

RAPORT PÓŁROCZNY

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Piasecznie wg stanu na dzień 30.06.2018 r.

Piaseczno, dnia 24.09.2018 r.

Spis treści

I. Informacje ogólne o Banku.....	3
II. Wybrane dane finansowe Banku Spółdzielczego w Piasecznie	4
III. Dane finansowe za I półrocze 2018 roku (bilans, pozycje pozabilansowe, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych).....	5
IV. Istotne zmiany w wynikach ekonomiczno-finansowych Banku Spółdzielczego w Piasecznie na dzień 30.06.2018 r.....	13
V. Ocena ryzyka występującego w Banku	18
VI. Podsumowanie	20
VII. Oświadczenie Zarządu	21

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	www.psbank.pl

Bank Spółdzielczy w Piasecznie w analizowanym okresie realizował zadania zgodne z przyjętym na rok 2018 planem ekonomiczno-finansowym. Rozwijał swoją działalność handlową, umacniał pozycję kapitałową oraz realizował wynik finansowy uwzględniając przy tym wszystkie występujące/zidentyfikowane ryzyka, realizował również zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego.

W lutym roku 2018 działalność Banku została poddana inspekcji problemowej Komisji Nadzoru Finansowego obejmującej lata 2016 i 2017. Zalecenia po kontrolne wydane przez KNF Bank realizuje zgodnie z przyjętym harmonogramem.

Zarząd Banku, w tym okresie, pracował w niezmiennym składzie, tj.:

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

Na dzień 30.06.2018 r., Bank zatrudniał 141 osób (139,25 etatów), tj. o 6 osób (4,5 etatów) mniej w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. Bank realizował swoją działalność poprzez sieć 17 jednostek operacyjnych.

Zaprezentowane w Raporcie sprawozdanie finansowe Banku zawiera dane wg stanu na dzień 30.06.2017 r. po dokonanych przekształceniach w celach porównawczych (przekształcenie w zakresie: odpisów aktualizujących odsetki od należności zagrożonych, rezerwy na podatek odroczony oraz wyniku finansowego).

II. Wybrane dane finansowe Banku Spółdzielczego w Piasecznie

Tabela 1. Wybrane dane finansowe wg stanu na dzień 30.06.2018 r. i 30.06.2017 r.

Wybrane dane finansowe	30.06.2018 r.		30.06.2017 r.		dyn.***
	w tys. zł	w EUR	w tys. zł	w EUR	
Suma bilansowa	784 511	179 868	721 200	170 638	109%
Fundusze własne	75 506*	17 312	71 186**	16 843	106%
Rezerwy	10 766	2 468	10 740	2 541	100%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	649 596	148 935	590 313	139 669	110%
Należności od sektora finansowego	198 339	45 474	127 592	30 189	155%
Należności od sektora niefinansowego	459 630	105 381	463 239	109 603	99%
Dłużne papiery wartościowe	49 813	11 421	66 557	15 748	75%
Wynik na działalności bankowej	15 618	3 581	15 017	3 553	104%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-5 221	-1 197	-3 487	-825	150%
Zysk (strata) brutto	1 528	350	3 789	896	40%
Zysk (strata) netto	538	123	2 855	675	19%
<i>kurs euro NBP na dzień sprawozdawczy</i>	<u>4,3616</u>		<u>4,2265</u>		

* w wartości funduszy własnych, kwota 13,1 mln zł stanowi zobowiązania podporządkowane (1,6 mln zł pożyczka; 11,5 mln zł obligacje) zaliczone za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego do funduszy

** w wartości funduszy własnych, kwota 14,6 mln zł stanowi zobowiązania podporządkowane (2,6 mln zł pożyczka; 12,0 mln zł obligacje) zaliczone do funduszy własnych (podlegające okresowej „amortyzacji” – pomniejszaniu)

*** dynamika do wartości w tysiącach złotych

III. Dane finansowe za I półrocze 2018 roku (bilans, pozycje pozabilansowe, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych)

BILANS BANKU - PASYWA

nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego: 80020004

poz.	PASYWA	30.06.2018r.	30.06.2017r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
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	649 595 531,27	590 313 060,83
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	461 165 057,18	434 482 544,33
	b) terminowe	149 913 598,13	131 534 458,47
	2. Pozostałe, w tym:		
	a) bieżące	311 251 459,05	302 948 085,86
	b) terminowe	188 430 474,09	155 830 516,50
		152 865 141,69	123 390 594,86
		35 565 332,40	32 439 921,64
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	40 180 978,70	38 776 536,71
	1. Bieżące	38 320 669,51	36 577 999,75
	2. Terminowe	1 683 290,19	2 198 536,96
	3. Inne zobowiązania	177 019,00	0,00
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 132 257,02	15 108 814,99
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 110 504,41	3 699 027,32
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	234 754,03	271 878,88
	1. Rozlicz.miedzyokresowe kosztów	21 785,42	18 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	212 968,61	253 878,88
X.	Rezerwy	10 765 845,59	11 739 696,14
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 817 931,00	1 108 515,00
	2. Pozostałe rezerwy	8 947 914,59	10 631 181,14
XI.	Zobowiązania podporządkowane	5 000 000,00	5 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	859 200,00	894 400,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	45 694 219,27	42 506 949,62
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	399 790,12	-1 128 587,85
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	12 000 000,00	11 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	12 000 000,00	11 000 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	163 510,97
XIX.	Zysk (strata) netto	537 927,61	2 855 150,55
	PASYWA RAZEM	784 511 008,02	721 200 438,16
	Współczynnik wypłacalności	15,38	14,46

Sporządził: Urszula Wojewoda

W PIASECZNIE

Zarząd Banku :

Urszula Wojewoda

Data: 2018-09-10

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Bożek
Z-ca Prezesa Zarządu
Marzena Guryń
Grzegorz

Z-ca Prezesa Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Grabczuk

nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Piasecznie
nr kodu bankowego: 80020004

Sporządziła : Urszula Wojewoda
Główny Księgowy

Z-ca Prezesa

Jolanta Rożek

W PIASECZNIKACH

[Signature]

ca Przesł
Grzejek

~~Elizenda Gurylo,~~

PREZES Zarządu

Kozimierz Grabczuk

POZYCJE POZABILANSOWE

nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Piasecznie
nr kodu bankowego: 80020004

poz.	Pozycje pozabilansowe	30.06.2018r.	30.06.2017r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	41 843 980,31	56 121 174,38
	1. Zobowiązania udzielone:	26 843 980,31	41 121 174,38
	a) finansowe	22 219 353,31	38 793 462,86
	b) gwarancyjne	4 624 627,00	2 327 711,52
	2. Zobowiązania otrzymane:	15 000 000,00	15 000 000,00
	a) finansowe	15 000 000,00	15 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	538 629 170,06	503 962 859,49

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Główny Księgowy

Urszula Wojewoda

Data: 2018-09-10

Zarząd Banku :

BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE

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

Jolanta Bożek Marzena Gurdym-Grzejka Kazimierz Grabczuk

PREZES ZARZĄDU

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Piasecznie
nr kodu bankowego: 80020004

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	30.06.2018r.	30.06.2017r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	16 122 570,37	15 526 533,23
	1. Od sektora finansowego	1 084 664,68	913 392,29
	2. Od sektora niefinansowego	14 085 791,71	13 662 075,31
	3. Od sektora budżetowego	250 213,12	85 416,44
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	701 900,86	865 649,19
II.	Koszty odsetek	3 336 709,61	3 699 445,83
	1. Od sektora finansowego	399 144,55	400 212,57
	2. Od sektora niefinansowego	2 759 030,21	3 093 360,74
	3. Od sektora budżetowego	178 534,85	205 872,52
	4. Od papierów wartościowych	0,00	0,00
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 785 860,76	11 827 087,40
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 064 843,89	3 089 643,59
V.	Koszty prowizji	393 478,28	355 079,73
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 671 365,61	2 734 563,86
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-15 291,03	289 330,13
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-15 291,03	289 330,13
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	175 774,49	166 198,53
X.	Wynik na działalności bankowej	15 617 709,83	15 017 179,92
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	189 997,21	824 352,48
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	200 092,21	265 323,31
XIII.	Koszty działania banku	8 185 557,61	7 667 889,94
	1. Wynagrodzenia	4 409 052,74	4 209 312,25
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	985 445,68	995 582,81
	3. Inne	2 791 059,19	2 462 994,88
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	672 514,89	632 464,67
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 762 253,86	3 750 768,96
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 860 739,98	3 750 768,96
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 901 513,88	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 540 845,14	264 255,03
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 540 845,14	264 255,03
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI-XV)	-5 221 408,72	-3 486 513,93
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 528 133,61	3 789 340,55
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	1 528 133,61	3 789 340,55
XXI.	Podatek dochodowy	990 206,00	934 190,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	537 927,61	2 855 150,55

Sporządził: Urszula Wojewoda

BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE

Zarząd Banku :

Urszula Wojewoda

Data: 2018-09-10

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Bożek

Z-ca Prezesa Zarządu

Martyna Gurgul

Prezes Zarządu

Anna Skroń

Kazimierz Grabczuk

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego: 80020004

poz.	Wyszczególnienie	30.06.2018r.	30.06.2017r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO) -korekty błędów podstawowych	58 805 227,81	53 736 660,67
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	58 805 227,81	53 736 660,67
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	859 200,00	894 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	- wpłat i dopłat do udziałów	0,00	0,00
	- wpłat z podziału zysku	0,00	0,00
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeksięgowania udziałów na zobowiązania	0,00	0,00
	- wypłata udziałów	0,00	0,00
	- inne zmniejszenia - podatek	0,00	0,00
	-		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	859 200,00	894 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	42 506 949,62	38 506 949,62
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 000 000,00	4 000 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 000 000,00	4 000 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	3 187 269,65	4 000 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- likwidacja środków trwałych/różnice z aktualizacji/		
	- zasilenie z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	46 506 949,62	42 506 949,62
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	195 099,79	-726 788,67
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	375 354,65	37 409,57
	- likwidacji śr.trwałych	0,00	0,00
	- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzed	375 354,65	37 409,57
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- likwidacji środków		
	- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	170 664,32	439 208,75
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	399 790,12	-1 128 587,85
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	11 000 000,00	10 000 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	1 000 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 000 000,00	1 000 000,00
	- podziału zysku	1 000 000,00	1 000 000,00
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	-		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	12 000 000,00	11 000 000,00

BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE


 Z-ca Prezesa Zarządu Jolanta Bożek

 Z-ca Prezesa Zarządu Marzena Szwed

 PREZES ZARZĄDU Kozimierz Grabczuk

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego: 80020004

poz.	Wyszczególnienie	30.06.2018r.	30.06.2017r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	Fundusz podporządkowany	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-			
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 056 708,75	5 225 610,69
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	187 269,00	5 225 610,69
-	korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	187 269,65	163 510,97
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	4 243 977,75	-5 062 099,72
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)	4 243 977,75	5 062 099,72
-	podział zysku	4 243 977,75	5 062 099,72
-		0,00	0,00
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
-	korekty błędów podstawowych		
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych		
a)	zwiększenie (z tytułu)		
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b)	zmniejszenie (z tytułu)		
-	pokrycia zysku		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	163 510,97
7.	Wynik netto	537 927,61	2 855 150,55
a)	zysk netto	537 927,61	2 855 150,55
b)	strata netto	0,00	0,00
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	60 303 867,35	56 291 423,29
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału		
	zysku (pokrycia straty)	60 303 867,35	56 291 423,29

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Zarząd Banku :

Główny Księgowy

Urszula Wojewoda

BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE

Data: 2018-09-10

Z-ca Prezesa Zarządu
Jolanta Bozek

Z-ca Prezesa Zarządu
Marek Grzejek

Z-ca Prezesa Zarządu
Krzysztof Szek

PREZES ZARZĄDU
Kazimierz Grabczuk

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego: 80020004

(metoda pośrednia)

poz.	Wyszczególnienie	30.06.2018r.	30.06.2017r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	537 927,61	2 855 150,55
II.	Korekty razem:	683 512,14	-1 555 212,26
1.	Amortyzacja	672 514,89	632 464,67
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	417 954,50	398 907,17
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	66 382,74	-39 887,07
5.	Zmiana stanu rezerw	-1 598 329,45	-1 596 319,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	11 574 872,04	3 758 229,59
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-46 514 484,36	-8 678 669,42
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 459 533,09	-7 749 290,54
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego	15 314 924,59	9 974 335,00
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-3 216 707,48	-976 397,73
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 699 502,90	1 329 434,34
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	0,00	0,00
18.	Inne korekty	-14 368,72	-40 298,21
		2 821 717,40	1 432 278,94
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1 221 439,75	1 299 938,29
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	999 898,83	451 052,93
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)	999 898,83	450 582,93
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	470,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II.	Wydatki	1 857 421,81	1 544 669,74
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	0,00	0,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	1 857 421,81	1 544 669,74
		0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-857 522,98	-1 093 616,81




 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	30.06.2018r.	30.06.2017r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II.	Wydatki	411 620,88	416 020,88
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	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	411 620,88	416 020,88
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-411 620,88	-416 020,88
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-47 704,11	-209 699,40
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	-47 704,11	-209 699,40
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	40 278 274,50	39 702 930,88
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	40 230 570,39	39 493 231,48
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	195 720,90	172 973,17

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Główny Księgowy

Zarząd Banku :

Urszula Wojewoda

BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE

Data: 2018-09-10

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rezek

Małgorzata Grzejska

Z-ca Prezesa Zarządu

Anna Skrok

PREZES ZARZĄDU

Kazimierz Grabczuk

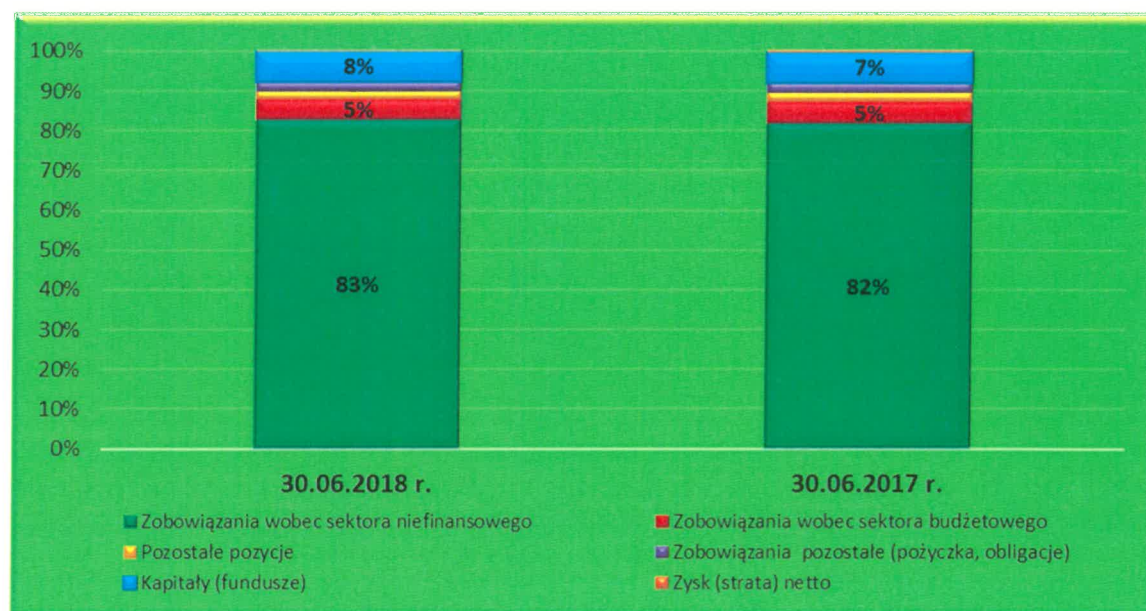
IV. Istotne zmiany w wynikach ekonomiczno-finansowych Banku Spółdzielczego w Piasecznie na dzień 30.06.2018 r.

1) Bilans Banku

Suma bilansowa - na koniec I półrocza 2018 roku wyniosła 784,5 mln zł i była wyższa o 63,3 mln zł, tj. o 9 %, w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. W stosunku do końca 2017 roku suma bilansowa Banku wzrosła o 11,2 mln zł (dynamika 101 %).

Struktura zobowiązań na dzień 30.06.2018 r. (wykres nr 1) nie uległa istotnej zmianie w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. Głównym źródłem finansowania działalności Banku pozostają środki pozyskane od sektora niefinansowego, które stanowią 83 % pasywów.

Wykres nr 1. Struktura pasywów Banku

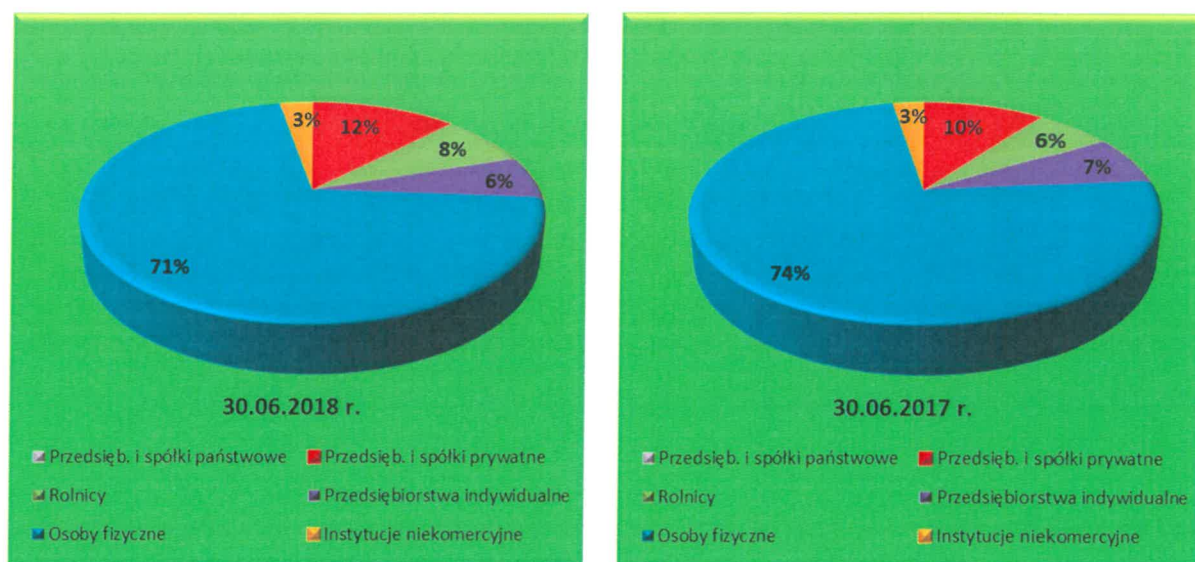


Kapitały Banku - na dzień 30.06.2018 r., w porównaniu do 30.06.2017 r., są wyższe o 5,5 mln zł (dynamika 110 %). Zmiana wartości uwzględnia akumulację wyniku z lat ubiegłych i zysku za rok poprzedni oraz wzrostu funduszu z aktualizacji wyceny (utworzono odpisy z tytułu aktualizacji wyceny certyfikatów inwestycyjnych w koszty Banku zaprzestając ewidencji wyceny aktywów finansowych w funduszach). W stosunku do końca 2017 roku kapitały wzrosły o 4,2 mln zł (dynamika 108 %).

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - na dzień 30.06.2018 r. wyniosły 649,6 mln zł i są wyższe o 59,3 mln zł od stanu analogicznego okresu roku 2017 (dynamika 110 %), natomiast w stosunku do końca 2017 roku zobowiązania wobec sektora niefinansowego wzrosły o 19,4 mln zł (dynamika 103 %).

Struktura podmiotowa deponentów (wykres nr 2) wskazuje na wzrost udziału zobowiązań wobec przedsiębiorstw i spółek prywatnych z 10 % do 12 % oraz zobowiązań wobec rolników z 6 % do 8 %, przy czym należy zaznaczyć, że nadal dominującym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty osób prywatnych.

Wykres nr 2. Struktura podmiotowa zobowiązań sektora niefinansowego



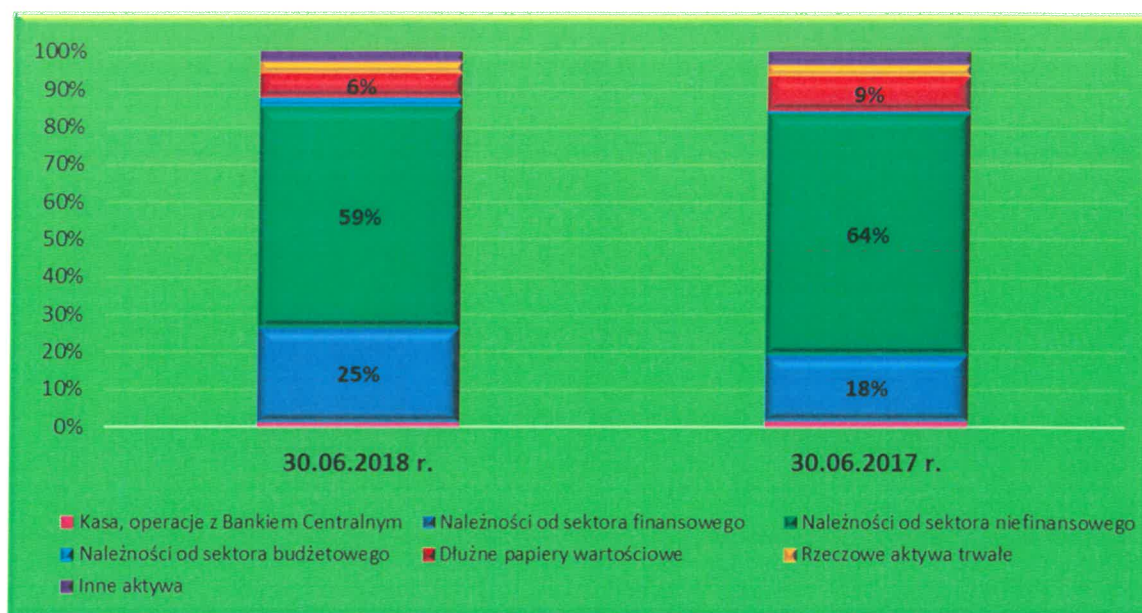
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - na dzień 30.06.2018 r. wyniosły 40,2 mln zł i są wyższe o 1,4 mln zł od stanu w analogicznym okresie roku 2017. W stosunku do końca 2017 roku zobowiązania wobec sektora budżetowego są niższe o 4,1 mln zł (dynamika 91 %).

Rezerwy – na koniec analizowanego okresu wyniosły 10,8 mln zł, w tym rezerwa na ryzyko ogólne 7,0 mln zł. W stosunku do końca 2017 roku rezerwy zmniejszyły swoją wartość o 1,6 mln zł (dynamika 87 %).

Wynik finansowy netto - na dzień 30.06.2018 r. ukształtował się na poziomie 0,54 mln zł, na poziomie niższym od wygenerowanego w I półroczu 2017 roku (dynamika 19 %) ze względu na utworzenie odpowiedniego poziomu rezerw celowych i odpisów aktualizujących zabezpieczających działalność kredytową i inwestycyjną (certyfikaty inwestycyjne).

W strukturze aktywów Banku na dzień sprawozdawczy (wykres nr 3) w odniesieniu do 30.06.2017 roku nastąpił spadek udziału należności kredytowych sektora niefinansowego z 64 % do 59 %, a pozyskiwane depozyty były lokowane w banku zrzeszającym – wzrost udziału należności sektora finansowego z 18 % do 25 %. Nastąpiło również zmniejszenie skali działalności inwestycyjnej Banku – udział dłużnych papierów wartościowych w aktywach Banku spadł z 9 % do 6 %.

Wykres nr 3. Struktura aktywów Banku

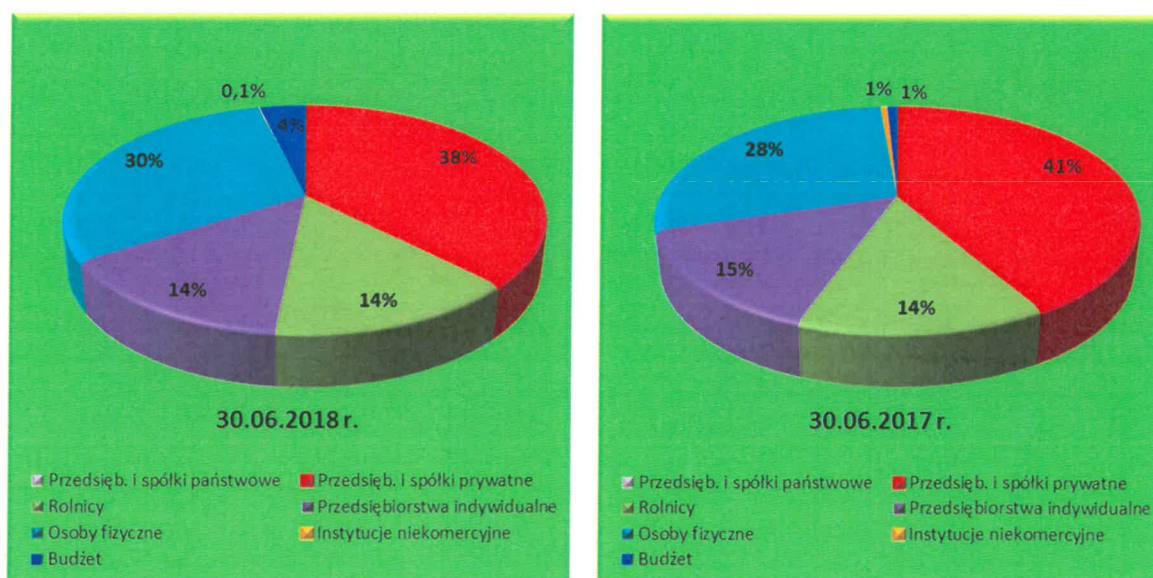


Należności od sektora finansowego – środki niezaangażowane w działalność kredytową oraz w długie papiery wartościowe Bank deponował w banku zrzeszającym. Należności te wzrosły o 70,7 mln zł, tj. o 55 %, w porównaniu do stanu analogicznego okresu roku poprzedniego i ukształtowały się na poziomie 198,3 mln zł. W stosunku do końca 2017 roku należności od sektora finansowego wzrosły o 45,4 mln zł (dynamika 130 %).

Należności od sektora niefinansowego – na dzień 30.06.2018 r. wyniosły 459,6 mln zł i są niższe o 3,6 mln zł od stanu analogicznego okresu roku 2017, tj. o 1 %, natomiast w stosunku do końca 2017 roku należności te obniżyły swoją wartość o 19,4 mln zł (dynamika 96 %).

Portfel kredytowy (sektora niefinansowego i sektora budżetowego) wzrósł w analizowanym okresie o 10,9 mln zł wykazując dynamikę na poziomie 102 %. Rozwój akcji kredytowej nakierowany był m.in. na osoby prywatne (udział kredytów osób prywatnych w portfelu wzrósł z 28 % do 30 %) oraz sektor budżetowy (udział kredytów budżetu wzrósł z 1 % do 4 %). Zmiany w strukturze podmiotowej portfela kredytowego przedstawia wykres nr 4.

Wykres nr 4. Struktura podmiotowa portfela kredytowego



Sytuacja nieprawidłowa portfela kredytowego na dzień 30.06.2018 r. wzrosła do poziomu 61,5 mln zł (wg wartości kapitału). Wskaźnik sytuacji nieprawidłowej na dzień 30.06.2018 r. wyniósł 12,47 % (14,25 % wg wartości bilansowej brutto). Na należności zagrożone Bank tworzy rezerwę celową i odpisy aktualizujące, których wartość na dzień 30.06.2018 r. wynosiła 21,4 mln zł. Dodatkowe zabezpieczenie ryzyka Banku stanowi rezerwa na ogólne ryzyko, która na dzień 30.06.2018 r. wyniosła 7,0 mln zł.

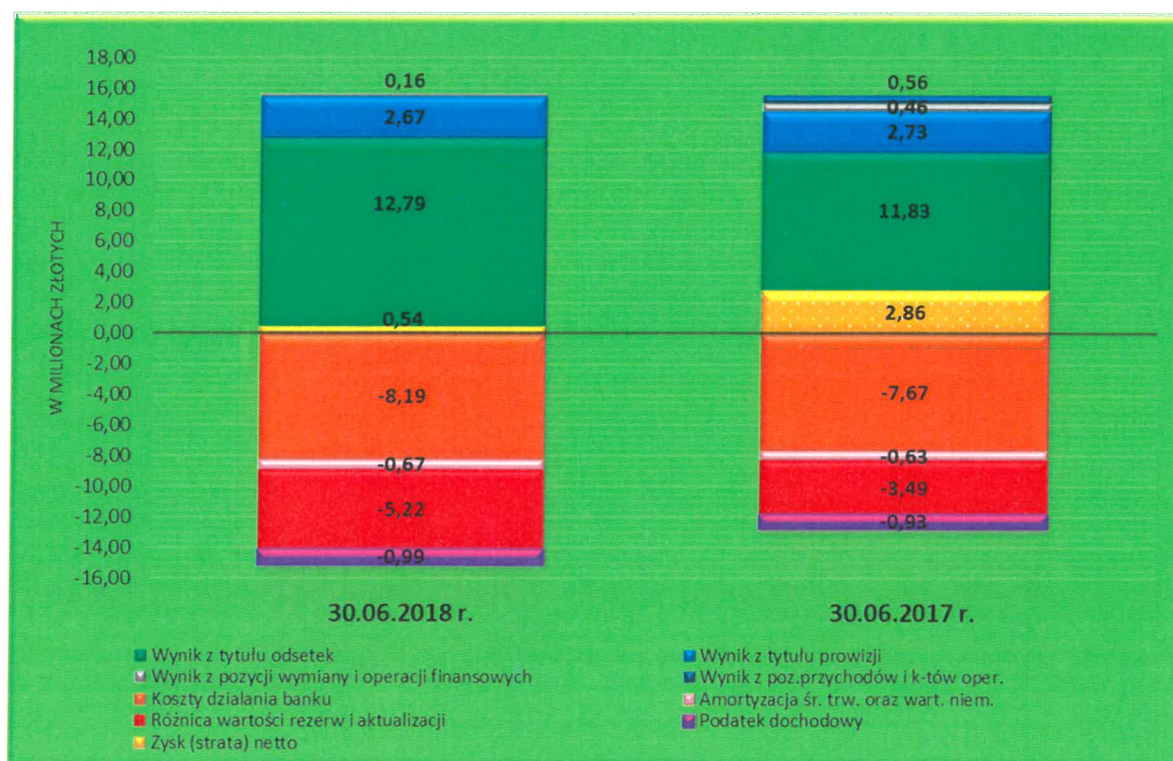
Dłużne papiery wartościowe – Bank zmniejszył swoje zaangażowanie w dłużne papiery wartościowe w stosunku do 30.06.2017 roku o 16,7 mln zł, tj. o 25 %; ich wartość na dzień 30.06.2018 r. ukształtowała się na poziomie 49,8 mln zł. W stosunku do końca 2017 roku wartość papierów wartościowych zmniejszyła się o 11,6 mln zł (dynamika 81 %).

Rzeczowe aktywa trwałe – na koniec I półrocza 2018 roku rzeczowy majątek trwały Banku, w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego zwiększył się o 1,9 mln zł do poziomu 25,7 mln zł, natomiast w stosunku do końca 2017 roku aktywa trwałe wzrosły o 1,2 mln zł (dynamika 105 %). Wzrost wartości jest efektem m.in. realizacji inwestycji budowlanej (budowa nowej placówki operacyjnej Banku) oraz zakupu nieruchomości inwestycyjnych.

2) Rachunek zysków i strat

Poziom poszczególnych wyników z działalności operacyjnej oraz kosztów kształtujących wynik finansowy przedstawiono na poniższym wykresie.

Wykres nr 5. Pozycje kształtujące wynik finansowy



Wynik odsetkowy Banku ukształtował się na poziomie 12,8 mln zł i jest wyższy o 8 % w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego tj. 30.06.2017 roku.

Wynik z tytułu prowizji – został zrealizowany w wartości 2,7 mln zł (dynamika 98 % w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego).

Wynik operacji finansowych – wyniósł -0,02 mln zł (wartość ujemna).

Wynik z pozycji wymiany – ukształtował się na poziomie 0,2 mln zł.

Opisane powyżej kategorie wyników ukształtowały wynik na działalności bankowej w wartości 15,6 mln zł, tj. o 4 % wyższy niż zrealizowany w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych został wygenerowany na poziomie -0,01 mln zł (wartość ujemna).

Koszty działania banku obciążyły wynik na działalności bankowej w wartości 8,2 mln zł (wzrost o 4 % w stosunku do stanu na dzień 30.06.2017 r.). Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych ukształtowały się na poziomie 0,7 mln zł.

Bank odnotował ujemną różnicę wartości rezerw i aktualizacji w wysokości (-5,2) mln zł, z czego (-3,3) mln zł dotyczy działalności kredytowej, a (-1,9) mln zł stanowią odpisy aktualizujące certyfikaty inwestycyjne. W I półroczu 2018 roku Bank utworzył rezerwy i odpisy w wartości o 1,7 mln zł wyższej w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego.

Powyższe wartości w rachunku zysków i strat, w tym istotne obciążenie kosztami rezerw i odpisów, ukształtowały wynik finansowy Banku na dzień 30.06.2018 r. na poziomie 1,5 mln zł brutto i 0,54 mln zł netto. W analogicznym okresie roku poprzedniego wynik ten kształtował się odpowiednio na poziomie 5,6 mln zł i 4,3 mln zł.

3) Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność Banku

Tabela 2. Wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe wg stanu na dzień 30.06.2018 r. i 30.06.2017 r.

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe	30.06.2018 r.	30.06.2017 r.
łączny współczynnik kapitałowy	15,38%	14,46%
ROA netto	0,14%	0,79%
ROE netto	1,81%	10,37%
udział kred. w sumie bilansowej netto	61,0%	64,8%
kredyty zagrożone/kredyty ogółem	12,47%	10,96%
udział funduszy własnych w sumie bilansowej netto	9,62%	9,87%
C/I	56,75%	53,29%
rentowność pracy (wynik netto na zatrudnionego) w tys. zł	7,7	39,7

V. Ocena ryzyka występującego w Banku

Fundusze własne Banku wyliczone do celów szacowania rozmiarów ryzyka działalności wg stanu na dzień 30.06.2018 r. wyniosły 75,51 mln zł i składają się (w 79 %) z funduszy pierwszej kategorii (kapitał Tier 1) oraz funduszy drugiej kategorii (kapitał Tier II). Bank buduje fundusze własne kapitałami najwyższej kategorii (kapitałem Tier 1) głównie wynikiem finansowym. Wg stanu na koniec I półrocza 2018 roku kapitał założycielski Banku, który składa się z kapitału udziałowego oraz kapitału zasobowego, wyniósł 46,44 mln zł, tj. 10,65 mln EUR (wg kursu NBP 4,3616 zł), co oznacza, że Bank spełnia wymogi regulacyjne w zakresie kapitału założycielskiego.

Podstawowym parametrem oceny ryzyka Banku jest łączny współczynnik kapitałowy, który na koniec czerwca 2018 roku ukształtował się na poziomie 15,38 % (w analogicznym okresie roku poprzedniego wynosił 14,46 %). Poziom współczynnika kapitałowego utrzymuje się na wysokim i stabilnym poziomie oraz oceniany jest jako wystarczający z punktu widzenia bezpieczeństwa Banku i dający możliwość do dalszego stabilnego jego rozwoju.

Tabela nr 3. Fundusze, aktywa obarczone ryzykiem oraz wybrane wskaźniki wg stanu na dzień 30.06.2018 r. i 30.06.2017 r.

Wybrane pozycje i wskaźniki	30.06.2018 r.	30.06.2017 r.
suma bilansowa (w mln zł)	784,51	721,20
aktywa ważone ryzykiem (w mln zł)	421,38	425,84
fundusze własne (w mln zł)	75,51	71,19
łączny współczynnik kapitałowy	15,38%	14,46%
współczynnik kapitału podstawowego Tier I	11,95%	10,74%
współczynnik kapitału Tier I	12,15%	11,03%
wskaźnik dźwigni finansowej	7,49%	7,24%
wskaźnik kapitałowy ryzyka kredytowego	10,08%	9,73%

Najistotniejszym ryzykiem w Banku jest ryzyko kredytowe, kształtowane przez strukturę aktywów bilansowych oraz pozabilansowych, a głównym źródłem tego ryzyka jest portfel kredytowy. Absorbacja kapitału z tytułu ryzyka kredytowego, wg stanu na dzień 30.06.2018 r., wyniosła 44,6%. Ryzyko kredytowe materializuje się również poprzez tworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących na ekspozycje zagrożone – wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów z rozpoznaną utratą wartości (wg wartości brutto) ukształtował się na poziomie 30,03 %.

Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności) utrzymuje się na akceptowalnym poziomie, poziom współczynników kapitałowych Banku spełnia wymogi wyznaczone przez nadzorcę. Wzmocnienie bazy kapitałowej w wyniku zaliczenia do funduszy własnych zysku wypracowanego w 2017 roku oraz podjęte przez Bank działania w zakresie kształtowania struktury aktywów spowodowały, że na koniec I półrocza 2018 roku współczynniki kapitałowe ukształtowały się powyżej wartości odnotowanych w I półroczu ubiegłego roku.

Analiza ryzyka operacyjnego, zarówno pod kątem rodzajów, jak również czynników tego ryzyka, nie wykazuje jego wzrostu w 2018 roku i kształtuje się na akceptowalnym poziomie. W obszarze ryzyka braku zgodności nie stwierdzono istotnego narażenia Banku na to ryzyko.

Analiza bilansu i wybranych pozycji pozabilansowych oraz ocena kształtowania się nadzorczych i wewnętrznych wskaźników płynności, pozwalają stwierdzić, że kształtuje się ono na bezpiecznym poziomie i nie pojawiają się oznaki wzrostu ryzyka płynności, które zagrażałyby realizacji zobowiązań finansowych Banku w jakiegokolwiek perspektywie czasowej. Wskaźniki płynności monitorujące ekspozycję Banku na to ryzyko nie zanotowały przekroczeń limitów. Nadzorcze miary płynności na dzień 30.06.2018 r. ukształtowały się następująco:

- M 1 - luka płynności krótkoterminowej – 132,1 mln zł (w analogicznym okresie roku poprzedniego wynosiła 80,2 mln zł),
- M 2 - współczynnik płynności krótkoterminowej – 4,34 (na koniec czerwca 2017 roku wskaźnik ten wynosił 2,36),
- M 3 - współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi – 2,09 (w analogicznym okresie roku poprzedniego wynosiła 2,14),
- M 4 - współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi – 1,45 (na koniec czerwca 2017 roku wskaźnik ten wynosił 1,37).

Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR) ukształtował się na poziomie znacznie wyższym niż zalecany i wyniósł 1,95.

Ryzyko walutowe ze względu na niski poziom pozycji walutowej całkowitej (0,02% funduszy własnych) kształtuje się na niskim poziomie. Nie wymaga nawiązywania wymogu kapitałowego oraz nie stanowi zagrożenia dla realizacji wyników ekonomicznych Banku.

Ryzyko stopy procentowej pozostaje na bezpiecznym poziomie i nie wymaga podejmowania działań korygujących. W I półroczu 2018 r. Bank narażony był na ryzyko stopy procentowej głównie w obszarze ryzyka przeszacowania i bazowego, nie wpłynęło to jednak na poziom wyniku odsetkowego.

Poziom ekspozycji Banku na ryzyko koncentracji ukształtował się w ramach akceptowalnego poziomu ryzyka oraz obowiązujących limitów. Portfel kredytowy ma zdywersyfikowany charakter, zachowano dywersyfikację branżową, podmiotową, produktową oraz w zakresie EKZH i DEK. Bank w swojej działalności nie przekroczył zewnętrznych limitów ostrożnościowych.

Ryzyko inwestycji finansowych generują w Banku przede wszystkim certyfikaty inwestycyjne. W I półroczu 2018 roku nastąpił istotny spadek wartości certyfikatów inwestycyjnych. Konsekwencją utraty wartości certyfikatów w wyniku ich bieżącej wyceny jest wpływ na wynik finansowy w postaci odpisu aktualizującego z tytułu utraty ich wartości (w I półroczu 2018 roku utworzono odpis w wysokości 1,9 mln zł).

Poziom funduszy na dzień 30.06.2018 r. pozwolił na rozwój Banku i zabezpieczył ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Bank spełniał wymagania w zakresie minimalnego poziomu współczynników kapitałowych.

VI. Podsumowanie

Bank Spółdzielczy w Piasecznie posiada stabilną sytuację ekonomiczno-finansową, mimo trudnej sytuacji rynkowej dla funkcjonowania banków. W I półroczu 2018 roku, podobnie jak w latach poprzednich, Bank realizował politykę zrównoważonego rozwoju, zgodnie z planem ekonomiczno-finansowym i strategią działania przyjętą na lata 2017-2020.

Podstawowym ryzykiem związanym z działalnością PS Banku jest ryzyko kredytowe, którego głównym źródłem jest finansowanie przez Bank działalności podmiotów gospodarczych oraz posiadane papiery wartościowe (certyfikaty). Bank odnotował spadek jakości portfela kredytowego i wartości posiadanych papierów wartościowych, co skutkowało obciążeniem wypracowanego wyniku na działalności bankowej kosztami rezerw celowych i odpisów aktualizujących.

Podejmowane w 2018 roku decyzje biznesowe nakierowane są na zabezpieczenie podejmowanego w działalności bankowej ryzyka m.in. poprzez poprawę struktury aktywów ważonych ryzykiem, poprawę jakości portfela kredytowego, ale również na zmianę procedur zarówno w zakresie oceny, jak i zabezpieczenia ryzyka kredytowego.

Obecna sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku oraz przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje bezpieczeństwo deponowanych w Banku środków i stanowi solidną podstawę do dalszego rozwoju.

BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE

Z-ca Prezesa Zarządu
Marzena Gurynow-Grzelek

Z-ca Prezesa Zarządu
Anna Słonek

Z-ca Prezesa Zarządu
Jolanta Rózek

PREZES ZARZĄDU
Kazimierz Grabczuk

VII. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Piasecznie oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy półroczne sprawozdanie finansowe wg stanu na dzień 30.06.2018 r. i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z zasadami rachunkowości obowiązującymi w Polsce, oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku, jego wynik finansowy oraz, że sprawozdanie z działalności zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Banku, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE

Z-ca Prezesa Zarządu
Marzena Gurynowicz-Przejech

Z-ca Prezesa Zarządu
Anna Skroś

Z-ca Prezesa Zarządu
Jolanta Rożek

PREZES ZARZĄDU
Kazimierz Grabczuk