posiada zaangażowanie w instytucjach finansowych – bankach (akcje i inne zobowiązania podporządkowane), które na 31.12.2011 r. stanowiło nie więcej niż 10% funduszy własnych Banku. Łączne zaangażowanie Banku w instytucje finansowe wyniosło 4,56 mln zł, (w tym obligacje i papiery wartościowe), natomiast 3,96 mln zł to zaangażowanie kapitałowe (w tym: Banku BPS S.A. akcje - 0,8 mln zł, obligacje - 2,6 mln zł; Banku SGB S.A. akcje - 52 tys. zł, papiery wartościowe - 0,7 mln zł).

Na dzień 31.12.2011 r. Bank ewidencjonuje 634 członków; ich liczba zmniejszyła się o 8 członków w stosunku do końca roku 2010 (642 członków). W 2011 r. przyjęto w poczet członków 6 osób, skreślono z powodu śmierci lub wypowiedzenia członkostwa 14 członków. Stan funduszu udziałowego zwiększył się w porównaniu do końca 2010 roku o kwotę 0,1 mln zł, do łącznej kwoty 5,5 mln zł.



Mając na względzie postanowienia w zakresie istotności ryzyka koncentracji funduszu udziałowego, stwierdza się, że:

- a) udział strukturalny funduszu udziałowego (5,5 mln zł) w funduszach ogółem Banku (39,5 mln zł) wynosi 13,8% i jest niższy niż wskazywany jako graniczny – 33%;
- b) jednostkowa koncentracja udziałów, zawierająca pakiet co najmniej 100 udziałów, występuje w grupie 18 członków (na ogólną liczbę 634 członków), stanowiących 2,8% ogółu członków i dotyczy kwoty 3,5 mln zł funduszu udziałowego (tj. 64,4% funduszu);
- c) analiza struktury członków Banku, ze szczególnym uwzględnieniem członków przekraczających ustaloną graniczną koncentrację 100 udziałów, pozwala stwierdzić, że zidentyfikowane osoby lub podmioty nie podejmują prób kontrolowania lub wywierania wpływu na Bank bądź działania ze szkodą dla Banku, np. poprzez wymuszanie wypłaty dywidendy, uzyskiwanie usług na warunkach preferencyjnych.

Ocenia się, że wyniki działalności Banku Spółdzielczego w Piasecznie, zarówno na niwie gospodarczej, jak i w wymiarze zaangażowania w działalność społeczną, są pozytywnie oceniane przez otoczenie zewnętrzne, a świadczyć mogą o tym pisma, podziękowania, listy gratulacyjne, które otrzymuje Bank i przedstawiciele jego samorządu. Dowodzi tego również, odznaczenie „Za zasługi dla bankowości Rzeczypospolitej Polskiej”, które otrzymał Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Piasecznie – Kazimierz Grabczuk z rąk Prezesa NBP Marka Belki, na konferencji pt. „Podsumowanie roku 2010 i perspektywy rozwoju bankowości w Polsce” zorganizowanej przez Narodowy Bank Polski i Krajowy Związek Banków Spółdzielczych.

### **Wyniki ekonomiczno-finansowe Banku Spółdzielczego w Piasecznie na dzień 31.12.2011 r.**

Realizując zadania w roku 2011 Bank działał zgodnie z przyjętymi „Kierunkami działalności Banku Spółdzielczego w Piasecznie na rok 2011 i lata następne” oraz realizował cele strategiczne tj.:

1. Najważniejszy jest Bank;
2. Wszyscy (właściciele, członkowie organów, a przede wszystkim pracownicy) działają/my w interesie Banku, aby budować jego potęgę;
3. Podstawą sukcesu Banku jest zadowolony klient, a realizacja jego potrzeb jest dla nas priorytetem.

Odzwierciedleniem realizowanej misji i celów strategicznych Banku są osiągnięte wyniki ekonomiczno – finansowe za 2011 rok, które w wybranych pozycjach przedstawiały się następująco:

#### **1) Bilans Banku**

##### • Suma bilansowa

Suma bilansowa na koniec roku 2011 wyniosła 409 mln zł i jest wyższa w stosunku do roku 2010 o prawie 14 mln zł, tj. o ok. 4%.

##### • Zobowiązania wobec sektora finansowego

Bank na koniec roku 2011 nie posiadał zobowiązań wobec sektora finansowego.

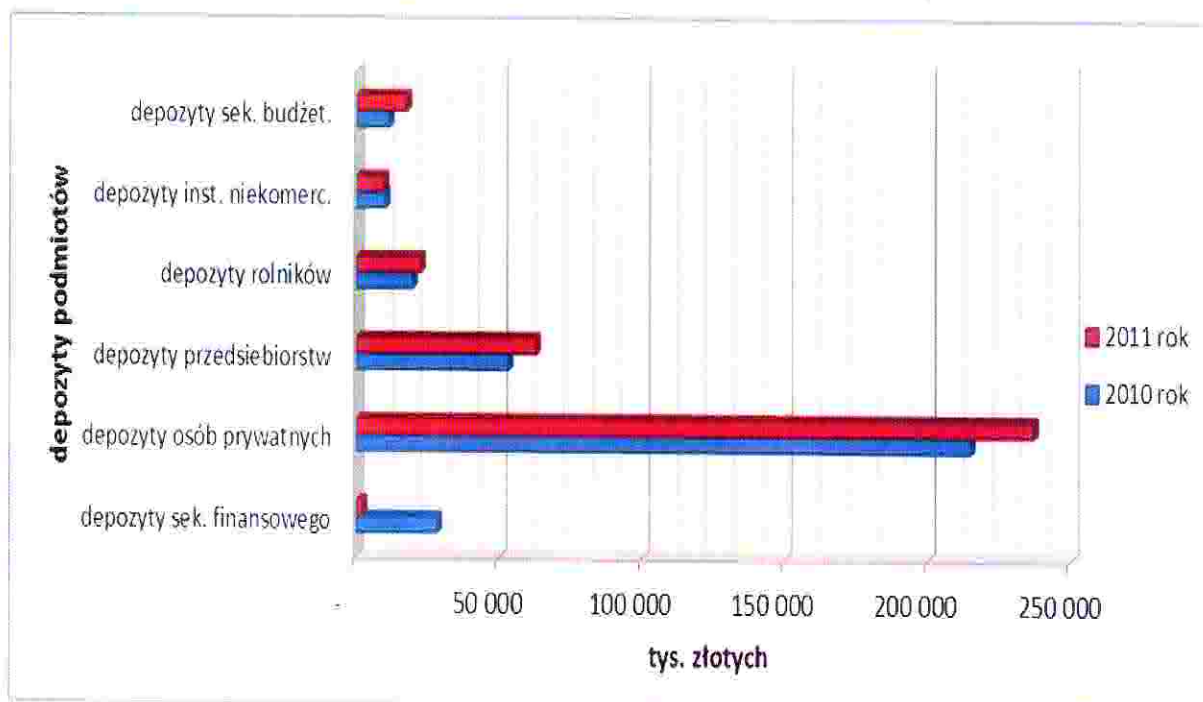
##### • Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

W 2011 roku zobowiązania wobec sektora niefinansowym wzrosły o prawie 34 mln zł, tj. o ok.11% a ich wartość na koniec roku wyniosła 332,2 mln zł.

- Zobowiązania wobec sektora budżetowego

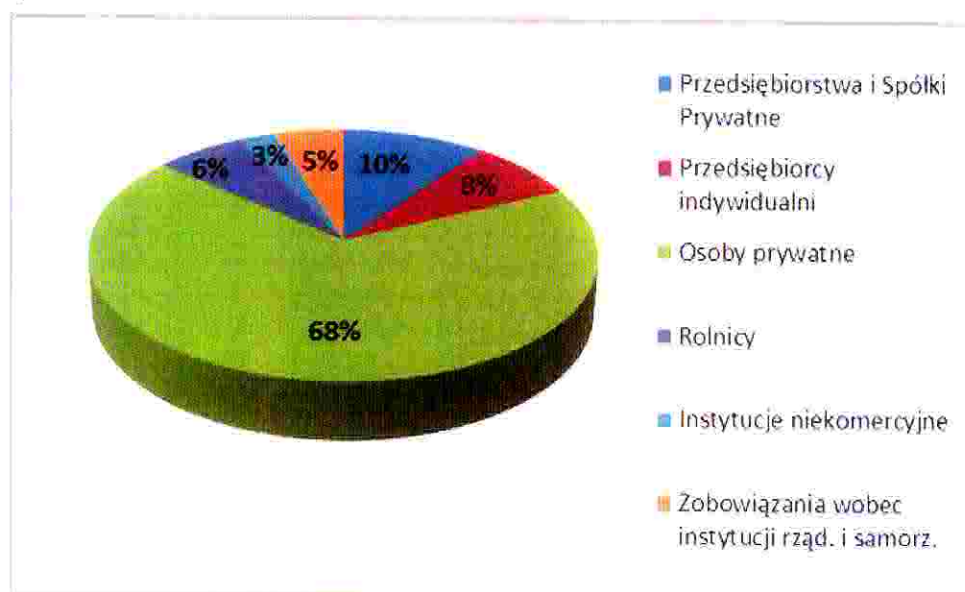
Zobowiązania wobec sektora budżetowego wzrosły o ponad 6 mln zł, tj. o ok. 56%. Ich wartość na koniec 2011 roku wyniosła 17,2 mln zł.

**Wykres nr 2. Źródła finansowania działalności Banku w roku 2010 i 2011.**



Źródłem wzrostu zobowiązań Banku w omawianym okresie były depozyty osób prywatnych (wzrost o ok. 22 mln zł), przedsiębiorstw prywatnych (wzrost o ok. 11 mln zł), instytucji samorządowych (wzrost o ponad 6 mln zł) oraz rolników (o ok. 3 mln zł).

**Wykres nr 3. Struktura podmiotowa zobowiązań sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych na dzień 31.12.2011 r.**



Struktura podmiotów deponujących środki finansowe w Banku co do zasady nie uległa istotnej zmianie w stosunku do roku 2010, jednakże nieznaczny spadek udziału (z 70% do 68%) zauważa się w sektorze osób prywatnych.



- Fundusze własne Banku

W roku 2011 fundusze własne Banku, ukształtowały się na poziomie roku poprzedniego, tj. 39,5 mln zł, co wynika z faktu ich zasilenia wynikiem za rok poprzedni w kwocie porównywalnej z odpisem dokonywanym w ciągu roku (w kwocie łącznej ok. 1,5 mln zł) z tytułu amortyzacji funduszy zasilonych środkami z pożyczki podporządkowanej i wyemitowanych obligacji.

- Rezerwy

W 2011 roku wartość rezerw zwiększyła się o 1,6 mln zł, tj. o ok. 29%, głównie poprzez dotworzenie rezerwy na fundusz ogólnego ryzyka (obciążając tym samym koszty bieżącej działalności). Stan rezerw na dzień 31.12.2011 r. to 7,1 mln zł.

- Wynik finansowy

Wynik brutto Banku za rok 2011 wyniósł 4 mln zł, a po odliczeniu podatku dochodowego wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 3 mln zł. Uzyskany wynik finansowy zabezpiecza nie tylko uzupełnienie wartości funduszy własnych ale również wypłatę dywidendy i pozwala na dalszy rozwój Banku.

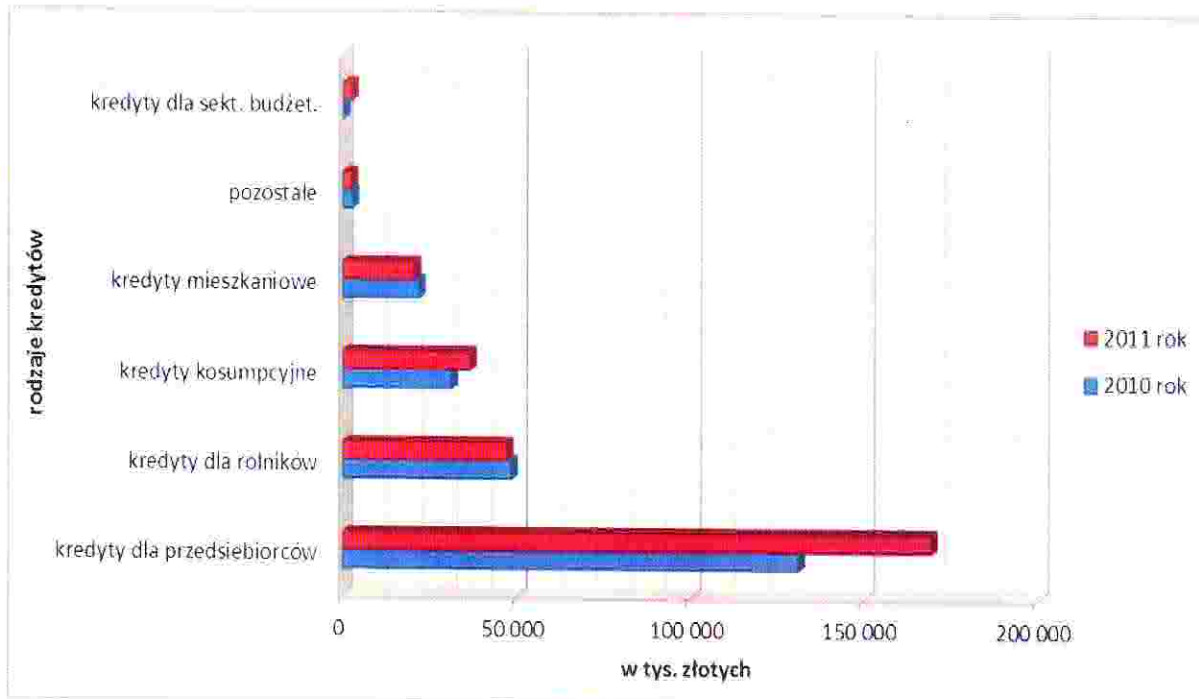
- Należności od sektora finansowego

Niezagospodarowane w działalność kredytową, rozliczeniową oraz dłużne papiery wartościowe środki finansowe Bank deponował w Banku Zrzeszającym. Ich wartość spadła w stosunku do roku 2010 o 34% i ukształtowała się na poziomie 76,4 mln zł.

- Należności od sektora niefinansowego

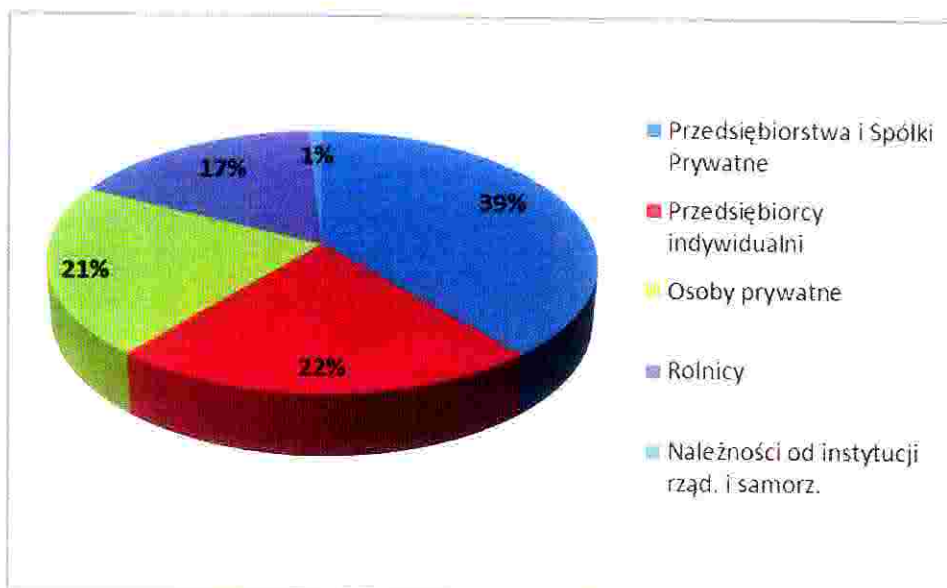
Największą pozycję w strukturze – ponad 65% aktywów Banku stanowią „należności od sektora niefinansowego”, które wzrosły o prawie 41 mln zł i na dzień 31.12.2011 roku wyniosły 269 mln zł.

**Wykres nr 4. Kierunki rozwoju akcji kredytowej Banku w roku 2010 i 2011.**



Źródłem wzrostu należności Banku w omawianym okresie były głównie kredyty przedsiębiorców, których przyrost odnotowano na poziomie ponad 38 mln zł, a także kredyty osób prywatnych (przyrost o blisko 4 mln).

Wykres nr 5. Struktura podmiotowa akcji kredytowej na dzień 31.12.2011 r.



W zakresie struktury kredytowanych podmiotów, w stosunku do roku 2010 odnotowano wzrost (z 34% do 39%) zaangażowania w przedsiębiorstwa i spółki prywatne, które w ciągu roku wzrosło o 28 mln zł. Nieznaczny – 3% spadek odnotowano w zakresie finansowania rolnictwa (efekt mniejszego zainteresowania kredytami preferencyjnymi).

Sytuacja nieprawidłowa portfela kredytowego na koniec 2011 roku uległa znaczącej poprawie w stosunku do roku poprzedniego; jej wartość na dzień 31.12.2011 r. wyniosła 16,8 mln zł, co stanowiło 6,06% akcji kredytowej ogółem. W stosunku do roku poprzedniego wskaźnik ten jest niższy o 1,85 p.p.

Rezerwa celowa osiągnęła wartość ok. 7,3 mln zł. Obecny poziom rezerw celowych zabezpiecza 43% sytuacji zagrożonej. Dodatkowym zabezpieczeniem ryzyka w Banku jest również rezerwa na fundusz ogólnego ryzyka w kwocie 6 mln zł.

- Dłużne papiery wartościowe

Wartość dłużnych papierów wartościowych na koniec 2011 roku wyniosła 33,6 mln zł, tj. o 41% więcej w stosunku do roku 2010.

- Rzeczowe aktywa trwałe

W roku 2011 rzeczowe aktywa trwałe wzrosły o 0,4 mln zł, tj. o 3%. Ich wartość na koniec roku wyniosła 14,4 mln zł.

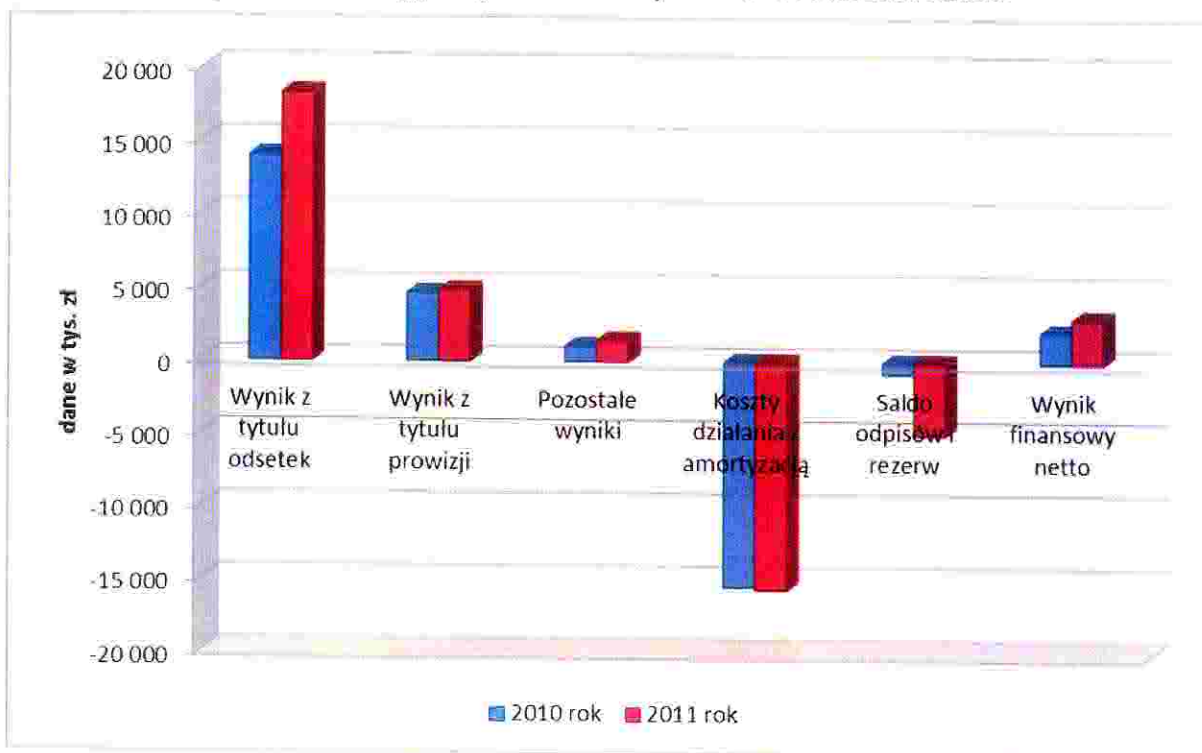
## 2) **Rachunek zysków i strat**

Podjęte przez Zarząd Banku decyzje związane z zarządzaniem aktywami i pasywami odzwierciedlone zostały odpowiednimi wartościami w rachunku zysków i strat, wykazującym wynik finansowy Banku na 31.12.2011 r. na poziomie 4 mln. zł – brutto i 3 mln zł – netto.



Czynniki, które ukształtowały wynik finansowy przedstawiono na poniższym wykresie.

**Wykres nr 6. Czynniki kształtujące wynik finansowy Banku w roku 2010 i 2011.**



Wynik odsetkowy Banku ukształtował się na poziomie 18,3 mln zł, tj. o ponad 4 mln zł więcej niż w roku 2010. Na osiągnięcie wyższego wyniku wpływ miał niewątpliwie wzrost zewnętrznych stóp procentowych, powodujący wzrost dochodów odsetkowych jak i kosztów odsetkowych. Koszty odsetkowe zrealizowane zostały na poziomie 10 mln zł, tj. o 0,8 mln zł więcej niż w roku 2010.

Wynik z tytułu prowizji został zrealizowany w wartości 4,8 mln zł, tj. niepełna o 200 tys. zł wyższej niż w roku 2010.

Wynik operacji finansowych został zrealizowany w kwocie 508 tys. zł i jest efektem sprzedaży akcji.

Wynik z tytułu operacji wymiany wynosi 242 tys. zł i jest na poziomie wartości uzyskanej w roku 2010.

Opisane powyżej kategorie wyników ukształtowały wynik na działalności bankowej na poziomie 23,9 mln zł. Wynik na działalności bankowej obciążony został kosztami działania, na poziomie 14,3 mln zł.

Kolejnym elementem rachunku wyników są „pozostałe przychody operacyjne” o wartości na poziomie ok. 1 mln zł (są one o ok. 122 tys. zł wyższe niż w roku 2010).

Pozycja „pozostałe koszty operacyjne” ukształtowała się na poziomie niepełna 400 tys. zł, tj. o 242 tys. zł więcej niż w roku 2010.

Pozycja „amortyzacja”, na koniec sprawozdawanego okresu ukształtowała się na poziomie 1,2 mln zł, tj. o niepełna 100 tys. zł mniej niż w roku ubiegłym.

**Podsumowując osiągnięte efekty ekonomiczno-finansowe należy stwierdzić, że:**

1. Poprawie, w stosunku do roku 2010, uległy wolumeny pozycji bilansowych i wartości wskaźników ekonomiczno-finansowych oceniających działalność Banku.
2. Uzyskany wynik finansowy:

- a) nie był uzależniony od operacji nadzwyczajnych i jednorazowych, a wynik z pozostałych przychodów operacyjnych nie stanowił istotnego wsparcia dla wyniku finansowego brutto,
- b) zabezpieczył:
- odpis funduszy własnych z tytułu posiadanej pożyczki podporządkowanej oraz wyemitowanych obligacji – rocznie 1,5 mln zł,
  - deprecjację funduszy wynikającą z inflacji oraz spowodował dodatkowy wzrost funduszy – ok. 1 mln zł,
  - wypłatę dywidendy - ok.0,5 mln zł.
3. Poprawie uległa efektywność pracy, rozumiana jako udział kosztów działania w uzyskiwanych wynikach (odsetkowym i na działalności bankowej) oraz obciążenie etatu aktywami.

W ocenie Zarządu Banku, wyniki ekonomiczno – finansowe Banku w 2011 roku należy ocenić pozytywnie.

Współczynnik wypłacalności Banku na koniec grudnia 2011 roku wyniósł 11,05%, i jego poziom oceniany jest jako dobry, zarówno z punktu widzenia bezpieczeństwa Banku jak i rentowności kapitału własnego oraz daje możliwość do dalszego rozwoju Banku.

Wskaźnik ROA netto na dzień 31.12.2011 r. ukształtował się na poziomie 0,77% a ROE netto na poziomie 8,9%. Poziom tych wskaźników, co do zasady spełnia oczekiwania przyjęte w kierunkach działalności Banku. Podkreślenia wymaga fakt, że Bank w 2011 roku odpisał 1,5 mln zł (w ciężar kosztów) na rezerwę na fundusz ogólnego ryzyka.

Pozytywnie ocenia się również inne współczynniki charakteryzujące działalność Banku w poszczególnych jego obszarach, np. nadzorcze miary płynności, które na dzień 31.12.2011 r. ukształtowały się w następująco:

- ❖ M 1 - Luka płynności krótkoterminowej – wartość minimalna 0,00 – wartość osiągnięta w Banku – 46,6 mln zł.
- ❖ M 2 - Współczynnik płynności krótkoterminowej – wartość minimalna 1,00 – wartość osiągnięta w Banku – 2,64.
- ❖ M 3 - Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi – wartość minimalna 1,00 – wartość osiągnięta w Banku - 2,43.
- ❖ M 4 - Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi – wartość minimalna 1,00 – wartość osiągnięta w Banku - 1,32.

W ciągu całego roku wskaźniki miar nadzorczych utrzymywane były powyżej wartości minimalnych wyznaczonych limitów.

Działalność Banku w świetle danych na 31.12.2011 r. charakteryzowała się właściwymi parametrami, jeśli chodzi o poziom ponoszonego ryzyka, w tym ryzyka płynności, stopy procentowej oraz kredytowego.

W ramach pokrycia ryzyka z tytułu prowadzonej działalności, Bank absorbował 28,59 mln zł kapitału regulacyjnego, z którego: 25,28 mln zł na ryzyko kredytowe i 3,31 mln zł na ryzyko operacyjne. W ramach szacowania wewnętrznego wymogu kapitałowego, Bank, po dokonaniu oceny wszystkich istotnych ryzyk (realizując przyjętą politykę w tym zakresie) naliczył 2,12 mln zł dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego. Na koniec 31.12.2011 r. Bank dysponował „wolnym” kapitałem w wysokości 8,79 mln zł.

Bank działa na krajowym, ale regionalnym rynku usług bankowych, pomimo iż ma zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na działanie na krajowym rynku usług bankowych. Jednostki operacyjne Banku funkcjonują w trzech różnych środowiskach



z punktu widzenia ekonomiczno-społecznego: miasta stołecznego Warszawy (dzielnice Ursus i Mokotów), prężnie rozwijających się obszarów miejsko-wiejskich, zaliczanych do aglomeracji warszawskiej (Gminy: Piaseczno, Konstancin-Jeziorna i Piastów) oraz typowych terenów rolniczych (Gminy: Goszczyn i Magnuszew). Lokalizacja większości placówek na terenie miasta stołecznego, podwarszawskich miejscowości aktywnych gospodarczo i rozwojowych aglomeracyjnie, ale także aktywnych gospodarczo gmin miejskich wiąże się z dynamicznym rozwojem usług finansowych, gdyż obszar ten jest atrakcyjny dla innych banków i podmiotów parabankowych. Intensywność oddziaływania konkurencji jest różna w zależności, od otoczenia, w jakim funkcjonują jednostki Banku oraz strategii konkurujących banków.

Podsumowując, należy stwierdzić, że Strategia działania Banku w roku 2011 realizowana była m.in. poprzez:

- umacnianie i rozwój pozycji kapitałowej i rynkowej;
- wykorzystywanie zewnętrznych źródeł zwiększania kapitałów, w celu maksymalizowania tempa rozwoju działalności handlowej;
- kształtowanie polityki dywidendy z uwzględnieniem kosztu pozyskania środków na zwiększenie kapitałów ze źródeł zewnętrznych;
- kształtowanie stabilnego (umiarkowanego) rozwoju Banku;
- kreowanie struktury aktywów odpowiednich dla współczynnika wypłacalności 10% - 12%;
- urozmaicanie zakresu oraz form obsługi klientów, w tym: upowszechnianie usług BI i unowocześnianie techniki obsługi klienta;
- racjonalizowanie działalności bieżącej Banku w zakresie pozyskiwania dochodów i ponoszenia kosztów;
- działanie w obszarze promocji i marketingu, kreujące wizerunek Banku, jako finansowego centrum dla lokalnych społeczności, dysponującego szeroką ofertą produktów i usług dla różnych klientów, np. rolników, przedsiębiorców, emerytów, młodzieży oraz szeregu grup zawodowych osób fizycznych, ale także JST;
- wypracowanie rozpoznawalnych trwałych cech i elementów Banku, na podstawie których mogłyby być pozytywnie kojarzony, w tym zgodnym z przynależnością do Grupy BPS.

Działalność statutowa Banku jest więc odpowiedzią na zapotrzebowanie lokalne, tak w obszarze gospodarczym jak również społecznym. Bank wspiera bowiem różnego rodzaju oddolne inicjatywy społeczne – tak finansowo, jak również organizacyjne.

Bank wyposażony jest na dostatecznym poziomie w kapitał własny, co pozwala kreować dalszy rozwój handlowy oraz absorbować ryzyka wynikające z działalności. Bank utworzył dostateczny poziom rezerw na zagrożenia związane ze swoją działalnością (rezerwa celowa i rezerwa na fundusz ogólnego ryzyka). Równocześnie Bank ma stabilną (sukcesywnie powiększaną) bazę klientowską dla dalszego rozwoju, co powinno w dalszych latach być źródłem stabilnego przychodu.

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W PIASECZNE**

Z-ca Prezesa Zarządu

*Barbara Pluta*

Z-ca Prezesa Zarządu

*Jolanta Rożek*

## VI. Oświadczenie Zarządu I

### Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Piasecznie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Piasecznie oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy roczne sprawozdanie finansowe za rok za 2011 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 Banku, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W PIASECZNI**

Z-ca Prezesa Zarządu

*Barbara Pluta*

Z-ca Prezesa Zarządu

*Jolanta Rożek*



## VII. Oświadczenie Zarządu II

### Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Piasecznie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Piasecznie oświadcza, że podmiot uprawniony do badania rocznego sprawozdania finansowego, został wybrany zgodnie z przepisami prawa, oraz że podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tego sprawozdania spełniali warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanym sprawozdaniu finansowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
W PIASECZNIE

Z-ca Prezesa Zarządu

*Barbara Piuta*

Z-ca Prezesa Zarządu

*Jolanta Rożek*