

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

*za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 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 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, przy czym 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 31 grudnia 2017 roku.
3. W 2017r. 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 31.12.2017r. Zarząd Banku identyfikuje następujące okoliczności i zdarzenia, które mogą budzić wątpliwości co do kontynuacji działalności przez Bank:

- 1) Straty poniesione przez Bank w poprzednich okresach w wysokości 42 710 986,36 zł w związku z istotnym pogorszeniem jakości portfela kredytowego, które spowodowały zmniejszenie kapitałów Banku.
- 2) Brak zatwierdzenia Planu Naprawy zarówno złożonego w marcu 2017r., jak i zaktualizowanego planu naprawy złożonego w marcu 2018r. przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 3) Na dzień 31.12.2017r. Bank nie spełniał rekomendowanych przez KNF współczynników adekwatności. Poziom współczynnika kapitału podstawowego Tier I wynosił 5,42% przy wymaganym 5,75%, poziom współczynnika kapitałowego Tier I wynosił 5,94% przy wymaganym 10,25%, zaś poziom łącznego współczynnika kapitałowego wynosił 10,59% przy wymaganym 13,25%.
- 4) Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie spełniał warunków przystąpienia do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB; termin na dostosowanie Banku do spełnienia tych wymogów przypada na listopad 2018.

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.

Główne priorytety w zakresie działalności operacyjnej Banku wynikające z Planu Naprawy na lata 2017 – 2022 zostały zrealizowane w okresie od 01.01. – 31.12.2017r., w tym:

- 1) zarejestrowano zmiany Statutu w Krajowym Rejestrze Sądowym, w celu zapewnienia pełnej zgodności postanowień z art. 10c ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2016 r. poz. 1826),
- 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
- 4) zapobieżenia utraty 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 osiągnięcia współczynników kapitałowych na poziomie uwzględniającym zalecenia nadzorcze i bufory kapitałowe,
- 6) dążenie do utrzymania nadzorczych miar płynności (M1, M2, M3, M4), LCR, NSFR na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo banku,
- 7) ograniczanie kosztów działania banku, zgodnie z przyjętym Programem Redukcji Kosztów,

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 odchyłeń.

Bank realizował założenia Planu Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2017 – 2022, jednakże w trakcie realizacji część jego założeń uległa dezaktualizacji, w związku

z czym Zarząd Banku podjął decyzję o jego aktualizacji i uchwałą Zarządu z dnia 27.03.2018r. zaakceptował „Plan Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”, który po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku został przedstawiony Komisji Nadzoru Finansowego.

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

Z uwagi na wskaźnik jakości kredytów oraz brak spełnienia wymogu połączonego bufora, Bank będzie realizował działania ujęte w „Planie finansowym na rok 2018 i strategicznej projekcji finansowej na lata 2019-2022 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie” opisującym ścieżkę dojścia Banku do spełnienia wszystkich kryteriów wejścia do Spółdzielczego Systemu Ochrony. Bank przeprowadzi śródroczne badanie sprawozdania finansowego w celu zaliczenia zysku netto bieżącego okresu sprawozdawczego, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez bieżącego rewidenta, po uzyskaniu zgody KNF, do funduszy własnych a tym samym spełnienia wymogów dotyczących współczynników kapitałowych.

Załącznikiem do Planu Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie jest Plan Finansowy na rok 2018 i Strategiczna Projekcja Finansowa na lata 2019-2022, których 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, który zapewnia spełnienie wszystkich wymogów. Plan Ochrony Kapitału został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego. Według Planu finansowego na rok 2018 i strategicznej projekcji finansowej na lata 2019-2022 wartość funduszy własnych na koniec roku 2022 ma wynosić 64 667,40 tys. zł przy założonych rocznych wynikach netto w latach:

- 2018r.: 3 665,80 tys. zł,
- 2019r.: 6 731,10 tys. zł
- 2020r.: 6 849,10 tys. zł
- 2021r.: 8 016,80 tys. zł
- 2022r.: 10 072,00 tys. zł

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.

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 31.12.2017r. są zgodne z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994r. (tekst jednolity Dz.U. z 2017r., poz. 2342 z późniejszymi zmianami, dalej ustawa o rachunkowości) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z 1 października 2010r. w sprawie szczególnych 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 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 rachunkowości zabezpieczeń.

4) *Zasady spisywania należności do ewidencji pozabilansowej*

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

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

Kalkulację Kalkulacja aktywa z tytułu 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 o rezerwy na potencjalne wyłudzenia;
- wartość ustaloną zgodnie z powyższymi punktami pomniejsza się przez zastosowanie współczynnika korygującego podstawę do wysokości 25% .

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.

W roku 2017 nastąpiła zmiana zasad (polityki) rachunkowości, wynikająca ze zmian w przepisach:

- Ustawy o rachunkowości wprowadzonych ustawą z dnia 15.12.2016r. o zmianie ustawy o rachunkowości (Dz. U. z 2017r., poz. 61), w szczególności w art. 41 ustawy o rachunkowości uchylono ust. 3 „Banki wykazują jako rozliczenia międzyokresowe przychodów również należne im odsetki od należności zagrożonych – do czasu otrzymania lub odpisania”;
- Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23.06.2017r. (Dz. U. z 2017r., poz. 1271);
- Rozporządzenia w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków wprowadzonego Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 05.07.2017r. (Dz. U. z 2017r., poz. 1375);
- Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków wprowadzonego Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12.10.2017r. (Dz. U. z 2017r., poz. 1965), zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23 czerwca 2017r. (Dz.U.poz.1271) oraz z dnia 12 października 2017r. (Dz.U.poz.1965) zmianie uległy szczegółowe zasady rachunkowości banków oraz zasady dotyczące tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. W wyniku zmian przepisów dotyczących zasad rachunkowości bank nie prezentuje przychodów zastrzeżonych z tytułu odsetek w rozliczeniach międzyokresowych przychodów, a ujmuje je w wyniku odsetkowym, dokonując jednocześnie odpisów aktualizujących korygujących ten wynik. Jednocześnie Bank ujął w wyniku odsetkowym prowizje ESP w sytuacji nieregularnej, które stanowiły dotychczas przychód zastrzeżony. Wartość prowizji ESP pobranych od klientów, a nie rozliczonych stanowiła wartość prawnego zabezpieczenia stanowiącego podstawę do pomniejszenia rezerw celowych. Zmiany mają zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań finansowych sporządzanych za rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2017r.

W związku z tym Bank wprowadził zmiany do polityki rachunkowości.

Zmiana zasad spowodowała, że Bank rozpoznał w przychodach odsetki oraz prowizje od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych jako należności zagrożone.

Naliczone w 2017r. odsetki oraz rozliczane wg ESP prowizje zwiększyły przychód odsetkowy 2017r. natomiast odsetki i prowizje dotyczące lat ubiegłych zostały rozpoznane jako wynik lat ubiegłych.

Jednocześnie Bank dokonał odpisu aktualizacyjnego na odsetki na zasadach tożsamyh z odpisami aktualizacyjnymi (rezerwami) ekspozycji kredytowych. Wpływ zmian zasad rachunkowości na wynik finansowy 2016 r. przedstawiono w punkcie nr 8 poniżej.

Dla ekspozycji kredytowych, dla których w roku obrotowym nastąpiła zmiana klasyfikacji do innej grupy ryzyka Bank rozwiązuje rezerwę i/lub odpis aktualizujący daną należność w wysokości istniejącej na moment zmiany klasyfikacji oraz tworzy rezerwę i/lub odpis aktualizujący w wysokości ustalonej dla nowej klasyfikacji. Rozwiązana rezerwa i/lub odpis aktualizujący ujmowany jest w pozycji „Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe” a utworzona rezerwa/odpis aktualizujący dla nowej klasyfikacji prezentowana jest jako „Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe”. Ze względu na ograniczenia praktyczne Bank nie ma możliwości systemowej identyfikacji ile z zawiązanymi i rozwiązanyymi rezerw wynikało ze zmiany klasyfikacji kredytów w rachunku zysków i strat. W związku z tym Bank nie dokonuje netowania rozwiązywanymi i zawiązywanymi rezerw/odpisów aktualizujących wynikających ze zmiany klasyfikacji należności.

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.

W związku ze zmianami opisanymi w punkcie 7 powyżej dokonano przekształcenia sprawozdania finansowego za 2016 r. zgodnie ze zmienionymi zasadami. Przekształcone dane zaprezentowano poniżej.

***Przekształcone retrospektywnie sprawozdanie finansowe za 2016 r.***



**Bilans**

AKTYWA		Stan na dzień		
		przekształcone dane porównawcze	Różnica	dane porównawcze
		31.12.2016r.		31.12.2016r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>9 852 306,98</b>	<b>0,00</b>	<b>9 852 306,98</b>
	1. Środki pieniężne w kasie	9 852 306,98	0,00	9 852 306,98
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>32 774 317,51</b>	<b>0,00</b>	<b>32 774 317,51</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 843 975,51	0,00	6 843 975,51
	2. Terminowe	25 930 342,00	0,00	25 930 342,00
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>474 041 062,68</b>	<b>-31 503 148,70</b>	<b>505 544 211,38</b>
	1. W rachunku bieżącym	49 868 141,00	0,00	49 868 141,00
	2. Terminowe	424 172 921,68	-31 503 148,70	455 676 070,38
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>15 051 525,34</b>	<b>-43 086,73</b>	<b>15 094 612,07</b>
	1. W rachunku bieżącym	134 254,53	0,00	134 254,53
	2. Terminowe	14 917 270,81	-43 086,73	14 960 357,54
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>26 033 120,00</b>	<b>0,00</b>	<b>26 033 120,00</b>
	1. Banków	26 033 120,00	0,00	26 033 120,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>3 727 035,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3 727 035,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	3 727 025,00	0,00	3 727 025,00
	2. W pozostałych jednostkach	10,00	0,00	10,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>85 071,36</b>	<b>0,00</b>	<b>85 071,36</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00	0,00
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>25 083 111,55</b>	<b>0,00</b>	<b>25 083 111,55</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>2 321 786,43</b>	<b>0,00</b>	<b>2 321 786,43</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	68 233,33	0,00	68 233,33
	2. Pozostałe	2 253 553,10	0,00	2 253 553,10
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>21 974 348,53</b>	<b>260 103,44</b>	<b>21 714 245,09</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21 757 059,00	260 103,44	21 496 955,56
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	217 289,53	0,00	217 289,53
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	Akcje własne	0,00	0,00	0,00
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>610 943 685,38</b>	<b>-31 286 131,99</b>	<b>642 229 817,37</b>

PASYWA		Stan na dzień		
		przekształcone dane porównawcze	Różnica	dane porównawcze
		31.12.2016r.		31.12.2016r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	20 006 959,76	0,00	20 006 959,76
	1. W rachunku bieżącym	3 032,71	0,00	3 032,71
	2. Terminowe	20 003 927,05	0,00	20 003 927,05
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	491 854 450,64	0,00	491 854 450,64
	1) bieżące	106 835 292,83	0,00	106 835 292,83
	2) terminowe	385 019 157,81	0,00	385 019 157,81
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 388 364,93	0,00	15 388 364,93
	1. Bieżące	15 315 168,37	0,00	15 315 168,37
	2. Terminowe	73 196,56	0,00	73 196,56
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34 533 719,10	0,00	34 533 719,10
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 886 407,25	0,00	4 886 407,25
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 194 504,38	-35 420 492,28	37 614 996,66
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	952 030,16	0,00	952 030,16
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów	1 242 474,22	-35 420 492,28	36 662 966,50
X.	Rezerwy	5 247 195,86	1 082 915,44	4 164 280,42
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 248 959,17	1 082 915,44	166 043,73
	2. Pozostałe rezerwy	3 998 236,69	0,00	3 998 236,69
XI.	Zobowiązania podporządkowane	7 000 000,00	0,00	7 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	55 120 000,00	0,00	55 120 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 730 628,95	0,00	21 730 628,95
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	120 344,05	0,00	120 344,05
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-41 914 320,92	796 665,44	-42 710 986,36
XVII.	Zysk (strata) netto	-5 224 568,62	2 254 779,41	-7 479 348,03
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>610 943 685,38</b>	<b>-31 286 131,99</b>	<b>642 229 817,37</b>

### Rachunek zysków i strat

TREŚĆ INFORMACJI		za okres		
		przekształcone dane porównawcze	Różnica	dane porównawcze
		01.01.2016r.- 31.12.2016r.		01.01.2016r.- 31.12.2016r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>53 290 448,42</b>	<b>10 410 025,72</b>	<b>42 880 422,70</b>
	1. Od sektora finansowego	2 987 320,43	-	2 987 320,43
	2. Od sektora niefinansowego	47 707 266,92	<b>10 269 565,82</b>	37 437 701,10
	3. Od sektora budżetowego	1 565 249,99	<b>140 459,90</b>	1 424 790,09
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 030 611,08	-	1 030 611,08
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>18 585 413,11</b>	-	<b>18 585 413,11</b>
	1. Od sektora finansowego	1 243 181,20	-	1 243 181,20
	2. Od sektora niefinansowego	15 333 042,14	-	15 333 042,14
	3. Od sektora budżetowego	2 009 189,77	-	2 009 189,77
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I - II)</b>	<b>34 705 035,31</b>	<b>10 410 025,72</b>	<b>24 295 009,59</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>8 402 991,34</b>	-	<b>8 402 991,34</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>595 638,55</b>	-	<b>595 638,55</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV - V)</b>	<b>7 807 352,79</b>	-	<b>7 807 352,79</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>97 677,94</b>	-	<b>97 677,94</b>
	1. Od jednostek zależnych	0,00	-	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	-	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	-	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	97 677,94	-	97 677,94
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	-	<b>0,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	-	0,00
	2. Pozostałych	0,00	-	0,00
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>155 224,42</b>	-	<b>155 224,42</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>42 765 290,46</b>	<b>10 410 025,72</b>	<b>32 355 264,74</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 156 674,93</b>	-	<b>1 156 674,93</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>3 801 633,37</b>	-	<b>3 801 633,37</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>23 776 732,20</b>	-	<b>23 776 732,20</b>
	1. Wynagrodzenia	10 535 013,28	-	10 535 013,28
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	2 473 289,36	-	2 473 289,36
	3. Inne	10 768 429,56	-	10 768 429,56
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>2 156 680,81</b>	-	<b>2 156 680,81</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>23 053 672,01</b>	<b>7 565 377,31</b>	<b>15 488 294,70</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	23 053 672,01	<b>7 565 377,31</b>	15 488 294,70
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	-	0,00
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>3 173 129,38</b>	-	<b>3 173 129,38</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 173 129,38	-	3 173 129,38
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	-	0,00
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)</b>	<b>19 880 542,63</b>	<b>7 565 377,31</b>	<b>12 315 165,32</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>-5 693 623,62</b>	<b>2 844 648,41</b>	<b>-8 538 272,03</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	-	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	-	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	-	0,00
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>-5 693 623,62</b>	<b>2 844 648,41</b>	<b>-8 538 272,03</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>-469 055,00</b>	<b>589 869,00</b>	<b>-1 058 924,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>		-	
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>-5 224 568,62</b>	<b>2 254 779,41</b>	<b>-7 479 348,03</b>

**Zestawienie zmian w kapitale własnym**

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	za okres		
	Przekształcone dane porównawcze	Różnica	Dane porównawcze
	01.01.2016r.- 31.12.2016r.		01.01.2016r.- 31.12.2016r.
<b>I. Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>76 970 973,00</b>	<b>0,00</b>	<b>76 970 973,00</b>
- korekty błędów podstawowych	-42 710 986,36	<b>0,00</b>	-42 710 986,36
- zmiany zasad rachunkowości	796 665,44	<b>796 665,44</b>	0,00
<b>II. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>35 056 652,08</b>	<b>796 665,44</b>	<b>34 259 986,64</b>
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	55 120 000,00	<b>0,00</b>	55 120 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	<b>0,00</b>	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	55 120 000,00	<b>0,00</b>	55 120 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	37 725 818,98	<b>0,00</b>	37 725 818,98
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-15 995 190,03	<b>0,00</b>	-15 995 190,03
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	<b>0,00</b>	0,00
- wpisowe	0,00	<b>0,00</b>	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	15 995 190,03	<b>0,00</b>	15 995 190,03
- pokrycia straty	15 995 190,03	<b>0,00</b>	15 995 190,03
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	21 730 628,95	<b>0,00</b>	21 730 628,95
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	120 344,05	<b>0,00</b>	120 344,05
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	<b>0,00</b>	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	120 344,05	<b>0,00</b>	120 344,05
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	<b>0,00</b>	0,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	<b>0,00</b>	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-15 995 190,03	<b>0,00</b>	-15 995 190,03
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	<b>0,00</b>	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	<b>0,00</b>	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	796 665,44	<b>796 665,44</b>	0,00
6.1. Zmiana zysku z lat ubiegłych	0,00	<b>0,00</b>	0,00
6.2. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	15 995 190,03	<b>0,00</b>	15 995 190,03
- korekty błędów podstawowych	42 710 986,36	<b>0,00</b>	42 710 986,36
- zmiany zasad rachunkowości	0,00	<b>0,00</b>	0,00
6.3. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	58 706 176,39	<b>0,00</b>	58 706 176,39
6.4. Zmiana strat z lat ubiegłych	-15 995 190,03	<b>0,00</b>	-15 995 190,03
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	<b>0,00</b>	0,00
- zmiany zasad rachunkowości	0,00	<b>0,00</b>	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	15 995 190,03	<b>0,00</b>	15 995 190,03
- zmiany zasad rachunkowości	0,00	<b>0,00</b>	0,00
- pokrycia straty	15 995 190,03	<b>0,00</b>	15 995 190,03
6.5. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	42 710 986,36	<b>0,00</b>	42 710 986,36
6.6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-41 914 320,92	<b>796 665,44</b>	-42 710 986,36
<b>7. Wynik netto</b>	<b>-5 224 568,62</b>	<b>2 254 779,41</b>	<b>-7 479 348,03</b>
a) zysk netto	0,00	<b>0,00</b>	0,00
b) strata netto	-5 224 568,62	<b>2 254 779,41</b>	-7 479 348,03
<b>III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>29 832 083,46</b>	<b>3 051 444,85</b>	<b>26 780 638,61</b>
<b>IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

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

11. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy za:

Lp.	Treść		Firma audytorska lub Biegły rewident	Kwota
1	2		3	4
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	badanie za rok 2017	PKF Cons ult. Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	64 575,00
2	Inna usługi poświadczające (przeгляд sprawozdania finansowego)	przeгляд na 30.06.2017r.	PKF Cons ult. Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	43 050,00

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 SPÓLDZIELCZY  
w Ciechanowie

.....  
(pieczęć firmowa)

Ciechanów, 29.05.2018r.