

*INFORMACJA DODATKOWA*  
*SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO*  
*POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CIECHANOWIE*

*za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku*

## **CZĘŚĆ I**

### **I. WPROWADZENIE DO 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 w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000027891. W związku z Zarządzeniem Ministra Sprawiedliwości z dnia 25 czerwca 2020 r. zmieniającego zarządzenie w sprawie zmiany zarządzenia w sprawie utworzenia niektórych wydziałów w sądach rejonowych oraz zmieniającego zarządzenie w sprawie utworzenia wydziałów w sądach rejonowych od dnia 1 lipca 2020 r. nastąpiła zmiana Sądu Rejestrowego Banku na Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieście w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

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 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,
- 4) udzielanie 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) wykonywanie operacji czekowych i wekslowych,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich użyciem,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki

- uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 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,
  - 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) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie ubezpieczeń osobowych i majątkowych,
  - 7) świadczy usługi pośrednictwa w zakresie udzielania kredytów i pożyczek, pośredniczy w świadczeniu usługi zaufania oraz wydawaniu środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
  - 8) ponadto Bank nieodpłatnie pośredniczy w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rządowych.

Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w pkt 3 nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku.
3. W I półroczu 2021 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 sporządzenia śródrocznego sprawozdania finansowego Zarząd Banku nie identyfikuje okoliczności i zdarzeń, które mogą budzić poważne wątpliwości co do zdolności Banku do kontynuacji działalności.

1) W związku z wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Finansów z 18.03.2020 r. uchylającego rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego (Dz.U. z 18.03.2020 r., poz. 473), na dzień 30.06.2021 r. Bank spełniał wszystkie spośród rekomendowanych przez KNF współczynników adekwatności wymaganych ustawą o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (tj. Dz. U. z 2021 r., poz. 140). Poziom współczynnika kapitału podstawowego Tier I wynosił 9,76% przy wymaganym 7,00 % (9,59% na dzień 31.12.2020 r.) i poziom współczynnika kapitałowego Tier I wynosił 9,76% przy wymaganym 8,50% (9,59% na dzień 31.12.2020 r.). Na dzień 30.06.2021 r. Bank spełniał także łączny współczynnik kapitałowy, wyliczony w oparciu o zapisy ustawy, o której mowa powyżej, którego poziom wynosił 13,03% przy wymaganym poziomie tego współczynnika 10,50%.

2) Po wygaśnięciu umowy zrzeszenia z dniem 23 listopada 2018 r., z uwagi na fakt, że Bank do tej daty nie przystąpił do systemu ochrony utworzonego przez SGB, spełniając wymogi posiadania kapitału założycielskiego w wysokości równowartości co najmniej 5 mln EUR funkcjonuje samodzielnie, we współpracy z SGB-Bankiem S.A. na mocy porozumienia o współpracy zapewniającego operacyjne funkcjonowanie banku oraz kompleksowo regulującego zasady dalszej współpracy w zakresach regulowanych do tej pory umową zrzeszenia oraz umowami szczegółowymi regulującymi konkretne obszary współpracy Banku oraz SGB-Banku S.A.

Niezależnie od spełniania wymogów samodzielnego funkcjonowania Bank konsekwentnie kontynuuje współpracę z SGB-Bankiem S.A.

Porozumienie o współpracy z SGB-Bankiem S.A. zostało zawarte na okres 24 miesięcy z zastrzeżeniem, że wygaśnie ono przed upływem ww. terminu w przypadku przystąpienia przez Bank do innego zrzeszenia oraz systemu ochrony. O powyższym Bank, jako emitent obligacji, poinformował poprzez raport bieżący opublikowany na Catalist.

W dniu 15.07.2020 r. został podpisany z SGB-Bankiem S.A. Aneks nr 1 do Porozumienia o współpracy, przedłużający jego obowiązywanie do dnia 30.11.2021 r. Aktualnie Bank jest w trakcie opracowania Porozumienia o współpracy z SGB-Bankiem S.A. przedłużającego jego obowiązywanie.

Dodatkowe działania podjęte przez Bank.

1) Bank opracował „Plan finansowy na rok 2021 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”, który stanowi aktualizację założeń na ten rok przyjętych w projekcji finansowej na lata 2020-2024.

2) Bank w 2021 r. dokonał wzmocnienia funduszy własnych.

Zgodnie z rekomendacją Zarządu Banku, Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 19/2021 z 23.06.2021 r. dokonało podziału nadwyżki bilansowej za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r. w kwocie 242 333,25 zł przeznaczając ją w całości na zwiększenie funduszu zasobowego Banku.

3) Bank, zgodnie z wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego opracował nowy zaktualizowany Plan naprawy w oparciu o osiągnięte wyniki finansowo-ekonomiczne wg stanu na 31.12.2020 r. oraz założenia Planu finansowego na rok 2021, stanowiącego uszczegółowienie i uaktualnienie danych dla tego roku zawartych w projekcji finansowej na lata 2020-2024, będącej podstawą opracowania Strategii działania Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

Zaktualizowany Plan naprawy został zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej w dniu 23.02.2021 r., a następnie przekazany do Komisji Nadzoru Finansowego. Decyzją z dnia 20 sierpnia 2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła zaktualizowany Plan naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

Zarząd Banku w związku z otrzymaną decyzją Komisji Nadzoru Finansowego zatwierdzającą zaktualizowany Plan naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, podjął decyzję o wdrożeniu do realizacji opcji i działań określonych w zaktualizowanym Planie naprawy warunkujących poprawę rentowności Banku.

1. Intensyfikacja sprzedaży kredytów.
2. Zwiększenie pozaodsetkowych dochodów Banku z tytułu prowizji i opłat.

3. Sprzedaż portfela kredytów niepracujących przy założeniu przynajmniej neutralnego wpływu na kapitały Banku.
4. Intensyfikacja procesów windykacji i restrukturyzacji.
5. Obniżenie kosztów ogólnego zarządu.
6. Sprzedaż wybranych aktywów trwałych.
7. Poprawa rentowności Banku poprzez współpracę z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu.

Głównymi założeniami determinującymi wykonanie Planu finansowego jest zapewnienie bezpieczeństwa działalności.

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,
- 4) zapobieżenie utracie wartości portfela w sytuacji normalnej w wysokości nie większej niż 10% rocznie (powyżej średniej w bankowości) zarówno dotychczasowego jak i nowo udzielanego,
- 5) dążenie do utrzymania współczynników kapitałowych na poziomie uwzględniającym zalecenia nadzorcze i bufora kapitałowe,
- 6) utrzymaniu nadzorczych miar płynności (M1, M2, M3, M4), LCR, NSFR na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo banku, miary te w całym 2020 roku i pierwszym półroczu 2021 r. były znacznie powyżej poziomów wymaganych przepisami nadzorczymi,
- 7) ograniczanie kosztów działania banku, zgodnie z przyjętym Programem Redukcji Kosztów, Projekcja Planu finansowego na rok 2021 tak, jak i w 2020 roku obejmuje podział na każdy miesiąc i w okresach miesięcznych podlega monitorowaniu i raportowaniu, co pozwala na szybkie reagowanie w sytuacji wystąpienia ewentualnych odchyłeń.

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 30.06.2021r. są zgodne z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994r. (tekst jednolity Dz.U. z 2021 r., poz. 217) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2019., poz. 957 z późniejszymi zmianami).

Poniżej przedstawiono zasady rachunkowości dotyczące:

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia 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 do ewidencji pozabilansowej*

Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie uchwały Zarządu (należności są w sytuacji straconej od ponad 1 roku oraz posiadają rezerwy celowe i odpisy na aktualizacje w pełnej kwocie należności).

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;
- rezerwy pomniejsza się o rezerwy wskazane przez Bank, dotychczas rozpoznane jako KUP (koszty uzyskania przychodu);
- wartość ustaloną zgodnie z powyższymi punktami pomniejsza się przez zastosowanie współczynnika korygującego odzwierciedlającego wartość potencjalnych wyłudzeń.

Bank stosował zapisy Załącznika nr 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2021 poz.1238), zgodnie z którym zmniejszeniu ulegają limity pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw ekspozycji kredytowych, w związku z wydłużaniem się opóźnienia w spłacie, zmienionego Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 kwietnia 2020 r. (Dz.U. z 2020 poz. 687).

Ma to szczególne znaczenie w odniesieniu do ekspozycji zagrożonych, w stosunku do których prowadzona jest windykacja, będąca długotrwałym procesem ze względu na uwarunkowania prawne.

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.

W I półroczu 2021 roku Bank nie wprowadził żadnych zmian zasad rachunkowości.

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

9. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego.

Decyzją z dnia 20 sierpnia 2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła zaktualizowany Plan naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

Zarząd w związku z otrzymaną decyzją Komisji Nadzoru Finansowego zatwierdzającą zaktualizowany Plan naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, podjął decyzję o wdrożeniu do realizacji opcji i działań określonych w zaktualizowanym Planie naprawy warunkujących poprawę rentowności Banku.

10. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy. *Nie wystąpiły.*

11. Okoliczności i zdarzenia istotnie wpływające na działalność Banku, jego sytuację finansową i wyniki osiągnięte w okresie sprawozdawczym.

Bank podpisał Umowę o współpracy z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu (WBS), która pozwoli na zwiększenie stabilności Banku oraz przywrócenie zdolności do generowania dodatnich wyników na działalności podstawowej.

## CZĘŚĆ II

### **II. DODATKOWE INFORMACJE i OBJAŚNIENIA, DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW w ZAKRESIE NIEZBĘDNYM do LEPSZEGO ZROZUMIENIA SYTUACJI FINANSOWEJ I MAJĄTKOWEJ, a także WYNIKU FINANSOWEGO BANKU, w szczególności:**

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 30.06.2021 r. wynosiła **58 468 005 zł**, tj.: 12 933 110,29 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 30.06.2021 rok (1 EUR = 4,5208 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 30.06.2021 roku składały się:

<b>Rodzaj funduszy</b>	<b>Kwota w zł</b>
Fundusze własne	58 468 005
Kapitał Tier I: w tym	43 820 862
- Kapitał podstawowy Tier I	43 820 862
- Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	14 647 143

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła **35 907 348 zł**, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła **45 084 552 zł**.

Wykazany na 30.06.2021 roku regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował **łączny współczynnik kapitałowy/współczynnik wypłacalności na poziomie 13,03%**.

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 i maju 2021 roku.



Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę de minimis,
- 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, w tym ryzyko koncentracji,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko płynności i finansowania,
- 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 30.06.2021 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił **45 084 552 zł** i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe – **32 847 744 zł** /kapitał regulacyjny/ oraz z tytułu pogorszenia jakości portfela kredytowego – **2 969 707 zł,**
- na ryzyko walutowe – **24 743 zł,**
- na ryzyko operacyjne – **3 059 604 zł,**
- na ryzyko koncentracji – **0 zł,**
- na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej – **4 822 492 zł,**
- na ryzyko płynności i finansowania – **36 550 zł,**
- na ryzyko kapitałowe – **0 zł,**
- na ryzyko bancassurance – **26 242 zł,**
- na ryzyka strategiczne – **1 297 470 zł.**

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie  
za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku

2. Dane o źródłach pozyskania depozytów - podział na sektory:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania (bez odsetek)					
		Wartość na 30.06.2021r.	%	Wartość na 31.12.2020r.	%	Wartość na 30.06.2020r.	%
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>SEKTOR FINANSOWY</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
1	Instytucje finansowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>SEKTOR NIEFINANSOWY</b>		<b>585 496 756,62</b>	<b>96,77%</b>	<b>599 580 212,80</b>	<b>97,55%</b>	<b>587 665 558,26</b>	<b>97,17%</b>
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	29 301 334,78	4,84%	39 540 007,88	6,43%	30 020 441,21	4,96%
3	Rolnicy indywidualni	54 987 527,15	9,09%	52 364 155,92	8,52%	45 409 879,28	7,51%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	45 598 734,35	7,54%	38 001 261,69	6,18%	35 184 656,12	5,82%
5	Osoby prywatne	451 109 474,26	74,56%	465 011 699,70	75,65%	471 710 849,16	78,00%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	4 286 252,54	0,71%	4 089 029,15	0,67%	4 214 703,29	0,70%
7	Odsetki od sektora niefinansowego	213 433,54	0,04%	574 058,46	0,09%	1 125 029,20	0,19%
<b>SEKTOR BUDŻETOWY</b>		<b>19 530 306,30</b>	<b>3,23%</b>	<b>15 078 019,05</b>	<b>2,45%</b>	<b>17 086 426,47</b>	<b>2,83%</b>
1	Instytucje rządowe i samorządowe	19 530 297,36	3,23%	15 078 010,50	2,45%	17 086 392,20	2,83%
2	Odsetki od sektora budżetowego	8,94	0,00%	8,55	0,00%	34,27	0,00%
<b>RAZEM</b>		<b>605 027 062,92</b>	<b>100,00%</b>	<b>614 658 231,85</b>	<b>100,00%</b>	<b>604 751 984,73</b>	<b>100,00%</b>

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 od sektora finansowego (należności w innych bankach)	
		Wartość na 30.06.2021r.	Wartość na 31.12.2020r.
1	2	3	4
1	Kredyty	0,00	0,00
2	Pożyczki	0,00	0,00
3	Terminowe	232 990,00	935 579,00
4	Bieżące	27 816 408,00	30 773 818,00
5	Rezerwa Obowiązkowa w NBP	845 000,00	800 000,00
<b>RAZEM:</b>		<b>28 894 398,00</b>	<b>32 509 397,00</b>

Zmiana stanu lokat wynika ze zmiany struktury należności w SGB-Banku S.A. Bardzo niski poziom stóp procentowych powoduje brak lokat terminowych i gromadzenie środków na rachunku bieżącym.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie  
za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku

**a) NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO**

Kategoria należności	Wartość na 30.06.2021r.		Wartość na 31.12.2020r.		Wartość na 30.06.2020r.	
	zł	%	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5	6	7
<b>Należności od sektora niefinansowego nominalnie</b>	<b>397 665 408,82</b>	<b>100,00%</b>	<b>383 378 025,06</b>	<b>100,00%</b>	<b>386 610 044,20</b>	<b>100,00%</b>
1. Należności normalne	200 800 065,59	50,49%	182 359 091,12	47,57%	168 859 608,82	43,68%
2. Należności pod obserwacją	33 198 776,53	8,35%	34 303 531,60	8,95%	61 559 169,25	15,92%
3. Należności zagrożone:	163 666 566,70	41,16%	166 715 402,34	43,49%	156 191 266,13	40,40%
- poniżej standardu	35 083 867,43	8,82%	35 720 552,30	9,32%	19 763 800,24	5,11%
- wątpliwe	19 009 703,52	4,78%	19 541 600,86	5,10%	20 940 058,24	5,42%
- stracone	109 572 995,75	27,55%	111 453 249,18	29,07%	115 487 407,65	29,87%
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>73 753 145,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>72 245 676,97</b>	<b>100,00%</b>	<b>75 275 074,37</b>	<b>100,00%</b>
1. w sytuacji normalnej	66 734,14	0,09%	71 366,00	0,10%	83 385,12	0,11%
2. w sytuacji pod obserwacją	272 813,93	0,37%	307 332,24	0,43%	434 968,64	0,58%
3. w sytuacji zagrożonej:	73 413 596,93	99,54%	71 866 978,73	99,48%	74 756 720,61	99,31%
- poniżej standardu	782 380,73	1,06%	693 088,52	0,96%	673 744,15	0,90%
- wątpliwej	776 823,37	1,05%	809 996,78	1,12%	858 354,67	1,14%
- straconej	71 854 392,83	97,43%	70 363 893,43	97,40%	73 224 621,79	97,28%
<b>Prowizje</b>	<b>2 112 218,37</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 987 174,51</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 037 079,31</b>	<b>100,00%</b>
w sytuacji normalnej	1 553 847,19	73,56%	1 449 615,91	72,95%	1 446 248,37	71,00%
w sytuacji pod obserwacją	207 663,33	9,83%	223 712,03	11,26%	265 762,27	13,05%
w sytuacji poniżej standardu	103 954,74	4,92%	103 242,93	5,20%	102 561,54	5,03%
w sytuacji wątpliwej	102 664,73	4,86%	113 867,22	5,73%	115 962,60	5,69%
w sytuacji straconej	144 088,38	6,82%	96 736,42	4,87%	106 544,53	5,23%
<b>Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)</b>	<b>321 800 045,45</b>	<b>x</b>	<b>309 145 173,58</b>	<b>x</b>	<b>309 297 890,52</b>	<b>x</b>
<b>Odsetki</b>	<b>40 289 496,42</b>	<b>x</b>	<b>37 839 475,06</b>	<b>x</b>	<b>35 932 495,01</b>	<b>x</b>
<b>Należności od sektora niefinansowego netto</b>	<b>362 089 541,87</b>	<b>x</b>	<b>346 984 648,64</b>	<b>x</b>	<b>345 230 385,53</b>	<b>x</b>

**b) NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO**

Kategoria należności	Wartość na 30.06.2021r.		Wartość na 31.12.2020r.		Wartość na 30.06.2020r.	
	zł	%	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5	6	7
<b>Należności od sektora budżetowego nominalnie</b>	<b>76 507 976,67</b>	<b>100,00%</b>	<b>80 789 260,51</b>	<b>100,00%</b>	<b>58 370 245,58</b>	<b>100,00%</b>
Należności normalne	74 885 714,15	97,88%	77 924 588,78	96,45%	54 237 723,50	92,92%
Należności zagrożone:	1 622 262,52	2,12%	2 864 671,73	3,55%	4 132 522,08	7,08%
- wątpliwe	1 622 262,52	2,12%	2 864 671,73	3,55%	4 132 522,08	7,08%
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>Prowizje</b>	<b>19 667,19</b>	<b>100,00%</b>	<b>19 667,19</b>	<b>100,00%</b>	<b>20 318,38</b>	<b>100,00%</b>
W sytuacji normalnej	0,00	0,00%	0,00	0,00%	85,96	0,42%
W sytuacji wątpliwej	19 667,19	100,00%	19 667,19	100,00%	20 232,42	99,58%
<b>Należności od sektora budżetowego netto (bez odsetek)</b>	<b>76 488 309,48</b>	<b>x</b>	<b>80 769 593,32</b>	<b>x</b>	<b>58 349 927,20</b>	<b>x</b>
<b>Odsetki</b>	<b>30 832,82</b>	<b>x</b>	<b>37 395,52</b>	<b>x</b>	<b>98 956,03</b>	<b>x</b>
<b>Należności od sektora budżetowego netto</b>	<b>76 519 142,30</b>	<b>x</b>	<b>80 806 988,84</b>	<b>x</b>	<b>58 448 883,23</b>	<b>x</b>

4. Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

W celu ograniczenia poziomu ryzyka kredytowego Bank wyznaczył limity koncentracji zaangażowań wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r., Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz ustawy Prawo Bankowe (m.in. zaangażowania w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podst. art. 79 Prawa bankowego, branży, limit zaangażowań wobec podmiotów z tego samego regionu geograficznego, limit zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia) oraz pozostałe wewnętrzne limity Banku (m.in. zaangażowań indywidualnie istotnych, dużych i wysokich).

Wg stanu na 30.06.2021 r. wystąpiły przekroczenia limitów koncentracji (limit od 28.06.2021 r. określony w stosunku do kapitału Tier I w miejsce obowiązującego do 27.06.2021 r. odniesienia do kapitału uznanego), jak poniżej:

Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, który od 28.06.2021 r. wynosi 25% kapitału Tier I, określony Rozporządzeniem CRR na dzień 30.06.2021 r. został przekroczony dla 4 grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, kwota przekroczenia 14 466,68 tys. zł, wykorzystanie limitu 133,01%. Powyższe przekroczenie limitu dotyczy transakcji z tzw. starego portfela kredytowego, udzielonego przed rokiem 2016. Aktualnie Bank nie wykazuje żadnych przekroczeń w tym zakresie.

Ponadto Bank wyznaczył wewnętrzny limit koncentracji zaangażowań rozumiany jako suma wierzytelności banku, udzielonych przez bank zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie. Limit zaangażowania, wobec jednego kredytobiorcy lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie wynosi 22% kapitału Tier I. Przekroczenie tego limitu dotyczy 5 grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, kwota przekroczenia 20 682,80 tys. zł, wykorzystanie limitu 142,91%.

Pozostałe limity koncentracji nie zostały przekroczone.

Limit koncentracji zaangażowań wynikających z art. 79a ust. 4 Prawa Bankowego udzielonych członkom Rady Nadzorczej, członkom Zarządu lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku (limit ustalany na podstawie kapitału podstawowego Tier 1 – 25%), wg stanu na 30.06.2021 r. nie został przekroczony, wykorzystanie limitu wyniosło 5,98%.

Bank, podczas ostatniego przeglądu limitów wewnętrznych, wprowadził wewnętrzny limit w wysokości 22% kapitału podstawowego Tier I. Wg stanu na 30.06.2021 r. wykorzystanie powyższego limitu wynosi 6,79%.

W ramach rocznego przeglądu procedur zarządzania ryzykiem kredytowym Bank dokonał weryfikacji limitów oraz wyznaczył nowe wartości limitów, które zostały ujęte w „Strategii Zarządzania Ryzykiem w PBS w Ciechanowie” i obowiązują od 28.06.2021 r.

Suma wierzytelności Banku w odniesieniu do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie ponoszących wspólne ryzyko gospodarcze w stosunku, do których wierzytelności przekraczają 10% kapitału Tier I Banku - limit 250% kapitału Tier I Banku, wykorzystanie limitu 74,83%.

Ekspozycje Banku indywidualnie istotne przekraczające więcej niż 5% kapitału Tier I Banku lub równowartość 3 mln euro - limit 400% kapitału Tier I (do 27.06.2021 r. – 300% kapitału uznanego), wykorzystanie limitu 95,04%.

Suma wierzytelności Banku w odniesieniu do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie ponoszących wspólne ryzyko gospodarcze w stosunku do których wierzytelności przekraczają 20% kapitału Tier I Banku - limit 200% kapitału Tier I Banku (do 27.06.2021 r. – 150% kapitału uznanego), wykorzystanie limitu w 78,60%.

Działalność kredytowa Banku wg branż w dużym zakresie koncentruje się na branżach: rolnictwo, budownictwo, handel i motoryzacja.

Wg Statutu Bank posiada uprawnienia do świadczenia swoich usług na terenie całego kraju. W rzeczywistości jednak jego działalność koncentruje się głównie na terenie województwa mazowieckiego, w powiatach, w których Bank posiada swoje oddziały oraz powiatach sąsiadujących z oddziałami Banku.

Działalność kredytowa Banku poza w/w województwem skupia się na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, kujawsko-pomorskiego oraz dolnośląskiego.

Zarząd Banku prowadzi ścisły monitoring wskaźników koncentracji wynikających z Prawa Bankowego oraz wewnętrznych limitów.

#### 5. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 30.06.2021r.

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał (wartość nominalna)
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne				
	udziały wypowiedziane	1 590,00	500,00	1,44%	795 000,00
	udziały niewypowiedziane	33,00	500,00	0,03%	16 500,00
2.	Osoby fizyczne				
	udziały wypowiedziane	70 420,00	500,00	63,83%	35 210 000,00
	udziały niewypowiedziane	38 286,00	500,00	34,70%	19 143 000,00
	<b>Razem</b>	<b>110 329,00</b>	<b>X</b>	<b>100,00%</b>	<b>55 164 500,00</b>

Zmiany Funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Stan na 30.06.2021 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2020 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 30.06.2020 r.
1	2	15	13	14	15	13	14	12
1.	Fundusz udziałowy	-	-	-	-	-	-	-
	udziały wypowiedziane	36 005 000,00	129 500,00	691 500,00	36 567 000,00	511 000,00	182 000,00	36 238 000,00
	udziały niewypowiedziane	19 159 500,00	692 000,00	129 500,00	18 597 000,00	183 500,00	511 000,00	18 924 500,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	272 000,00	272 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Razem</b>	<b>55 436 500,00</b>	<b>1 093 500,00</b>	<b>821 000,00</b>	<b>55 164 000,00</b>	<b>694 500,00</b>	<b>693 000,00</b>	<b>55 162 500,00</b>

W pozycji fundusz udziałowy Bank wykazuje m.in. udziały obowiązkowe i nieobowiązkowe, w wysokości 31 910 500,00 zł, których termin wypowiedzenia, zgodnie ze statutem Banku obowiązującym w tym okresie, minął przed dniem 31 grudnia 2015 roku i których wartość została zmniejszona o straty wykazane w sprawozdaniu finansowym za 2016 rok w wysokości 16 473 723,52 zł. Wypowiedziane udziały członkowskie, zgodnie z ustawą z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze oraz statutem Banku przestały istnieć przed dniem 31 grudnia 2015 roku. Art. 77 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. (CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (dalej rozporządzenie CRR) wymaga zezwolenia właściwego organu, którym dla Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego, aby przeprowadzić obniżenie, wykup lub odkup instrumentów w kapitale podstawowym Tier I emitowanych przez Bank w sposób dozwolony mającym zastosowanie prawem krajowym. Kierując się powyższą regulacją, w związku z brakiem zgody Komisji Nadzoru Finansowego na obniżenie funduszy własnych, w tym kapitału udziałowego, udziały te są nadal prezentowane jako kapitał udziałowy pomimo upływu terminu ich wypowiedzenia przed dniem 31 grudnia 2015 roku.

Zebranie Przedstawicieli Banku podjęło w dniu 28.06.2017 r. uchwałę, w której postanowiło pokryć z funduszu udziałowego straty Banku za lata 2014-2015 w kwocie 28 459 705,44 zł wykazane w sprawozdaniu finansowym za 2016 rok. Ze względu na brak zgody KNF na obniżenie funduszy własnych wymaganej przepisami rozporządzenia CRR, strata ta została alokowana też do udziałów, które przestały istnieć przed dniem 31 grudnia 2015 roku.

Zdarzenia te zostały ujęte w oparciu o posiadane przez Zarząd Banku opinie prawne.

Bank dokonał wzmocnienia funduszy własnych.

*Sporządził: Jolanta Celmer – Główny Księgowy*

#### **ZARZĄD BANKU:**

*Andrzej Kopeć*

*Bartłomiej Przybyła*

*Mariusz Kołakowski*

*Prezes Zarządu*

*Wiceprezes Zarządu*

*Członek Zarządu*

*Mikołaj Kowalski*

*Bartosz Grendzisz*

*Członek Zarządu*

*Członek Zarządu*

*(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)*

**Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie**

.....  
*(pieczęć firmowa)*

*Ciechanów, dnia 28.09.2021 roku*