

przekazany do Komisji Nadzoru Finansowego. Zarząd Banku mimo braku formalnej akceptacji Planu naprawy przez Komisję Nadzoru Finansowego podjął działania w celu jego realizacji.

W trakcie jego realizacji część założeń uległa dezaktualizacji, w związku z czym Zarząd Banku podjął decyzję o jego aktualizacji, co zostało przedstawione Komisji Nadzoru Finansowego.

Bank sporządził Plan Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w oparciu o postanowienia Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016 roku. Dokument ten stanowi, iż Bank zobowiązany jest do wdrożenia Planu Naprawy, który służy określeniu środków oraz działań podejmowanych przez Bank w przypadku znacznego pogorszenia się jego sytuacji finansowej.

Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie skierował w dniu 29.03.2018r. do Komisji Nadzoru Finansowego wniosek o zatwierdzenie Planu Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

Załącznikiem do Planu Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie jest Plan Finansowy na rok 2018 i Strategiczna Projekcja Finansowa na lata 2019-2022, Przyjęte w nim założenia mają zapewnić bezpieczne funkcjonowanie w zmiennych warunkach w przyszłości, a także przystąpienie w 2018 roku do Spółdzielczego Systemu Ochrony. Ich realizacja pozwoli na ograniczenie ryzyka kontynuacji działalności.

W oparciu o Plan Finansowy na rok 2018 i Strategiczną Projekcję Finansową na lata 2019-2022 bank opracował Plan ochrony kapitału Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, który określa środki oraz działania podejmowane przez Bank w celu zapewnienia wymogu połączonego bufora i spełnienia wszystkich współczynników kapitałowych.

Plan Ochrony Kapitału został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W zakresie przystąpienia do Spółdzielczego Systemu Ochrony bank prowadzi rozmowy o warunkowym przyjęciu. W Planie Finansowym na rok 2018 i Strategicznej Projekcji Finansowej na lata 2019-2022 zawarte są plany przystąpienia do SSO.

Informacja o prowadzonych sprawach sądowych, w których Bank występuje w charakterze Pozwanego:

- liczba spraw sądowych w toku z obszaru kadrowego – 6,
- liczba spraw sądowych w toku z obszaru członkowskiego – 8,
- liczba innych spraw sądowych w toku – 7.

Łączna wartość przedmiotu sporu – 19 607 072,00 zł, kwota utworzonych rezerw 215 000,00 zł.

Informacja o prowadzonych sprawach sądowych, w których Bank występuje w charakterze Powodu/Zainteresowanego:

- liczba spraw sądowych w toku z zakresu Zespołu Wierzytelności Trudnych – 20,

- liczba innych spraw sądowych w toku – 5.

Łączna wartość przedmiotu sporu – 55 452 338,78 zł.

VI. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

- 1) aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
- 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku
- 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

2. Ryzyka , na które narażone są instrumenty finansowe:

Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z każdą formą inwestowania kapitału. Lokowanie środków w instrumenty finansowe zawsze wiąże się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanego kapitału, a w przypadku niektórych instrumentów, nawet z koniecznością wniesienia dodatkowych środków celem uzupełnienia strat, zwłaszcza jeżeli mamy do czynienia z dźwignią finansową, dającą możliwość większego zarobku przy jednoczesnym mniejszym udziale środków własnych co zwiększa ryzyko utraty, a nawet dopłaty do zainwestowanego kapitału. Im większy oczekiwany zysk tym większe ryzyko inwestycji. Rynek papierów wartościowych, w szczególności obrót giełdowy, cechują wahania kursów notowanych tam instrumentów, które nie zawsze zależą od emitentów czy od ich wyników z działalności. Wpływ na kształtowanie cen mogą mieć również wątki polityczne, ekonomiczne i prawne. Ryzykiem mogą być krótkoterminowe wahania wartości. Inwestor ponosi więc ryzyko związane ze zmianami kursów i ograniczeniami płynności (możliwość szybkiego nabycia i zbycia instrumentu).

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie inwestuje w instrumenty finansowe charakteryzujące się niskim poziomem ryzyka, aktualnie są to instrumenty dłużne utrzymywane do terminów wymagalności (bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego). Bank planuje rozszerzenie inwestowania obligacje Skarbu Państwa, które także charakteryzują się niskim poziomem ryzyka.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

a. zarządzanie ryzykiem kredytowym

Istota działalności kredytowej polega na jednoczesnym sterowaniu ryzykiem w odniesieniu do pojedynczej ekspozycji kredytowej i do łącznego zaangażowania kredytowego, w tym dużymi

koncentracjami. Z uwagi na strukturę aktywów głównym źródłem ryzyka kredytowego (w tym koncentracji) jest portfel kredytowy.

Ograniczenie tego ryzyka następować będzie poprzez przyjęcie wewnętrznych zasad zabezpieczenia spłaty udzielonych kredytów oraz zachowania norm koncentracji wierzytelności określonych w Rozporządzeniu CRR, ustawie Prawo Bankowe i zaleceń KNF dla działalności kredytowej.

b. zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest:

- 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez dopasowanie mechanizmów kontrolnych do rzeczywistego poziomu narażenia na ryzyko,
- 2) zapobieganie występowaniu zdarzeń operacyjnych,
- 3) minimalizowanie strat operacyjnych,
- 4) zwiększanie szybkości oraz efektywności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w banku obejmuje:

- 1) identyfikację procesów, a w ich ramach:
 - a) krytycznych procesów biznesowych,
 - b) procesów kluczowych.
- 2) identyfikację ryzyka,
- 3) pomiar i ocenę ryzyka,
- 4) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka,
- 5) monitorowanie ryzyka, w tym:
 - a) raportowanie zdarzeń operacyjnych,
 - b) raportowanie strat operacyjnych,
 - c) monitorowanie poziomu wyznaczonych limitów wewnętrznych nałożonych na poziom KRI.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym przebiega w ramach odpowiedniego środowiska wewnętrznego zarządzania ryzykiem (organizacyjnych narzędzi zarządzania ryzykiem).

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odnosi się do:

- 1) struktury organizacyjnej banku oraz jej adekwatności do realizacji strategicznych celów,
- 2) czynności wykonywanych przez pracowników,
- 3) adekwatności kwalifikacji pracowników oraz ich rozwoju do potrzeb banku,
- 4) zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy,
- 5) przeciwdziałania dyskryminacji pracowników m.in. ze względu na wiek, płeć, przekonania, przynależność do partii politycznej, organizacji i związków zawodowych,
- 6) ubezpieczeń oraz odszkodowań,

- 7) zapobiegania działalności przestępczej pracowników, klientów oraz innych osób na szkodę banku,
- 8) procesów realizowanych przez kanały dystrybucji produktów (tradycyjne i elektroniczne) wykorzystywanych przez bank,
- 9) bezpieczeństwa fizycznego i informatycznego,
- 10) zdarzeń dotyczących zaburzeń pracy systemów teleinformatycznych i informacyjnych,
- 11) ochrony zasobów informacyjnych i informacji,
- 12) braku możliwości prowadzenia działalności przez Bank lub poniesienia strat w wyniku zdarzeń nadzwyczajnych,
- 13) planów wdrożenia nowych technologii teleinformatycznych,
- 14) postępowania w sytuacjach zagrożenia bieżącego funkcjonowania banku
- 15) zdarzeń, których skutki dotyczą bank, natomiast ich przyczyny znajdują się poza jego bezpośrednią kontrolą,
- 16) usług świadczonych w ramach współpracy z kontrahentami na podstawie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania banku oraz innych umów,
- 17) adekwatności polityki i praktyki ubezpieczeniowej banku w relacji do ponoszonego ryzyka,
- 18) nowych i istniejących produktów, projektów oraz procesów.

c. zarządzanie ryzykiem płynności

Celem polityki Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w zakresie zarządzania płynnością finansową jest monitorowanie bieżącej i perspektywicznej płynności finansowej Banku oraz określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem płynności, z jednoczesnym zastosowaniem metod zarządzania tym ryzykiem, w celu eliminacji zagrożeń i zapewnienia zdolności do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych.

Podstawowym narzędziem umożliwiającym prawidłowe zagospodarowanie środków płynnych oraz ustalenie poziomu ryzyka związanego ze zmianą struktury aktywów i pasywów oraz ryzyka stopy procentowej jest analiza wskaźników płynności (uwzględniająca terminy kontraktowe i urealnione) oraz szacowanie przepływów pieniężnych i bezgotówkowych.

d. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej

W zakresie ryzyka stopy procentowej występuje minimalizacja ryzyka związanego z możliwością zmian rynkowej stopy procentowej i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową banku oraz określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej i jednoczesnym zastosowaniem metod zarządzania tym ryzykiem, w celu eliminacji zagrożeń nierównomiernej reakcji (elastyczności) różnych pozycji bilansowych a także dochodów i kosztów, co w konsekwencji ma utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących

i przyszłych zobowiązań bilansowych w celu wypracowania optymalnego, zadawalającego wyniku finansowego.

Podstawowe zagrożenia dla stóp procentowych w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie mogą zaistnieć w wyniku ponoszonego przez Bank ryzyka:

- kredytowego,
- niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów,
- politycznego,
- niekorzystnego działania sił przyrody,
- zmian wartości składników majątkowych,
- innych ryzyk związanych z uwarunkowaniami zewnętrznymi (np. konkurencji, ryzyko związane z warunkami ekonomicznymi, ryzyko zmian w ustawodawstwie).

e. zarządzanie ryzykiem walutowym

Celem polityki Banku w zakresie ryzyka walutowego jest minimalizacja poniesienia strat z tytułu posiadania przez bank niezabezpieczonej pozycji walutowej, na skutek niekorzystnych ruchów kursów walutowych oraz ryzykiem poniesienia strat z tytułu przeprowadzania walutowo-dewizowych operacji dokumentowych.

f. zarządzanie ryzykiem kapitałowym

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem kapitałowym jest utrzymywanie funduszy własnych na poziomie adekwatnym do rozmiarów prowadzonej działalności obciążonej ryzykiem. Bank w planach kapitałowym i finansowym uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi Banku, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem charakteru działania oraz wyliczeń dodatkowych wymogów kapitałowych w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego.

Bank określa apetyt na ryzyko jako maksymalny poziom ryzyka zaakceptowany przez Radę Nadzorczą, który Bank może ponieść, wyrażony w postaci wskaźników ilościowych i limitów dla każdego rodzaju ryzyka uznanego za istotne.

Podstawowym miernikiem apetytu na ryzyko jest wyznaczenie poziomu kapitału wewnętrznego w odniesieniu do funduszy własnych oraz przyjęcie minimalnego poziomu wewnętrznego współczynnika kapitałowego; określenie tych wielkości stanowi główne cele strategiczne w zakresie zarządzania kapitałem.

Poziom adekwatności kapitałowej, mierzony wielkością współczynników kapitałowych, podlega systematycznemu monitorowaniu w okresach miesięcznych, natomiast mierzony wielkością wewnętrznego współczynnika kapitałowego w okresach kwartalnych; w przypadku, gdy wielkość wymogów kapitałowych lub poziom funduszy własnych będą zagrażać utrzymaniu poziomów

współczynników kapitałowych lub wewnętrznego współczynnika kapitałowego na poziomach określonych w celach strategicznych, częstotliwość analizy poziomu adekwatności kapitałowej zostaje zwiększona.

W celu zapewnienia adekwatności funduszy własnych w relacji do poziomu ponoszonego ryzyka, Zarząd podejmuje działania o charakterze krótko- lub długoterminowym, szczegółowo określone w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego.

Funkcjonujący w Banku system informacji zarządczej dostarcza informacji na temat:

- 1) poziomu, struktury i zmian w funduszach własnych,
- 2) poziomu uznanego kapitału,
- 3) poziomu i zmian współczynników kapitałowych, w tym struktury i zmian w aktywach ważonych ryzykiem,
- 4) poziomu i struktury kapitału wewnętrznego,
- 5) wyników testów warunków skrajnych,
- 6) realizacji przyjętych limitów alokacji,
- 7) realizacji planu kapitałowego.

g. zarządzanie ryzykiem bancassurance

Podstawowym celem Banku w zakresie działalności bancassurance jest:

- zapewnienie oferty produktów ubezpieczeniowych zabezpieczających interesy klientów,
- zapewnienie oferty produktów ubezpieczeniowych zabezpieczających interesy Banku.

h. zarządzanie ryzykiem strategicznym

Celem zarządzania ryzykiem strategicznym jest utrzymanie na akceptowalnym poziomie negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych:

- błędnymi decyzjami,
- decyzjami podjętymi na podstawie niewłaściwej oceny,
- niepodjęciem właściwych decyzji dotyczących kierunku rozwoju strategicznego Banku.

i. zarządzanie ryzykiem braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest na podstawie wprowadzonych przez Zarząd, zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą procedur.

Podstawowe dokumenty regulujące proces zarządzania ryzykiem braku zgodności to:

- Strategia zarządzania ryzykiem w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie,
- Polityka zgodności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie wraz z Zasadami postępowania pracowników Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie,

- Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie,
- Zasady zarządzania konfliktami interesów w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie,
- Instrukcja opracowywania i wprowadzania wewnętrznych aktów normatywnych w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie,
- Regulamin System kontroli wewnętrznej w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie.

Realizując swoje zadania, Bank działa zgodnie z prawem i w granicach nim przewidzianych, respektuje zasady dobrej praktyki bankowej i etyki biznesu, dąży do unikania konfliktów interesów, stosuje zasady uczciwej konkurencji, rzetelności oraz poszanowania norm współżycia społecznego, w sposób sumienny, wiarygodny i czytelny informuje w zakresie przewidzianym prawem, o prowadzonej działalności.

Bank dąży do zapewnienia zgodności w celu:

- 1) ograniczenia ryzyka braku zgodności oraz ryzyka utraty reputacji i ryzyka operacyjnego,
- 2) ochrony interesów klientów,
- 3) budowania korzystnego wizerunku Banku, jako instytucji przestrzegającej przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania.

W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank przede wszystkim kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi) lecz również normami, które charakteryzują Bank, jako instytucję zaufania publicznego.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku obejmuje identyfikację ryzyka, analizę/ocenę ryzyka, kontrolę ryzyka, tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych oraz mechanizmów ograniczających ryzyko, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie. Jako proces dynamiczny, ustawicznie modyfikowany, jest integralnym elementem kultury organizacyjnej i stylu działania, a jego nieodłącznym elementem jest stała obserwacja otoczenia Banku, w tym w szczególności otoczenia prawnego.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje działania:

- 1) Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, zmierzające do ustanowienia i zatwierdzenia polityki, zapewnienia jej przestrzegania, nadzoru nad procesem zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz oceny jego efektywności, podejmowania działań zaradczych, w przypadku stwierdzenia istotnych zdarzeń braku zgodności
- 2) komórek organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem braku zgodności

3) wszystkich pracowników Banku na każdym szczeblu organizacyjnym, opierające się na świadomości przyjętych rozwiązań oraz przestrzeganiu obowiązujących w Banku zasad.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności polega w Banku na:

- 1) zapobieganiu naruszeń compliance
- 2) identyfikowaniu naruszeń compliance
- 3) wdrażaniu odpowiednich działań naprawczych w przypadku pojawienia się naruszeń compliance
- 4) monitorowaniu, czy wdrożone działania naprawcze są skuteczne.

Zgodnie z Ustawą Prawo Bankowe, Bank wyodrębnia w ramach systemu kontroli wewnętrznej niezależne Stanowisko ds. Zgodności, którego głównym zadaniem jest wspieranie Zarządu Banku w zakresie efektywnego zarządzania ryzykiem braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz mające za zadanie jego identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

VII. AKTUALNY i PRZEWIDYWANY (w 2018 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2017 roku

Bank w 2017r. zobowiązany był do realizacji Programu Postępowania Naprawczego na lata 2015-2022, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 19.02.2016r. Mimo podejmowanych działań Bank nie był w stanie osiągnąć wyników założonych w dotychczasowym programie postępowania naprawczego (w zakresie jakości portfela, wielkości kredytów zagrożonych, płynności oraz wyniku finansowego). Główną przyczyną braku satysfakcjonującej realizacji PPN był brak pełnej analizy jakości portfela kredytowego, do przeprowadzenia której Bank był zobowiązany do dnia 31.01.2016r. Konsekwencją powyższego stała się potrzeba dokonania zmian w zakresie zarządzania bankiem celem doprowadzenia do prawidłowego jego funkcjonowania.

W okresie od października 2016r. do grudnia 2016r., po całkowitej wymianie składu Zarządu Banku, przeprowadzono ponownie szczegółową analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku, w wyniku której okazało się, że sytuacja finansowa w porównaniu ze stanem na 30.09.2016r. uległa istotnej

zmianie na dzień 31.12.2016r. Duży wpływ na sytuację finansową miało utworzenie rezerw w wyniku przeprowadzonego audytu zewnętrznego w obszarze działalności kredytowej.

Stosownie do oczekiwań Komisji Nadzoru Finansowego Bank opracował „Plan naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2017-2022”, który w dniu 31.03.2017r. został przekazany do KNF.

W trakcie jego realizacji część założeń uległa dezaktualizacji, w związku z czym Zarząd Banku podjął decyzję o jego aktualizacji, co zostało przedstawione Komisji Nadzoru Finansowego w marcu 2018r.

Załącznikiem do Planu Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie jest Plan Finansowy na rok 2018 i Strategiczna Projekcja Finansowa na lata 2019-2022, Przyjęte w nim założenia mają zapewnić bezpieczne funkcjonowanie w zmiennych warunkach w przyszłości, a także przystąpienie w 2018 roku do Spółdzielczego Systemu Ochrony. Ich realizacja pozwoli na ograniczenie ryzyka kontynuacji działalności.

W oparciu o Plan Finansowy na rok 2018 i Strategiczną Projekcję Finansową na lata 2019-2022 bank opracował Plan ochrony kapitału Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, który określa środki oraz działania podejmowane przez Bank w celu zapewnienia wymogu połączonego bufora i spełnienia wszystkich współczynników kapitałowych. Plan Ochrony Kapitału został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Założeniem Planu Finansowego na rok 2018 i Strategicznej Projekcji Finansowej na lata 2019 – 2022 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie jest:

- przystąpienie do Spółdzielczego Systemu Ochrony (SSO), realizacja którego zapewni możliwość funkcjonowania zgodnego z prawem w kolejnych latach.

Bank planuje przystąpić do Spółdzielczego Systemu Ochrony w 2018 roku przy założeniu uzyskania zgody SSO na warunkowe przystąpienie z okresem przejściowym niezbędnym dla spełnienia kryteriów SSO.

Według stanu na 31.12.2017r. łączna wartość aktywów wyniosła 604 301 tys. zł i w stosunku do 31.12.2016r. uległa obniżeniu o 6 643 tys. zł. Spadek sumy bilansowej w stosunku do 31.12.2016r. to m.in. efekt wejścia w życie od dnia 1 stycznia 2017r. zmiany ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tj. Dz. U. z 2016r., poz. 1047 z późniejszymi zmianami), zgodnie z którą odsetki od należności zagrożonych nie stanowią rozliczeń międzyokresowych przychodów. Zmiana przepisów w obszarze przychodów zastrzeżonych jest związana z przyjęciem Rozporządzenia PE i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Odsetki zastrzeżone stanowią element wyceny bilansowej ekspozycji kredytowej. W związku z tym Bank wprowadził zmiany do Polityki rachunkowości. Zmiana zasad spowodowała, iż w sprawozdaniu finansowym Banku za 2017 rok odsetki zastrzeżone zostały ujęte w rachunku zysków i strat w wyniku odsetkowym przy

*Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku*

jednoczesnym dokonaniu odpisów aktualizacyjnych korygujących ten wynik. Zmiana zasad wykazywania przychodów zastrzeżonych poprzez niewykazywanie ich w rozliczeniach międzyokresowych przychodów wpłynęła na zmniejszenie sumy bilansowej. Dynamika sumy bilansowej w porównaniu do 31.12.2017r. wyniosła 98,91%.

Główne pozycje aktywów Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.	Zmiana 2017/2016	Dynamika 2017/2016
Kasa i operacje z Bankami Centralnymi	7 723	9 852	- 2 129	78,39%
Należności od sektora finansowego	92 802	32 774	60 028	283,16%
Należności od sektora niefinansowego	368 594	474 041	- 105 447	77,76%
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	10 042	15 052	- 5 010	66,72%
Papiery wartościowe	74 987	26 033	48 954	288,05%
Aktywa trwałe	28 368	28 964	- 596	97,94%
Inne aktywa	21 785	24 228	- 2 443	89,92%
Razem aktywa	604 301	610 944	- 6 643	98,91%

*zobowiązania wobec sektora finansowego i niefinansowego zawierają zobowiązania z tytułu obligacji

W aktywach najbardziej znaczącą pozycję stanowią należności od sektora niefinansowego. Udział tej pozycji w aktywach na 31.12.2017r. wynosił 368 594 tys. zł (61%), na 31.12.2016r. wynosił 474 041 tys. zł (77,59%). Kolejną pozycję w strukturze aktywów stanowią należności od sektora finansowego. Stanowią je głównie lokaty i środki na rachunkach w banku zrzeszającym, a także środki BFG. Na 31.12.2017r. należności te wynosiły 92 802 tys. zł 15,36%, na 31.12.2016r. wynosiły 32 774 tys. zł (5,36%). Należy również zwrócić uwagę na wartość pozycji papiery wartościowe, które wg stanu na 31.12.2017r. wynosiły 74 987 tys. zł (12,41%) i stanowiły je bezpieczne instrumenty finansowe, tj. bony pieniężne NBP, na 31.12.2016r. wartość bonów pieniężnych NBP wynosiła 26 033 tys. zł (4,26%).

Główne pozycje pasywów Banku (w tys. zł).

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.	Zmiana 2017/2016	Dynamika 2017/2016
Zobowiązania wobec sektora finansowego	8 318	35 325	- 27 007	23,55%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	539 094	518 070	21 024	104,06%
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	9 614	15 388	- 5 774	62,48%
Inne pasywa	5 003	7 082	- 2 079	70,64%
Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	3 286	5 247	- 1 961	62,63%
Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	

*Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku*

Kapitały (fundusze)	26 810	76 971	- 50 161	34,83%
Zysk (strata) z lat ubiegłych	3 051	- 42 023	45 074	-7,26%
Wynik roku bieżącego	9 125	- 5 116	14 241	-178,36%
Razem pasywa	604 301	610 944	- 6 643	98,91%

Najbardziej znaczącą pozycję w strukturze pasywów Banku stanowią zobowiązania wobec klientów z tytułu deponowania środków na rachunkach bieżących i terminowych. Zobowiązania Banku wobec sektora niefinansowego na dzień 31.12.2017r. wynosiły 539 094 tys. zł (89,21%), na 31.12.2016r. stanowiły wartość 518 070 tys. zł (84,80%). Zobowiązania wobec sektora niefinansowego z tytułu wyemitowanych obligacji zarówno na 31.12.2016r., jak i 31.12.2017r. wynoszą 26 013 tys. zł.

Kolejną pozycję pasywów stanowią kapitały bez zobowiązań podporządkowanych i obligacji, które są zaliczane do odpowiedniej kategorii zobowiązań. Na 31.12.2017r. stanowiły one wartość 26 810 tys. zł, na 31.12.2016r. miały wartość 76 971 tys. zł. Różnica wynika z pokrycia straty za 2016 rok i lata 2014-2015 z funduszu zasobowego i funduszu udziałowego.

Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.	Zmiana 2017/2016	Dynamika 2017/2016
Wynik z tytułu odsetek	23 158,9	34 705,0	- 11 546	66,73%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	4 872,2	7 807,4	- 2 935	62,40%
Przychody z udziałów, akcji i innych papierów wartościowych	-	97,7	- 98	0,00%
Wynik z operacji finansowych	-	-	-	
Wynik z pozycji wymiany	36,7	155,2	- 119	23,62%
Wynik z działalności bankowej	28 067,7	42 765,3	- 14 698	65,63%
Koszty działania banku	20 478,1	23 776,7	- 3 299	86,13%
1. koszty pracownicze	11 434,1	13 008,3	- 1 574	87,90%
2. koszty ogólnego zarządu	9 044,0	10 768,4	- 1 724	83,99%
Amortyzacja środków trwałych	1 684,3	2 156,7	- 472	78,10%
Różnica wartości rezerw i aktualizacja	- 2 467,3	19 880,5	- 22 348	905,76%
Zysk (strata) brutto	10 639,0	- 5 693,6	16 333	286,86%
Podatek dochodowy	1 514,1	- 469,0	1 983	422,84%
Zysk (strata) netto	9 124,9	- 5 224,6	14 349	274,65%

W 2017r. Bank wypracował zysk netto w wysokości 9 124,9 tys. zł, wg stanu na 31.12.2016r. wygenerowano stratę netto w wysokości (-) 5 224,6 tys. zł.

W rachunku zysków i strat najważniejszą pozycję stanowi wynik z tytułu odsetek. Na 31.12.2017r. wynik z tytułu odsetek wyniósł 23 158,9 tys. zł, na 31.12.2016r. wynik z tytułu odsetek wyniósł 34 705,0 tys. zł. Kolejną pozycję stanowił wynik z tytułu prowizji i opłat, który na dzień 31.12.2017r. wyniósł 4 872,2 tys. zł i był niższy niż na 31.12.2016r. w wysokości 7 807,4 tys. zł.

*Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku*

Bank wdrożył optymalizację kosztową, w wyniku której koszty działania banku w 2017 roku były niższe o 3 298,6 tys. zł w stosunku do 2016 roku.

Poniższa tabela przedstawia poszczególne pozycje funduszy własnych dla obliczenia współczynników kapitałowych (w tys. zł).

Wyszczególnienie	Stan na 2017-12-31 (w tys. zł)	Stan na 2016-12-31 (w tys. zł)	Zmiana 2017/2016	Dynamika 2017/2016
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	49 810,56	15 996,27	33 814,29	311,39%
Kapitał Tier 1	27 940,87	-4 403,04	32 343,91	734,58%
Kapitał podstawowy Tier 1	25 486,60	-6 446,57	31 933,17	495,35%
Fundusz udziałowy (100%) - informacja dodatkowa, nie sumuje się do funduszy	55 120,00	55 120,00	0,00	100,00%
w tym zaliczany do kapitału podstawowego (Korekty okresu przejściowego)		25 719,00	-25 719,00	0,00%
Fundusz udziałowy (po wdrożeniu ustawy o bankach spółdzielczych)	26 490,27		26 490,27	
Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	8,20	21 730,63	-21 722,43	0,04%
Zyski zatrzymane (za zgodą KNF), strata z lat ubiegłych		-42 710,99	42 710,99	0,00%
Zyski zatrzymane (za zgodą KNF), strata roku bieżącego		-7 479,35	7 479,35	0,00%
Skumulowane inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny)	120,34	120,34	0,00	100,00%
Fundusze ogólne ryzyka bankowego		0,00	0,00	
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-36,91	-51,04	14,13	72,32%
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-1 071,24	-3 727,02	2 655,78	28,74%
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1 (np. amortyzacja kapitału z aktualizacji wyceny ze znakiem (-))	-24,07	-48,14	24,07	50,00%
Kapitał dodatkowy Tier 1	2 454,27	2 043,53	410,74	120,10%
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier 1 podlegających zasadzie praw nabytych (obligacje zaliczane do funduszy własnych na podstawie uchwały KNF 314/2009)	2 463,50	2 077,56	385,94	118,58%
Inne pozycje lub korekty kapitału dodatkowego Tier 1 - nie ujęte powyżej (pozycja może przyjmować wartość dodatnią lub ujemną)	-9,23	-34,03	24,80	27,12%
Kapitał Tier 2	21 869,69	20 399,31	1 470,38	107,21%
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	21 869,69	24 856,55	-2 986,86	87,98%
w tym pożyczki podporządkowane - informacja dodatkowa, nie sumuje się do funduszy	0,00	1 387,73	-1 387,73	0,00%
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier 2 oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych (obligacje zaliczane do funduszy własnych na podstawie uchwały KNF 314/2009)	0,00	1 385,04	-1 385,04	0,00%
(-) Instrumenty w kapitale Tier 2 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00	-5 842,28	5 842,28	0,00%

Fundusze własne dla wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego na 31.12.2017r. wyniosły 49 810,56 tys. zł, natomiast na 31.12.2016r. 15 996,27 tys. zł, nastąpiło podwyższenie o 211,39%.

Podwyższenie jest w głównej mierze wynikiem dokonanej zmiany wprowadzającej do Statutu PBS w Ciechanowie postanowienia zgodne z art. 10c znowelizowanej ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, która miała na celu spełnianie przez fundusz udziałowy wymogów określonych w art. 28 i 29 Rozporządzenia CRR. Rejestracja zmian w Statucie pozwoliła na zaliczenie funduszu udziałowego opłaconego do 28.06.2013r. do kapitału podstawowego Tier I.

Łączny współczynnik kapitałowy na 31.12.2017r. wyniósł 10,59% wobec 2,54% wg stanu na 31.12.2016r.

Opracowany „Plan finansowy na rok 2018 i strategiczną projekcją finansową na lata 2019-2022 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie” na podstawie solidnych danych wyjściowych umożliwi skuteczną jego realizację pozwalając na prowadzenie bezpiecznej działalności.

1. Analiza wskaźnikowa (za 2 ostatnie lata)

Osiągnięty na koniec grudnia 2017 roku wynik finansowy brutto zamknął się kwotą w wysokości 10 639 tys. zł. Zysk netto wyniósł 9 125 tys. zł.

Bank dąży do utrzymania właściwych relacji między:

- wielkością kredytów i depozytów,
- płynnością finansową a rentownością,
- marżą finansową i punktem krytycznym działalności banku.

Wybrane wielkości i wskaźniki ekonomiczne (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.
Suma bilansowa	604 301	610 944
Depozyty (wartość bilansowa)	522 491	507 246
Kredyty (wartość bilansowa)	378 636	489 093
Kapitały własne dla obliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	49 811	15 996
Wynik finansowy z lat ubiegłych	3 051	-41 914
Wynik finansowy netto roku bieżącego	9 125	-5 225
Marża	3,03%	3,29%
Średnioważone oprocentowanie aktywów	4,81%	5,38%
Średnioważony koszt pozyskania środków	1,78%	2,09%
ROA - stopa zwrotu z aktywów	1,51%	-0,84%
Wskaźnik kredytowania (kredyty ogółem/aktywa ogółem w wartości bilansowej)	62,66%	80,06%
Wskaźnik depozytów (wkłady i lokaty/pasywa ogółem w wartości bilansowej)	86,46%	83,03%

2. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Strategią działalności realizowanej w 2017 roku przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie było zapewnienie stabilności bazy depozytowej oraz minimalizacji ryzyka działalności poprzez kompleksową obsługę klientów, budowanie wysokiego poziomu zaufania banku. Bank wdraża zasady sprzedaży wiązanej, wykorzystywanie elektronicznych kanałów dystrybucji, wdraża nowe konkurencyjne produkty bankowe.

Kapitał własny (w zł)

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>31.12.2017r.</i>	<i>31.12.2016r.</i>
<i>Kapitał udziałowy</i>	<i>26 681 294,56</i>	<i>55 120 000,00</i>
<i>Kapitał zasobowy</i>	<i>8 200,00</i>	<i>21 730 628,95</i>
<i>Kapitał z aktualizacji wyceny</i>	<i>120 344,05</i>	<i>120 344,05</i>
<i>Kapitał rezerwowy</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych</i>	<i>3 051 444,85</i>	<i>-41 914 320,92</i>
<i>Wynik finansowy netto</i>	<i>9 124 933,24</i>	<i>-5 224 568,62</i>
<i>Razem kapitały własne</i>	<i>38 986 216,70</i>	<i>29 832 083,46</i>

3. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2017 roku

Poręczenia:

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie nie udzielił poręczeń dla podmiotów niefinansowych.

Gwarancje, których Bank udzielił innym podmiotom:

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie udzielił gwarancji bankowych na zlecenie 2 podmiotów sektora niefinansowego w kwocie 324 270 zł.

Gwarancje, których Bankowi udzieliły inne podmioty:

W 2017 roku Polskiemu Bankowi Spółdzielczemu w Ciechanowie gwarancji udzielił SGB-Bank S.A. w wysokości 240 099 zł.

4. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach

W 2017 roku Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie nie udzielił kredytów, poręczeń i gwarancji podmiotom finansowym.

5. Objaśnienie różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego

Analizując wykonanie podstawowych wielkości finansowych Banku za 2017 rok należy zaznaczyć, iż Plan finansowy na 2017r. był spójny z projekcją finansową na 2017 rok, ujętą w Planie Naprawy

Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2017 – 2022”. Bank szczegółowo sprawozdaje realizację Programu Postępowania Naprawczego Banku i Planu Naprawy do Komisji Nadzoru Finansowego.

Plan w zakresie wyniku finansowego netto na 31.12.2017r. został przekroczony w porównaniu do planu o 477 tys. zł.

Suma bilansowa na 31.12.2017r. wyniosła 604 301 tys. zł, co stanowi 91,31% planu. Po stronie aktywów plan zrealizowano w pozycjach aktywa trwałe i inne aktywa, po stronie pasywów w pozycji zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych oraz w kapitałach; wykonanie w tych pozycjach przekroczyło 100% wielkości planowanych.

Poniższa tabela przedstawia główne pozycje planu wraz z jego realizacją.

Wyszczególnienie	2017-12-31 plan (w tys. zł)	2017-12-31 realizacja (w tys. zł)	Stopień realizacji
Suma bilansowa	661 826	604 301	91,31%
Kredyty (nominalnie)	453 695	448 827	98,93%
Depozyty (nominalnie)	574 172	519 983	90,56%
Wynik odsetkowy	8 230	23 159	281,41%
Wynik z tytułu prowizji	6 500	4 872	74,95%
Wynik na działalności bankowej	14 972	28 068	187,47%
Koszty działania banku	19 078	20 478	107,34%
Wynik finansowy netto	8 648	9 125	105,52%
Kapitały (fundusze)	25 236	26 810	106,24%
Fundusze własne dla obliczania łącznego współczynnika kapitałowego	48 035	49 811	103,70%
Łączny współczynnik kapitałowy	7,39%	10,59%	143,30%

Na wynik finansowy główny wpływ miały wprowadzone zmiany w Ustawie o rachunkowości dotyczące dochodów zastrzeżonych oraz w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Wynik odsetkowy był wyższy w stosunku do planu o 14 929 tys. zł, co skutkowało przekroczeniem planu w zakresie wyniku na działalności bankowej. Wynik z tytułu rezerw i aktualizacji wartości był wyższy o 1 488 tys. zł w stosunku do planu.

VIII. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie posiada następujące udziały i akcje w innych podmiotach:

- SGB BANK S.A. – 3.500.000,00 złotych.
- Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. – 227.025,00 złotych.
- Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych TUZ w Warszawie – 10,00 złotych

Bank nie nabywał własnych udziałów w 2017 roku.

IX. ISTOTNE ZDARZENIA WPLYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Uchwałą Zarządu z dnia 27.03.2018r. został zaakceptowany „Plan Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”, który po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku został przedstawiony Komisji Nadzoru Finansowego.

W Planie Naprawy zawarte są zasady, procedury oraz mechanizmy służące samodzielnemu przywróceniu stabilności finansowej Banku.

Załącznikiem do Planu Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie oraz Planu Ochrony Kapitału jest Plan Finansowy na rok 2018 i Strategiczna Projekcja Finansowa na lata 2019-2022. Plan Ochrony Kapitału, został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego pismem z dnia 19.04.2018r. Plan Ochrony Kapitału ma zapewnić przywrócenie zdolności kapitałowej banku.

Po przeprowadzeniu analizy pozycji podatkowych Bank stwierdził, iż w poprzednich latach nieprawidłowo ustalana była podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych. W grudniu 2017r. zostały złożone korekty deklaracji podatkowych za lata 2011 – 2016. W miesiącach lutym i marcu 2018r. Bank otrzymał zwrot nadpłaconych zaliczek za lata 2011 – 2014 w łącznej kwocie 5 170 205 zł. Wnioski o zwrot nadpłaty podatku dochodowego za lata 2015 – 2016 są w trakcie weryfikacji przez Urząd Skarbowy.

Na podstawie wniosku Naczelnika Trzeciego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Radomiu w dniu 23.02.2018r. Krajowa Administracja Skarbowa wszczęła kontrolę w zakresie zasadności zwrotu nadpłaty w podatku dochodowym od osób prawnych za 2012r. Przewidywany termin zakończenia kontroli podatkowej został ustalony na dzień 29.06.2018r.

X. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

XI. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Zarząd i Rada Nadzorcza Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w dniu 27 marca 2018r. zatwierdziła oraz przedstawiła do Komisji Nadzoru Finansowego „Plan Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie” zgodnie z wymaganiami ustawy z dnia 10 czerwca 2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz art. 141m i nast. ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe.

Plan Naprawy został przyjęty przez Bank na podstawie art. 141m ustawy Prawo Bankowe, który to przepis zobowiązuje Bank do wdrożenia planu naprawczego na wypadek znaczącego pogorszenia sytuacji finansowej, zagrożenia stabilności finansowej, trudnej sytuacji makroekonomicznej lub innych zdarzeń mających negatywny wpływ na rynek finansowy lub Bank. Plan Naprawy zawiera zasady, procedury oraz mechanizmy służące samodzielnemu przywróceniu stabilności finansowej Banku.

Plan Naprawy został przedstawiony Komisji Nadzoru Finansowego do zatwierdzenia oraz będzie podlegał co najmniej corocznej aktualizacji w oparciu o aktualne wyniki finansowe Banku oraz inne istotne zdarzenia nadzwyczajne wskazane w ustawie Prawo Bankowe powodujące konieczność aktualizacji Planu Naprawy.

Zarząd Banku niezależnie od Planu Naprawy przyjął „Plan finansowy na rok 2018 i strategiczną projekcję finansową Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2019-2022”, które następnie zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku. Powyższy plan zawiera aktualne dane finansowe Banku oraz plany finansowe na najbliższe lata. Plan stanowi aktualizację projekcji finansowych Banku zawartych w PPN oraz PN. Aktualne projekcje finansowe Banku za okres objęty Planem Finansowym przedstawiają się następująco:

Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

Rachunek zysków i strat wg Planu Finansowego

Rachunek Zysków i Strat	2018-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2022-12-31
Przychody z tytułu odsetek	29 409,6	27 974,1	28 440,8	28 562,9	30 390,4
Koszty odsetek	9 552,0	9 866,4	9 139,1	9 138,4	9 428,5
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	19 857,5	18 107,8	19 301,7	19 424,5	20 961,9
Wynik z tytułu opłat i prowizji	4 680,1	5 484,0	5 925,4	6 055,2	6 238,0
Przychody z udziałów, akcji i innych papierów wartościowych		90,0	90,0	90,0	90,0
Wynik z pozycji wymiany	50,0	152,0	152,0	152,0	152,0
WYNIK DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ	24 587,6	23 833,7	25 469,1	25 721,7	27 442,0
Pozostałe przychody operacyjne	4 931,0	12 512,1	737,0	854,0	800,0
Pozostałe koszty operacyjne	865,9	698,2	594,0	630,0	712,0
Koszty działania banku	20 903,3	20 457,5	20 398,6	20 606,5	20 816,9
1. Koszty pracownicze, w tym:	12 247,9	12 184,8	12 605,8	12 605,8	12 605,8
2. Koszty ogólnego zarządu	8 655,4	8 272,7	7 792,8	8 000,7	8 211,1
WYNIK FINANSOWY PRZED AMORTYZACJĄ I REZERWAMI	7 749,4	15 190,1	5 213,5	5 339,2	6 713,1
Amortyzacja środków trwałych, w tym	1 408,8	1 408,8	1 408,8	1 408,8	1 408,8
Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości	22 544,1	20 359,0	6 100,0	5 500,0	1 900,0
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	20 723,0	14 929,0	10 793,0	11 516,0	9 092,0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	1 821,1	5 430,0	-4 693,0	-6 016,0	-7 192,0
WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	4 519,5	8 351,3	8 497,7	9 946,4	12 496,3
ZYSK (STRATA) BRUTTO	4 519,5	8 351,3	8 497,7	9 946,4	12 496,3
Podatek dochodowy	853,7	1 620,2	1 648,6	1 929,6	2 424,3
ZYSK (STRATA) po opodatkowaniu NETTO	3 665,8	6 731,1	6 849,1	8 016,8	10 072,0

Wybrane dane wg Planu Finansowego

Wyszczególnienie (dane nominalnie)	2018-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2022-12-31
Poziom depozytów w tym:	528 669,66	544 673,71	559 048,87	580 684,65	613 872,79
depozyty bieżące	138 852,40	157 052,40	177 202,40	197 302,40	217 402,40
depozyty terminowe	387 974,16	386 294,31	380 519,47	382 055,25	395 143,39
Obligo kredytowe w tym kategorii ryzyka:	428 259,26	444 596,21	464 931,82	477 959,33	520 085,83
normalne	202 177,74	253 642,75	310 019,26	374 435,72	442 190,52
pod obserwacją	49 416,71	46 821,61	44 251,20	39 729,76	37 859,46
poniżej standardu	40 818,44	25 862,00	11 876,00	8 543,00	5 123,00
wątpliwe	25 458,76	17 441,26	8 855,76	4 824,26	3 123,26
stracone	110 387,59	100 828,59	89 929,59	50 426,59	31 789,59
poziom rezerw	67 681,10	59 614,00	52 383,00	29 009,00	18 211,00

Wyszczególnienie	2018-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2022-12-31
Kapitał udziałowy	38 750,30	42 485,07	49 285,21	55 398,21	55 467,21
Kapitał zapasowy	166,00	193,60	221,20	1 046,25	9 079,85
Zobowiązania wobec sektora finansowego (w tym obligacje)	8 318,30	8 318,30	1 710,10	1 710,10	1 710,10
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (w tym obligacje)	546 553,76	562 107,81	573 416,97	587 297,75	620 511,89
Wartość środków trwałych	26 493,60	26 498,90	26 660,90	26 422,90	26 489,90
Należności od sektora finansowego (netto)	82 361,57	86 987,88	75 455,31	87 512,17	81 943,34
Należności od sektora niefinansowego (netto)	370 894,01	392 190,33	419 916,32	451 576,33	500 236,83

*Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
z okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku*

Wybrane wskaźniki wg Planu Finansowego

Wyszczególnienie		2018-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2022-12-31
Miary płynności						
M1	Luka płynności krótkoterminowej	87 978,82	63 036,11	47 554,96	33 959,36	20 708,51
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,99	1,68	1,50	1,35	1,20
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych funduszami własnymi	2,36	2,32	2,45	2,65	2,88
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,30	1,26	1,21	1,17	1,12
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów wpływami	1285%	1242%	701%	988%	565%
NSFR	Stabilne finansowanie w okresie długoterminowym	128%	126%	128%	124%	123%
Współczynniki kapitałowe						
CET1	Współczynnik kapitałowy CET1	8,97%	9,90%	11,32%	12,57%	13,53%
T1	Współczynnik kapitałowy T1	9,10%	9,94%	11,32%	12,57%	13,53%
	Łączny współczynnik kapitałowy	13,75%	14,34%	14,97%	15,73%	16,15%
Wskaźniki efektywności						
ROA	zyskowność aktywów netto	0,59%	1,06%	1,06%	1,21%	1,45%
ROE	zyskowność kapitału CET1	11,10%	16,10%	14,56%	14,88%	16,37%
C/I	(koszty działania + amortyzacja)/(wynik z działalności bankowej + wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych)	77,87%	61,34%	85,14%	84,85%	80,73%
	Wskaźnik jakości kredytów wg wartości nominalnej	41,25%	32,42%	23,80%	13,35%	7,70%
	Należności od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych z rozpoznaną utratą wartości wg wartości brutto/Należności ogółem od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych	40,64%	32,46%	24,13%	13,71%	7,98%
	Instrumenty kapitałowe Banku Zrzeszającego w odniesieniu do funduszy własnych (akcje)	5,60%	5,68%	5,37%	4,98%	4,57%
	Zaangażowanie BS w kapitał zakładowy Banku Zrzeszającego w odniesieniu do sumy bilansowej BS	0,56%	0,55%	0,54%	0,52%	0,49%

Bank zakłada w dalszym ciągu optymalizację kosztów działania oraz prowadzenie intensywnych działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych, których podstawowym celem działania jest szybka, skuteczna i profesjonalna restrukturyzacja umożliwiająca Dłużnikom wywiązywanie się z zobowiązań na nowych warunkach spłaty i windykacja wierzytelności Banku z poszanowaniem prawa, dobrych obyczajów oraz przy zastosowaniu wysokich standardów etycznych. Podejmowane działania mają zapewnić utrzymanie stabilnego tempa wzrostu przychodów z tytułu odzyskiwanych kwot jak również rozwiązywanych rezerw, oraz mają się przyczynić do zmniejszenia kwoty należności zagrożonych, przy jednoczesnym minimalizowaniu ponoszonych kosztów.

Realizacja prognozy finansowej Banku będzie w głównej mierze zdeterminowana sytuacją kapitałową oraz skutecznością działań zarządczych podejmowanych przez kierownictwo Banku.

XII. ŁAD KORPORACYJNY

W związku z wprowadzeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Zarząd, Rada Nadzorcza oraz Zebranie Przedstawicieli Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie postanowiły o przyjęciu przez Bank zasad ładu zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Implementowanie Zasad Ładu Korporacyjnego do obowiązujących regulacji wewnętrznych oraz praktyki działania Banku nastąpiło poprzez wprowadzenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w PBS w Ciechanowie”.

Wprowadzona przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie Polityka Ładu Korporacyjnego, reguluje organizację, strukturę organizacyjną i funkcjonowanie kluczowych procesów, systemów i funkcji działania Banku, kwestie relacji wewnętrznych i zewnętrznych Banku, w tym relacje z Członkami i Klientami Banku, jak również kwestie funkcjonowania i współdziałania organów statutowych, a także politykę informacyjną oraz działalność promocyjną Banku.

Organizacja Banku zapewnia skuteczną realizację przyjętych przez instytucję celów strategicznych z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w działalności i obejmuje: zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów.

Przyjęta struktura organizacyjna jest przejrzysta, adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności i podejmowanego ryzyka oraz zapewnia odpowiedni podział zadań, zakres obowiązków i odpowiedzialności.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności dokonując jego identyfikacji, pomiaru, szacowania, monitorowania oraz poprzez stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacji, jak również efektywną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

Bank stosuje plany utrzymania ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu Klientów. Uprawnienia i obowiązki Członków Banku mają odzwierciedlenie w treści Statutu Banku, jak również zostały zawarte w „Regulaminie Zebrań Grup Członkowskich”, „Regulaminie obrad Zebrania Przedstawicieli PBS w Ciechanowie” oraz treści „Polityki Ładu Korporacyjnego w PBS w Ciechanowie”. Bank umożliwia Członkom właściwy dostęp do rzetelnych i kompletnych informacji, bez stosowania preferencji dla wybranych Członków.

Bank przykłada wagę do profesjonalizmu osób wchodzących w skład organów statutowych, ze szczególnym uwzględnieniem członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, którzy zgodnie z zapisami „Regulamin działania Rady Nadzorczej PBS w Ciechanowie” oraz „Procedurą oceny kwalifikacji członków Zarządu i Rady nadzorczej PBS w Ciechanowie” powinni posiadać kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorczych i zarządczych.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Posiada ona zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych, wykonuje swoje funkcje w sposób aktywny poprzez monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, skuteczności zarządzania ryzykiem, wykonywanie czynności rewizji finansowej. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali działalności prowadzonej przez Bank, wyodrębniona jest w nim funkcja Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady w oparciu o doświadczenie, umiejętności kierowania zespołem. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia Rady nadzorczej odbywają się nie rzadziej niż co dwa miesiące, są protokołowane, a odrębne zdania członków Rady są odnotowywane w protokole.

Rada Nadzorcza zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji oraz ocenia czy działania Zarządu w zakresie zarządzania bankiem są skuteczne i zgodne z polityką Rady. Kwestie te reguluje „Procedura oceny odpowiedzialności Członków Zarządu PBS w Ciechanowie”.

Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do należytego prowadzenia spraw banku oraz wykonywania powierzonej funkcji oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem w zarządzaniu bankiem. Indywidualne kompetencje członków Zarządu uzupełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania nad wszystkimi obszarami Banku. „Regulamin działania Zarządu PBS w Ciechanowie” w sposób przejrzysty i jednoznaczny reguluje podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności banku. Podział tych obowiązków ma również swoje odzwierciedlenie w innych regulacjach wewnętrznych.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu Rady Nadzorczej i Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania zostały określone w wewnętrznych aktach prawnych regulujących politykę wynagradzania. Rada Nadzorcza, uwzględniając decyzje Zebrania Przedstawicieli, odpowiada za zasady wynagradzania członków Zarządu.

Zarząd zapewnia przestrzeganie „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, a Rada Nadzorcza nadzoruje ich przestrzeganie. Bank ustanowił w regulacjach wewnętrznych zasady ograniczania i identyfikacji konfliktu interesów dotyczące członków Zarządu i Rady Nadzorczej, jak również zasady wyłączenia danej osoby w przypadku zaistnienia konfliktu interesów.

Bank dba o relacje z Klientami prowadząc przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby Członków oraz Klientów. Polityka informacyjna Banku opiera się na ułatwianiu dostępu do informacji, jak również określa zasady i terminy udzielania odpowiedzi. Informacje w zakresie oferowanej usługi czy produktu są rzetelne i przekazywane w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy. Przekazy marketingowe w zakresie produktów i usług nie wprowadzają w błąd oraz cechują się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych obyczajów. Proces oferowania produktów jest realizowany przez odpowiednio przygotowane osoby, w sposób zapewniający rzetelność przekazywanych informacji oraz udzielenie zrozumiałych wyjaśnień. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb odbiorców.

Bank opracował i udostępnia Klientom przejrzyste i jasne zasady rozpatrywania skarg i reklamacji, jak również prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji, podejmując jednocześnie działania zmierzające do ograniczenia sytuacji powodujących ich występowanie.

W Banku funkcjonuje system powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w banku. Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania zasad wprowadzonych na mocy przyjętej przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie „ Polityki Ładu Korporacyjnego”, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku, jak również zostały przekazane pozostałym organom Banku.

XIII. ZAKOŃCZENIE

Rok 2017r. zamknął się sumą bilansową w kwocie 604 301 210 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 10 638 996 zł, zyskiem netto w wysokości 9 124 933 zł oraz zyskiem z lat ubiegłych powstałym w wyniku zmiany zasad rachunkowości w wysokości 3 051 445 zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za rok 2017 zostało poddane badaniu przez PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. ul. Orzycka 6, lok. 1B 02-695 Warszawa, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego pod Nr KRS 579479 prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie I XIII Wydział Gospodarczy – firma audytorska wpisana na listę Krajowej Izby Biegłych Rewidentów pod nr 477.

Sporządził: *Jacek Staroniewski* – Główny Księgowy

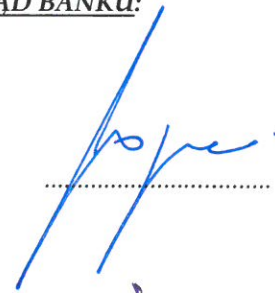
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jacek Staroniewski

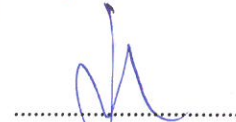
Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

ZARZĄD BANKU:

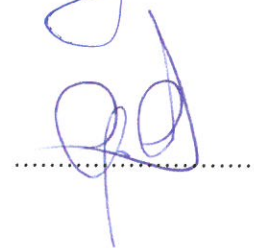
1. Andrzej Kopec Członek Zarządu
p.o. Prezes Zarządu



2. Jakub Bilnik Członek Zarządu



3. Grzegorz Olecki Członek Zarządu



POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
w Ciechanowie

.....
(pieczęć firmowa)

Ciechanów, dnia 29.05.2018 roku

