



RAPORT ROCZNY
Banku Spółdzielczego w Piasecznie
(PS Banku)
wg stanu na dzień 31.12.2019 r.

Piaseczno, dnia 16.05.2020 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 2019 rok.....	12
VI. Oświadczenie Zarządu I	20
VII. Oświadczenie Zarządu II	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

II. Pismo Zarządu Banku Spółdzielczego w Piasecznie

Szanowni Państwo,

Zarząd Banku prezentuje „Raport Roczny Banku Spółdzielczego w Piasecznie (PS Banku) wg stanu na dzień 31.12.2019 r.” przedstawiający podstawowe informacje z zakresu działalności Banku, a także „Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Piasecznie za rok obrotowy od dnia 01 stycznia 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r.” oraz „Informację dodatkową do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Piasecznie za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 r.” – stanowiące załączniki do niniejszego Raportu.

Działalność Banku Spółdzielczego w Piasecznie w 2019 roku, wg oceny Zarządu Banku, była zgodna z przyjętymi kierunkami, a rozmiar podejmowanych przedsięwzięć uwzględniał potrzeby i możliwości finansowe Banku. Wszystkie działania, podejmowane w analizowanym okresie, pomimo trudnych warunków rynkowych zarówno ze względu na utrzymanie niskich stóp procentowych na rynku bankowym, jak i niesprzyjających warunków dla rozwijania działalności gospodarczej, nakierowane były na uzyskanie optymalnie wysokiego wyniku finansowego oraz uwzględniały potencjalne ryzyko.

Działalność Banku nakierowana była na dwa zasadnicze cele: po pierwsze – maksymalne zabezpieczanie ryzyka – wynikającego z jakości portfela kredytowego i papierów wartościowych – nawiązywanymi rezerwami celowymi oraz po drugie – maksymalnie efektywnego wykorzystania gromadzonych depozytów klientów Banku. Podstawą dla wymienionych celów polityki, z jednej strony – było zaufanie do piaseczyńskiej, spółdzielczej instytucji finansowej, wyrażające się w szczególności lokowaniem wolnych środków finansowych przez klientów na rachunkach bankowych (w okresie sprawozdawczym nastąpił przyrost sumy bilansowej w kwocie ok. 63 mln zł), z drugiej – kwota ekspozycji zagrożonych niższa o ok. 15 mln zł w stosunku do końca okresu poprzedniego.

Kondycja ekonomiczna Banku jest stabilna. W 2019 roku realizowane były działania w kierunku wzmocnienia bazy kapitałowej, maksymalizacji zysku (stanowiącego podstawę

dalszego rozwoju funduszy własnych Banku), jak również dalszej poprawy jakości portfela kredytowego.

Ocenia się, że w 2019 roku działalność Banku charakteryzowała się trwałymi i stabilnymi trendami rozwoju, które stanowią podstawę do formułowania tezy o braku zagrożenia dla bezpieczeństwa środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych.

Adresatami Raportu Roczego za 2019 rok są obligatariusze obligacji na okaziciela serii BSP0620 oraz BSP0724, wprowadzonych do obrotu w alternatywnym systemie obrotu „Catalyst”.

Inne informacje, nie zamieszczone w niniejszym Raporcie, dostępne są na stronie internetowej Banku – www.psbank.pl

BANK SPÓŁDZIELCZY W PIASECZNIE

Z-ca Prezesa Zarządu
Anna Skrok

Z-ca Prezesa Zarządu
Marzena Gurbajewa-Grzejek

Z-ca Prezesa Zarządu
Jolanta Rożek

PREZES ZARZĄDU
Kazimierz Grabczuk

III. Wybrane dane finansowe Banku Spółdzielczego w Piasecznie

Tabela 1. Wybrane dane finansowe wg stanu na dzień 31.12.2019 r. i 31.12.2018 r.

Wybrane dane finansowe	31.12.2019 r.		31.12.2018 r.		dyn.*
	w tys. zł	w EUR	w tys. zł	w EUR	
Suma bilansowa	870 374	204 385	807 664	187 829	108%
Fundusze własne	76 332	17 925	73 784	17 159	103%
Rezerwy	8 522	2 001	8 450	1 965	101%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	731 058	171 670	685 565	159 434	107%
Należności od sektora finansowego	205 804	48 328	226 595	52 697	91%
Należności od sektora niefinansowego	407 986	95 805	424 925	98 820	96%
Dłużne papiery wartościowe	153 231	35 982	65 997	15 348	232%
Wynik na działalności bankowej	29 822	7 003	34 255	7 966	87%
Zysk (strata) brutto	5 976	1 403	5 093	1 184	117%
Zysk (strata) netto	4 238	995	4 060	944	104%
kurs euro NBP na dzień sporządzawczy	4,2585		4,3000		

* dynamika do wartości w tysiącach złotych

IV. Roczne sprawozdanie finansowe (bilans, pozycje pozabilansowe, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych, zestawienie zmian w kapitale własnym)

Prezentacja danych zawartych w rocznym Sprawozdaniu finansowym sporządzonym w formie elektronicznej.

BILANS BANKU - AKTYWA

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

Poz.	AKTYWA	31.12.2019	31.12.2018	Przeznaczalne dane za 2018
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	14 072 943,76	13 046 280,57	13 046 280,57
	1. W rachunku bieżącym	14 072 943,76	13 046 280,57	13 046 280,57
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00	0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	205 804 080,52	226 594 762,34	226 594 762,34
	1. W rachunku bieżącym	26 976 965,99	34 737 598,74	34 737 598,74
	2. Terminowe	178 827 114,53	191 857 163,60	191 857 163,60
IV.	Należności od sektora niefinansowego	407 985 582,70	424 925 105,70	424 925 105,70
	1. W rachunku bieżącym	20 033 497,23	24 352 202,65	24 352 202,65
	2. Terminowe	387 952 085,47	400 572 903,05	400 572 903,05
V.	Należności od sektora budżetowego	49 933 225,06	27 741 968,36	27 741 968,36
	1. W rachunku bieżącym	36,00	0,00	0,00
	2. Terminowe	49 933 189,06	27 741 968,36	27 741 968,36
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	153 231 279,27	65 996 847,40	65 996 847,40
	1. Banków	81 081 977,06	22 134 951,60	22 134 951,60
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	64 854 108,56	41 821 715,80	41 821 715,80
	3. Pozostałe	7 295 193,65	2 040 180,00	2 040 180,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	8 981 422,50	8 814 519,00	8 814 519,00
	1. W instytucjach finansowych	8 961 122,50	8 794 219,00	8 794 219,00
	2. W pozostałych jednostkach	20 300,00	20 300,00	20 300,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 765 334,50	11 293 180,08	11 293 180,08
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	154 409,56	132 567,89	132 567,89
	w tym:- wartość firmy	0,00	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	23 240 391,17	24 014 104,07	24 014 104,07
XV.	Inne aktywa	2 580 030,90	2 243 173,12	2 540 337,12
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	807 600,00	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 772 430,90	2 243 173,12	2 540 337,12
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 571 329,27	2 805 594,90	2 805 594,90
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 431 126,00	2 687 382,00	2 687 382,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	140 203,27	118 212,90	118 212,90
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	54 289,18	55 745,90	55 745,90
	AKTYWA RAZEM	870 374 318,39	807 663 849,33	807 961 013,33

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Zarząd Banku Spółdzielczego w Piasecznie

Prezentacja danych zawartych w rocznym Sprawozdaniu finansowym sporządzonym w formie elektronicznej.

BILANS BANKU - PASYWA

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

Poz.	PASYWA	31.12.2019	31.12.2018	Przekształcone dane za 2018
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	731 058 456,26	685 565 514,16	685 565 514,16
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	488 520 558,22	462 456 696,43	462 456 696,43
	a) bieżące	181 085 706,16	149 902 470,47	149 902 470,47
	b) terminowe	307 434 852,06	312 554 225,96	312 554 225,96
	2. Pozostałe, w tym:	242 537 898,04	223 108 817,73	223 108 817,73
	a) bieżące	197 815 176,33	172 646 795,85	172 646 795,85
	b) terminowe	44 722 721,71	50 462 021,88	50 462 021,88
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	45 432 487,00	27 662 571,24	27 662 571,24
	1. Bieżące	45 071 129,09	27 503 770,52	27 503 770,52
	2. Terminowe	361 357,91	158 800,72	158 800,72
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 168 320,33	15 146 539,07	15 146 539,07
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 240 782,99	2 556 098,54	2 336 664,54
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	160 093,45	224 168,27	224 168,27
	1. Rozlicz między okresowe kosztów	6 744,66	16 494,59	16 494,59
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	153 348,79	207 673,68	207 673,68
X.	Rezerwy	8 522 414,68	8 449 858,46	8 449 858,46
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 304 625,00	1 500 469,00	1 500 469,00
	2. Pozostałe rezerwy	7 217 789,68	6 949 389,46	6 949 389,46
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	5 000 000,00	5 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	801 600,00	899 200,00	899 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	47 738 219,27	45 696 219,27	45 696 219,27
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	496 934,12	403 755,83	403 755,83
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	14 000 000,00	12 000 000,00	12 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	14 000 000,00	12 000 000,00	12 000 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	516 598,00	0,00	516 598,00
XVII.	Zysk (strata) netto	4 238 412,29	4 059 924,49	4 059 924,49
	PASYWA RAZEM	870 374 318,39	807 663 849,33	807 961 013,33
	Współczynnik wypłacalności	16,50	15,00	15,00

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Zarząd Banku Spółdzielczego w Piasecznie

POZYCJE POZABILANSOWE

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

Poz.	POZYCJE POZABILANSOWE	31.12.2019	31.12.2018	Przekształcone dane za 2018
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	53 011 703,02	40 444 943,78	40 444 943,78
	1. Zobowiązania udzielone:	41 011 703,02	30 444 943,78	30 444 943,78
	a) finansowe	37 553 215,73	25 730 348,64	25 730 348,64
	b) gwarancyjne	3 458 487,29	4 714 595,14	4 714 595,14
	2. Zobowiązania otrzymane:	12 000 000,00	10 000 000,00	10 000 000,00
	a) finansowe	12 000 000,00	10 000 000,00	10 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	0,00	0,00	0,00
III.	Pozostałe	506 970 539,85	518 011 930,75	518 011 930,75

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Zarząd Banku Spółdzielczego w Piasecznie

Prezentacja danych zawartych w rocznym Sprawozdaniu finansowym sporządzonym w formie elektronicznej.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2019	31.12.2018	Przeeksztalcone dane za 2018
I.	Przychody z tytułu odsetek	30 802 902,16	32 180 486,92	32 180 486,92
	1. Od sektora finansowego	3 054 263,21	2 440 110,00	2 440 110,00
	2. Od sektora niefinansowego	24 497 294,70	27 789 190,75	27 789 190,75
	3. Od sektora budżetowego	803 458,29	538 522,82	538 522,82
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 447 885,96	1 412 663,35	1 412 663,35
II.	Koszty odsetek	6 924 557,00	6 765 899,72	6 765 899,72
	1. Od sektora finansowego	724 599,65	803 311,69	803 311,69
	2. Od sektora niefinansowego	5 902 092,20	5 641 653,90	5 641 653,90
	3. Od sektora budżetowego	297 865,15	320 934,13	320 934,13
	4. Od papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	23 878 345,16	25 414 587,20	25 414 587,20
IV.	Przychody z tytułu prowizji	6 252 524,75	6 262 084,86	6 262 084,86
V.	Koszty prowizji	814 308,45	820 076,75	820 076,75
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 438 216,30	5 442 008,11	5 442 008,11
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	141 849,39	3 045 882,08	3 045 882,08
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	141 849,39	3 045 882,08	3 045 882,08
	2. Pozostałych	0,00	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	363 796,06	352 735,53	352 735,53
X.	Wynik na działalności bankowej	29 822 206,91	34 255 212,92	34 255 212,92
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	4 459 970,44	1 040 327,64	1 040 327,64
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	758 876,28	723 870,10	723 870,10
XIII.	Koszty działania banku	17 024 065,84	16 859 915,43	16 859 915,43
	1. Wynagrodzenia	9 133 509,13	8 874 912,24	8 874 912,24
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 027 745,90	1 967 479,12	1 967 479,12
	3. Inne	5 862 810,81	6 017 524,07	6 017 524,07
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 217 712,54	1 307 125,62	1 307 125,62
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	12 541 558,96	24 496 591,58	24 098 853,58
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	12 287 187,07	20 403 334,50	20 005 596,50
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	254 371,89	4 093 257,08	4 093 257,08
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 236 893,56	13 185 107,66	12 787 369,66
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerwy na ogólne ryzyko bankowe	3 141 776,14	13 185 107,66	12 787 369,66
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	95 117,42	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI-XV)	-9 304 665,40	-11 311 483,92	-11 311 483,92
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	5 976 857,29	5 093 145,49	5 093 145,49
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	5 976 857,29	5 093 145,49	5 093 145,49
XXI.	Podatek dochodowy	1 738 445,00	1 033 221,00	1 033 221,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 238 412,29	4 059 924,49	4 059 924,49

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Zarząd Banku Spółdzielczego w Piasecznie

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasiecznie

nr kodu bankowego:

80020004

(metoda pośrednia)

Poz.	Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018	Przeeksztalcone dane za 2018
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I	Zysk (strata) netto	4 238 412,29	4 059 924,49	4 059 924,49
II.	Korekty razem:	-1 739 469,68	810 436,03	810 436,03
	1. Amortyzacja	1 217 712,54	1 307 125,62	1 307 125,62
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	724 648,97	845 390,66	845 390,66
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-782 413,45	-245 247,65	-245 247,65
	5. Zmiana stanu rezerw	72 556,22	-2 125 428,58	-2 125 428,58
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-87 234 431,87	-4 608 668,33	-4 608 668,33
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	27 554 237,23	-74 955 111,48	-74 955 111,48
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-7 374 091,75	45 261 933,80	45 261 933,80
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	-3 502 931,74	-3 502 931,74
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego	63 262 857,85	38 766 500,02	38 766 500,02
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu			
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	21 781,26	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-315 315,55	-4 771 113,35	-4 990 547,35
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	234 265,63	-224 557,43	-224 557,43
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-64 074,82	-22 640,26	-22 640,26
	18. Inne korekty	942 798,06	5 085 184,75	5 304 618,75
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 498 942,61	4 870 360,52	4 870 360,52
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I	Wpływy	12 467 969,99	8 621 973,59	8 621 973,59
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	10 637 517,56	6 798 602,94	6 798 602,94
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 830 452,43	1 823 370,65	1 823 370,65
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
II.	Wydatki	1 356 445,04	11 400 484,90	11 400 484,90
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	959 818,50	9 000 000,00	9 000 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	396 626,54	2 400 484,90	2 400 484,90
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	11 111 524,95	-2 778 511,31	-2 778 511,31

Poz.	Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018	Przekształcone dane za 2018
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I.	Wpływy	2 800,00	82 000,00	82 000,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	2 800,00	82 000,00	82 000,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00
II.	Wydatki	5 823 048,97	864 774,99	864 774,99
	1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	0,00
	2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	5 000 000,00	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	98 400,00	40 000,00	40 000,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych			
	10. Inne wydatki finansowe	724 648,97	824 774,99	824 774,99
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-5 820 248,97	-782 774,99	-782 774,99
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	7 790 218,59	1 309 074,22	1 309 074,22
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	7 790 218,59	1 309 074,22	1 309 074,22
-	zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych			
F.	Środki pieniężne na początek okresu	41 587 348,72	40 278 274,50	40 278 274,50
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	49 377 567,31	41 587 348,72	41 587 348,72
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	5 897,15	40 704,59	40 704,59

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Zarząd Banku Spółdzielczego w Piasecznie

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

Poz.	Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018	Przeeksztaltowane dane za 2018
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	63 059 099,59	58 805 227,81	58 805 227,81
	-korekty błędów podstawowych	516 598,00		516 598,00
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	63 059 099,59	58 805 227,81	59 321 825,81
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	899 200,00	859 200,00	859 200,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-97 600,00	40 000,00	40 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	800,00	80 000,00	80 000,00
	- wpłat i dopłat do udziałów	800,00	80 000,00	80 000,00
	- wpłat z podziału zysku	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	98 400,00	40 000,00	40 000,00
	- przeksięgowania udziałów na zobowiązania	0,00	0,00	0,00
	- wypłata udziałów	98 400,00	40 000,00	40 000,00
	- inne zmniejszenia - podatek	0,00	0,00	0,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	801 600,00	899 200,00	899 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	45 696 219,27	42 506 949,62	42 506 949,62
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 042 000,00	3 189 269,65	3 189 269,65
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 042 000,00	3 189 269,65	3 189 269,65
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	2 040 000,00	3 187 269,65	3 187 269,65
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	2 000,00	2 000,00	2 000,00
	- likwidacja środków trwałych/różnice z aktualizacji/	0,00	0,00	0,00
	- zasilenie z funduszu ogólnego ryzyka			
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	47 738 219,27	45 696 219,27	45 696 219,27
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	403 755,83	195 099,79	195 099,79
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	93 178,29	208 656,04	208 656,04
	a) zwiększenie (z tytułu)	97 144,00	380 250,36	380 250,36
	- likwidacji śr.trwałych	0,00	0,00	0,00
	- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	97 144,00	380 250,36	380 250,36
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 965,71	171 594,32	171 594,32
	- likwidacji środków	0,00	0,00	0,00
	- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	3 965,71	171 594,32	171 594,32
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	496 934,12	403 755,83	403 755,83
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	12 000 000,00	11 000 000,00	11 000 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	2 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
	- podziału zysku	2 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
	-			
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	-			
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	14 000 000,00	12 000 000,00	12 000 000,00

Poz.	Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018	Przekształcone dane za 2018
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- Fundusz podporządkowany	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	-			
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 059 924,49	4 243 978,40	4 243 978,40
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 059 924,49	4 243 978,40	4 243 978,40
	- korekty błędów podstawowych	516 598,00	0,00	516 598,00
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 576 522,49	4 243 978,40	4 760 576,40
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 059 924,49	-4 243 978,40	-4 243 978,40
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- podział zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
	- zysk do podziału z roku poprzedniego			
	b) zmniejszenie (z tytułu)	4 059 924,49	4 243 978,40	4 243 978,40
	- podział zysku	4 059 924,49	4 243 978,40	4 243 978,40
	-	0,00	0,00	0,00
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	516 598,00	0,00	516 598,00
	6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
	6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00
	6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- pokrycia zysku	0,00	0,00	0,00
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	516 598,00	0,00	516 598,00
	7. Wynik netto	4 238 412,29	4 059 924,49	4 059 924,49
	a) zysk netto	4 238 412,29	4 059 924,49	4 059 924,49
	b) strata netto	0,00	0,00	0,00
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	67 791 763,68	63 059 099,59	63 575 697,59
IV	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	67 786 753,39	63 039 175,10	63 039 175,10

Sporządziła : Urszula Wojewoda

Zarząd Banku Spółdzielczego w Piasecznie

V. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Piasecznie za 2019 rok

Informacje organizacyjne

Działalnością Banku Spółdzielczego w Piasecznie (PS Bank) w 2019 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 – Zastępca Prezesa Zarządu Banku,
4. Anna Skrok – Zastępca Prezesa Zarządu Banku.

Działalność bankowa w roku 2019 realizowana była przez 141-osobowy zespół pracowników (139,25 etatów) zatrudnionych w centrali oraz 15 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 elektronicznych kanałów dystrybucji, w tym bankowości elektronicznej „e-Bank” oraz sieci 14-tu własnych bankomatów (jeden z funkcją wpłatomatu). Dodatkowo w I kwartale 2019 r. Bank uruchomił usługę „PayByNet”.

PS Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, przystąpił również do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, podobnie jak wszystkie banki spółdzielcze zrzeszone z BPS, celem zwiększenia bezpieczeństwa płynności i wypłacalności.

Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Fr. Stefczyka w Warszawie (Przewodniczący Rady Nadzorczej PS Banku – Mieczysław Grodzki jest członkiem Rady ZRBS im. Fr. Stefczyka) oraz dwóch bankowych izb gospodarczych: Krajowego Związku Banków Spółdzielczych i Związku Banków Polskich (funkcję członka Rady KZBS pełni Prezes Zarządu PS Banku – Kazimierz Grabczuk).

Bank posiada zaangażowanie w instytucjach finansowych – bankach: BPS S.A. i SGB Banku, wynoszące na 31.12.2019 r. – 17,1 mln zł.

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 (udziały w kwocie 20 tys. zł).

Działalność Banku za lata 2016 oraz 2017 poddana została inspekcji Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie oceny jakości aktywów i zarządzania ryzykiem kredytowym. Zalecenia wydane w wyniku kontroli KNF zostały wykonane, jakkolwiek szereg z wniosków inspektorów KNF jest wykorzystywanych również obecnie w bieżącej pracy.

Badanie sprawozdania finansowego PS Banku za 2019 rok przeprowadza Firma „PKF Consult” Sp. z o.o., wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 477, której Rada Nadzorcza, w oparciu o rekomendację Komitetu Audytu, zleciła przeprowadzenie czynności zbadania sprawozdania finansowego.

Informacje właścicielskie

Bank Spółdzielczy w Piasecznie jest spółdzielnią osób prawnych i fizycznych, zrzeszającą (na dzień 31.12.2019 roku) 487 członków (zmniejszenie liczby członków w stosunku do roku ubiegłego o 12 osób; w tym 13 członków zostało wykreślonych, a jeden został przyjęty), którzy opłacili fundusz udziałowy w kwocie 747,3 tys. zł. Spośród członków Banku 6-ciu członków to osoby prawne, posiadające opłacony fundusz w kwocie 70,7 tys. zł.

Wyniki ekonomiczno-finansowe Banku Spółdzielczego w Piasecznie na dzień 31.12.2019 r.

1) Bilans Banku:

PS Bank zamknął rok 2019 sumą bilansową w wysokości 870 mln zł, która jest wyższa w stosunku do końca roku poprzedniego prawie o 63 mln zł, tj. o 8 %.

Zobowiązania wobec sektora finansowego - na koniec roku 2019 Bank nie posiadał zobowiązań wobec sektora finansowego.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - wzrosły o ponad 45 mln zł, wykazując dynamikę 107 % w stosunku do początku roku 2019, a ich wartość na koniec tego roku wyniosła 731 mln zł.

Głównym źródłem wzrostu zobowiązań Banku w 2019 roku były depozyty osób fizycznych (wzrost o 26 mln zł), a także depozyty przedsiębiorstw indywidualnych (wzrost o 8 mln zł), przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni (wzrost o 7 mln zł), oraz i rolników indywidualnych (wzrost o 4 mln zł). Spadek wartości nastąpił w zakresie depozytów przedsiębiorstw i spółek państwowych oraz innych podmiotów niefinansowych (łącznie spadek o 0,5 mln zł).

Tabela nr 2. Dynamika i struktura zobowiązań wobec sektora niefinansowego wg stanu na koniec 2019 i 2018 roku

Wyszczególnienie (dane finansowe w tys. zł)	31.12.2019 r.	str.	31.12.2018 r.	dyn. 2019/2018
<i>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</i>	<i>731 058</i>	<i>100%</i>	<i>685 565</i>	<i>107%</i>
przedsiębiorstw i spółek państwowych	723	0%	1 084	67%
przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	118 302	16%	111 144	106%
przedsiębiorstw indywidualnych	54 533	7%	46 154	118%
rolników indywidualnych	50 192	7%	45 786	110%
osób fizycznych	486 818	67%	460 741	106%
innych podmiotów niefinansowych	18 673	3%	18 815	99%
odsetki	1 817	0%	1 841	99%

Zobowiązania wobec sektora budżetowego – wzrost wartości w roku sprawozdawczym prawie o 18 mln zł. tj. o 64 %. Ich poziom na koniec 2019 roku wyniósł ponad 45 mln zł.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych – bilansowa wartość tych pozycji pasywów nie uległa zmianie w stosunku do początku roku sprawozdawczego i wyniosła 15 mln zł. Na dzień 31.12.2019 r. Bank nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

Kapitały własne Banku – na koniec 2019 roku ukształtowały się w wartości 67,8 mln zł (108 % w stosunku do roku poprzedniego), w tym zysk netto za 2019 rok w kwocie 4,24 mln zł oraz zysk z lat ubiegłych 0,5 mln zł.

Należności od sektora finansowego - ich wartość spadła w stosunku do roku 2018 o 9 % i ukształtowała się na poziomie 206 mln zł.

Należności od sektora niefinansowego – na koniec roku 2019 ich wartość wyniosła 408 mln zł i była niższa w stosunku do roku 2018 o 17 mln zł tj. o 4 %.

Zmniejszenie wartości należności Banku od sektora niefinansowego w 2019 roku odnotowano głównie w zakresie kredytów przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni (spadek o 12 mln zł) i rolników indywidualnych (spadek o 9 mln zł). Spadek nastąpił również w zakresie kredytów przedsiębiorców indywidualnych (spadek o 3 mln zł). Wzrost nastąpił w zakresie zaangażowania Banku wobec osób fizycznych (o 6 mln zł).

Tabela nr 3. Dynamika i struktura należności od sektora niefinansowego wg stanu na koniec 2019 i 2018 roku

Wyszczególnienie (dane finansowe w tys. zł)	31.12.2019 r.	str.	31.12.2018 r.	dyn. 2019/2018
<u>Należności od sektora niefinansowego netto</u>	407 986	100%	424 925	96%
przedsiębiorstwa i spółki finansowych	0	0%	0	-
przedsiębiorstwa i spółki prywatnych oraz spółdzielni	138 741	34%	150 461	92%
przedsiębiorstw indywidualnych	59 242	15%	62 060	95%
rolników indywidualnych	58 841	14%	67 425	87%
osób fizycznych	150 924	37%	144 702	104%
innych podmiotów niefinansowych	238	0%	277	86%

Należności od sektora budżetowego – w 2019 roku ich wartość wzrosła o 22,2 mln zł do poziomu 49,9 mln zł.

Sytuacja nieprawidłowa portfela kredytowego na koniec 2019 roku spadła; jej wartość (kapitał) na dzień 31.12.2019 r. wyniosła 58,9 mln zł, co stanowiło 12,42 % akcji kredytowej ogółem. Kapitał kredytów w sytuacji zagrożonej jest zabezpieczony rezerwą celową w kwocie 16 mln zł, a wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwą celową (wg wart. kapitału) wynosi 27,20 %. Wskaźnik jakości portfela kredytowego wg wartości bilansowej brutto (wg definicji RWEF) wyniósł 14,28 %. Wartość utworzonych odpisów aktualizujących odsetki od kredytów zagrożonych wyniosła 8 mln zł, a wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami i odpisami 34,70 %.

Dodatkowe zabezpieczenie ryzyka Banku stanowi rezerwa na ogólne ryzyko w kwocie 5,0 mln zł.

Dłużne papiery wartościowe – na koniec 2019 roku wyniosły 153 mln zł i były wyższe o 87 mln zł w stosunku do roku 2018 tj. o 32 % poprzez wzrost zaangażowania w obligacje skarbowe oraz bony pieniężne - wymienione instrumenty finansowe oceniane są jako bezpieczne, a jednocześnie dobrze zabezpieczające płynność (bony pieniężne).

Rzeczowe aktywa trwałe – spadek wartości w stosunku do roku ubiegłego o 0,8 mln zł tj. o 2 %. Wartość rzeczowych aktywów trwałych na koniec roku sprawozdawczego wyniosła 23 mln zł.

2) Rachunek zysków i strat

Wynik odsetkowy Banku ukształtował się na poziomie 23,9 mln zł, tj. na poziomie niższym o 1,5 mln w stosunku do wyniku osiągniętego w roku 2018.

Wynik z tytułu prowizji – został zrealizowany w wartości 5,4 mln zł, tj. na niezmiennym poziomie w stosunku do końca roku 2018.

Wynik operacji finansowych – ukształtował się na poziomie 0,1 mln zł; natomiast wynik z pozycji wymiany – wyniósł 0,4 mln zł.

Wskazane kategorie wyników zbudowały wynik na działalności bankowej w wysokości 29,8 mln zł, tj. o 13% niższy niż zrealizowany w roku 2018.

Różnica na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych osiągnęła dodatnie saldo na poziomie 3,7 mln zł.

Koszty działania banku obciążyły wynik na działalności bankowej w wartości 17 mln zł (wzrost o 1 % w stosunku do 2018 roku). W strukturze kosztów działania największą pozycję stanowią wynagrodzenia z narzutami (65%). Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu sprawozdawanego ukształtowały się na poziomie 1,2 mln zł, tj. o 0,7 % niższym niż w roku poprzedzającym.

Bank odnotował ujemną różnicę wartości rezerw i aktualizacji w wysokości (-9,3) mln zł, tj. o 2 mln zł niższą niż w roku 2018.

Powyższe wartości rachunku zysków i strat ukształtowały wynik finansowy brutto Banku na koniec 2019 roku na poziomie 6,0 mln zł. Po obciążeniu wyniku operacyjnego podatkiem dochodowym, Bank uzyskał wynik finansowy netto na poziomie 4,24 mln zł.

Dodatkowo w sprawozdaniu finansowym za rok 2019 Bank prezentuje jako zysk z lat ubiegłych (kwotę 0,5 mln zł) korektę podatku dochodowego za 2017 r. (w wyniku weryfikacji i przeliczenia podatku dochodowego od osób prawnych za 2017 rok kwota należnego podatku dochodowego uległa zmniejszeniu o 516 598 zł.)

3) Wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe

Tabela nr 4. Wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe wg stanu na dzień 31.12.2019 r. i 31.12.2018 r.

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe	31.12.2019 r.	31.12.2018 r.
łączny współczynnik kapitałowy	16,50%	15,00%
ROA netto	0,51%	0,52%
ROE netto	6,58%	6,73%
udział kred. w sumie bilansowej netto	53%	56%
kredyty zagrożone/kredyty ogółem	12,42%	15,75%
udział funduszy własnych w sumie bilansowej netto	8,77%	9,14%
C/I	54,42%	52,55%
rentowność pracy (wynik netto na zatrudnionego) w tys. zł	31,0	29,2

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 2019 roku można stwierdzić, że:

- 1) uzyskane wartości w znaczący sposób determinowane były przez warunki zewnętrzne – Bank funkcjonuje w warunkach niskich stóp procentowych kreowanych w oparciu o stopy ustalane przez Radę Polityki Pieniężnej;
- 2) działania podejmowane w ciągu roku nakierowane były na: 1) zabezpieczenie ryzyka kredytowego; 2) efektywne wykorzystanie gromadzonych depozytów oraz uzyskanie

optymalnie wysokiego wyniku finansowego, stanowiącego zabezpieczenie ryzyka bieżącej działalności oraz podstawę rozwoju funduszy własnych Banku;

3) uzyskane poziomy podstawowych wskaźników są zbliżone do średniej wartości wskaźników dla grupy banków zrzeszonych w BPS o sumie bilansowej w przedziale 500 mln zł – 1 mld zł:

- łączny współczynnik kapitałowy: PS Bank 16,50 %, grupa 16,31%;
- ROA: PS Bank 0,51 %, grupa 0,39 %;
- ROE: PS Bank 6,58 %, grupa 4,91 %;
- udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów (w wartościach brutto): PS Bank 14,39 %, grupa 10,93 %;
- C/I: PS Bank 54,42 %, grupa 63,94 %;
- rentowność pracy: PS Bank 31 tys. zł na pracownika, grupa 21 tys. zł na pracownika.

Ocena ryzyka działalności bankowej w 2019 roku

Przyjęta Strategia działalności PS Banku (skierowana w szczególności na wykonywanie czynności w obszarach gromadzenia depozytów, obsługi operacyjnej rachunków bankowych oraz udzielania kredytów) oraz przyjęte do realizacji zasady polityki pozwoliły wyznaczyć ryzyka istotne związane z obszarami działalności bankowej.

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 31,8 mln zł i 5,2 mln zł. Ryzyko kredytowe, kształtowane przez strukturę aktywów bilansowych oraz pozabilansowych Bank zabezpiecza poprzez gwarantowanie określonej wartości kapitału, decydującego o rozmiarze działalności, oraz utrzymywanie odpowiednich wielkości rezerw na pozycje aktywów uznawanych za nieprawidłowe (wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości wg wartości brutto ukształtował się na poziomie 34,70 %, przy udziale kredytów zagrożonych wg wartości bilansowej brutto na poziomie 14,28 %).

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 2019 roku (w stosunku do okresów wcześniejszych) i utrzymuje się na akceptowalnym poziomie.

Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności) utrzymuje się na akceptowalnym poziomie. Poziom funduszy własnych zabezpiecza ryzyko związane z prowadzoną działalnością i zapewnia spełnienie przez Bank wymogów w zakresie współczynników kapitałowych wyznaczonych przez nadzorcę. Łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 16,50 %, a współczynnik kapitału Tier 1 na poziomie 13,69 %.

Tabela nr 5. Fundusze, aktywa obciążone ryzykiem oraz wskaźniki wg stanu na dzień 31.12.2019 r. i 31.12.2018 r.

Wybrane pozycje i wskaźniki	31.12.2019 r.	31.12.2018 r.
suma bilansowa (w mln zł)	870,374	807,664
aktywa wazne ryzykiem (w mln zł)	397,99	422,36
fundusze własne (w mln zł)	76,33	73,78
łączny współczynnik kapitałowy	16,50%	15,00%
współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	13,58%	11,95%
współczynnik kapitału Tier 1	13,69%	12,15%
Wskaźnik dźwigni finansowej	7,04%	7,14%

W 2019 roku Bank utrzymywał nadwyżkę wysokiej jakości aktywów płynnych, jako zabezpieczenie potrzeb płynnościowych Banku. Analiza bilansu i wybranych pozycji pozabilansowych oraz ocena kształtowania się nadzorczych i wewnętrznych wskaźników płynności, pozwalają stwierdzić, że Bank nie powinien mieć problemów z terminową realizacją swoich zobowiązań finansowych. Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku jest baza depozytowa, głównie środki pozyskiwane od sektora niefinansowego, a nadwyżki środków finansowych Bank lokuje głównie w lokaty terminowe w Banku BPS S.A. oraz w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe i komunalne oraz bony pieniężne. Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej na koniec 2019 roku wyniósł 35 %. Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR ukształtował się na poziomie 2,94.

Poziom ekspozycji na inne ryzyka: walutowe, koncentracji, inwestycji finansowych kształtował się w ramach obowiązujących limitów i nie wykazywał zagrożeń materializowania się. W zakresie ryzyka stopy procentowej nastąpiło nieznaczące przekroczenie jednego z limitów wewnętrznych. Z powodu wzrostu narażenia na to ryzyko utworzone zostało dodatkowe zabezpieczenie w postaci nawiązanego kapitału wewnętrznego. Ryzyka w PS Banku są na bieżąco monitorowane i zarządzane.

Ryzyka wynikające z prowadzonej przez PS Bank działalności zabezpieczone zostały zaabsorbowanym kapitałem w wysokości 37,01 mln zł (w tym minimalny wymóg kapitałowy w kwocie 37,01 mln zł oraz dodatkowy wymóg kapitałowy w kwocie 0,004 mln zł) przy wartości funduszy własnych na poziomie 76,33 mln zł.

Syntetyczna analiza i ocena wyników działalności PS Banku w 2019 roku

1. Poziom kapitałów PS Banku wraz z innymi wielkościami bilansu (np.: rezerwa na ryzyko ogólne – 5 mln zł, pasywa podporządkowane – 15 mln zł), pozwoliły ustalić jego fundusze (76,33 mln zł, w tym Tier 1 – 63,32 mln zł) w wartości umożliwiającej wykonanie nadzorczych norm kapitałowych.
2. Podstawowe współczynniki kapitałowe PS Banku utrzymywane były na poziomach wymaganych prawem, (łączny współczynnik kapitałowy (TRC) – 16,50 %; współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 13,69 %; współczynnik dźwigni finansowej – 7,04 %).
3. Wskaźniki charakteryzujące efektywność działalności bankowej (tj.: ROA – 0,51 %; ROE – 6,58 %; C/I – koszty działania Banku do dochodów – 54,42 %) kształtują się na poziomie zbliżonym do średniej dla banków II Grupy BPS¹; pozytywnie należy ocenić wskaźnik zdolności bilansu do generowania wyniku finansowego (wynik finansowy brutto 6,0 mln zł, wynik z tytułu rezerw celowych i aktualizacji wartości (-) 9,3 mln zł, wynik finansowy netto 4,2 mln zł).
4. Prowadzona przez PS Bank działalność wprawdzie naraża Bank na ryzyka bankowe wywołujące, z jednej strony – realną zmianę kosztów (wzrost) oraz przychodów (obniżenie), z drugiej strony konieczność szacowania kapitału wewnętrznego, jednak nie wywołują istotnego problemu w zarządzaniu Bankiem i nie zagrażają stabilności jego funkcjonowania (kontynuacji jego działalności).
5. Wskaźniki dot. portfela kredytowego (definiowane wg RWEF²) uległy poprawie; wskaźnik jakości kredytów osiągnął poziom – 14,28 %; wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi – 34,70 %; za sprawą m.in. wprowadzonych środków zaradczych, które zostały wdrożone w obszarze szacowania

¹ Banki spółdzielcze zrzeszone w BPS zgrupowane są wg odpowiednich przedziałów wartości sumy bilansowej; do II-giej Grupy zaliczane są banki, których aktywa na 31.12.2018 r. mieściły się w przedziale 500 – 1 000 tys. zł.

² RWEF – Raport Wskaźników Ekonomiczno-Finansowych

ryzyka transakcji kredytowych na etapie ich udzielania oraz wdrożone działania windykacyjne. Struktura portfela kredytowego wskazuje na dywersyfikację należności Banku z tytułu kredytów pomiędzy różnymi branżami i podmiotami.

6. Bank posiada dobrą sytuację w zakresie płynności utrzymując wysoki wskaźnik płynności aktywów (37,5 %), także wskaźniki płynności krótkoterminowej (LCR) – 2,94 i długoterminowej (M3 i M4) – 2,13 i 1,60. Bank posiada strukturę podmiotową depozytów, w której dominują depozyty osób fizycznych i rolników (69 %), przy relacji pomiędzy depozytami bieżącymi i terminowymi (55 % do 45 %). Relacja pomiędzy depozytami bieżącymi a terminowymi wskazuje na stosunkowo niski koszt pozyskiwanego pieniądza.
7. W kontekście realizowanego modelu działalności bankowej, potencjalny profil ryzyka PS Banku kształtowany jest przez działalność kredytową poprzez fakt najdalej idących konsekwencji, w szczególności finansowych, spośród ryzyk uznanych za istotne. Profil ryzyka Banku wynika z zagrożeń rzeczywistych (skutkujących/zabezpieczanych stratami – kosztami, wpływającymi na wynik finansowy) i potencjalnych (zabezpieczanych szacowanym kapitałem) generowanych z dwóch głównie z obszarów działalności bankowej objętej portfelem kredytowym oraz inwestycji finansowych.

Fakt finansowania działalności głównie środkami obcymi wiąże się z występowaniem ryzyka płynności oraz ryzyk finansowych (w szczególności stopy procentowej), które należy uznać za mało istotne w stosunku do ryzyka kredytowego.

Wykonywane czynności operacyjne, w związku z oferowaniem usług bankowych, rodzą ryzyko operacyjne, a także braku zgodności. Uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez PS Bank działalności (tradycyjna działalność bankowa), ale także istotność realizowanych procesów, zarządzanie ryzykiem operacyjnym koncentruje się na zarządzaniu incydentami oraz monitorowaniu rzeczywistych i potencjalnych strat, jakie mogą materializować się w związku z prowadzoną działalnością przez PS Bank.

Podsumowanie

W podsumowaniu oceny wyników funkcjonowania Banku Spółdzielczego w Piasecznie w 2019 roku można stwierdzić, że:

1. PS Bank stanowi ważny element spółdzielczego systemu bankowego, a tym samym krajowego systemu bankowego;
2. posiada historycznie ugruntowaną rolę pośród lokalnych społeczności, a umiejscowienie jednostek operacyjnych PS Banku nawiązuje do historycznie obsługiwanego terenu;
3. Bank funkcjonuje w warunkach utrzymującej się (a może nawet rosnącej) konkurencji, tak ze strony banków komercyjnych (także spółdzielczych), jak i firm pożyczkowych, (a niebawem tzw. „fin-tech-ów”, do funkcjonowania których przyczyniają się zmiany technologiczne);
4. prowadząc tradycyjną działalność opartą głównie o przyjmowanie depozytów i udzielanie kredytów lokalnej ludności oraz podmiotom gospodarczym stanowiącym w wielu miejscowościach, w których funkcjonują placówki Banku, ważne centra rozliczeniowe, także kredytowe, ale również i depozytowe – zwłaszcza dla tradycyjnie obsługiwanym segmentów rynku, tj. osób fizycznych, rolników, małych przedsiębiorstw i JST;

5. Bank posiada stabilną sytuację ekonomiczno – finansową, aczkolwiek (podobnie, jak cały sektor banków spółdzielczych) stoi przed szeregiem wyzwań krótkoterminowych, jak i długoterminowych.

Opinię nt. stabilności sytuacji Banku uzasadnia wypełnianie nadzorczych wymogów kapitałowych, jak też wymogów płynnościowych.

6. Bank odnotowuje relatywnie wysoki udział finansowania detalicznego (korzystny z punktu widzenia stabilności), a „rozdrobienie” depozytów gospodarstw domowych (sprzyjające stabilności) ma istotny wpływ na dywersyfikację podmiotową. Z punktu widzenia źródła finansowania, udział środków JST w bilansie Banku jest stosunkowo niski.

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE**

Z-ca Prezesa Zarządu

Anna Skrok

Z-ca Prezesa Zarządu

Małgorzata Gwynow-Grzejek

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rożek

PREZES ZARZĄDU

Kazimierz Grabczuk

VI. Oświadczenie Zarządu I

Zarząd Banku Spółdzielczego w Piasecznie oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy roczne sprawozdanie finansowe za rok 2019 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, Prezes Zarządu

Marzena Guryłow-Grzejek Jolanta Rożek Kazimierz Grabczuk

VII. Oświadczenie Zarządu II

Zarząd Banku Spółdzielczego w Piasecznie oświadcza, że badanie sprawozdania finansowego Banku przeprowadzono zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, w tym:

1. wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania rocznego sprawozdania finansowego dokonała Rada Nadzorcza Banku na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu, z uwzględnieniem odpowiedniej procedury wyboru firmy audytorskiej,
2. firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE**

Z-ca Prezesa Zarządu
Anna Skrok

Z-ca Prezesa Zarządu

Marzena Gajnowa-Grzejek

Z-ca Prezesa Zarządu

Jołanta Rożek

PREZES ZARZĄDU

Kazimierz Grabczuk