



Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie
Rok założenia 1899

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CIECHANOWIE

za okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku

INFORMACJA DODATKOWA
DO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CIECHANOWIE
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku

CZĘŚĆ I

I. WPROWADZENIE DO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie z siedzibą w Ciechanowie przy ulicy 3 Maja 3 został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy w Warszawie, pod numerem 0000027891.

Zakres działalności wynikający z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego zawarty jest w statucie Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe – za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobą fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank S.A. gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośredniczenie w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A.:

- 1) wydawanie kart płatniczych,
- 2) udzielanie kredytów.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Bank S.A.,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
 - 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
 - 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa w zbywaniu i odkupowaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - b) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - c) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie ubezpieczeń osobowych i majątkowych.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku.

3. W I półroczu 2017 r. w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.

4. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości obejmującej okres co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Na dzień 30.06.2017r. zachodzi istotna niepewność kontynuacji działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, wynikająca z następujących okoliczności:

1. Brak zatwierdzenia Planu naprawy przez Komisję Nadzoru Finansowego;
Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Plan naprawy uzyskał pozytywną opinię Banku Zrzeszającego i jest w trakcie zatwierdzania przez Komisję Nadzoru Finansowego.
2. Brak osiągnięcia wymogu dotyczącego minimalnej wartości współczynnika kapitału TIER I;
Wymagany minimalny poziom wskaźnika TIER I wg CRR to 6%, osiągnięty na dzień 30.06.2017r. wynosił 5,63%, pozostałe wskaźniki są powyżej wymaganego poziomu.
3. Zgodnie z realizowanym Planem naprawy zysk netto za 2017 rok podwyższy kapitały zapewniając poziom wszystkich wskaźników kapitałowych powyżej minimalnego poziomu wymaganego zgodnie z obowiązującymi regulacjami. Jednak ze względu na planowane od

roku 2018 zaostrenie przepisów dotyczących wymogów kapitałowych, istnieje ryzyko, iż Bank mimo realizacji założeń Planu naprawy może nie osiągnąć w całości wymaganych wartości wskaźników.

4. Straty poniesione przez Bank w poprzednich okresach, w związku z istotnym pogorszeniem jakości portfela kredytowego, które spowodowały zmniejszenie kapitałów Banku.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie spełniał warunków do przystąpienia do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB; termin na dostosowanie Banku do spełnienia tych wymogów przypada na listopad 2018r.

Działania podjęte przez Bank w celu zmniejszenia ryzyka zagrożenia kontynuacji działalności:

Bank, stosownie do oczekiwań Komisji Nadzoru Finansowego, opracował „Plan naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2017-2022”, który został w dniu 31.03.2017r. przekazany do Komisji Nadzoru Finansowego. Zarząd Banku mimo braku formalnej akceptacji Planu naprawy przez Komisję Nadzoru Finansowego podjął działania w celu jego realizacji.

Głównymi założeniami determinującymi wykonanie Planu Naprawy jest osiągnięcie przez Bank zapewnienia bezpieczeństwa działalności. Założenie to ma zapewnić bezpieczne funkcjonowanie w zmiennych warunkach w przyszłości, a także przystąpienie w 2018 roku do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Główne priorytety w zakresie działalności operacyjnej Banku wynikające z Planu Naprawy na lata 2017 – 2022 zostały zrealizowane w okresie od 01.01. – 30.06.2017r., w tym:

- 1) zarejestrowano zmiany Statutu w Krajowym Rejestrze Sądowym, w celu zapewnienia pełnej zgodności postanowień z art. 10c ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych,
- 2) pokryto stratę za 2016r. oraz lata ubiegłe z funduszu zasobowego i udziałowego,
- 3) uruchomiono nową akcję kredytową,
- 4) przeniesiono część kredytów do ewidencji pozabilansowej z jednoczesnym spisaniem z bilansu kredytów w sytuacji „straconej” zgodnie z Rozporządzeniem MF,
- 5) sprzedano Bankowe Papiery Wartościowe wyemitowane przez SGB-Bank S.A. w celu wzmocnienia kapitałów własnych,
- 6) osiągnięto łączny współczynnik kapitałowy na poziomie wymaganym w Rozporządzeniu CRR.

Bank prowadzi działania pozwalające na:

- 1) generowanie dochodów pochodzących ze zdywersyfikowanych źródeł (przychody odsetkowe, prowizyjne),
- 2) aktywne, bezpieczne zarządzanie portfelem kredytowym (w tym monitoring klientów posiadających zobowiązania kredytowe),
- 3) nacisk na restrukturyzację i windykację celem zmniejszenia należności zagrożonych w okresie 01.2017 – 06.2018,
- 4) dokonanie sprzedaży nieodzyskanego portfela straconego najpóźniej do czerwca 2018 roku; portfel stracony zostanie sprzedany do funduszu sekurytyzacyjnego przy pomocy SGB – Banku S.A. lub innych podmiotów na zasadzie konkurencyjności,

- 5) utrata wartości portfela w sytuacji normalnej w wysokości 10% rocznie (powyżej średniej w bankowości) zarówno dotychczasowego jak i nowo udzielanego,
- 6) dążenie do osiągnięcia współczynników kapitałowych na poziomie uwzględniającym zalecenia nadzorcze i bufory kapitałowe,
- 7) dążenie do utrzymania nadzorczych miar płynności (M1, M2, M3, M4), LCR, NSFR na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo banku,
- 8) ograniczanie kosztów działania banku, zgodnie z przyjętym Programem Redukcji Kosztów,
- 9) subpartycypacja pozostałych wierzytelności w grupie „poniżej standardu” i „wątpliwe” czyli przekazanie świadczeń pieniężnych do innego podmiotu (fundusz sekurytyzacyjny) w zamian za zobowiązanie do zapłaty określonej ceny za przekazane wierzytelności.

Projekcja finansowa w Planie naprawy na rok 2017 została dokonana w podziale na każdy miesiąc i w okresach miesięcznych podlega monitorowaniu i raportowaniu, co pozwala na szybkie reagowanie w sytuacji wystąpienia ewentualnych odchyłań.

Efektom realizacji Planu Naprawy będzie osiągnięcie przez Bank współczynników kapitałowych i norm płynności na wymaganym poziomie po zakończeniu realizacji Planu naprawy i utrzymanie wskaźników w przyszłych okresach.

5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie z innym bankiem.
6. Zasady (polityka) rachunkowości, przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 30.06.2017r. są zgodne z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994r. (tekst jednolity Dz.U. 2016 poz. 1047 z późniejszymi zmianami) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z 1 października 2010r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2013r., poz.329).

Poniżej przedstawiono zasady rachunkowości dotyczące:

- 1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na „fundusz z aktualizacji wyceny”.

- 2) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań.

Wartość aktywów i zobowiązań finansowych ustala się i wykazuje w księgach rachunkowych rzetelnie i jasno przedstawiając sytuację majątkową i finansową Banku.

Aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku,

3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,

4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Bank wycenia je w wysokości kosztu (ceny nabycia) – według wartości godziwej, uiszczonej lub otrzymanej zapłaty. Koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do składnika aktywów finansowych, zwiększają cenę nabycia aktywów finansowych.

3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji.

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

4) Zasady spisywania należności

Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.

5) Zasady wyliczania „Aktywa z tytułu podatku odroczonego rozpoznanego od utworzonych rezerw celowych na należności klientów”.

Kalkulację podatku odroczonego od rezerw na należności od klientów sporządza się przy poniższych założeniach:

- uwzględnia się wszystkie rezerwy kredytowe na koniec każdego miesiąca;
- pomniejsza się o wskazane przez Bank jako KUP (koszty uzyskania przychodu) dotychczas rozpoznane na tych rezerwach;
- pomniejsza się o rezerwy na potencjalne wyłudzenia;
- pomniejsza się przez zastosowanie współczynnika korygującego podstawę do wysokości 25%.

7. Wprowadzone w roku obrotowym zmiany zasad rachunkowości, w tym metod wyceny wraz z uzasadnieniem, jeśli wywierają istotny wpływ na sprawozdanie finansowe oraz zestawienie spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym.

Od dnia 1 stycznia 2017r. weszła w życie zmiana 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.

W związku z tym Bank wprowadził zmiany do Polityki rachunkowości.

Zmiana zasad spowodowała, iż w bilansie Banku w stosunku do stanu przed zmianami nie zostały zaprezentowane zarówno odsetki naliczone od sytuacji nieregularnej po stronie Aktywów jak i odsetki zastrzeżone po stronie Pasywów. W efekcie Bank rozpoznaje odsetki od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych jako należności zagrożone w momencie uprawdopodobnienia korzyści ekonomicznych w okresie sprawozdawczym.

Przyjęte zasady są neutralne dla wyniku finansowego jak i kapitałów Banku.

8. Dokonane w stosunku do poprzedniego roku sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia oraz skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku.

*Informacja dodatkowa do skróconego sprawozdania finansowego
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku*

W sprawozdaniu za I półrocze 2016r. bank dokonał retrospektywnego przekształcenia danych dostosowując je do porównywalności w związku z korektą błędu podstawowego za lata 2014 – 2016 oraz zmian zasad rachunkowości z tytułu rozpoznania aktywa odroczonego naliczonego od rezerw kredytowych. Pozycja 'zmiana zasad rachunkowości 2017r.' odzwierciedla zmiany wprowadzone przez bank począwszy od 2017 roku w związku ze zmianą Ustawy o rachunkowości.

Szczegółowe dane określające poszczególne pozycje bilansu oraz rachunku zysków i strat znajdują się w poniższych tabelach.

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30.06.2017r.

AKTYWA		Stan na 30.06.2017r.	Stan na 31.12.2016r.	Stan na 30.06.2016r.
				Dane przekształcone
IV.	Należności od sektora niefinansowego	375 412 459,70	470 264 179,07	667 942 830,36
	1. W rachunku bieżącym	27 623 330,04	49 868 141,00	78 794 124,04
	2. Terminowe	347 789 129,66	420 396 038,07	589 148 706,32
	korekty błęd podstawowy BO *			-44 856 129,32
	korekty I-VI błęd podstawowy **			-15 376 468,35
	1.razem błęd podstawowy			-60 232 597,67
	2.zmiana zasad rach 2017r. ***	-20 764 048,64	-35 280 032,31	-29 146 807,26
	1+2 Razem	-20 764 048,64	-35 280 032,31	-89 379 404,93
V.	Należności od sektora budżetowego	11 923 275,97	14 954 152,10	15 975 878,81
	1. W rachunku bieżącym	1 103 821,52	134 254,53	9 662 789,26
	2. Terminowe	10 819 454,45	14 819 897,57	6 313 089,55
	korekty błęd podstawowy BO *			-9 528 600,07
	korekty I-VI błęd podstawowy **			3 218 377,01
	1.razem błęd podstawowy			-6 310 223,06
	2.zmiana zasad rach 2017r. ***	590 744,36	140 459,97	0,00
	1+2 Razem	590 744,36	140 459,97	-6 310 223,06
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	14 339 057,47	21 714 245,09	22 950 147,50
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 987 902,00	21 496 955,56	22 424 836,98
	2.zmiana zasad rach 2016r. ****			12 904 922,42
	korekty I-VI - zmiana zasad rach 2016r. ****			1 653 696,56
1.razem błęd podstawowy			14 558 618,98	

* korekty błędu podstawowego za lata 2014 - 2015

** korekty błędu podstawowego za I półrocze 2016r.

*** korekty z tytułu zaprzestania rozpoznawania odsetek od należności nieregularnych

**** korekty z tytułu zmiany zasad rachunkowości, rozpoznanie aktywa odroczonego od rezerw na należności kredytowe

Informacja dodatkowa do skróconego sprawozdania finansowego
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku

PASywa		Stan na 30.06.2017r.	Stan na 31.12.2016r.	Stan na 30.06.2016r.
				Dane przekształcone
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 365 541,59	2 194 504,38	1 601 079,13
IX.	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	52 500,00	952 030,16	
	2. Ujemna wartość firmy	0,00		0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżenia	22 257 701,94	36 662 966,50	30 747 886,39
	2.zmiana zasad rach 2017r. ***	-20 944 660,35	-35 420 492,28	-29 146 807,26
	Rezerwy	2 473 970,57	4 164 280,42	1 632 273,54
X.	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	109 764,00	166 043,73	168 980,74
	korekty błęd podstawowy BO *			-29 833,26
	2. Pozostałe rezerwy	2 364 206,57	3 998 236,69	1 463 292,80
	korekty błęd podstawowy BO *			850 880,00
	korekty I-VI błęd podstawowy **			-553 203,20
	2.zmiana zasad rach 2017r. ***			297 676,80
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		-42 710 986,36	-42 710 986,36
	korekty błęd podstawowy BO *		-42 710 986,36	-42 710 986,36
XVII.	Zysk (strata) netto	2 603 919,77	-7 479 348,03	-14 011 084,33
	korekty I-VI błęd podstawowy **			-9 951 191,58

* korekty błęd podstawowego za lata 2014 - 2015

** korekty błęd podstawowego za I półrocze 2016r.

*** korekty z tytułu zaprzestania rozpoznawania odsetek od należności nieregularnych

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

Sporządzony za okres od 01.01.2017r. - 30.06.2017r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		za okres 01.01.2017r. - 30.06.2017r.	za okres 01.01.2016r. - 30.06.2016r.
			Dane przekształcone
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	34 229 622,47	42 630 209,86
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	34 229 622,47	42 630 209,86
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	korekty I-VI błęd podstawowy		27 304 898,92
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	35 905 277,26	24 386 216,55
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	35 905 277,26	24 386 216,55
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	korekty I-VI błęd podstawowy		15 700 010,78
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-1 675 654,79	18 243 993,31
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	2 795 480,77	-15 160 489,89
XXI.	Podatek dochodowy	368 895,00	-1 149 405,56
	2.zmiana zasad rach 2016r. ****		1 653 696,56
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 603 919,77	-14 011 084,33

**** korekty z tytułu zmiany zasad rachunkowości, rozpoznanie aktywa odroczonego od rezerw na należności kredytowe

9. Informacje dotyczące korekty błędów w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego.
Bank nie dokonywał korekt.

Sporządził: Jacek Staroniewski – Główny Księgowy

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jacek Staroniewski

ZARZĄD BANKU

1. Andrzej Kopeć

Członek Zarządu
p.o. Prezes Zarządu

2. Jakub Bilnik

Członek Zarządu

3. Grzegorz Olecki

Członek Zarządu

**POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
w Ciechanowie**

06-400 Ciechanów, ul. 3-go Maja 3
tel. 23/673 09 00 fax 23/673 09 01
Reg. 000508046, NIP 566-00-10-929

.....
(pieczęć firmowa)

Ciechanów, dnia 28.09.2017 roku

CZEŚĆ II

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO:

1. Informacje o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 – ustawy Prawo Bankowe.

Bank spełnia wymogi, o których mowa w art. 128 – Prawo bankowe.

Wysokość funduszy własnych na dzień 30.06.2017r. wynosiła **51 279 680 zł**, tj.: 12 132 895 tys. euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 30.06.2017 rok (1 EUR = 4,2265 PLN).

Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z art.127 Ustawy Prawo Bankowe oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. (CRR) i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. (CRD IV).

Na fundusze własne Banku według stanu na 30.06.2017 roku składały się:

Rodzaj funduszy	Kwota w zł
Fundusze własne	51 279 680
Kapitał Tier I: w tym	27 909 987
- Kapitał podstawowy Tier I	25 460 290
- Kapitał dodatkowy Tier I	2 449 697
Kapitał Tier II	23 369 693

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła **39 632 376 zł**, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła **51 217 069 zł**.

Wykazany na 30.06.2017 roku regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy/współczynnik wypłacalności na poziomie **10,35%**.

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyznaczania wymogów kapitałowych:

- Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie - dla wyznaczania kapitału regulacyjnego,
- Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie - dla szacowania kapitału wewnętrznego.

Powyższe procedury podlegają regularnemu (co najmniej rocznemu) przeglądowi i aktualizacji. Ostatnia aktualizacja miała miejsce w marcu 2016 roku. Aktualnie trwa zarządczy przegląd regulacji związanych z procesem zarządzania ryzykiem.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na następujące rodzaje ryzyka bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- ryzyko płynności,
- ryzyko kapitałowe
- ryzyko bancassurance,
- ryzyko strategiczne.

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego poziomu wymogu kapitałowego.

Na datę 30.06.2017 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił **51 217 069 zł** i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe – **32 695 313 zł** /kapitał regulacyjny/ oraz z tytułu pogorszenia jakości portfela kredytowego – **3 604 847 zł**,
- na ryzyko walutowe – **0 zł**,
- na ryzyko operacyjne – **6 937 063 zł**,
- na ryzyko koncentracji – **246 908 zł**,
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym – **0 zł**,
- na ryzyko płynności – **2 299 378 zł**,
- na kapitałowe – **0 zł**,
- na ryzyko bancassurance – **0 zł**
- na ryzyka strategiczne – **5 433 560 zł**.

2. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branże.

Informacja dodatkowa do skróconego sprawozdania finansowego
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku

Pozyskane środki depozytowe pochodzą – podział na branże:

Lp.	DEPOZYTY - Wyszczególnienie	Zobowiązania (bez odsetek)					
		Wartość na 30.06.2017r.	%	Wartość na 31.12.2016r.	%	Wartość na 30.06.2016r.	%
1		3	4	3	4	5	6
SEKTOR FINANSOWY		167,56	0,00%	3 032,71	0,00%	11 504 999,90	1,10%
1	Institucje finansowe	167,56	0,00%	3 032,71	0,00%	11 504 999,90	1,10%
SEKTOR NIEFINANSOWY		507 991 261,84	98,03%	488 273 635,15	96,94%	889 300 111,77	84,80%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	36 392,20	0,01%	318,51	0,00%	373 454,89	0,04%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	21 468 873,68	4,14%	21 890 268,60	4,35%	105 842 872,93	10,09%
3	Rolnicy indywidualni	28 472 506,81	5,49%	26 998 600,84	5,36%	41 721 843,94	3,98%
4	Przedsiębiorcy indywidualni	17 658 565,91	3,41%	16 744 200,90	3,32%	30 746 036,26	2,93%
5	Osoby prywatne	434 534 119,70	83,86%	417 654 360,90	82,92%	697 970 500,61	66,56%
6	Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	5 820 803,54	1,12%	4 985 885,40	0,99%	12 645 403,14	1,21%
SEKTOR BUDŻETOWY		10 190 854,63	1,97%	15 387 923,18	3,06%	147 857 864,57	14,10%
1	Institucje rządowe i samorządowe	10 190 854,63	1,97%	15 387 923,18	3,06%	147 857 864,57	14,10%
RAZEM		518 182 284,03	100,00%	503 664 591,04	100,00%	1 048 662 976,24	100,00%

Przyczyną spadku sumy depozytów było pojawienie się negatywnych informacji na temat Banku. W październiku 2016r. nastąpił „run na bank”, w wyniku którego klienci wypłacili ok. 51% ulokowanych depozytów.

3. Informacje o strukturze należności Banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości, w szczególności kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych w tym informacje o:

- 1) Struktura należności Banku, w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek:

Wyszczególnienie kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych:

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach			Należności w innych podmiotach finansowych		
		Wartość na 30.06.2017r.	Wartość na 31.12.2016r.	Wartość na 30.06.2016r.	Wartość na 30.06.2017r.	Wartość na 31.12.2016r.	Wartość na 30.06.2016r.
1	2	3	4	4	5	6	
1	Kredyty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Lokaty	87 967 189,05	20 183 444,34	239 384 999,69	0,00	0,00	0,00
RAZEM:		87 967 189,05	20 183 444,34	239 384 999,69	0,00	0,00	0,00

Informacja dodatkowa do skróconego sprawozdania finansowego
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku

a) NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	Wartość na 30.06.2017r.		Wartość na 31.12.2016r.		Wartość na 30.06.2016r.	
	zł	%	zł	%	zł	%
1	4	5	2	3	2	3
Należności od sektora niefinansowego brutto	468 557 274,32	100,00%	605 096 526,47	100,00%	807 163 752,98	100,00%
1. Należności normalne	155 364 059,83	33,16%	204 705 521,72	33,83%	378 356 650,93	46,87%
2. Należności pod obserwacją	36 901 901,75	7,88%	47 945 999,78	7,92%	70 988 782,49	8,79%
3. Należności zagrożone:	276 291 312,74	58,97%	352 445 004,97	58,25%	357 818 319,56	44,33%
- poniżej standardu	61 352 367,13	13,09%	68 033 125,22	11,24%	93 377 652,69	11,57%
- wątpliwe	34 047 887,29	7,27%	106 652 885,15	17,63%	95 128 679,94	11,79%
- stracone	180 891 058,32	38,61%	177 758 994,60	29,38%	169 311 986,93	20,98%
Rezerwy celowe na należności	88 914 314,41	100,00%	128 375 491,03	100,00%	123 528 740,71	100,00%
1. w sytuacji normalnej	110 102,83	0,12%	146 450,13	0,11%	139 925,37	0,11%
2. w sytuacji pod obserwacją	284 999,38	0,32%	399 759,93	0,31%	271 434,25	0,22%
3. w sytuacji zagrożonej:	88 519 212,20	99,56%	127 829 280,97	99,57%	123 117 381,09	99,67%
- poniżej standardu	3 117 642,80	3,51%	4 757 919,09	3,71%	5 295 493,77	4,29%
- wątpliwej	3 639 158,94	4,09%	14 803 351,36	11,53%	15 091 220,81	12,22%
- straconej	81 762 410,46	91,96%	108 268 010,52	84,34%	102 730 666,51	83,16%
Prowizje	3 126 126,60	100,00%	4 240 887,36	100,00%	5 886 240,95	100,00%
w sytuacji normalnej	1 329 891,49	42,54%	1 642 729,52	38,74%	2 882 532,20	48,97%
w sytuacji pod obserwacją	306 609,84	9,81%	388 730,67	9,17%	526 028,11	8,94%
w sytuacji poniżej standardu	333 304,06	10,66%	345 832,29	8,15%	590 841,33	10,04%
w sytuacji wątpliwej	241 571,36	7,73%	725 440,15	17,11%	635 848,92	10,80%
w sytuacji straconej	914 749,85	29,26%	1 138 154,73	26,84%	1 250 990,39	21,25%
Należności od sektora niefinansowego netto	376 516 833,31	x	472 480 148,08	x	677 748 771,32	x

b) NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Wartość na 30.06.2017r.		Wartość na 31.12.2016r.		Wartość na 30.06.2016r.	
	zł	%	zł	%	zł	%
Należności od sektora budżetowego nominalnie	15 362 780,63	100,00%	19 614 847,33	100,00%	24 028 974,12	100,00%
1. Należności normalne	3 386 918,02	22,05%	3 802 552,38	19,39%	6 193 523,13	25,78%
2. Należności pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
3. Należności zagrożone:	11 975 862,61	77,95%	15 812 294,95	80,61%	17 835 450,99	74,22%
- poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- wątpliwe	15 812 294,95	102,93%	15 812 294,95	80,61%	17 835 450,99	74,22%
- stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Rezerwy celowe na należności	3 400 431,31	100,00%	4 592 565,93	100,00%	6 128 498,00	100,00%
1. w sytuacji normalnej	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2. w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
3. w sytuacji zagrożonej:	3 400 431,31	100,00%	4 592 565,93	100,00%	6 128 498,00	100,00%
- poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- wątpliwej	3 400 431,31	100,00%	4 592 565,93	100,00%	6 128 498,00	100,00%
- straconej	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Prowizje	73 666,23	100,00%	75 795,66	100,00%	80 388,03	100,00%
w sytuacji normalnej	36 359,10	49,36%	38 426,47	50,70%	42 385,57	52,73%
w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
w sytuacji poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
w sytuacji wątpliwej	37 307,13	50,64%	37 369,09	49,30%	38 002,46	47,27%
w sytuacji straconej	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Należności od sektora budżetowego netto	11 888 683,09	x	14 946 485,84	x	17 820 088,09	x

Sporządził: Jacek Staroniewski – Główny Księgowy

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jacek Staroniewski

ZARZĄD BANKU:

1. Andrzej Kopeć

Członek Zarządu
p.o. Prezes Zarządu

2. Jakub Bilnik

Członek Zarządu

3. Grzegorz Olecki

Członek Zarządu

POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
w Ciechanowie
06-400 Ciechanów, ul. 3-go Maja 3
tel. 23/673 09 00 fax 23/673 09 01
Reg. 000508046, NIP 566-00-10-929

(pieczęć firmowa)

Ciechanów, dnia 28.09.2017 roku

