

RAPORT ROCZNY
Banku Spółdzielczego w Piasecznie
(PS Banku)
wg stanu na dzień 31.12.2016 r.

Piaseczno, dnia 19.05.2017 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 2016.....	13
VI.	Oświadczenie Zarządu I	21
VII.	Oświadczenie Zarządu I I	22

I. Informacje ogólne o Banku

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Piasecznie
Forma prawna	spółdzielnia
KRS	0000057537
REGON	000508773
NIP	123-00-04-918
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Piaseczno
Adres	ul. Kościuszki 23, 05-500 Piaseczno
Telefon	(22) 73-74-117
Faks	(22) 73-74-114
Strona internetowa	<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 31.12.2016 r.” przedstawiający podstawowe informacje z zakresu działalności Banku a także opinię i raport niezależnego biegłego rewidenta dotyczące badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Piasecznie za rok obrotowy kończący się w dniu 31.12.2016 r., oraz „Informację dodatkową do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Piasecznie za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.” – stanowiące załączniki do niniejszego Raportu.

Działalność Banku Spółdzielczego w Piasecznie, w 2016 roku, wg oceny Zarządu Banku, była zgodna z przyjętymi kierunkami, a rozmiar podejmowanych przedsięwzięć był zgodny z potrzebami i uwzględniał jego możliwości finansowe. Podkreślić jednak należy, że uzyskane wartości ekonomiczne, w znaczący sposób, determinowane były przez czynniki zewnętrzne oraz 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 2016 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 2017 roku.

Adresatami Raportu Rocznoego za 2016 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 31.12.2016 r. i 31.12.2015 r.

Wybrane dane finansowe	31.12.2016 r.		31.12.2015 r.		dyn.***
	w tys. zł	w EUR	w tys. zł	w EUR	
Suma bilansowa	717 791	162 249	651 083	152 783	110%
Fundusze własne	66 755*	15 089	64 064**	15 033	104%
Rezerwy	11 790	2 665	10 675	2 505	110%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	582 981	131 777	531 720	124 773	110%
Należności od sektora finansowego	121 325	27 424	103 747	24 345	117%
Należności od sektora niefinansowego	463 300	104 724	419 424	98 422	110%
Dłużne papiery wartościowe	70 315	15 894	72 308	16 968	97%
Wynik na działalności bankowej	25 561	5 778	24 745	5 807	103%
Zysk (strata) brutto	7 126	1 611	6 224	1 461	114%
Zysk (strata) netto	5 062	1 144	4 716	1 107	107%
kurs euro NBP na dzień sprawozdawczy		4,4240		4,2615	

* w wartości funduszy własnych 13,8 mln zł stanowią zobowiązania podporządkowane (2,1 mln zł pożyczka, 11,7 mln zł obligacje) zaliczone za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego do funduszy.

** w wartości funduszy własnych 15,2 mln zł stanowią zobowiązania podporządkowane (3 mln zł pożyczka, 12,2 mln zł obligacje).

*** dynamika do wartości w tysiącach złotych.

BANK SPÓŁDZIELCZY w PIASECZNIE

Z-ca Prezesa Zarządu

Joanna Rożek

Członek Zarządu

Marcin Gurszow-Grzejek

Członek Zarządu

Anna Skrob

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	31.12.2016	31.12.2015
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 651 024,90	10 623 665,54
	1. W rachunku bieżącym	9 651 024,90	10 623 665,54
	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	121 324 363,10	103 746 754,01
	1. W rachunku bieżącym	32 790 224,05	27 405 282,96
	2. Terminowe	88 534 139,05	76 341 471,05
IV.	Należności od sektora niefinansowego	463 300 573,84	419 424 250,27
	1. W rachunku bieżącym	30 602 049,05	24 996 600,79
	2. Terminowe	432 698 524,79	394 427 649,48
V.	Należności od sektora budżetowego	4 292 938,94	36 642,00
	1. W rachunku bieżącym	0	0,00
	2. Terminowe	4 292 938,94	36 642,00
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	70 314 876,21	72 307 982,20
	1. Banków	4 463 300,00	1 420 640,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	61 768 476,21	66 843 562,20
	3. Pozostałe	4 083 100,00	4 043 780,00
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	5 825 887,00	3 375 887,00
	1. W instytucjach finansowych	5 805 587,00	3 355 587,00
	2. W pozostałych jednostkach	20 300,00	20 300,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	11 514 858,69	11 182 059,40
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	203 270,60	206 928,30
	w tym:- wartość firmy		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	22 993 173,02	22 697 108,09
XV.	Inne aktywa	5 727 936,90	4 566 705,97
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	3 170 416,00	3 200 856,71
	2. Pozostałe	2 557 520,90	1 365 849,26
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 586 405,93	2 915 116,58
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 488 326,00	2 785 620,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	98 079,93	129 496,58
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	55 745,90	55 745,90
	AKTYWA RAZEM	717 791 055,03	651 138 845,26

Główny Księgowy
Urszula Wojewoda

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Zarząd Banku :

Data: 2017-03-09

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rózek

Członek Zarządu
Marzena Gutyrow-Grzejek

PREZES ZARZĄDU

Kazimierz Grabczuk

Członek Zarządu
Anna Skrok

BILANS BANKU - PASYWA

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

Poz.	PASYWA	31.12.2016	31.12.2015
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	582 981 075,88	531 719 734,63
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	422 238 486,34	390 775 863,31
	a) bieżące	125 885 821,88	108 309 891,77
	b) terminowe	296 352 664,46	282 465 971,54
	2. Pozostałe, w tym:	160 742 589,54	140 943 871,32
	a) bieżące	127 715 686,09	108 567 848,56
	b) terminowe	33 026 903,45	32 376 022,76
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	36 134 186,66	25 906 912,15
	1. Bieżące	35 946 956,27	25 722 351,23
	2. Terminowe	187 230,39	184 560,92
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 115 957,61	15 152 485,65
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 675 425,05	3 195 512,25
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	8 357 717,02	10 132 512,64
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	19 388,66	6 288,54
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	8 338 328,36	10 126 224,10
X.	Rezerwy	11 790 032,14	10 675 196,20
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 171 551,00	928 584,00
	2. Pozostałe rezerwy	10 618 481,14	9 746 612,20
XI.	Zobowiązania podporządkowane	5 000 000,00	5 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	894 400,00	976 800,00
	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIII.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	38 506 949,62	35 261 949,62
XV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-726 788,67	-142 933,87
XVI.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	10 000 000,00	8 545 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	10 000 000,00	8 545 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) netto	5 062 099,72	4 715 675,99
XIX.	PASYWA RAZEM	717 791 055,03	651 138 845,26
	Współczynnik wypłacalności	14,31	13,39

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Zarząd Banku :

Główny Księgowy

Urszula Wojewoda

Data: 2017-03-09

BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE

Z-ca Prezesa Zarządu
Jolanta Rożek

Członek Zarządu
Marzena Guryłow-Grzejek

Członek Zarządu
Kazimierz Grabczuk

Członek Zarządu
Anna Skrok

POZYCJE POZABILANSOWE

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

Poz.	Pozycje pozabilansowe	31.12.2016	31.12.2015
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	36 420 447,26	44 469 634,83
	1. Zobowiązania udzielone:	24 420 447,26	34 469 634,83
	a) finansowe	22 043 152,38	32 730 645,72
	b) gwarancyjne	2 377 294,88	1 738 989,11
	2. Zobowiązania otrzymane:	12 000 000,00	10 000 000,00
	a) finansowe	12 000 000,00	10 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	495 978 752,13	440 272 752,68

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Zarząd Banku :

Główny Księgowy

Urszula Wojewoda

Urszula Wojewoda

Data: 2017-03-09

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rożek

Członek Zarządu

Marzena Gurynow-Grzejek

PREZES ZARZĄDU

Kazimierz Grabczuk

Członek Zarządu

Anna Skrok

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

nazwa banku:

nr kodu bankowego:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

80020004

Poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	31.12.2016	31.12.2015
I.	Przychody z tytułu odsetek	27 209 052,28	27 026 898,90
	1. Od sektora finansowego	1 389 014,17	1 807 283,97
	2. Od sektora niefinansowego	24 241 880,34	22 740 939,03
	3. Od sektora budżetowego	115 792,87	187 265,59
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 462 364,90	2 291 410,31
II.	Koszty odsetek	7 093 424,40	7 953 307,96
	1. Od sektora finansowego	171 041,49	89 867,10
	2. Od sektora niefinansowego	6 014 623,94	6 857 574,90
	3. Od sektora budżetowego	228 990,48	229 653,65
	4. Od papierów wartościowych	678 768,49	776 212,31
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	20 115 627,88	19 073 590,94
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 714 855,01	6 259 895,61
V.	Koszty prowizji	631 265,46	534 125,06
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 083 589,55	5 725 770,55
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	883,21	1 048,31
VIII.	Wynik operacji finansowych	-3 741,74	-334 741,58
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-3 741,74	-468 927,11
	2. Pozostałych	0,00	134 185,53
IX.	Wynik z pozycji wymiany	364 882,85	279 350,04
X.	Wynik na działalności bankowej	25 561 241,75	24 745 018,26
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	8 410 294,39	18 474 449,92
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	2 755 204,80	12 887 402,84
XIII.	Koszty działania banku	15 855 481,98	17 431 837,23
	1. Wynagrodzenia	8 019 295,58	9 394 449,78
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 929 690,22	1 961 565,25
	3. Inne	5 906 496,18	6 075 822,20
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 252 489,01	1 279 419,23
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 191 236,75	7 414 775,27
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 191 236,75	7 414 775,27
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 208 675,12	2 017 995,38
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 208 675,12	2 017 995,38
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI-XV)	-6 982 561,63	-5 396 779,89
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	7 125 798,72	6 224 028,99
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	7 125 798,72	6 224 028,99
XXI.	Podatek dochodowy	2 063 699,00	1 508 353,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	5 062 099,72	4 715 675,99

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Zarząd Banku :

Główny Księgowy

Urszula Wojewoda

BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE

Data: 2017-03-09

Z-ca Prezesa Zarządu

Członek Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Członek Zarządu

Jolanta Rózek

Marzena Chrynow-Grzejek

Kazimierz Grabczuk

Anna Skrok

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

(metoda pośrednia)

Poz.	Wyszczególnienie	31.12.2016	31.12.2015
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	5 062 099,72	4 715 675,99
II.	Korekty razem:	7 192 446,72	3 636 793,98
1.	Amortyzacja	1 252 489,01	1 279 419,23
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	774 793,15	1 010 155,36
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-459 351,09	-5 373 711,99
5.	Zmiana stanu rezerw	1 037 889,94	2 930 868,26
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 993 105,99	-7 748 807,49
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-10 755 078,00	20 540 122,80
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-48 132 620,51	-43 988 417,83
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)	0,00	144 828,43
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.			
	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego	61 488 615,76	34 974 882,78
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	2 441 675,03	-724 890,64
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	465 663,65	-910 474,52
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-1 774 795,62	1 489 490,98
18.	Inne korekty	-1 139 940,59	13 328,61
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	12 254 546,44	8 352 469,97
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	475 302,40	7 346 902,27
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
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	474 419,19	6 824 758,06
6.	Inne wpływy inwestycyjne	883,21	1 048,31
II.	Wydatki	5 139 867,80	6 901 092,57
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)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 449 898,83	5 670 000,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	1 689 968,97	1 231 092,57
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-4 664 565,40	445 809,70

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

nazwa banku:

nr kodu bankowego:

(metoda pośrednia)

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

80020004

Poz.	Wyszczególnienie	31.12.2016	31.12.2015
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	0,00	11 600,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	1 600,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	10 000,00
II.	Wydatki	1 740 062,00	7 420 861,46
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	831 757,60	6 200 000,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	82 400,00	190 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe	825 904,40	1 030 461,46
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 740 062,00	-7 409 261,46
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	5 849 919,04	1 389 018,21
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	5 849 919,04	1 389 018,21
-	zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	33 853 011,84	32 463 993,63
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	39 702 930,88	33 853 011,84
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	28 032,18	51 612,10

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Zarząd Banku :

BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE

Główny Księgowy
Urszula Wojewoda

Data: 2017-03-09

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rożek

Marzena Gurynow-Grzeska

PREZES ZARZĄDU

Kazimierz Grabczuk

Anna Skrok

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

Poz.	Wyszczególnienie	31.12.2016	31.12.2015
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	49 356 491,71	45 372 288,12
	-korekty błędów podstawowych		
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	49 356 491,71	45 372 288,12
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	976 800,00	1 165 600,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-82 400,00	-188 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	1 600,00
	- wpłat i dopłat do udziałów		1 600,00
	- wpłat z podziału zysku	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	82 400,00	190 400,00
	- przeksięgowania udziałów na zobowiązania	0,00	0,00
	- wypłata udziałów	82 400,00	190 400,00
	- inne zmniejszenia - podatek	0,00	0,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	894 400,00	976 800,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego		
	na początek okresu	0,00	-55 975,80
	2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	0,00	229,90
	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)	0,00	229,90
	- dopłat do udziałów	0,00	229,90
	- zmniejszenia z tytułu podziału	0,00	0,00
	2.2.Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego		
	na koniec okresu	0,00	-55 745,90
	3. Akcje własne na poczet 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	35 261 949,62	31 136 701,38
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 245 000,00	4 125 248,24
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 245 000,00	4 125 248,24
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	3 245 000,00	3 600 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	0,00	10 000,00
	- likwidacja środków trwałych/różnice z aktualizacji/	0,00	515 248,24
	- zasilenie z funduszu ogólnego ryzyka		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	38 506 949,62	35 261 949,62
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-142 933,87	980 962,54
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-583 854,80	-1 123 896,41
	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)	583 854,80	1 123 896,41
	- likwidacji środków	0,00	515 248,24
	- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	583 854,80	608 648,17
	5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-726 788,67	-142 933,87

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

nazwa banku:

nr kodu bankowego:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

80020004

Poz.	Wyszczególnienie	31.12.2016	31.12.2015
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	8 545 000,00	7 045 000,00
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 455 000,00	1 500 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	1 455 000,00	1 500 000,00
-	podziału zysku	1 455 000,00	1 500 000,00
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-			
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	10 000 000,00	8 545 000,00
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	4 715 675,99	5 123 957,32
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 715 675,99	5 123 957,32
-	korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 715 675,99	5 123 957,32
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 715 675,99	-5 123 957,32
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)	4 715 675,99	5 123 957,32
-	podział zysku	4 715 675,99	5 123 957,32
-			
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	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	pokrycia zysku	0,00	0,00
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9.	Wynik netto	5 062 099,72	4 715 675,99
a)	zysk netto	5 062 099,72	4 715 675,99
b)	strata netto	0,00	0,00
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	53 736 660,67	49 300 745,84
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	53 674 560,95	49 185 069,85

Sporządziła: Urszula Wojewoda

Główny Księgowy

Urszula Wojewoda

Data: 2017-03-09

BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE

Zarząd Banku:

Z-ca Prezesa Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Jolanta Bożek

Margareta Gutaj-Grojek

PREZES ZARZĄDU

Anna Skrok

Kazimierz Grabczuk

V. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Piasecznie za rok 2016

Informacje organizacyjne

Działalnością Banku Spółdzielczego w Piasecznie w 2016 roku kierował Zarząd, który podejmował zasadnicze decyzje biznesowe, w składzie:

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

Działalność bankowa w roku 2016 realizowana była przez 143-osobowy zespół pracowników (140 etatów) zatrudnionych w centrali oraz 16 jednostkach operacyjnych, funkcjonujących w różnych środowiskach z punktu widzenia społeczno-ekonomicznego, oferujących bankową obsługę w sposób bezpośredni. Standardem bankowej oferty PS Banku jest także obsługa klientów z wykorzystaniem elektronicznego kanału dystrybucji – „e-Bank”. Oferta PS Banku w zakresie wypłat gotówki realizowana jest bezpośrednio w jednostkach operacyjnych oraz poprzez sieć bankomatów: własnych (17 szt.), innych banków spółdzielczych i banków zrzeszających, a także innych instytucji finansowych.

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

Bank posiada zaangażowanie w instytucjach finansowych – bankach: BPS S.A. i SGB Banku, wynoszące na 31.12.2016 r. – 10,2 mln zł (w tym 8,15 mln zł to akcje i obligacje podporządkowane zaliczone do funduszy Banku BPS S.A. i 2 mln zł to obligacje nie zaliczone do funduszy, a kwota 52 tys. zł to akcje SGB Banku).

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

W okresie sprawozdawczym PS Bank nie był poddany lustracji Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Fr. Stefczyka w Warszawie. Lustracja była przeprowadzona przez lustratorów Związku w 2014 roku i obejmowała 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.

W 2016 roku Bank był poddany rozszerzonemu badaniu sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta oraz audytowi ryzyka prowadzonej działalności przeprowadzonemu przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, z którą PS Bank zawarł umowę o współpracy w celu zapewnienia płynności i wypłacalności Banku. Wyniki badań audytowych były pozytywne dla PS Banku, a stwierdzone przez audytorów SSOZ BPS uchybienia i nieprawidłowości są systematycznie realizowane (wg ustalonego harmonogramu).

Informacje właścicielskie

Na dzień 31.12.2016 r., PS Bank ewidencjonował 530 członków, których liczba w stosunku do końca 2015 roku zmniejszyła się o 11 osób. Wartość bilansowa funduszu udziałowego wynosiła 838,65 tys. zł. Fundusz udziałowy zaliczany do kapitałów Banku liczony wg Rozporządzenia CRR wynosił 480,4 tys. zł. Udział strukturalny funduszu udziałowego w funduszach ogółem Banku (66,75 mln zł) wg Rozporządzenia CRR wynosi 0,7%.

Wyniki ekonomiczno-finansowe Banku Spółdzielczego w Piasecznie na dzień 31.12.2016 r.

1) Bilans Banku:

PS Bank zamknął rok 2016 sumą bilansową w wysokości 718 mln zł, która jest wyższa w stosunku do końca roku ubiegłego o 67 mln zł, tj. o 10 %.

Zobowiązania wobec sektora finansowego - na koniec roku 2016 Bank nie posiadał zobowiązań wobec sektora finansowego.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - wzrosły o ponad 51 mln zł, tj. o 10 % w stosunku do roku ubiegłego, a ich wartość na koniec 2016 roku wyniosła 583 mln zł.

Głównym źródłem wzrostu zobowiązań Banku w 2016 roku były depozyty osób prywatnych (wzrost o 31 mln zł), a także depozyty przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni (wzrost o 13 mln zł). Mniej istotne przyrosty odnotowano w zakresie depozytów przedsiębiorców indywidualnych (wzrost o 3 mln zł), rolników indywidualnych (wzrost o 3 mln zł) i pozostałych podmiotów niefinansowych (wzrost o 1 mln zł).

Tabela nr 2. Dynamika i struktura zobowiązań wobec sektora niefinansowego wg stanu na koniec 2016 i 2015 roku

Wyszczególnienie (dane finansowe w tys. zł)	31.12.2016 r.	str.	31.12.2015 r.	dyn. 2016/2015
<u>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</u>	582 981	100%	531 720	110%
przedsiębiorstw i spółek państwowych	237	0%	412	58%
przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	65 246	11%	52 737	124%
przedsiębiorstw indywidualnych	39 255	7%	36 189	108%
rolników indywidualnych	41 534	7%	38 135	109%
osób fizycznych	420 467	72%	388 976	108%
innych podmiotów niefinansowych	14 407	3%	13 406	107%
odsetki	1 835	0%	1 865	98%

Zobowiązania wobec sektora budżetowego – wzrost wartości w stosunku do roku ubiegłego o 10 mln zł. tj. o 39 %. Ich poziom na koniec 2016 roku wyniósł 36 mln zł.

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

Kapitały własne Banku - ukształtowały się powyżej wartości roku poprzedniego, tj. na poziomie 53,7 mln zł (dyn. 109 %), w tym z zysku netto za 2016 rok - kwota 5,1 mln zł. Przyrost wartości kapitałów uwzględnia ich zasilenie wynikiem finansowym oraz korekty kapitału z tytułu aktualizacji wyceny instrumentów finansowych.

Należności od sektora finansowego - ich wartość wzrosła w stosunku do roku 2015 o 17% i ukształtowała się na poziomie 121 mln zł.

Należności od sektora niefinansowego – na koniec roku 2016 ich wartość wyniosła 463 mln zł i była wyższa w stosunku do roku 2015 o 44 mln zł tj. o 10%.

Źródłem wzrostu należności Banku od sektora niefinansowego w 2016 roku były głównie kredyty przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni, których przyrost odnotowano na poziomie 24 mln zł. Równie znaczący wpływ na wzrost należności Banku miały kredyty osób prywatnych (wzrost o 19 mln zł) oraz kredyty przedsiębiorstw indywidualnych (wzrost o 5 mln zł). Spadek nastąpił w zakresie zaangażowania Banku wobec rolników indywidualnych (o 4 mln zł).

Tabela nr 3. Dynamika i struktura należności od sektora niefinansowego wg stanu na koniec 2016 i 2015 roku

Wyszczególnienie (dane finansowe w tys. zł)	31.12.2016 r.	str.	31.12.2015 r.	dyn. 2016/2015
<u>Należności od sektora niefinansowego netto</u>	463 300	100%	419 424	110%
przedsiębiorstw i spółek państwowych	0	0%	150	0%
przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	203 632	44%	179 514	113%
przedsiębiorstw indywidualnych	71 799	15%	66 547	108%
rolników indywidualnych	66 268	14%	70 353	94%
osób fizycznych	118 797	26%	99 913	119%
innych podmiotów niefinansowych	2 804	1%	2 947	95%

Należności od sektora budżetowego – w 2016 roku ich wartość wzrosła o 4,2 mln zł.

Sytuacja nieprawidłowa portfela kredytowego na koniec 2016 roku uległa zwiększeniu w stosunku do roku poprzedniego; jej wartość na dzień 31.12.2016 r. wyniosła 43,9 mln zł, co stanowiło 9,19 % akcji kredytowej ogółem. Wzrost poziomu wskaźnika w stosunku do roku poprzedniego o 1,39 p.p. wynika głównie z przeklasyfikowania do wyższej kategorii ryzyka kilku ekspozycji kredytowych charakteryzujących się wysoką wartością jednostkową.

Rezerwa celowa na należności od sektora niefinansowego osiągnęła wartość 14,7 mln zł. Poziom rezerw celowych zabezpieczał 33,43 % sytuacji zagrożonej. Dodatkowe zabezpieczenie ryzyka Banku stanowi rezerwa na ogólne ryzyko w kwocie 8,5 mln zł.

Dłużne papiery wartościowe - na koniec 2016 roku wyniosły 70,3 mln zł i były niższe o 2 mln zł w stosunku do roku 2015 tj. o 3 %.

Rzeczowe aktywa trwałe – nieznacząca zmiana wartości w stosunku do roku ubiegłego (spadek o 0,1 mln zł.). Ich poziom na koniec 2016 roku wyniósł 22,6 mln zł.

2) Rachunek zysków i strat

Wynik odsetkowy Banku ukształtował się na poziomie 20,1 mln zł, tj. zwiększył swoją wartość o 5 % w stosunku do roku 2015.

Wynik z tytułu prowizji - został zrealizowany w wartości 5,1 mln zł, tj. spadł o 11 % w stosunku do roku ubiegłego.

Wynik operacji finansowych – Bank odnotował nieznaczącą stratę na poziomie (-0,04) mln zł z tytułu obniżki wartości posiadanych w portfelu papierów wartościowych.

Wynik z pozycji wymiany - wyniósł 0,4 mln zł i jest o 31 % wyższy w stosunku do uzyskanego w roku 2015.

Opisane powyżej kategorie wyników ukształtowały wynik na działalności bankowej w wartości 25,6 mln zł, tj. o 3 % wyższy niż zrealizowany w roku poprzednim.

Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych został wygenerowany na poziomie wyniku roku ubiegłego i wyniósł 5,7 mln zł. Głównymi źródłami tego wyniku była operacja leasingu finansowego zwrotnego (zakończona w III kwartale 2016 r.) oraz działania windykacyjne.

Koszty działania banku obciążyły wynik na działalności bankowej w wartości 15,9 mln zł. Znaczący spadek poziomu tych kosztów o 9 % w stosunku do roku ubiegłego wynika z obciążenia ubiegłorocznych kosztów rezerwą na długoterminowe zobowiązania pracownicze oraz opłatą na BFG w związku z upadłością SK Banku. Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych na koniec sprawozdawanego okresu ukształtowały się na poziomie 1,25 mln zł, tj. o 2 % niższym niż w roku ubiegłym.

Bank odnotował ujemną różnicę wartości rezerw i aktualizacji w wysokości (-7,0) mln zł, tj. 1,6 mln zł wyższą w stosunku do roku 2015. Wartość ta uwzględnia odpis na fundusz ryzyka ogólnego w kwocie 1,0 mln zł.

Powyższe wartości rachunku zysków i strat ukształtowały wynik finansowy brutto Banku - na koniec 2016 roku - na poziomie 7,1 mln zł (wzrost o 14 % w stosunku do 2015 roku). Po obciążeniu wyniku operacyjnego podatkiem dochodowym, Bank uzyskał wynik finansowy netto na poziomie 5,1 mln zł (wzrost o 7 % w stosunku do roku poprzedniego). Uzyskany wynik finansowy zabezpiecza uzupełnienie wartości funduszy własnych jak również pozwala na dalszy rozwój Banku.

3) Wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe

Tabela nr 4. Wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe wg stanu na dzień 31.12.2016 r. i 31.12.2015 r.

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
łączny współczynnik kapitałowy	14,31%	13,39%
ROA netto	0,75%	0,73%
ROE netto	9,69%	10,05%
udział kred. w sumie bilansowej netto	65%	64%
kredyty zagrożone/kredyty ogółem	9,19%	7,80%
udział funduszy własnych w sumie bilansowej netto	9,3%	9,8%
C/I	54,81%	61,69%
rentowność pracy (wynik netto na zatrudnionego) w tys. zł	36,7	33,7
wynik na dział. bankowej na etat (w tys. zł)	178,7	173,0

Podsumowanie działalności ekonomiczno-finansowej

Podsumowując informacje o ukształtowaniu się poszczególnych pozycji bilansowych oraz rachunku zysków i strat, a także uzyskanych poziomach wskaźników ekonomiczno-finansowych w 2016 roku można stwierdzić że:

- 1) wszystkie działania podejmowane w ciągu roku nakierowane były na uzyskanie optymalnie wysokiego wyniku finansowego, stanowiącego zabezpieczenie ryzyka bieżącej działalności oraz podstawę do rozwoju funduszy własnych Banku;
- 2) uzyskane wartości determinowane były przez warunki zewnętrzne, w szczególności utrzymujący się niski poziom rynkowych stóp procentowych oraz dynamiczne zmiany regulacji w zakresie funkcjonowania instytucji finansowych;

- 3) źródłem rozwoju sumy bilansowej było pozyskanie zobowiązań sektora niefinansowego, przy czym należy zaznaczyć istotny wzrost depozytów bieżących (o 17 %) przy nieznacznym wzroście depozytów terminowych (o 5 %);
- 4) pozyskane środki Bank skierował na zwiększenie rozmiaru finansowania kredytowego (wzrost o 10 %), co mimo nieprzychylnych warunków rynkowych (niskie stopy procentowe) znalazło odzwierciedlenie we wzroście wyniku odsetkowego;
- 5) środki nie zainwestowane w akcję kredytową oraz działalność inwestycyjną Bank lokuje w Banku Zrzeszającym traktując je w kategoriach zabezpieczenia płynności;
- 6) realizację zadań ekonomicznych i finansowych, a tym samym uzyskany wynik finansowy można ocenić pozytywnie; Bank wypracował wyższy wynik finansowy niż w roku ubiegłym pomimo obciążenia go wysokimi kosztami rezerw celowych zabezpieczających ryzyko kredytowe oraz kosztami rezerwy na ryzyko ogólne bankowe (obciążenie wyniku tymi kosztami było możliwe dzięki uzyskaniu wyniku na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych, którego głównym źródłem był odzysk należności windykowanych i operacja leasingu finansowego zwrotnego);
- 7) uzyskane poziomy wskaźników wskazują na poprawę rentowności Banku oraz obniżenie obciążenia wyniku na działalności bankowej kosztami działania – Bank osiąga wyższe wartości podstawowych wskaźników niż wynosi średnia dla grupy banków zrzeszonych w BPS o sumie bilansowej w przedziale 500 mln zł – 1 mld zł: łączny współczynnik kapitałowy: PS Bank 14,31%, grupa 13,72%; ROA: PS Bank 0,75%, grupa 0,45%; ROE: PS Bank 9,69%, grupa 5,74%; udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto: PS Bank 9,19%, grupa 9,62%; rentowność pracy: PS Bank 36,7 tys. zł, grupa 20,1 tys. zł na pracownika.

W ocenie Zarządu Banku na podstawie powyższego można potwierdzić, że działalność PS Banku charakteryzowała się trwałymi i stabilnymi trendami rozwoju, które mogą potwierdzać, wyżej sformułowaną tezę o braku zagrożenia dla bezpieczeństwa środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych, a także o możliwościach do dalszego rozwoju działalności Banku.

Ocena ryzyka działalności bankowej w 2016 roku

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

Fundusze własne Banku wyliczone do celów szacowania rozmiarów ryzyka działalności wg stanu na koniec 2016 roku wyniosły 66,75 mln zł i składają się (w ponad 68%) z funduszy pierwszej kategorii (tzw. kapitał Tier 1) oraz funduszy drugiej kategorii (tzw. kapitał Tier II). PS Bank wspiera swoje fundusze zobowiązaniami podporządkowanymi (wyemitowanymi obligacjami i pożyczką). Poziom funduszy Banku w 2016 roku został obciążony ujemnym saldem bieżącej wyceny posiadanych certyfikatów inwestycyjnych a także kwotami amortyzacji zobowiązań podporządkowanych i funduszu udziałowego oraz wartości niematerialnych i prawnych. Dynamika zmian w funduszach własnych wskazuje, że Bank buduje je funduszami najwyższej kategorii (kapitałem Tier 1) głównie za sprawą przekazywanych zysków na ich zasilenie. Kapitał założycielski składa się z kapitału udziałowego oraz kapitału zasobowego. Wg stanu na 31.12.2016 r. kapitał założycielski Banku wyniósł 38,99 mln zł, co stanowi 8,81 mln EUR (wg kursu NBP 4,42 zł), co oznacza, że Bank spełnia wymogi regulacyjne w zakresie kapitału założycielskiego.

Na podstawie prezentowanych w poniższej tabeli 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 14,31%, powiększając swoją wartość niemal o 1 p.p. (13,39%) w stosunku do końca 2015 roku.

Tabela nr 5. Fundusze, aktywa obarczone ryzykiem oraz wskaźniki wg stanu na dzień 31.12.2016 r. i 31.12.2015 r.

Wybrane pozycje i wskaźniki	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
suma bilansowa (w mln zł)	717,79	651,08
aktywa ważone ryzykiem (w mln zł)	403,27	426,65
fundusze własne (w mln zł)	66,75	64,06
łączny współczynnik kapitałowy	14,31%	13,39 %
współczynnik kapitału podstawowego Tier I	10,28%	9,12%
współczynnik kapitału Tier I	10,64%	9,57%
wskaźnik dźwigni finansowej	6,90%	6,94%
wskaźnik kapitałowy ryzyka kredytowego	10,39%	10,33%

Analiza ryzyka działalności, dokonana w kontekście ryzyk istotnych wskazuje, że profil ryzyka działalności Banku kształtuje ryzyko kredytowe oraz ryzyko operacyjne, które wymagały zabezpieczenia kapitałowego w wartości – odpowiednio ponad 32 mln zł i ponad 5 mln zł.

Działalność kredytowa jest podstawową działalnością Banku, z uwagi na fakt, że jest najbardziej dochodową działalnością, ale jednocześnie obarczona jest najwyższym ryzykiem, które Bank musi zabezpieczać. Wyrazem zabezpieczenia się przed tym ryzykiem jest gwarantowanie określonej wartości kapitału, decydującego o rozmiarze działalności oraz utrzymywanie odpowiednich wielkości rezerw na pozycje aktywów uznawanych za nieprawidłowe (wskaźnik pokrycia sytuacji nieprawidłowej rezerwami na koniec 2016 roku kształtował się na poziomie 33,43 % - w 2015 roku 30,49 % - przy udziale kredytów zagrożonych na poziomie 9,19 % - w 2015 roku 7,8 %).

Ryzykiem wpływającym na profil ryzyka Banku jest ryzyko operacyjne, którego analiza zarówno pod kątem rodzajów, jak również czynników tego ryzyka, nie wykazuje jego wzrostu w 2016 roku (w stosunku do okresów wcześniejszych) i utrzymuje się na akceptowalnym poziomie.

Ryzykiem istotnym z punktu widzenia działalności Banku jest ryzyko płynności, które w PS Banku jest realizowane na niskim poziomie za sprawą znacznego udziału aktywów płynnych w sumie bilansowej¹ (ok. 18%). Badany wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR) ukształtował się (2,07) na poziomie znacznie wyższym niż zalecany (0,7). Analiza bilansu i wybranych pozycji pozabilansowych oraz ocena kształtowania się nadzorczych i wewnętrznych wskaźników płynności, pozwalają stwierdzić, że nie pojawiły się oznaki wzrostu ryzyka płynności, które to ryzyko znajduje się na bezpiecznym poziomie, niezagrażającym realizacji zobowiązań finansowych Banku w żadnej perspektywie czasowej.

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

Ogólna sytuacja, w jakiej funkcjonują banki spółdzielcze, generuje także, zdaniem Zarządu PS Banku, ryzyko, które można określić „biznesowym”, a którego konsekwencje występują w postaci zagrożenia niewykonania wyniku finansowego lub zmniejszenia poziomu kapitałów Banku. Zysk netto Banku na koniec 2016 roku został zrealizowany na poziomie pozwalającym na zabezpieczenie utraty wartości funduszy własnych (np. z tyt. ich amortyzacji w kontekście tzw. wartości podporządkowanych) oraz podwyższenie funduszy własnych w kwocie nie wpływającej w istotny sposób na ograniczanie efektywnego rozwoju sumy bilansowej i wypełnianie parametrów wykorzystywanych do oceny działalności Banku.

Ryzyka wynikające z prowadzonej przez PS Bank działalności zabezpieczone zostały zaabsorbowanym kapitałem w wysokości 37,45 mln zł (w tym minimalny wymóg kapitałowy w kwocie 37,33 mln zł oraz dodatkowy wymóg kapitałowy w kwocie 0,12 mln zł) przy wartości funduszy własnych na poziomie 66,75 mln zł. Łączny współczynnik wypłacalności ukształtował się na poziomie 14,31 %.

Na bazie oceny poziomu ryzyk, które zostały uznane za istotne, kształtowany jest profil ryzyka Banku, wyrażający m.in. potencjalne zmniejszenie zysków, ewentualną utratę płynności, ale także wiarygodności, czy prawdopodobieństwo zmniejszenia funduszy własnych. Na podstawie przeprowadzonej analizy ryzyk istotnych Banku można stwierdzić, że nie nastąpiła istotna zmiana profilu ryzyka Banku, mając na względzie zarówno rozmiar prowadzonej działalności bankowej, a także jakość pracy oraz efekty Banku w poszczególnych obszarach. Profil ryzyka kształtowany jest w głównej mierze przez ryzyko kredytowe, ryzyko biznesowe oraz ryzyko operacyjne.

¹ Na wysokość aktywów płynnych wpływają posiadane obligacje skarbowe oraz znaczne wartości środków ulokowanych w Banku Zrzeszającym.

Podsumowanie

1. PS Bank odnotowuje stabilną sytuację ekonomiczno – finansową na przestrzeni roku 2016, jak i w latach wcześniejszych, co wynika z realizacji polityki zrównoważonego rozwoju Banku. Podejmowane decyzje biznesowe pozwoliły stworzyć wystarczające źródła dochodu dla zabezpieczenia podejmowanego w działalności bieżącej ryzyka na niezbędnym poziomie, mimo wielu nieprzewidywalnych sytuacji rynkowych (np. zmiany w funkcjonowaniu BFG, powołanie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, upadłości banków, a także trudnej sytuacji rynkowej dla funkcjonowania banków, m.in. ze względu na utrzymujący się niski poziom stóp procentowych, znaczące zmiany regulacyjne w funkcjonowaniu instytucji finansowych, w tym dot. zabezpieczania ryzyka działalności itd.).
2. Współpraca z Bankiem Zrzeszającym – BPS S.A. oraz przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia tworzy wymierne korzyści, w szczególności w kontekście utrzymywania reżimu wskaźników oceny banków, lokowania wolnych środków finansowych na konkurencyjnych warunkach rynkowych.
3. 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 wynikające z biznesowego modelu ich działalności). Podobnie, jak w innych bankach, w ostatnim roku, odnotowano obniżenie się jakości portfela kredytowego.
4. Następuje ograniczenie zyskowności działalności bankowej (spadek wyniku prowizyjnego, wzrost kosztów z tytułu tworzenia rezerw celowych, przy jednoczesnym wydłużaniu się procesu windykacyjnego, wzrost obciążeń: Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS itd.). Występuje konieczność optymalizacji kosztów funkcjonowania Banku, w tym w zakresie wydatków informatycznych oraz kosztów usług zewnętrznych, a także konieczność przeglądu potencjału sieci jednostek operacyjnych z punktu widzenia efektywności ich działania.
5. Obecne tempo rozwoju działalności Banku, mierzone dynamiką sumy bilansowej jest szybsze niż przyrost funduszy własnych. Dlatego Bank swoje działania w 2017 roku nakierował na poprawę struktury aktywów ważonych ryzykiem oraz wzmocnienie funduszy własnych, w szczególności kapitału Tier 1.

BANK SPÓŁDZIELCZY w PIASECZNIE

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rożek

Członek Zarządu

Marzena Guryń-Grzejek

Członek Zarządu

Anna Skrok

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 2016 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
Marzena Gumirow-Grzejek

Członek Zarządu
Anna Skrok

PREZES ZARZĄDU
Kazimierz 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
Marzena Gurynow-Grzejek

Członek Zarządu
Anna Skrok

PREZES ZARZĄDU
Kazimierz Grabczuk