

RAPORT PÓŁROCZNY

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Piasecznie wg stanu na dzień 30.06.2019 r.

Piaseczno, dnia 24.09.2019 r.

Spis treści

I. Informacje ogólne o Banku.....	3
II. Wybrane dane finansowe Banku Spółdzielczego w Piasecznie	4
III. Dane finansowe za I półrocze 2019 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 30.06.2019 r.	13
V. Ocena ryzyka występującego w Banku	177
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 2019 planem ekonomiczno-finansowym. Rozwijał swoją działalność handlową, umacniał pozycję kapitałową oraz realizował wynik finansowy, uwzględniając przy tym wszystkie występujące ryzyka.

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 30.06.2019 r., Bank zatrudniał 139 osób (137,25 etatów), tj. o 2 osoby (2 etaty) mniej w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. Bank realizował swoją działalność poprzez sieć 16 jednostek operacyjnych.

Adresatami Raportu Rocznego za 2018 rok są obligatariusze obligacji na okaziciela serii BSP0620 oraz BSP0724, wprowadzonych do obrotu w alternatywnym systemie obrotu „Catalyst”.

II. Wybrane dane finansowe Banku Spółdzielczego w Piasecznie

Tabela 1. Wybrane dane finansowe wg stanu na dzień 30.06.2019 r. i 30.06.2018 r.

Wybrane dane finansowe	30.06.2019 r.		30.06.2018 r.		dyn.**
	w tys. zł	w EUR	w tys. zł	w EUR	
Suma bilansowa	836 239	196 670	784 511	179 868	107%
Fundusze własne	77 419*	18 208	75 506	17 312	103%
Rezerwy	8 854	2 082	10 766	2 468	82%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	704 276	165 634	649 596	148 935	108%
Należności od sektora finansowego	249 985	58 792	198 339	45 474	126%
Należności od sektora niefinansowego	396 474	93 244	459 630	105 381	86%
Dłużne papiery wartościowe	94 603	22 249	49 813	11 421	190%
Wynik na działalności bankowej	14 736	3 466	15 618	3 581	94%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-3 809	-896	-5 221	-1 197	73%
Zysk (strata) brutto	2 218	522	1 528	350	145%
Zysk (strata) netto	1 522	358	538	123	283%
kapitał NBP na dzień sprawozdaniowy	<u>4,2520</u>		<u>4,3616</u>		-

* w wartości funduszy własnych 10,5 mln zł stanowią zobowiązania podporządkowane (obligacje) zaliczone za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego do funduszy

** dynamika do wartości w tysiącach złotych.

III. Dane finansowe (w złotych) za I półrocze 2019 roku (bilans, pozycje pozabilansowe, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych)

BILANS BANKU - AKTYWA

nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego: 80020004

poz.	AKTYWA	30.06.2019r.	30.06.2018r.
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 690 598,35	11 504 705,83
	1. W rachunku bieżącym	11 690 598,35	11 504 705,83
	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	249 985 124,02	198 338 931,97
	1. W rachunku bieżącym	29 167 479,22	34 077 672,12
	2. Terminowe	220 817 644,80	164 261 259,85
IV	Należności od sektora niefinansowego	396 474 323,26	459 629 724,25
	1. W rachunku bieżącym	22 143 123,26	25 104 886,26
	2. Terminowe	374 331 200,00	434 524 837,99
V	Należności od sektora budżetowego	32 950 268,37	18 839 750,52
	1. W rachunku bieżącym	20,00	
	2. Terminowe	32 950 248,37	18 839 750,52
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	94 603 102,64	49 813 307,03
	1. Banków	43 799 846,64	4 462 580,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	43 568 085,40	41 124 317,03
	3. Pozostałe	7 235 170,60	4 226 410,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	8 814 519,00	5 814 519,00
	1. W instytucjach finansowych	8 794 219,00	5 794 219,00
	2. W pozostałych jednostkach	20 300,00	20 300,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12 137 440,12	8 115 992,54
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	123 931,38	179 890,05
		0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	24 345 970,27	25 724 291,65
XV	Inne aktywa	2 087 254,66	3 821 412,49
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	772 357,72	1 850 616,00
	2. Pozostałe	1 314 896,94	1 970 796,49
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 970 860,42	2 672 736,79
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 687 134,00	2 441 807,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	283 726,42	230 929,79
XVII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	55 745,90	55 745,90
	AKTYWA RAZEM	836 239 138,39	784 511 008,02

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Zarząd Banku :

Data: 2019-08-30

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rożek

Kazimierz Grabczuk

Anna Skrok

BILANS BANKU - PASYWA

nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego: 80020004

poz.	PASYWA	30.06.2019r.	30.06.2018r.
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	704 276 372,92	649 595 531,27
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	476 284 359,83	461 165 057,18
	a) bieżące	159 984 390,32	149 913 598,13
	b) terminowe	316 299 969,51	311 251 459,05
	2. Pozostałe, w tym:	227 992 013,09	188 430 474,09
	a) bieżące	176 082 828,57	152 865 141,69
	b) terminowe	51 909 184,52	35 565 332,40
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	37 444 756,58	40 180 978,70
	1. Bieżące	33 994 439,98	38 320 669,51
	2. Terminowe	3 450 316,60	1 860 309,19
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 152 068,28	15 132 257,02
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 639 668,72	4 110 504,41
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	146 432,81	234 754,03
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	2 152,00	21 785,42
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	144 280,81	212 968,61
X.	Rezerwy	8 854 152,62	10 765 845,59
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 805 895,00	1 817 931,00
	2. Pozostałe rezerwy	7 048 257,62	8 947 914,59
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	5 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	900 000,00	859 200,00
XIII.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	47 738 219,27	45 694 219,27
XV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	565 845,44	399 790,12
XVI.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	14 000 000,00	12 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	14 000 000,00	12 000 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) netto	1 521 621,75	537 927,61
	PASYWA RAZEM	836 239 138,39	784 511 008,02
	Wsółczynnik wypłacalności	17,28	15,38

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Zarząd Banku :

Data: 2019-08-30

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE**

Z-ca Prezesa Zarządu
Z-ca Prezesa Zarządu
Z-ca Prezesa Zarządu
Jolanta Rożek
Kazimierz Grabczuk
Anna Skrok

POZYCJE POZABILANSOWE

nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego: 80020004

poz.	Pozycje pozabilansowe	30.06.2019r.	30.06.2018r.
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	35 444 334,62	41 843 980,31
	1. Zobowiązania udzielone:	25 444 334,62	26 843 980,31
	a) finansowe	22 402 347,33	22 219 353,31
	b) gwarancyjne	3 041 987,29	4 624 627,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	10 000 000,00	15 000 000,00
	a) finansowe	10 000 000,00	15 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	497 579 841,63	538 629 170,06

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Zarząd Banku :

Data: 2019-08-30

BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE

Z-ca Prezesa Zarządu Jolanta Rożek

Z-ca Prezesa Zarządu Marzena Gurynow-Grzech

Z-ca Prezesa Zarządu Anna Skrok

PREZES ZARZĄDU

Rozładowanie: Jakub Grabczuk

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego: 80020004

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	30.06.2019r.	30.06.2018r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	15 465 475,10	16 122 570,37
	1. Od sektora finansowego	1 622 195,09	1 084 664,68
	2. Od sektora niefinansowego	12 622 869,86	14 085 791,71
	3. Od sektora budżetowego	348 043,82	250 213,12
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	872 366,33	701 900,86
II.	Koszty odsetek	3 424 678,52	3 336 709,61
	1. Od sektora finansowego	362 396,92	399 144,55
	2. Od sektora niefinansowego	2 919 528,52	2 759 030,21
	3. Od sektora budżetowego	142 753,08	178 534,85
	4. Od papierów wartościowych	0,00	0,00
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 040 796,58	12 785 860,76
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 096 506,18	3 064 843,89
V.	Koszty prowizji	380 457,71	393 478,28
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 716 048,47	2 671 365,61
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	-202 130,53	-15 291,03
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-202 130,53	-15 291,03
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	181 461,76	175 774,49
X.	Wynik na działalności bankowej	14 736 176,28	15 617 709,83
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	713 406,53	189 997,21
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	290 486,76	200 092,21
XIII.	Koszty działania banku	8 527 901,88	8 185 557,61
	1. Wynagrodzenia	4 576 355,55	4 409 052,74
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 016 895,55	985 445,68
	3. Inne	2 934 650,78	2 791 059,19
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	605 111,37	672 514,89
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 305 688,63	7 762 253,86
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 268 192,06	5 860 739,98
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	37 496,57	1 901 513,88
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 497 153,58	2 540 845,14
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 497 153,58	2 540 845,14
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerwy aktualizacji (XVI-XV)	-3 808 535,05	-5 221 408,72
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 217 547,75	1 528 133,61
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	2 217 547,75	1 528 133,61
XXI.	Podatek dochodowy	695 926,00	990 206,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 521 621,75	537 927,61

Sporządziła : Urszula Wojewoda

BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE

Zarząd Banku :

Data: 2019-08-30

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rożek

PREZES

Kazimierz Grabczuk

Anna Skrok

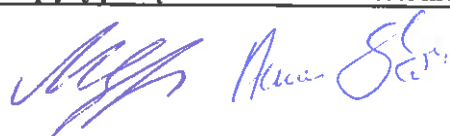
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego: 80020004

(metoda pośrednia)

poz.	Wyszczególnienie	30.06.2019r.	30.06.2018r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	1 521 621,75	537 927,61
II	Korekty razem:	3 923 591,11	683 512,14
1.	Amortyzacja	605 111,37	672 514,89
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	378 428,18	417 954,50
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	66 382,74
5.	Zmiana stanu rezerw	404 294,16	-1 598 329,45
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-28 606 255,24	11 574 872,04
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-23 569 552,63	-46 514 484,36
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	23 242 482,43	19 459 533,09
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	28 493 044,10	15 314 924,59
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	3 083 570,18	-3 216 707,48
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-165 265,52	1 699 502,90
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	0,00	0,00
18.	Inne korekty	-77 735,46	-14 368,72
		135 469,54	2 821 717,40
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	5 445 212,86	1 221 439,75
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	2 150,00	999 898,83
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)	0,00	999 898,83
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 150,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	1 609 987,06	1 857 421,81
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)	681 646,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	928 341,06	1 857 421,81
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-1 607 837,06	-857 522,98



RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego: 80020004

(metoda pośrednia)

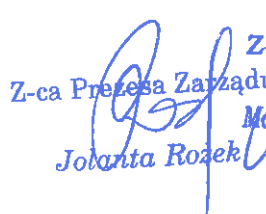
poz.	Wyszczególnienie	30.06.2019r.	30.06.2018r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	2 800,00	0,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych bank	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja 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	2 800,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II.	Wydatki	5 375 048,97	411 620,88
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych bank	0,00	0,00
2.	Splaty 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	5 000 000,00	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	375 048,97	411 620,88
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-5 372 248,97	-411 620,88
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-1 534 873,17	-47 704,11
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym : -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-1 534 873,17	-47 704,11
F.	Środki pieniężne na początek okresu	41 587 348,72	40 278 274,50
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym: -o ograniczonej możliwości dysponowania	40 052 475,55 116 312,44	40 230 570,39 195 720,90

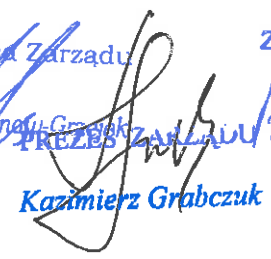
Sporządziła : Urszula Wojewoda

Zarząd Banku :

Data: 2019-08-30

BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE






Z-ca Prezesa Zarządu
 Jolanta Rożek
 Z-ca Prezesa Zarządu
 Marlena Grynol-Grynkiewicz
 Z-ca Prezesa Zarządu
 Kazimierz Grabczuk
 Z-ca Prezesa Zarządu
 Anna Skrok

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego: 80020004

poz.	Wyszczególnienie	30.06.2019r.	30.06.2018r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO) -korekty błędów podstawowych	63 059 099,59	58 805 227,81
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	63 059 099,59	58 805 227,81
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	899 200,00	859 200,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	800,00	0,00
	-		
	- wpłat i dopłat do udziałów	800,00	0,00
	- wpłat z podziału zysku	0,00	0,00
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- przekięgowania 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	900 000,00	859 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	45 696 219,27	42 506 949,62
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 042 000,00	4 000 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 042 000,00	4 000 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	2 040 000,00	3 187 269,65
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	2 000,00	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	47 738 219,27	46 506 949,62
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	403 755,83	195 099,79
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	256 120,70	375 354,65
	- likwidacji śr.trwałych	0,00	0,00
	- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	256 120,70	375 354,65
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- likwidacji środków		
	- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	94 031,09	170 664,32
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	565 845,44	399 790,12
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	12 000 000,00	11 000 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	1 000 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	2 000 000,00	1 000 000,00
	- podziału zysku	2 000 000,00	1 000 000,00
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	-		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	14 000 000,00	12 000 000,00

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego: 80020004

poz.	Wyszczególnienie	30.06.2019r.	30.06.2018r.
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek ok	0,00	0,00
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowy	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 ok	0,00	0,00
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 059 924,49	4 056 708,75
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	187 269,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	187 269,65
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	4 059 924,49	4 243 977,75
	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)	4 059 924,49	4 243 977,75
	- podział zysku	4 059 924,49	4 243 977,75
	-	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	0,00
	7. Wynik netto	1 521 621,75	537 927,61
	a) zysk netto	1 521 621,75	537 927,61
	b) strata netto	0,00	0,00
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	64 725 686,46	60 303 867,35
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału		
	zysku (pokrycia straty)	64 725 686,46	60 303 867,35

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Zarząd Banku :

Data: 2019-08-30

BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE

Z-ca Prezesa Zarządu
Jolanta Rożek

Z-ca Prezesa Zarządu
Kazimierz Grabczuk

Z-ca Prezesa Zarządu
Anna Skrok

PREZES ZARZĄDU

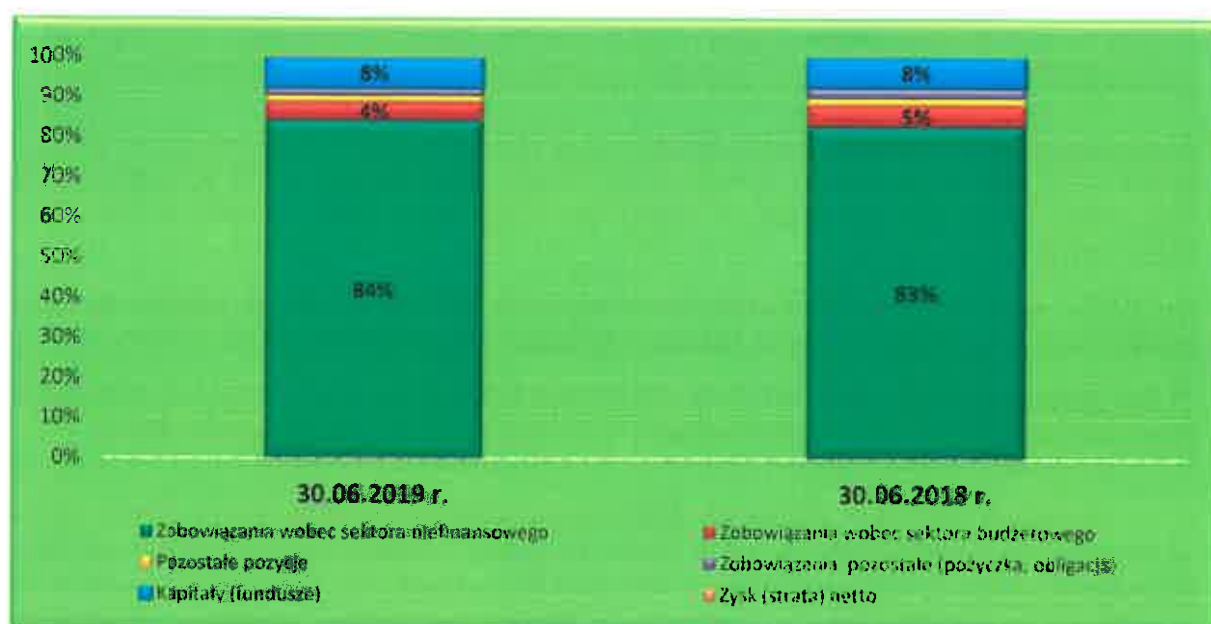
IV. Istotne zmiany w wynikach ekonomiczno-finansowych Banku Spółdzielczego w Piasecznie na dzień 30.06.2019 r.

1) Bilans Banku

Suma bilansowa - na koniec I półrocza 2019 roku wyniosła 836,2 mln zł i była wyższa o 51,7 mln zł, tj. o 7%, w stosunku do stanu na dzień 30.06.2018 roku. W stosunku do końca 2018 roku jej wzrost nastąpił o 28,6 mln zł (dynamika 104%).

Struktura pasywów Banku na dzień 30.06.2019 r. (wykres nr 1) zmieniła się nieznacznie w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. Głównym źródłem finansowania działalności Banku pozostają środki pozyskane od sektora niefinansowego i stanowią one 84% pasywów.

Wykres nr 1. Struktura pasywów Banku

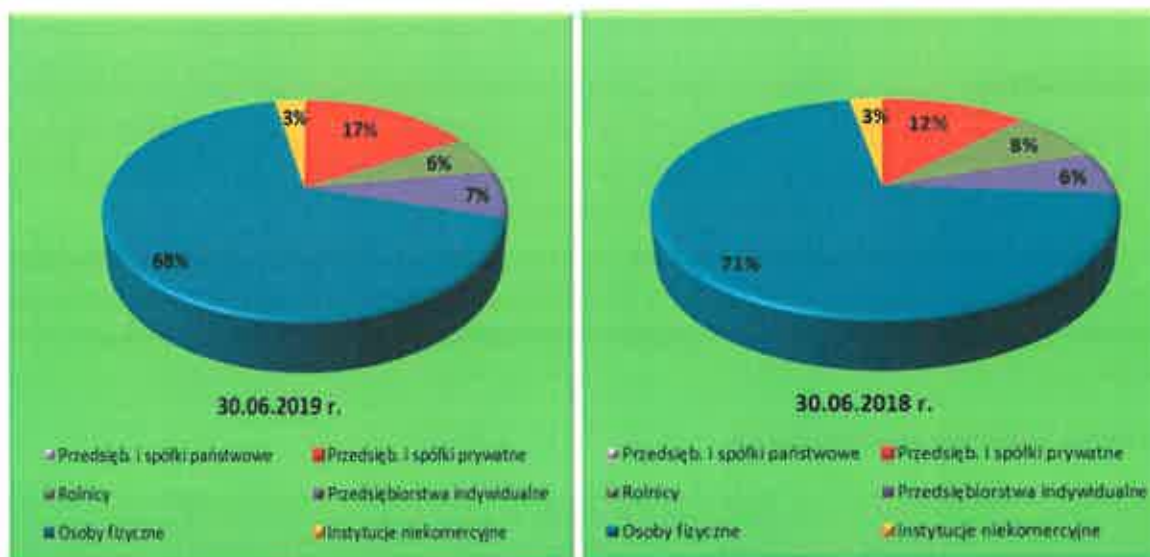


Kapitały Banku - na dzień 30.06.2019 r., w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego jak również w stosunku do 31.12.2018 r., są wyższe o 4,3 mln zł (dynamika 107%).

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - na dzień 30.06.2019 r. w relacji do analogicznego okresu roku poprzedniego, odnotowały wzrost wartości o 54,7 mln zł (dynamika 108%) i wyniosły 704,3 mln zł, w porównaniu z końcem roku 2018 ich przyrost nastąpił o 18,7 mln zł (dyn. 103%).

Struktura podmiotowa deponentów (wykres nr 2) wskazuje na wzrost udziału zobowiązań wobec przedsiębiorstw i spółek prywatnych w analizowanym okresie z 12% do 17% oraz zobowiązania wobec przedsiębiorstw indywidualnych z 6% do 7%, przy czym należy zaznaczyć, że nadal dominującym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty osób fizycznych (68%). Zmniejszył się udział zobowiązań wobec rolników z 8% do 6%.

Wykres nr 2. Struktura podmiotowa zobowiązań sektora niefinansowego



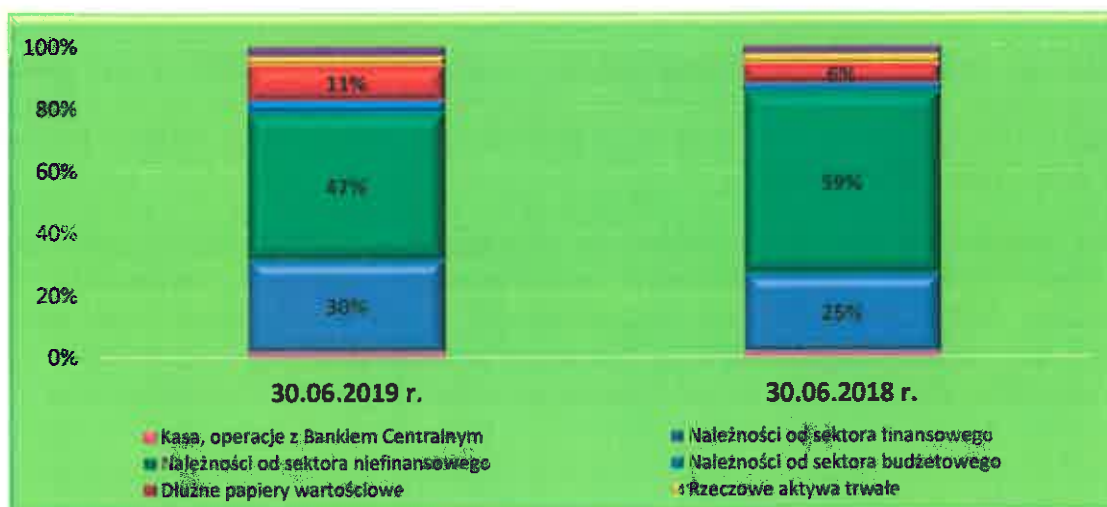
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - na dzień 30.06.2019 r. wyniosły 37,4 mln zł i są niższe o 2,7 mln zł od stanu w analogicznym okresie roku 2018, tj. o 7% w wyniku spadku depozytów bieżących, natomiast w relacji do końca roku 2018 wzrosły o 9,8 mln zł (dyn. 135%).

Rezerwy - na koniec analizowanego okresu wyniosły 8,9 mln zł, w tym rezerwa na ryzyko ogólne 5,0 mln zł. Poziom rezerwy w relacji do końca roku 2018 jest o 4,8% wyższy.

Wynik finansowy netto - na dzień 30.06.2019 r. ukształtował się na poziomie 1,52 mln zł, czyli na poziomie wyższym od wygenerowanego w I półroczu 2018 roku (dynamika 283%).

Struktura aktywów Banku na dzień sprawozdawczy (wykres nr 3) uległa zmianie w stosunku do analizowanej na dzień 30.06.2018 roku. Nastąpił spadek udziału należności kredytowych sektora niefinansowego z 59% do 47%, a nadwyżka depozytów lokowana była w banku zrzeszającym - wzrost udziału należności sektora finansowego z 25% do 30% oraz w dłużne papiery wartościowe - wzrost udziału z 6% do 11%.

Wykres nr 3. Struktura aktywów Banku



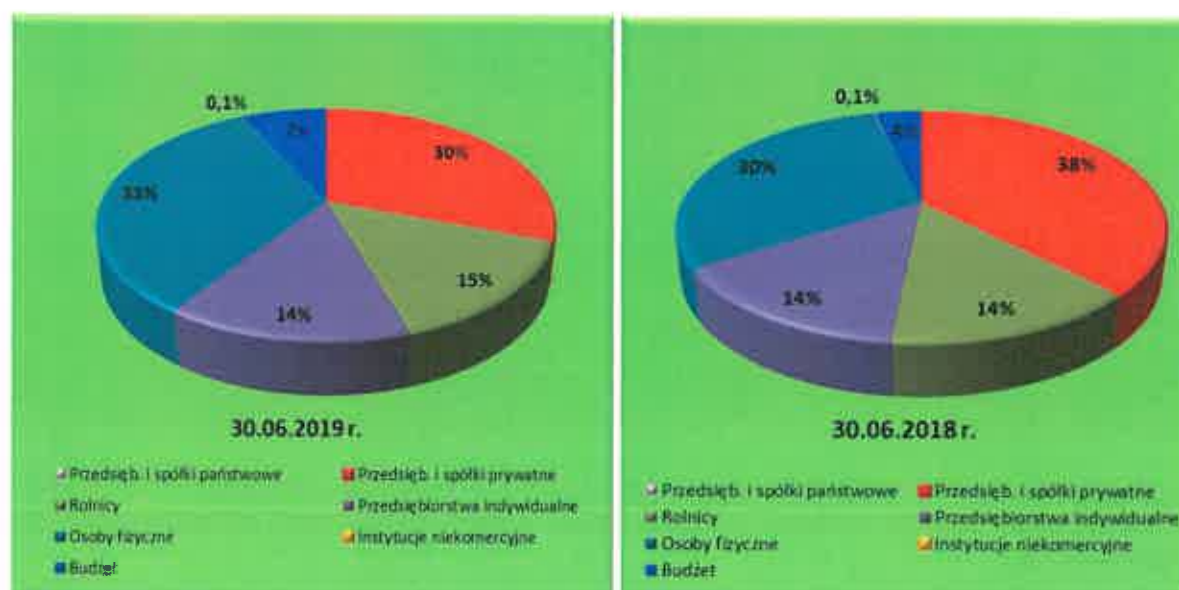
Należności od sektora finansowego – środki niezaangażowane w działalność kredytową oraz w dłużne papiery wartościowe Bank deponował w banku zrzeszającym. Należności te wzrosły, w porównaniu do stanu analogicznego okresu roku poprzedniego, o 51,6 mln zł, tj. o 26%, i ukształtowały się na poziomie 250,0 mln zł. W relacji do końca roku 2018 należności te wykazały się tempem wzrostu na poziomie 10%.

Należności od sektora niefinansowego – na dzień 30.06.2019 r. wyniosły 396,5 mln zł i są niższe o 63,2 mln zł od stanu analogicznego okresu roku poprzedniego, tj. o 14 %. Odnotowały również 7% spadek wartości w relacji do końca roku 2018.

Portfel kredytowy łącznie (sektor niefinansowy i sektor budżetowy) zmniejszył się w analizowanym okresie o 49,0 mln zł wykazując dynamikę na poziomie niespełna 90% (kredyty sektora budżetowego w relacji do analogicznego okresu roku poprzedniego wzrosły o 14,1 mln zł (dyn. 175%), a w relacji do końca roku 2018 o 5,2 mln zł (dyn.119%).

Zmiany w strukturze podmiotowej portfela kredytowego przedstawia wykres nr 4.

Wykres nr 4. Struktura podmiotowa portfela kredytowego



Sytuacja nieprawidłowa portfela kredytowego na dzień 30.06.2019 r. wzrosła do poziomu 65,5 mln zł (wg wartości kapitału). Wskaźnik sytuacji nieprawidłowej na dzień 30.06.2019 r. wyniósł 14,64 % (17,26 % wg wartości bilansowej brutto). Na należności zagrożone Bank tworzy rezerwę celową i odpisy aktualizujące, których wartość na dzień 30.06.2019 r. wynosiła 30,7 mln zł. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi wynosi 38,35%. Dodatkowe zabezpieczenie ryzyka Banku stanowi rezerwa na ogólne ryzyko, która na dzień 30.06.2019 r. wyniosła 5,0 mln zł.

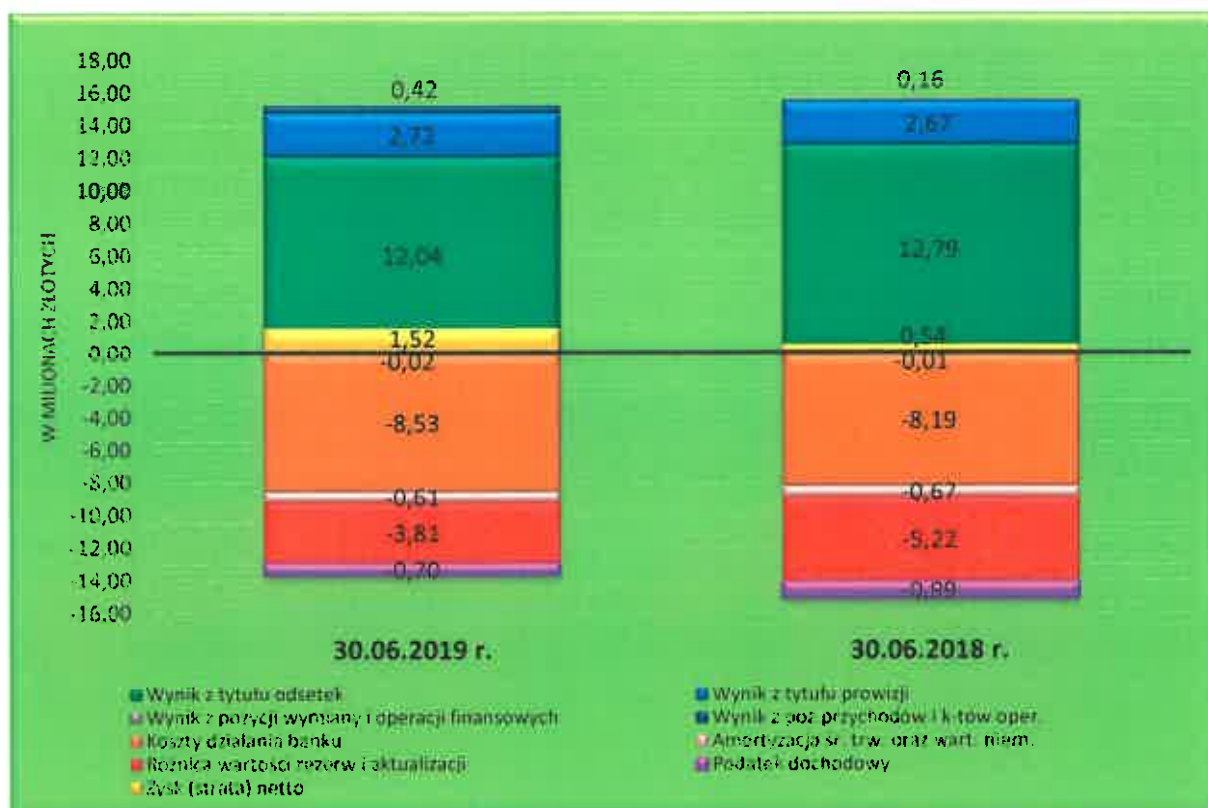
Dłużne papiery wartościowe – Bank zwiększył swoje zaangażowanie w dłużne papiery wartościowe w stosunku do 30.06.2018 roku o 44,8 mln zł, tj. o 90%; ich wartość na dzień 30.06.2019 r. ukształtowała się na poziomie 94,6 mln zł. W relacji do końca roku 2018 wartość papierów wzrosła o 28,6 mln zł, tj. o 43%.

Rzeczowe aktywa trwałe – na koniec I półrocza 2019 roku rzeczowy majątek trwały Banku, w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego zmniejszył się o 1,4 mln zł do poziomu 24,3 mln zł, natomiast w stosunku do końca roku 2018 jest nie uległ istotnej zmianie (wzrost o 1%).

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 12,0 mln zł, tj. zmniejszył swoją wartość o 6% w stosunku do stanu na dzień 30.06.2018 roku. Spadek wynika m.in. ze zmiany struktury aktywów Banku.

Wynik z tytułu prowizji – został zrealizowany w wartości 2,7 mln zł (dynamika 102% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego).

Wynik operacji finansowych – wyniósł -0,2 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 14,7 mln zł, tj. o 0,9 mln zł niższy niż zrealizowany w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych został wygenerowany na poziomie 0,4 mln zł.

Koszty działania banku obciążyły wynik na działalności bankowej w wartości 8,5 mln zł (wzrost o 4% w stosunku do stanu na dzień 30.06.2018 r.); nastąpił wzrost kosztów osobowych, jak i kosztów rzeczowych.

Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych ukształtowały się na poziomie 0,6 mln zł.

Bank odnotował ujemną różnicę wartości rezerw i aktualizacji w wysokości (-3,8) mln zł.

Powyższe wartości w rachunku zysków i strat, pozwoliły wygenerować wynik finansowy Banku na dzień 30.06.2019 r. na poziomie 2,22 mln zł brutto i 1,52 mln zł netto. W analogicznym okresie roku poprzedniego wynik ten kształtował się odpowiednio na poziomie 1,53 mln zł i 0,54 mln zł.

3) Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność Banku

Tabela 2. Wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe wg stanu na dzień 30.06.2019 r. i 30.06.2018 r.

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe	30.06.2019 r.	30.06.2018 r.
łączny współczynnik kapitałowy	17,28%	15,38%
ROA netto	0,37%	0,14%
ROE netto	4,84%	1,81%
udział kred. w sumie bilansowej (netto)	51,4%	61,0%
kredyty zagrożone/kredyty ogółem	14,64%	12,47%
udział funduszy własnych w sumie bilansowej netto	9,26%	9,62%
C/I	60,25%	56,75%
rentowność pracy (wynik netto na zatrudnionego) w tys. zł	22,2	7,7

V. Ocena ryzyka występującego w Banku

Fundusze własne Banku wyliczone do celów szacowania rozmiarów ryzyka działalności wg stanu na dzień 30.06.2019 r. wyniosły 77,4 mln zł i składają się (w 82%) z funduszy pierwszej kategorii (tzw. kapitał Tier 1) oraz funduszy drugiej kategorii (tzw. kapitał Tier II). Bank buduje fundusze własne kapitałami najwyższej kategorii (kapitałem Tier 1) głównie wynikiem finansowym.

Podstawowym parametrem oceny ryzyka Banku jest łączny współczynnik kapitałowy, na koniec czerwca 2019 roku ukształtował się na poziomie 17,28% (w analogicznym okresie roku poprzedniego wynosił 15,38%). Poziom współczynnika kapitałowego utrzymuje się na wysokim i stabilnym poziomie, który oceniany jest jako wystarczający z punktu widzenia bezpieczeństwa Banku i dający możliwość do dalszego stabilnego jego rozwoju.

Tabela nr 3. Fundusze, aktywa obciążone ryzykiem oraz wybrane wskaźniki wg stanu na dzień 30.06.2019 r. i 30.06.2018 r.

Wybrane pozycje i wskaźniki	30.06.2019 r.	30.06.2018 r.
suma bilansowa (w mln zł)	836,24	784,51
aktywa wazone ryzykiem (w mln zł)	383,36	421,38
fundusze własne (w mln zł)	77,42	75,51
łączny współczynnik kapitałowy	17,28%	15,38%
współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,06%	11,95%
współczynnik kapitału Tier I	14,17%	12,15%
wskaźnik dźwigni finansowej	7,43%	7,49%
wskaźnik kapitałowy ryzyka kredytowego	11,77%	10,08%

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 30.06.2019 r. wyniosła 40,8% (na dzień 30.06.2018 r. – 44,6%). Ryzyko kredytowe materializuje się również poprzez tworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących na ekspozycje zagrożone – wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości (wg wartości brutto) ukształtował się na poziomie 38,3% (na dzień 30.06.2018 r. – 30,03)%.

W I półroczu br. zauważalna jest nieznaczna poprawa w zakresie jakości portfela kredytowego; wolumen rat zapadłych uległ obniżeniu, a udział ich w obliżu kredytowym nie pogłębia się, jest mniejszy od odnotowanej na koniec ubiegłego roku.

Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności) utrzymuje się na akceptowalnym poziomie.

Poziom funduszy własnych Banku zabezpieczył ryzyko związane z prowadzoną działalnością i zapewnił, że na koniec czerwca 2019 r. współczynniki kapitałowe ukształtowały się znacznie powyżej wartości aktualnie wyznaczonych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Na ukształtowanie współczynników kapitałowych na koniec I półrocza 2019 r. wpływ miał: 1) poziom bazy kapitałowej, 2) obniżenie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe.

Analiza ryzyka operacyjnego, zarówno pod kątem rodzajów, jak również czynników tego ryzyka, nie wykazuje jego wzrostu w 2019 roku i kształtuje się na akceptowalnym poziomie.

W obszarze ryzyka braku zgodności nie stwierdzono istotnego narażenia Banku na to ryzyko.

Ryzyko walutowe ze względu na niski poziom pozycji walutowej całkowitej (0,04% 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.

Ekspozycja Banku na ryzyko koncentracji ukształtowała się w ramach akceptowalnego poziomu ryzyka i była na bieżąco monitorowana. Portfel kredytowy ma zdywersyfikowany charakter, zachowano dywersyfikację branżową, podmiotową, oraz produktową. Bank w swojej działalności nie przekroczył zewnętrznych limitów ostrożnościowych.

Ryzyko inwestycji finansowych generują w Banku przede wszystkim certyfikaty inwestycyjne i jednostki uczestnictwa (jednakże udział ich jest nieznaczny – 3,6% wartości portfela inwestycji finansowych określonych jako lokaty sektora finansowego oraz papiery wartościowe). W celu zabezpieczenia ryzyka z tytułu posiadanych certyfikatów inwestycyjnych został utworzony odpis z tytułu trwałej utraty wartości na znaczną ich część.

Sytuacja płynnościowa nie budzi zastrzeżeń. Wskaźniki płynności monitorujące ekspozycję Banku na ryzyko płynności, nie zanotowały przekroczeń limitów i ukształtowały się w granicach przyjętych limitów.

W I półroczu 2019 roku Bank utrzymywał nadwyżkę nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, jako zabezpieczenie na wypadek pojawienia się sytuacji kryzysowych. Ulokowanie części nadwyżek pieniężnych w instrumenty skarbowe, wpłynęło pozytywnie na poziom aktywów płynnych oraz wskaźników płynności.

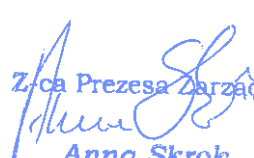
Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku jest baza depozytowa, głównie środki pozyskiwane od sektora niefinansowego, a nadwyżki środków finansowych Banku lokuje w lokaty terminowe w Banku BPS S.A. oraz w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe (bony pieniężne, obligacje skarbowe) i komunalne.

VI. Podsumowanie

Bank Spółdzielczy w Piasecznie posiada stabilną sytuację ekonomiczno-finansową, realizuje politykę zrównoważonego rozwoju, a podejmowane decyzje biznesowe nakierowuje na działania mające na celu wzmocnienie bazy kapitałowej, poprawę jakości portfela kredytowego, jak również struktury aktywów ważonych ryzykiem oraz maksymalizację zysku (stanowiącego podstawę dalszego rozwoju funduszy własnych Banku). Realizowana polityka w obszarze kształtowania bazy kapitałowej wynika z konieczności budowania kapitałów I – szej kategorii uzupełniających obniżające się fundusze Banku z powodu amortyzowania kapitałów II–giej kategorii. Posiadany poziom kapitałów pozwala budować strukturę aktywów umożliwiającą osiąganie wyniku finansowego pozwalającego na zabezpieczenie zmian strukturalnych w kapitale Banku oraz ryzyka generowanego jakością aktywów, w szczególności wartością portfela kredytowego i certyfikatów inwestycyjnych.

Mimo trudnej sytuacji rynkowej dla funkcjonowania podmiotów sektora finansowego, w szczególności spółdzielczego, Bank rozwija się – powiększa sumę bilansową oraz wynik finansowy pozwalający zabezpieczyć ryzyka związane z podejmowaną działalnością. Dodatkowo, sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku jest zabezpieczana poprzez przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, stwarzającego dodatkowe gwarancje bezpieczeństwa płynności i wypłacalności Banku, a tym samym środkiem zgromadzonym w Banku.

BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE

 Z-ca Prezesa Zarządu Jolanta Rożek	 Z-ca Prezesa Zarządu Marzena Guryłowa-Grzejska	 PREZES Zarządu Kazimierz Grabczuk	 Z-ca Prezesa Zarządu Anna Skrok
--	--	--	---

VII. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Piasecznie oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy półroczne sprawozdanie finansowe wg stanu na dzień 30.06.2019 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

Anna Skrok

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rożek

Z-ca Prezesa Zarządu

Marena Gutrowska-Grzejek

PREZES ZARZĄDU

Kazimierz Grabczuk

