

RAPORT ROCZNY
Banku Spółdzielczego w Piasecznie
wg stanu na dzień 31.12.2015 r.

Piaseczno, dnia 07.04.2016 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 rok 2015	13
VI. Oświadczenie Zarządu I	22
VII. Oświadczenie Zarządu I I	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 w/g stanu na dzień 31.12.2015 r.” przedstawiający podstawowe informacje z zakresu działalności Banku a także „Opinię i Raport Niezależnego Biegłego Rewidenta dotyczącą sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Piasecznie za rok obrotowy kończący się w dniu 31.12.2015 r.” oraz „Informację dodatkową do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Piasecznie za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.” – stanowiące załączniki do niniejszego Raportu.

Działalność Banku Spółdzielczego w Piasecznie, w 2015 roku, wg oceny Zarządu Banku, była zgodna z przyjętymi kierunkami i strategią działania Banku, a rozmiar podejmowanych przedsięwzięć był zgodny z potrzebami i uwzględniał jego możliwości finansowe. Podkreślić jednak należy, że uzyskane wartości ekonomiczne, w znaczący sposób, determinowane były przez czynniki zewnętrzne oraz dynamiczny rozwój sumy bilansowej. Wszystkie działania, podejmowane w analizowanym roku nakierowane były na uzyskanie optymalnie wysokiego wyniku finansowego oraz uwzględniały potencjalne ryzyko.

Ocenia się, że w 2015 roku działalność Banku charakteryzowała się trwałymi i stabilnymi trendami rozwoju, które mogą stanowić podstawę do formułowania tezy o braku zagrożenia dla bezpieczeństwa środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych.

Kondycja ekonomiczna Banku, w kontekście prognoz rozwoju sytuacji rynkowej, wymaga jednak dalszych działań, szczególnie w kierunku budowy bazy kapitałowej i maksymalizacji zysku, stanowiącego podstawę dalszego rozwoju funduszy własnych Banku, a także poprawy jakości portfela kredytowego i na tych obszarach skoncentrowana będzie działalność Banku w 2016 roku.

Adresatami Raportu Roczno za 2015 rok są obligatariusze obligacji na okaziciela serii BSP0620 oraz BPS0724, wprowadzonych do obrotu w alternatywnym systemie obrotu „Catalyst”.

III. Wybrane dane finansowe Banku Spółdzielczego w Piasecznie

Tabela 1. Wybrane dane finansowe wg stan na dzień 31.12.2015 r. i 31.12.2014 r.

Wybrane dane finansowe	31.12.2015 r.		31.12.2014 r.		dyn.***
	w tys. zł	w EUR	w tys. zł	w EUR	
Suma bilansowa	651 083	152 783	604 336	141 786	108%
Fundusze własne	64 064*	15 033	59 639**	13 992	107%
Rezerwy	10 675	2 505	7 767	1 822	137%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	531 720	124 773	496 496	116 485	107%
Należności od sektora finansowego	103 747	24 345	121 158	28 425	86%
Należności od sektora niefinansowego	419 424	98 422	375 380	88 070	112%
Dłużne papiery wartościowe	72 308	16 968	64 559	15 147	112%
Wynik na działalności bankowej	24 745	5 807	26 244	6 157	94%
Zysk (strata) brutto	6 224	1 461	6 574	1 542	95%
Zysk (strata) netto	4 716	1 107	5 124	1 202	92%
kurs euro NBP na dzień sprawozdawczy	4,2615		4,2623		

* w wartości funduszy własnych 15,2 mln zł stanowią zobowiązania podporządkowane (3 mln zł pożyczka, 12,2 mln zł obligacje) zaliczone za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego do funduszy.

** w wartości funduszy własnych 16,7 mln zł stanowią zobowiązania podporządkowane (4 mln zł pożyczka, 12,7 mln zł obligacje).

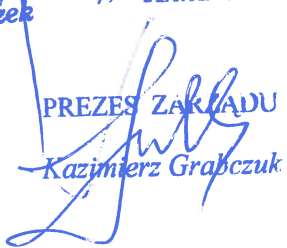
*** dynamika do wartości w tysiącach złotych.

BANK SPÓŁDZIELCZY w PIASECZNIE


Z-ca Prezesa Zarządu
 Jolanta Rózek


Członek Zarządu
 Anna Skrók


Członek Zarządu
 Marzena Gurynow-Grzejek


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	31.12.2015r.	31.12.2014r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10 623 665,54	12 363 805,96
	1. W rachunku bieżącym	10 623 665,54	12 363 805,96
	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	103 746 754,01	121 157 718,18
	1. W rachunku bieżącym	27 405 282,96	26 449 672,98
	2. Terminowe	76 341 471,05	94 708 045,20
IV.	Należności od sektora niefinansowego	419 424 250,27	375 380 284,65
	1. W rachunku bieżącym	24 996 600,79	30 315 855,97
	2. Terminowe	394 427 649,48	345 064 428,68
V.	Należności od sektora budżetowego	36 642,00	92 189,79
	1. W rachunku bieżącym	0	0,00
	2. Terminowe	36 642,00	92 189,79
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	72 307 982,20	64 559 174,71
	1. Banków	1 420 640,00	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	66 843 562,20	53 394 944,71
	3. Pozostałe	4 043 780,00	11 164 230,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		0,00
	2. W pozostałych jednostkach		0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		0,00
	2. W pozostałych jednostkach		0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		0,00
	2. W pozostałych jednostkach		0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 375 887,00	3 210 887,00
	1. W instytucjach finansowych	3 355 587,00	3 205 587,00
	2. W pozostałych jednostkach	20 300,00	5 300,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	11 182 059,40	7 017 676,58
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	206 928,30	289 939,90
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	22 697 108,09	13 516 175,44
XV.	Inne aktywa	4 566 705,97	4 861 750,40
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	3 200 856,71	3 729 958,50
	2. Pozostałe	1 365 849,26	1 131 791,90
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 915 116,58	1 886 536,06
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 785 620,00	1 582 122,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	129 496,58	304 414,06
	AKTYWA RAZEM	651 083 099,36	604 336 138,67

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Zarząd Banku :

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE**

Data: 2016-03-30

Główny Księgowy

Urszula Wojewoda

Członek Zarządu

Anna Skrok

Członek Zarządu

Marzena Gurynow-Grzejek

Z-ca Prezesa Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Jolanta Rózek

Kazimierz Grabczuk

BILANS BANKU - PASYWA

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

poz.	PASYWA	31.12.2015r.	31.12.2014r.
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	531 719 734,63	496 496 316,05
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	390 775 863,31	367 221 336,75
	a) bieżące	108 309 891,77	110 033 602,27
	b) terminowe	282 465 971,54	257 187 734,48
	2. Pozostałe, w tym:	140 943 871,32	129 274 979,30
	a) bieżące	108 567 848,56	84 695 551,36
	b) terminowe	32 376 022,76	44 579 427,94
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	25 906 912,15	26 155 447,95
	1. Bieżące	25 722 351,23	25 974 080,26
	2. Terminowe	184 560,92	181 367,69
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 152 485,65	15 167 473,34
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 195 512,25	3 064 688,06
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	10 132 512,64	5 288 499,89
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	6 288,54	17 725,10
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	10 126 224,10	5 270 774,79
X.	Rezerwy	10 675 196,20	7 767 467,94
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	928 584,00	815 675,00
	2. Pozostałe rezerwy	9 746 612,20	6 951 792,94
XI.	Zobowiązania podporządkowane	5 000 000,00	5 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	976 800,00	1 165 600,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-55 745,90	-55 975,80
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	35 261 949,62	31 136 701,38
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-142 933,87	980 962,54
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	8 545 000,00	7 045 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	8 545 000,00	7 045 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	4 715 675,99	5 123 957,32
	PASYWA RAZEM	651 083 099,36	604 336 138,67
	Współczynnik wypłacalności	13,39	15,75

Spółdzielca : Urszula Wojewoda

Zarząd Banku

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE**

Główny Księgowy

Urszula Wojewoda

Data: 2016-03-30

Członek Zarządu

Anna Skrok

Członek Zarządu

Marzena Gurynow-Grzejek

PREZES ZARZĄDU

Kazimierz Grabczuk

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rożek

POZYCJE POZABILANSOWE

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

poz.	Pozycje pozabilansowe	31.12.2015r.	31.12.2014r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	44 469 634,83	38 354 266,46
	1. Zobowiązania udzielone:	34 469 634,83	28 354 266,46
	a) finansowe	32 730 645,72	26 000 095,38
	b) gwarancyjne	1 738 989,11	2 354 171,08
	2. Zobowiązania otrzymane:	10 000 000,00	10 000 000,00
	a) finansowe	10 000 000,00	10 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	440 272 752,68	381 036 838,02

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Zarząd Banku

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE**

Główny Księgowy

Urszula Wojewoda

Data: 2016-03-30

Członek Zarządu

Anna Skrok

Członek Zarządu

Małgorzata Gurynow-Grzejek

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rózek

PREZES ZAKŁADU

Kazimierz Grabczuk

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	31.12.2015r.	31.12.2014r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	27 026 898,90	29 790 485,79
	1. Od sektora finansowego	1 807 283,97	2 539 234,04
	2. Od sektora niefinansowego	22 740 939,03	23 959 529,33
	3. Od sektora budżetowego	187 265,59	522 813,17
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 291 410,31	2 768 909,25
II.	Koszty odsetek	7 953 307,96	9 970 555,91
	1. Od sektora finansowego	89 867,10	296 609,20
	2. Od sektora niefinansowego	6 857 574,90	8 666 222,35
	3. Od sektora budżetowego	229 653,65	453 521,56
	4. Od papierów wartościowych	776 212,31	554 202,80
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	19 073 590,94	19 819 929,88
IV.	Przychody z tytułu prowizji	6 259 895,61	6 763 072,06
V.	Koszty prowizji	534 125,06	458 500,16
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 725 770,55	6 304 571,90
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	1 048,31	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-334 741,58	-117 648,83
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-468 927,11	-117 648,83
	2. Pozostałych	134 185,53	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	279 350,04	216 852,58
X.	Wynik na działalności bankowej	24 745 018,26	26 223 705,53
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	18 474 449,92	2 769 884,57
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	12 887 402,84	1 469 180,60
XIII.	Koszty działania banku	17 431 837,23	14 747 249,70
	1. Wynagrodzenia	9 394 449,78	8 230 482,48
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 961 565,25	1 861 451,96
	3. Inne	6 075 822,20	4 655 315,26
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 279 419,23	1 466 234,72
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 414 775,27	7 750 493,68
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 414 775,27	7 750 493,68
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 017 995,38	3 013 083,92
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 017 995,38	2 213 083,92
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	800 000,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI-XV)	-5 396 779,89	-4 737 409,76
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 224 028,99	6 573 515,32
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	6 224 028,99	6 573 515,32
XXI.	Podatek dochodowy	1 508 353,00	1 449 558,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 715 675,99	5 123 957,32

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Zarząd Banku **BANK SPÓŁDZIELCZY**
w PIASECZNIE

Główny Księgowy

Urszula Wojewoda

Data: 2016-03-30

Członek Zarządu

Anna Skrók

Członek Zarządu

Marzena Guryńców-Grzejek

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rożek

PREZES ZARZĄDU

Kazimierz Grabczuk

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

(metoda pośrednia)

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2015r.	31.12.2014r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	4 715 675,99	5 123 957,32
II.	Korekty razem:	3 636 793,98	-88 633,16
1.	Amortyzacja	1 279 419,23	1 466 234,72
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 010 155,36	810 827,71
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-5 373 711,99	-29 544,45
5.	Zmiana stanu rezerw	2 930 868,26	1 252 775,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-7 748 807,49	1 815 296,17
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	20 540 122,80	23 039 315,62
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-43 988 417,83	-49 055 740,29
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	144 828,43	4 837 444,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	-1,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego	34 974 882,78	15 775 288,86
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-724 890,64	-388 822,95
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-910 474,52	-271 818,81
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	1 489 490,98	683 252,26
18.	Inne korekty	13 328,61	-23 140,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 352 469,97	5 035 324,16
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	7 346 902,27	443 844,45
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)	521 095,90	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 824 758,06	429 300,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	1 048,31	14 544,45
II.	Wydatki	6 901 092,57	5 225 220,03
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)	5 670 000,00	4 105 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 231 092,57	1 120 220,03
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	445 809,70	-4 781 375,58

Dup

STR.1.

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

(metoda pośrednia)

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2015r.	31.12.2014r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	11 600,00	10 000 000,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 600,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	10 000,00	10 000 000,00
II.	Wydatki	7 420 861,46	5 074 672,45
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	6 200 000,00	
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		5 000 000,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	190 400,00	
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	39 307,15
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe	1 030 461,46	657 489,97
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-7 409 261,46	4 303 202,88
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 389 018,21	4 557 151,46
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 389 018,21	4 557 151,46
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	32 463 993,63	27 911 243,79
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	33 853 011,84	32 463 993,63
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	51 612,10	22 966,48

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Zarząd Banku :

Główny Księgowy

Urszula Wojewoda

Data: 2016-03-30

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE**

Członek Zarządu

Anna Skrok

Członek Zarządu

Marcelo Guryłow-Grzejek

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Bozek

PREZES ZARZĄDU

Kazimierz Grabczuk

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2015r.	31.12.2014r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	45 372 288,12	40 534 967,35
	-korekty błędów podstawowych		
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	38 300 527,90	40 534 967,35
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 165 600,00	1 201 600,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-188 800,00	-36 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 600,00	0,00
	-		
	- wpłat i dopłat do udziałów	1 600,00	0,00
	- wpłat z podziału zysku	0,00	0,00
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	190 400,00	36 000,00
	- przeksięgowania udziałów na zobowiązania	0,00	0,00
	- wypłata udziałów	190 400,00	36 000,00
	- inne zmniejszenia - podatek	0,00	0,00
	-		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	976 800,00	1 165 600,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-55 975,80	-56 610,50
	2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	229,90	634,70
	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)	229,90	634,70
	- dopłat do udziałów	229,90	634,70
	- zmniejszenia z tytułu podziału	0,00	0,00
	2.2.Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-55 745,90	-55 975,80
	3. Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
	a) zwiększenie	0,00	0,00
	b) zmniejszenie	0,00	0,00
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	31 136 701,38	15 386 701,38
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 125 248,24	15 750 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 125 248,24	15 750 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	3 600 000,00	4 750 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	10 000,00	0,00
	- likwidacja środków trwałych/różnice z aktualizacji/	515 248,24	0,00
	- zasilenie z funduszu ogólnego ryzyka		11 000 000,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	35 261 949,62	31 136 701,38
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	980 962,54	1 168 969,32
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 123 896,41	-188 006,78
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- likwidacji śr.trwałych	0,00	0,00
	- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 123 896,41	188 006,78
	- likwidacji środków	515 248,24	0,00
	- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	608 648,17	188 006,78
	5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-142 933,87	980 962,54

STR.1

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2015r.	31.12.2014r.
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	7 045 000,00	16 345 000,00
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 500 000,00	-9 300 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	1 500 000,00	1 700 000,00
-	podziału zysku	1 500 000,00	1 700 000,00
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	11 000 000,00
-			11 000 000,00
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	8 545 000,00	7 045 000,00
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
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
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 123 957,32	6 489 307,15
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 123 957,32	6 489 307,15
-	korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 123 957,32	6 489 307,15
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 123 957,32	-6 489 307,15
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)	5 123 957,32	6 489 307,15
-	podział zysku	5 123 957,32	6 489 307,15
-		0,00	0,00
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
9.	Wynik netto	4 715 675,99	5 123 957,32
a)	zysk netto	4 715 675,99	5 123 957,32
b)	strata netto	0,00	0,00
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	49 300 745,84	45 372 288,12
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	49 185 069,85	X

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Główny Księgowy

Urszula Wojewoda

Data: 2016-03-30

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE**

Zarząd Banku :

Członek Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Członek Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Anna Skrok

Jolanta Rózek

Marzena Gurynów-Grzejek

Kazimierz Grabczuk

STR.2

V. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Piasecznie za rok 2015

Informacje organizacyjne

Działalnością Banku Spółdzielczego w Piasecznie w 2015 roku kierował Zarząd, który podejmował zasadnicze decyzje gospodarcze, w składzie:

1. Kazimierz Grabczuk – Prezes Zarządu Banku.
2. Jolanta Rożek – Zastępca Prezesa Zarządu Banku.
3. Barbara Pluta – Zastępca Prezesa Zarządu Banku (sprawująca obowiązki do 15.07.2015 r.; po odwołaniu podjęła pracę w PS Banku jako doradca Zarządu).
4. Marzena Gurynow – Grzejek – Członek Zarządu Banku (podjęła obowiązki w Zarządzie z dniem 15.07.2015 r.)
5. Anna Skrok – Członek Zarządu Banku (podjęła obowiązki z dniem 15.07.2015 r.)

W 2015 roku Zarząd Banku odbył 29 protokołowanych posiedzeń, w trakcie, których zajmował się rozstrzyganiem bieżących spraw oraz realizacją zadań wyznaczonych przez organy Spółdzielni. Zarząd podjął 324 uchwał oraz szereg innych niezbędnych decyzji w celu odpowiedniego zarządzania przy współudziale kadry administracyjnej.

Działalność bankowa realizowana była przez 146-osobowy zespół pracowników (143 etaty) zatrudnionych w centrali oraz 16 jednostkach operacyjnych, funkcjonujących w różnych środowiskach z punktu widzenia społeczno-ekonomicznego, oferujących bankową obsługę w sposób bezpośredni. Standardem bankowej oferty PS Banku jest także obsługa klientów z wykorzystaniem elektronicznego kanału dystrybucji – „e-Bank”.

Liczba rachunków obsługiwanych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu sięga 6 000 tys. szt., czyli niemal 50% rachunków bieżących sektora niefinansowego. Bank odnotowuje również systematyczny wzrost liczby dyspozycji finansowych (przelewów) realizowanych drogą elektroniczną, które w roku 2015 stanowiły ponad 73% ogółu dyspozycji (573 tys. szt.). Do końca okresu sprawozdawczego, Bank wydał ponad 6 tys. szt. kart płatniczych (w tym ponad 600 to karty zbliżeniowe oraz po kilkadziesiąt – niespersonalizowane i Junior), czyli do ponad 50% liczby rachunków depozytów bieżących sektora niefinansowego.

Oferta PS Banku w zakresie wypłat gotówki realizowana jest bezpośrednio w jednostkach operacyjnych oraz z wykorzystaniem sieci ok. 4 700 bankomatów, w tym: 15 własnych, współpracujących z bankomatami innych banków spółdzielczych, banków zrzeszających, BGŻ BNP Paribans S.A. i sieci „Planet Cash”.

PS Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie (BPS zrzesza 357 banków spółdzielczych). 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 (akcje i inne zobowiązania podporządkowane) wynoszące na 31.12.2015 r. – 4,75 mln zł, z tego 4,7 mln zł to akcje i obligacje zaliczone do funduszy BPS SA, a 52 tys. zł – akcje SGB Bank.

W okresie sprawozdawczym PS Bank nie został poddany lustracji Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Fr. Stefczyka w Warszawie, ale była ona przeprowadzona przez lustratorów Związku w 2014 roku, obejmując okres od 1.07.2010 r. do 30.09.2014 r. Podczas lustracji nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w działaniu PS Banku, wobec czego nie wydano zaleceń polustracyjnych.

Informacje właścicielskie

Na dzień 31.12.2015 r., PS Bank ewidencjonował 541 członków, których liczba, w stosunku do końca 2014 roku, zmniejszyła się o 29 osób. Wartość bilansowa funduszu udziałowego wynosiła 921,1 tys. zł. Fundusz udziałowy zaliczany do kapitałów Banku liczony wg Rozporządzenia CRR wynosił 578 tys. zł. Udział strukturalny funduszu udziałowego w funduszach ogółem Banku (64.064 tys. zł) wg Rozporządzenia CRR wynosi 0,9%.

Wyniki ekonomiczno-finansowe Banku Spółdzielczego w Piasecznie na dzień 31.12.2015 r.

Realizację misji i celów strategicznych Banku odzwierciedlają wyniki finansowe i ekonomiczne, które są efektem prowadzonej w 2015 roku działalności, przy czym podkreślić należy, że:

- 1) uzyskane wartości ekonomiczne determinowane były przez: 1) czynniki zewnętrzne, w tym przede wszystkim: niski poziom rynkowych stóp procentowych, duża dynamika zmian prawnego otoczenia, stosunkowo niskie tempo rozwoju gospodarczego przy jednoczesnym wysokim poziomie ryzyka działalności, znaczne kłopoty w funkcjonowaniu wielu sąsiadujących banków, włącznie z ich likwidacją oraz 2) dynamiczny rozwój sumy bilansowej.
- 2) wszystkie działania, podejmowane w ciągu roku nakierowane były na uzyskanie optymalnie wysokiego wyniku finansowego.

Podstawowe pozycje bilansu oraz rachunku zysków i strat można przedstawić następująco:

1) Bilans Banku:

Suma bilansowa - na koniec roku 2015 wyniosła ok. 651 mln zł i była wyższa w stosunku do roku 2014 o 47 mln zł, tj. o 7,7%.

Zobowiązania wobec sektora finansowego - na koniec roku 2015 Bank nie posiadał zobowiązań wobec sektora finansowego.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - wzrosły o ponad 35 mln zł, tj. o ok. 7% w stosunku do roku ubiegłego, a ich wartość na koniec 2015 roku wyniosła 532 mln zł.

Źródłem wzrostu zobowiązań Banku w omawianym okresie były depozyty osób prywatnych (wzrost o niespełna 24 mln zł) jak również przedsiębiorstw indywidualnych (wzrost o ponad 7 mln zł) i rolników indywidualnych (wzrost o ponad 7 mln zł).

Tabela nr 3. Dynamika i struktura zobowiązań wobec sektora niefinansowego wg stanu na koniec 2015 i 2014 roku

Wyszczególnienie (dane finansowe w tys. zł)	31.12.2015 r.	str.	31.12.2014 r.	dyn. 2015/2014
<u>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</u>	531 720	100%	496 496	107%
przedsiębiorstw i spółek państwowych	412	0%	225	183%
przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	52 737	10%	57 365	92%
przedsiębiorstw indywidualnych	36 189	7%	28 969	125%
rolników indywidualnych	38 135	7%	30 955	123%
osób fizycznych	388 976	73%	365 126	107%
innych podmiotów niefinansowych	13 406	3%	11 638	115%
odsetki	1 865	0%	2 218	84%

Zobowiązania wobec sektora budżetowego – nieznacząca zmiana wartości w stosunku do roku ubiegłego (spadek o 0,2 mln zł. tj. o 1%). Ich poziom na koniec 2015 roku wyniósł niespełna 26 mln zł.

Fundusze własne Banku - ukształtowały się powyżej wartości roku poprzedniego, tj. na poziomie 64,1 mln zł (dyn. 107%), co wynika z faktu zasilenia funduszy wynikiem za rok poprzedni w kwocie 5,1 mln zł (wzrost funduszu zasobowego i na ogólne ryzyko), przy jednoczesnym odpisie (zmniejszeniu) wartości funduszy własnych w kwocie 1,6 mln zł z tytułu amortyzacji pożyczki podporządkowanej i wyemitowanych obligacji.

Wynik finansowy - wynik brutto Banku za rok 2015 wyniósł 6,2 mln zł, a po odliczeniu podatku dochodowego wynik netto ukształtował się na poziomie 4,7 mln zł. Uzyskany wynik finansowy zabezpiecza uzupełnienie wartości funduszy własnych jak również 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 zmalała w stosunku do roku 2014 o 14% i ukształtowała się na poziomie 104 mln zł.

Należności od sektora niefinansowego – na koniec roku 2015 ich wartość wyniosła 419 mln zł i była wyższa w stosunku do roku 2014 o 44 mln zł tj. o 12%.

Źródłem wzrostu należności Banku w omawianym okresie były głównie kredyty przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni, których przyrost odnotowano na poziomie niespełna 35 mln zł. Równie znaczący wpływ na wzrost należności Banku miały a także kredyty osób prywatnych (wzrost o ponad 10 mln zł) oraz kredyty przedsiębiorstw indywidualnych (wzrost o ponad 7 mln zł). Spadek nastąpił w zakresie zaangażowania Banku wobec rolników indywidualnych (spadek o niespełna 9 mln zł).

Tabela nr 4. Dynamika i struktura należności od sektora niefinansowego wg stanu na koniec 2015 i 2014 roku

Wyszczególnienie (dane finansowe w tys. zł)	31.12.2015 r.	str.	31.12.2014 r.	dyn. 2015/2014
<u>Należności od sektora niefinansowego netto</u>	419 424	100%	375 380	112%
przedsiębiorstw i spółek państwowych	150	0%	0	0%
przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	179 514	43%	144 584	124%
przedsiębiorstw indywidualnych	66 547	16%	59 446	112%
rolników indywidualnych	70 353	16%	79 280	89%
osób fizycznych	99 913	24%	89 267	112%
innych podmiotów niefinansowych	2 947	1%	2 803	105%

Sytuacja nieprawidłowa portfela kredytowego na koniec 2015 roku uległa pogorszeniu w stosunku do roku poprzedniego; jej wartość na dzień 31.12.2015 r. wyniosła 33,3 mln zł, co stanowiło 7,80% akcji kredytowej ogółem. W stosunku do roku poprzedniego wskaźnik ten wzrósł o 1,56 p.p. głównie w wyniku przeklasyfikowania dwóch ekspozycji obciążonych wysoką koncentracją pojedynczego zaangażowania.

Rezerwa celowa na należności od sektora niefinansowego osiągnęła wartość 10,2 mln zł. Poziom rezerw celowych zabezpieczał 30,49% sytuacji zagrożonej. Dodatkowym zabezpieczeniem ryzyka w Banku jest również rezerwa na fundusz ogólnego ryzyka w kwocie 7,5 mln zł.

Dłużne papiery wartościowe - na koniec 2015 roku wyniosły 72,3 mln zł i były wyższe o 7,7 mln zł w stosunku do roku 2014 tj. o 12 %.

Rzeczowe aktywa trwałe – w 2015 roku osiągnęły poziom 22,7 mln zł i były wyższe o 9,2 mln zł, tj. 68% w stosunku do roku 2014.

W podsumowaniu krótkiej charakterystyki poszczególnych pozycji bilansu, należy zaznaczyć, że osiągnęły one wartości planowane, a wiele z nich planowane poziomy przekroczyło.

2) Rachunek zysków i strat

Podjęte przez Zarząd Banku decyzje, związane z zarządzaniem aktywami i pasywami, oraz uwarunkowania zewnętrzne odzwierciedlone zostały odpowiednimi wartościami w rachunku zysków i strat:

Wynik odsetkowy Banku ukształtował się na poziomie 19,1 mln zł, tj. zmniejszył swoją wartość o 4% w stosunku do roku 2014.

Wynik z tytułu prowizji został zrealizowany w wartości 5,7 mln zł, tj. spadł o 9% w stosunku do roku ubiegłego.

Wynik operacji finansowych wyznaczał stratę na poziomie -0,3 mln zł.

Wynik z pozycji wymiany wyniósł 0,28 mln zł i jest o 29% wyższy w stosunku do uzyskanego roku 2014.

Opisane powyżej kategorie wyników ukształtowały wynik na działalności bankowej w wartości 24,7 mln zł, tj. o 5% niższy niż zrealizowany w roku poprzednim.

Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych wyniósł 5,7 mln zł tj. wzrost o 331 % w stosunku do 2014 roku, a jego głównym źródłem jest operacja leasingu finansowego zwrotnego.

Koszty działania banku obciążyły wynik na działalności bankowej w wartości 17,4 mln zł, przy czym znaczący wzrost poziomu tych kosztów o 18 % w stosunku do roku ubiegłego spowodowany był przede wszystkim nieprzewidzianym zwiększeniem opłat na BFG o kwotę 1,13 mln zł. Koszty amortyzacji na koniec sprawozdawanego okresu ukształtowały się na poziomie 1,28 mln zł, tj. o 13% niższym niż w roku ubiegłym.

Różnica wartości rezerw i aktualizacji wartości, osiągnęła poziom -5,4 mln zł i jest niższa o 0,7 mln zł w stosunku do roku 2014.

Powyższe wartości rachunku zysków i strat ukształtowały wynik finansowy Banku na koniec 2015 roku na poziomie 6,2 mln zł brutto (spadek o 5 % w stosunku do 2014 roku) i 4,7 mln zł netto (spadek o 8 %).

Planowany wynik finansowy został wykonany na poziomie 74 %, co było konsekwencją dodatkowych obciążeń tytułem zwiększenia opłaty na BFG, istotnego obniżenia prowizji z tytułu opłat za obsługę kart płatniczych, a także ze względu na powstałą stratę na działalności handlowej w zakresie inwestycji finansowych oraz niewykonanie planowanych dochodów z działalności egzekucyjnej.

3) Wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe

W konsekwencji działalności bankowej w 2015 roku wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe ukształtowały się następująco:

Tabela nr 5. Wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe wg stanu na dzień 31.12.2015 r. i 31.12.2014 r.

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe	31.12.2015 r.	31.12.2014 r.
współczynnik wypłacalności	13,39 %	15,75 %
ROA netto	0,73 %	0,88 %
ROE netto	10,05 %	11,92 %
udział kred. w sumie bilansowej netto	64 %	62 %
kredyty zagrożone/kredyty ogółem	7,80 %	6,24 %
udział funduszy własnych w sumie bilansowej netto	9,8 %	9,9 %
C/I	55,96 %	58,09 %
rentowność pracy (wynik netto na zatrudnionego) w tys. zł	33,7	35,6
wynik na dział. bankowej na etat (w tys. zł)	173,0	181,5

Oceniając działalność Banku na podstawie wskaźników ekonomiczno-finansowych należy stwierdzić, że ich poziom uległ niewielkiemu pogorszeniu w stosunku do roku poprzedniego, co jest odzwierciedleniem ogólnej tendencji rynkowej. Jednak uwzględniając warunki zewnętrzne, w jakich funkcjonował Bank w okresie sprawozdawczym, oraz mając na uwadze wyniki innych tożsamyh instytucji finansowych, działalność Banku w 2015 roku należy ocenić pozytywnie.

Piaseczyński Bank Spółdzielczy plasuje się na 4 pozycji II-giej grupy banków spółdzielczyh zrzeszenia BPS (o sumie bilansowej w przedziale 500 mln zł – 1 mld zł), na 18 banków kwalifikowanych do tej grupy. Większość analizowanych w rankingu parametrów wyliczonych dla PS Banku osiąga wartości wyższe niż średnia dla tej grupy banków, np.: łączny wskaźnik kapitałowy: PS Bank – 13,39%, grupa 13,14%; ROA: PS Bank – 0,73%, grupa 0,56%; udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto: PS Bank – 7,80%, grupa 7,87%; rentowność pracy: PS Bank – 33,73 tys. zł na pracownika, grupa 22,69 tys. zł na pracownika.

Podsumowanie działalności finansowej i ekonomicznej

Podsumowując ocenę działalności Banku w 2015 roku z punktu widzenia finansowego i ekonomicznego można stwierdzić, że:

- 1) wszystkie działania podejmowane w ciągu roku nakierowane były na uzyskanie optymalnie wysokiego wyniku finansowego;
- 2) uzyskane wartości finansowe i ekonomiczne determinowane były przez:
 - a. czynniki zewnętrzne, w tym przede wszystkim: niski poziom rynkowych stóp procentowych, duża dynamika zmian prawnego otoczenia, stosunkowo niskie tempo rozwoju gospodarczego przy jednoczesnym wysokim poziomie ryzyka działalności, znaczne kłopoty w funkcjonowaniu wielu sąsiadujących banków, włącznie z ich likwidacją
 - b. poziom kapitałów wyznaczający poziom realizowanego ryzyka i rozwój sumy bilansowej;
- 3) realizację planu ekonomiczno-finansowego, a tym samym uzyskany wynik finansowy można ocenić pozytywnie pomimo, że nie wszystkie wartości rachunku zysków i strat zostały zrealizowane zgodnie z planem (*uzyskany wynik finansowy netto zabezpiecza*

realizację tempa rozwoju PS Banku prognozowany w kierunkach i strategii jego działania, a planowany wynik finansowy stanowić będzie adekwatne źródło uzupełnienia funduszy własnych);

- 4) proces kredytowy oceniany w perspektywie poziomu sytuacji nieprawidłowej, jej struktury oraz wartości kredytów odpisanych poza bilans, wymaga podejmowania dalszych działań w kierunku poprawy jakości portfela kredytowego, niemniej jednak nie stanowi istotnego źródła ryzyka w działalności PS Banku, którym Bank skutecznie zarządza;
- 5) poziom kosztów działania wymaga podjęcia działań restrukturyzacyjnych zarówno w centrali Banku, głównie w obszarze wydatków informatycznych i kosztów usług zewnętrznych jak i pozostałych kosztów rzeczowych związanych z funkcjonowaniem jednostek operacyjnych.

W kontekście powyższego można powiedzieć, że działalność PS 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.

Ocena ryzyka działalności bankowej w 2015 roku

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

Fundusze własne Banku, wg stanu na koniec 2015 roku, wyniosły 64,1 mln zł i składają się (w ponad 68%) z funduszy pierwszej kategorii (tzw. kapitał Tier 1) oraz funduszy drugiej kategorii (tzw. kapitał Tier II). Wartość funduszy jest istotnie wyższa niż kapitałów wykazywanych w bilansie Banku (49,4 mln zł), ponieważ PS Bank funduszowo wspiera się zobowiązaniami podporządkowanymi, np. emisją obligacji (12,2 mln zł). Na koniec okresu sprawozdawczego nastąpiło obniżenie poziomu funduszy własnych Banku spowodowane: (1) bieżącą wyceną posiadanych certyfikatów inwestycyjnych (saldo ujemne), których wartość przeszacowywana jest w ciężar kapitałów oraz (2) przekroczeniem 10% wskaźnika koncentracji papierów wartościowych zainwestowanych w podmiot sektora finansowego (obligacje BPS S.A. zaliczone przez emitenta do funduszy własnych)¹.

Na zabezpieczenie ryzyka prowadzonej działalności nawiązany został kapitał w łącznej kwocie 38,69 mln zł, który wzrósł w stosunku do ubiegłego roku o ok. 8 mln zł (w tym minimalny wymóg kapitałowy 38,27 mln. zł oraz dodatkowy wymóg kapitałowy 0,39 mln zł). Wzrost minimalnego wymogu kapitałowego spowodowany był zmianą zasad klasyfikacji aktywów zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości, z wagi ryzyka 75% do 100%. Takie działanie spowodowało wzrost aktywów obarczonych ryzykiem o 11%, do poziomu 65,5% tych aktywów (426,9 mln zł). Stwierdzić należy, że Bank, w 2015 roku, co do zasady działał w granicach przyjętych limitów wewnętrznych, niemniej jednak naliczył niewielki (0,4 mln zł) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia 2-ch limitów.

Na podstawie wskazanych powyżej wartości (funduszy i aktywów obarczonych ryzykiem) wyprowadzany jest podstawowy parametr oceny ryzyka działalności Banku, tzw. łączny współczynnik kapitałowy, który na koniec roku sprawozdawczego ukształtował się na poziomie 13,39%, obniżając swoją wartość o 2,36 pp.(15,75% na koniec 2014 roku).

¹ W wyniku wydłużającego się w czasie tworzenia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, na 31.12.2015 r. nie było decyzji Komisji Nadzoru Finansowego umożliwiającej niepomniejszania funduszy własnych z tego tytułu.

Analiza, dokonana w kontekście ryzyk istotnych wskazuje, że profil ryzyka działalności Banku kształtuje ryzyko kredytowe, ryzyko biznesowe oraz ryzyko operacyjne.

Działalność kredytowa jest podstawową (ponad 65% udziału w sumie bilansowej) działalnością Banku, a tym samym najbardziej dochodową, co wiąże się również z tym, że obciążona jest najwyższym ryzykiem, przed którym Bank musi się zabezpieczać. Wyrazem zabezpieczenia się przed tym ryzykiem jest wskaźnik pokrycia rezerwą celową sytuacji nieprawidłowej, który na koniec 2015 roku ukształtował się na poziomie 30,49% przy udziale kredytów zagrożonych na poziomie 7,8% (wzrost wskaźnika sytuacji nieprawidłowej w 2015 roku nastąpił głównie z powodu przekwalifikowania dwóch ekspozycji obciążonych wysoką koncentracją pojedynczego zaangażowania).

Wartość tworzonej rezerwy celowej nie pozostaje bez wpływu na ryzyko biznesowe (rozumiane jako ryzyko wyniku finansowego), wyznaczające poziom funduszy własnych Banku, a tym samym będące wyznacznikiem jego rozwoju. W okresie sprawozdawczym nastąpił wzrost ryzyka w tym obszarze, za sprawą ograniczania możliwości generowania przychodów² oraz w wyniku nieprzewidzianego wzrostu opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny³.

Ryzyko operacyjne jest trzecim ryzykiem wpływającym na profil ryzyka Banku. Na jego zabezpieczenie absorbowane są znaczne wartości kapitału (4,15 mln zł), uzależnione od osiąganych przez Bank wyników, głównie z tytułu pozostałej działalności operacyjnej. Rzeczywiste straty operacyjne (7,6 tys. zł) poniesione przez Bank w 2015 roku nie wpłynęły w znaczny sposób na wynik finansowy Spółdzielni. Nowego ryzyka w tym obszarze upatrywać należy w sferze legislacyjnej, w związku z licznymi zmianami przepisów zewnętrznych (krajowych i europejskich), które generować mogą ryzyko prawne.

Ryzykiem istotnym, o którym należy wspomnieć jest ryzyko płynności, które w PS Banku jest realizowane na niskim poziomie, za sprawą znacznego udziału aktywów płynnych w sumie bilansowej⁴ (ok. 18%). Badany wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR⁵ ukształtował się (4,73) na poziomie znacznie wyższym niż zalecany (0,6).

W podsumowaniu należy stwierdzić, że ryzyko prowadzonej przez Bank w 2015 roku działalności, pomimo wystąpienia nieprzewidzianych czynników zewnętrznych, utrzymane zostało na bezpiecznym poziomie.

² Ograniczone możliwości generowania przychodów wynikają m.in. z utrzymujących się niskich stóp procentowych czy obniżenia stawki opłat interchange.

³ Opłata związana z upadłością jednej z instytucji finansowych.

⁴ Na wysokość aktywów płynnych wpływają posiadane obligacje skarbowe oraz znaczne wartości środków ulokowanych w banku zrzeszającym.

⁵ Wynika z Rozporządzenia UE 575/2013

Podsumowanie

1. PS Bank odnotowuje stabilną sytuację ekonomiczno – finansową na przestrzeni ostatniego roku (2015), ale także w okresach wcześniejszych, co wynika z realizowania zrównoważonego rozwoju Banku. Podejmowane decyzje biznesowe (w tym również decyzja o skorzystaniu z operacji leasingu finansowego zwrotnego), pozwoliły stworzyć wystarczające źródła dochodu dla zabezpieczenia podejmowanego, w działalności bankowej, ryzyka na niezbędnym poziomie, mimo nieprzewidywalnych sytuacji rynkowych (np. wzrostu kosztów opłat na BFG).
2. Zmiany wymaga model biznesowego funkcjonowania PS Banku, w szczególności ze względu na (a) trudną, dla funkcjonowania banków, sytuację rynkową (środowisko niskich stóp procentowych) wpływającą na obniżanie się wyników z podstawowych obszarów działalności, istotnie zmieniającą perspektywę prowadzenia bankowego biznesu oraz (b) następujące, daleko idące, zmiany regulacyjne w funkcjonowaniu banków (wręcz reformatorskie), wywołujące, w szczególności, konieczność weryfikacji podejścia, do szacowania ryzyka i jego zabezpieczania.
3. Współpraca z Bankiem Zrzeszającym – BPS S.A. tworzy wymierne korzyści, w szczególności, w kontekście organizacji IPS, czy też *możliwość lokowania wolnych środków finansowych* na konkurencyjnych warunkach rynkowych *oraz korzystania ze wsparcia Grupy*, zarówno w zakresie merytorycznym jak i finansowym, ale również zagrożenia, wynikające z *trudnej sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku BPS*, będącej podstawą decyzji o wdrożeniu programu postępowania naprawczego.
4. Podstawowym ryzykiem związanym z działalnością PS Banku jest ryzyko kredytowe, które wynika z angażowania się Banku w finansowanie potrzeb osób fizycznych i działalności podmiotów gospodarczych. Przeobrażenia gospodarcze powodują, że Bank wykazuje coraz większe strukturalne zaangażowanie w podmioty gospodarcze (głównie spółki, przenosząc tym samym ryzyka wynikającego z biznesowego modelu ich działalności), ryzykowne linie biznesowe (np. deweloperka), przy jednoczesnej, stosunkowo dużej wewnętrznej koncentracji kredytów. Podobnie, jak w innych bankach, w ostatnim roku, odnotowano obniżenie się jakości portfela kredytowego oraz pokrycia sytuacji nieprawidłowej rezerwami celowymi. W portfelu kredytowym ewidencjonujemy znaczny udział zabezpieczeń hipotecznych (zaobserwowano, że bankowa ocena wartości nieruchomości stanowiących przedmiot zabezpieczenia, w toku windykacji, często znacząco odbiega od wycen opracowywanych przez rzeczoznawców majątkowych dla celów kredytowania).
5. Zauważalny jest wzrost zagrożenia z tytułu ryzyka operacyjnego oraz biznesowego.
 - a) Wzrostu ryzyka operacyjnego upatruje się głównie ze względu na ryzyko prawne (zmienność przepisów, wywołujących, np. zmiany technologiczne, kadrowe, modelu funkcjonowania kontroli wewnętrznej (np. wdrożenie funkcji compliance) itd.
 - b) Ryzyko biznesowe wynika przede wszystkim z istotnego ograniczenia zyskowności działalności bankowej, poprzez spadek wyniku odsetkowego i prowizyjnego, wzrost kosztów z tytułu rezerw celowych, przy jednoczesnym wydłużaniu się

procesu windykacyjnego, wzrost obciążeń na BFG itd. Występuje konieczność radykalnego przeglądu kosztów funkcjonowania Banku, w szczególności w zakresie wydatków informatycznych oraz kosztów usług zewnętrznych, a także konieczność przeglądu potencjału dystrybucyjnego/sieci jednostek sprzedażowych, w szczególności, z punktu widzenia efektywności jego działania – wyników.

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w PIASECZNIE**

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rożek

Członek Zarządu

Anna Skrok

Członek Zarządu

Małgorzata Grynów-Grzejska

PREZES ZARZĄDU

Kazimierz Grabczuk

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 2015 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 PIASECZNIE

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rożek

Członek Zarządu

Anna Skrok

Członek Zarządu

Martyna Grynow-Grzeje

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Grabczuk

VII. Oświadczenie Zarządu I I

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

Jolanta Rózek

Członek Zarządu

Anna Skrok

Członek Zarządu

Marzena Gurynow-Grzejek

PREZES ZARZĄDU

Kazimierz Grabczuk

