

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

*za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 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 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku.
3. W 2016r. w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie dającej się przewidzieć przyszłości.

Na dzień 31.12.2016r. istniały istotne przesłanki zagrożenia kontynuacji działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, z których znaczna część na datę sporządzenia sprawozdania uległa istotnej redukcji.

1. Zatwierdzenie Planu naprawy przez Komisję Nadzoru Finansowego;  
Na dzień sporządzenia sprawozdania Plan naprawy uzyskał pozytywną opinię Banku zreszającego i jest w trakcie zatwierdzania przez Komisję Nadzoru Finansowego.
2. Brak zgody Walnego Zgromadzenia Przedstawicieli na pokrycie starty z lat ubiegłych;  
Na dzień sporządzenia sprawozdania ryzyko nie zostało zmniejszone.
3. Wycofywanie wkładów przez członków;  
Na dzień sporządzenia sprawozdania ryzyko zostało wyeliminowane. Szczegółowy opis zawarty w punkcie 10 Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym.
4. Ujemne wyniki finansowe osiągnięte przez Bank oraz ujemny kapitał TIER I;  
Szczegółowe informacje o wynikach finansowych oraz ujemnym kapitale TIER I zawarte są w punkcie 1 części II Informacji dodatkowej.

5. Wycofanie przez klientów około 50% depozytów, co wpłynęło na istotne zmniejszenie zakresu działalności Banku;  
Na dzień sporządzenia sprawozdania ryzyko zostało zmniejszone, co opisano w dalszej części punktu.
6. Pogorszenie struktury portfela kredytowego ze względu na sprzedaż wierzytelności do SGB Banku;  
Na dzień sporządzenia sprawozdania ryzyko zostało zmniejszone, Bank podjął decyzję o odkupie części wierzytelności w najbliższym okresie.

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

Poprzedni Zarząd Banku opracował Program Postępowania Naprawczego, który w dniu 19.02.2016r. został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Bank mimo podejmowanych działań nie był w stanie osiągnąć wyników założonych w dotychczasowym Programie Postępowania Naprawczego (w zakresie jakości portfela, wielkości kredytów zagrożonych jak i płynności oraz wyniku finansowego), na co wpływ miał głównie brak pełnej analizy jakości portfela kredytowego, do wykonania której był zobowiązany do 31.01.2016r. Bank nie stosował klasyfikacji zgodnej z Rozporządzeniem w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Zaistniała sytuacja wywołała potrzebę dokonania zmian w zakresie zarządzania Bankiem celem doprowadzenia do prawidłowego jego funkcjonowania. W październiku został powołany nowy Zarząd, który podjął szczegółową analizę sytuacji. Jednocześnie w wyniku pojawienia się negatywnych informacji na temat Banku w październiku 2016r. nastąpił „run na bank”, w wyniku którego klienci wypłacili ok. 51% ulokowanych depozytów. Spadek ten przyczynił się do obniżenia poziomu aktywów płynnych, a w konsekwencji niedotrzymania nadzorczej miary płynności długoterminowej oraz pogorszenie innych wskaźników.

Istniało zatem realne ryzyko utraty płynności finansowej oraz ryzyko związane z kontynuacją działalności.

Zarząd w nowym składzie podjął działania w celu opanowania sytuacji i uspokojenia klientów. Spotkania z klientami i szeroko prowadzona akcja informacyjna odniosła pozytywny skutek. Zahamowany został wypływ środków klientów z Banku. Zastosowane formy zachęcenia klientów do powrotu, m.in. zwrot utraconych w wyniku zerwania lokat odsetek, spowodowały stabilizację sytuacji w zakresie bazy depozytowej i stopniowy powrót środków. Bank otrzymał także wsparcie z Banku zreszającego w formie udostępnienia kredytu rewolwingowego w wysokości 80 mln zł. Zagrożenia i ryzyko wywołane zamieszaniem wokół Banku były dodatkowym czynnikiem, który skutkowało niewykonaniem Programu Postępowania Naprawczego, a co za tym idzie, brakiem możliwości przystąpienia do Systemu Spółdzielczej Ochrony ze względu na brak spełnienia wymaganych wskaźników finansowych.

W związku z zaistniałą sytuacją, założenia przyjęte w PPN stały się niemożliwe do zrealizowania. Nowy Zarząd Banku podjął działania w celu przygotowania Planu naprawy, który uwzględniałby aktualną sytuację Banku. Plan naprawy jest w trakcie zatwierdzania przez Komisję Nadzoru Finansowego. Zgodnie z założeniami Planu naprawy przedłożonego Komisji Nadzoru Finansowego

Bank w kolejnych latach zamierza generować dodatni wynik finansowy, który będzie powiększał fundusze własne, a zatem spowoduje poprawę sytuacji finansowej i wskaźników nadzorczych.

Bank dokonał szczegółowej analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej na podstawie zleconych firmom audytorskim badań w obszarach:

- 1) dokumentacji udziałowej pod względem formalno-prawnym w zakresie członkostwa i posiadania udziałów,
- 2) działalności kredytowej,
- 3) gospodarki marketingowej,
- 4) gospodarki własnej.

Badaniem audytowym objęto portfel kredytowy według stanu na 30.09.2016r., wyniki którego wykazały, iż bank nie dokonywał prawidłowej klasyfikacji ekspozycji do poszczególnych grup ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Szczegółowy opis przeprowadzonego audytu w zakresie portfela kredytowego i podjęte działania Banku na podstawie jego wyników został omówiony w punkcie 8 niniejszej Informacji.

Zarząd Banku dokonał wnikliwej analizy kosztów działania i rozpoczął proces optymalizacji kosztowej, zarówno w zakresie wynagrodzeń, jak i kosztów ogólnego zarządu.

Opracowano Program redukcji kosztów działania, mający na celu dostosowanie poziomu kosztów działania do zmienionej skali działania Banku określonej jego sumą bilansową. Główne założenia programu to plan restrukturyzacji zatrudnienia, eliminacja kosztów działania, które nie mają bezpośredniego wpływu na zdolność Banku do osiągania przychodów oraz ograniczenie wybranych kosztów działania do niezbędnego minimum.

Działania, które podjęto w tym zakresie to:

- 1) zaplanowano ograniczenie zatrudnienia,
- 2) przeanalizowano stan posiadania (władania) nieruchomościami i przygotowano do wypowiedzenia umowy najmu nieruchomości nadmiarowych/zbędnych, bądź sprzedaży nieruchomości niewykorzystywanych do prowadzenia działalności bankowej,
- 3) przeanalizowano koszty eksploatacji parku samochodowego celem optymalizacji kosztów zużycia paliwa i kosztów innych usług,
- 4) przygotowany jest proces centralizacji zakupów materiałów biurowych.

Bank, stosownie do oczekiwań Komisji Nadzoru Finansowego, opracował wspomniany już „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 na lata 2017 – 2022 stanowią:

- 1) zarejestrowanie zmian Statutu w Krajowym Rejestrze Sądowym, w celu zapewnienia pełnej zgodności postanowień z art. 10c ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych,
- 2) pokrycie straty za 2016r. oraz lata ubiegłe z funduszu zasobowego i udziałowego,
- 3) generowanie dochodów pochodzących ze zdywersyfikowanych źródeł (przychody odsetkowe, prowizyjne),
- 4) aktywne, bezpieczne zarządzanie portfelem kredytowym (w tym monitoring klientów posiadających zobowiązania kredytowe),
- 5) położenie nacisku na restrukturyzację i windykację celem zmniejszenia należności zagrożonych w okresie 01.2017 – 06.2018,
- 6) przeniesienie kredytów do ewidencji pozabilansowej z jednoczesnym spisaniem z bilansu kredytów w sytuacji „straconej” zgodnie z Rozporządzeniem MF,
- 7) 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,
- 8) brak nowej akcji kredytowej do czasu osiągnięcia dodatnich wskaźników kapitałowych, następnie wznowienie akcji kredytowej, udzielanie kredytów dla osób fizycznych, małych i średnich firm w kwotach nie wyższych niż 500 tys. zł łącznego zaangażowania,
- 9) udzielanie kredytów inwestycyjnych na okres nie dłuższy niż 10 lat, kredytów obrotowych na okres do jednego roku,
- 10) brak odnowień kredytów obrotowych, zastępowanie tych kredytów faktoringiem, po wznowieniu możliwości kapitałowych odnawianie kredytów na okresy 1-roczone z unikaniem rat balonowych,
- 11) utrata wartości portfela w sytuacji normalnej w wysokości 10% rocznie (powyżej średniej w bankowości) zarówno dotychczasowego jak i nowo udzielanego,
- 12) dążenie do osiągnięcia, a potem utrzymania całkowitego współczynnika kapitałowego na wymaganym poziomie,
- 13) sprzedaż Bankowych Papierów Wartościowych wyemitowanych przez SGB-Bank S.A. w celu wzmocnienia kapitałów własnych,
- 14) dążenie do utrzymania nadzorczych miar płynności (M1, M2, M3, M4), LCR, NSFR na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo banku,
- 15) ograniczanie kosztów działania banku, w tym kosztów osobowych ze względu na zmniejszającą się skalę działalności,
- 16) zmniejszenie liczby placówek, w tym filii i punktów kasowych,
- 17) sprzedaż zorganizowanej części przedsiębiorstwa celem zbycia kredytów w grupie ryzyka „poniżej standardu” i „wątpliwe”.
- 18) 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. Transakcja będzie przeprowadzona przy pomocy SGB-Banku S.A.

Projekcja finansowa w Planie naprawy na rok 2017 została dokonana w podziale na każdy miesiąc i w okresach miesięcznych będzie podlegać monitorowaniu i raportowaniu, co pozwoli na szybkie reagowanie w sytuacji wystąpienia ewentualnych odchyleń.

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 31.12.2016r. są zgodne z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994r. (tekst jednolity Dz.U. z 2016r., 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 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 w 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.

Począwszy od sprawozdania sporządzonego za 2016r. Bank zmienił (uzupełnił) zasady wyliczania aktywa podatkowego w kalkulacji podatku odroczonego.

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

Zmiana zasad została zaprezentowana w sprawozdaniu za 2016r. w sposób retrospektywny. Kwoty wyliczone wg powyższych założeń zostały przypisane do lat, których dotyczyły odpowiednio tj.: 2014r., 2015r. i 2016r.

	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Stan aktywa z tytułu podatku odroczonego z tytułu rezerw na kredyty	10 866 609,41	12 904 922,47	12 943 660,62
Wpływ na kapitały/wynik w danym okresie (+)	10 866 609,41	2 038 313,05	931 821,03

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.

*Rozpoznanie błędu podstawowego:*

Główną przyczyną braku satysfakcjonującej realizacji Programu Postępowania Naprawczego był brak pełnej analizy jakości portfela kredytowego banku, do wykonania której Bank był zobowiązany do 31.01.2016r.

Zarząd Banku powołany przez Radę Nadzorczą w październiku 2016r. zwrócił się do firm audytorskich z zapytaniem ofertowym o dokonanie przeglądu portfela kredytowego. Ostatecznie przeglądu portfela kredytowego wg stanu na 30.09.2016r. dokonała, na podstawie zawartej umowy, firma KPMG Advisory Spółka z o. o. sp. k.

Poniższa tabela prezentuje portfel kredytowy Banku według stanu na dzień 30 września 2016 roku. Bilansowa wartość portfela wynosiła 795 735 tys. zł, natomiast wartość rezerw celowych dla wszystkich kredytobiorców na dzień 30 września 2016r. wynosiła 75 601 tys. zł.



PORTFEL KREDYTOWY BANKU WG STANU NA 30.09.2016r.

KLASYFIKACJA	KAPITAŁ	ZAANGAŻOWANIE POZABILANSOWE	REZERWA	POKRYCIE REZERWAMI	LICZBA KLIENTÓW
normalne	397 536 935,00	34 811 610,00	171 888,00	0,04%	2393
pod obserwacją	150 921 486,00	2 955 752,00	766 595,00	2,50%	88
poniżej standardu	64 233 544,00	81 114,00	1 644 630,00	2,60%	44
wątpliwe	98 976 713,00	356 901,00	11 794 810,00	11,90%	52
stracone	84 066 060,00	0,00	61 223 534,00	72,80%	114
<b>SUMA:</b>	<b>795 734 738,00</b>	<b>38 205 377,00</b>	<b>75 601 457,00</b>	<b>9,10%</b>	<b>2691</b>

PRÓBA KREDYTOWA PODDANA ANALIZIE WG STANU NA 30.09.2016r.

KLASYFIKACJA	KAPITAŁ	ZAANGAŻOWANIE POZABILANSOWE	REZERWA	POKRYCIE REZERWAMI	LICZBA KLIENTÓW	LICZBA EKSPOZYCJI
normalne	136 001 586,00	7 441 118,00	10 735,00	0,01%	61	134
pod obserwacją	130 855 531,00	2 802 405,00	598 739,00	0,40%	23	57
poniżej standardu	58 801 394,00	6 019 786,00	1 163 635,00	1,80%	15	48
wątpliwe	88 522 646,00	213 530,00	10 174 090,00	11,50%	22	58
stracone	69 320 439,00	0,00	51 284 510,00	74,00%	30	40
<b>SUMA:</b>	<b>483 501 596,00</b>	<b>16 476 839,00</b>	<b>63 231 709,00</b>	<b>12,60%</b>	<b>151</b>	<b>337</b>
<b>POKRYCIE %</b>	<b>61,00%</b>	<b>43,00%</b>	<b>84,00%</b>	<b>ND</b>	<b>6,00%</b>	

Próba kredytowa została wybrana zgodnie z następującymi zasadami:

1. Przegląd wszystkich ekspozycji powyżej 1 mln zł oraz wszystkich ekspozycji należących do tych kredytobiorców oraz
2. Przegląd dodatkowy wybranych mniejszych ekspozycji detalicznych dla rolników i osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, w taki sposób, by pokryć różne produkty kredytowe z różnych oddziałów Banku.

W trakcie analizy dokonano indywidualnego przeglądu 61% wartości portfela. Na podstawie wyników tego przeglądu oraz z uwzględnieniem w szczególności wniosków dotyczących próby dodatkowej (tj. dotyczącej przeglądu mniejszych kredytobiorców) przeprowadzono ekstrapolacje wyników na pozostałą część portfela. Wartość pozostałego portfela poddanego ekstrapolacji to 302 mln zł wynikająca z zaangażowania bilansowego oraz 28 mln zł zaangażowania pozabilansowego (co reprezentuje 2 540 kredytobiorców).

Czynniki jakie zostały wzięte pod uwagę:

- Rodzaj i typ kredytobiorców w próbie i poza próbą,

- Wielkość ekspozycji dla poszczególnych kredytobiorców,
- Przekwalifikowania z kategorii normalne i pod obserwacją do wyższych kategorii ryzyka w próbie,
- Obecne i proponowane pokrycie rezerwami dla kredytów w próbie i kredytów poza próbą,
- Kategorie ryzyka kredytobiorców wg. Banku,
- Poziom zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw w próbie i poza próbą,

#### **Przyjęte założenia kalkulacji:**

W pierwszej kolejności portfel został podzielony wg. kategorii ryzyka: normalne i pod obserwacją (analiza łącznie), poniżej standardu, wątpliwe, stracone.

Następnie wg rodzaju kredytobiorcy: osoby fizyczne, przedsiębiorstwa i spółki prawne oraz spółdzielnie, przedsiębiorstwa prywatne, rolnicy indywidualni, budżety terenowe i inne jednostki niefinansowe.

W kolejnym kroku dokonano podziału do poszczególnych koszyków wg wielkości kredytobiorców, tj. każdy z rodzajów kredytobiorców został podzielony na klientów dużych i małych, gdzie kryterium stanowiła wartość zaangażowania na 30 września 2016 roku wynosząca 500 tys. zł.

Założenia takie przyjęto na podstawie obserwacji wyników z próby analizowanej indywidualnie, z których to wynikało, że klienci o zaangażowaniu wynoszącym 500-1 000 tys. zł lub wyższym cechują się wysokim ryzykiem niespłacalności, restrukturyzacjami zadłużenia, przeterminowaniami, najczęściej posiadają kilka kredytów, w tym kredytów obrotowych lub w rachunku bieżącym.

#### **Pokrycie rezerwą portfela i wyniki**

W kolejnym kroku przyłożono proponowany % pokrycia rezerwą dla każdego z wydzielonych koszyków kredytobiorców do wartości ekspozycji bilansowej i pozabilansowej. % pokrycia rezerwy został wyliczony na podstawie uśrednienia wartości kilku parametrów z próby (tj. ilości kredytobiorców przeklasyfikowanych z kategorii normalnej i pod obserwacją do wyższej kategorii ryzyka), benchmarku rynkowego, pokrycia zabezpieczeniami pomniejszającymi podstawę tworzenia rezerw wg Banku oraz biorąc pod uwagę czynniki jakościowe zaobserwowane na próbie kredytobiorców ocenianych indywidualnie.

Wartości te różniły się znacząco: od 1,5% dla małych klientów: osób fizycznych i przedsiębiorców do 7 – 9% dla klientów dużych w kategorii ryzyka – **normalna i pod obserwacją**. Największym ryzykiem charakteryzowali się kredytobiorcy (przedsiębiorcy) o zaangażowaniu powyżej 500 tys. zł, najczęściej posiadający kilka kredytów, w tym obrotowych i gotówkowych oraz kredytobiorcy, którzy mają duże zaangażowanie jako osoby fizyczne i osoby prowadzące działalność gospodarczą ewidencjonowane w Banku pod kilkoma numerami moduło. Mniejsze, ale również istotne ryzyko przedstawiały duże ekspozycje udzielone rolnikom, gdzie można zaobserwować zarówno kredyty preferencyjne, kredyty z dotacjami (które są lepiej spłacane i lepiej zabezpieczone), jak również kredyty gotówkowe, gdzie częściej występowały opóźnienia. Do kategorii tak zdefiniowanych dużych kredytobiorców weszło 120 kredytobiorców o zaangażowaniu powyżej 500 tys. zł

(w sumie 136 mln zł) oraz 100 kredytobiorców o zaangażowaniu łącznym pomiędzy 300 – 500 tys. zł (w sumie 47 mln zł).

Dla kredytobiorców w kategorii ryzyka – **poniżej standardu i wątpliwe** przyjęto również uśrednione % pokrycie rezerwą wynoszące od 10% do 22% lub wyższe, jeśli takie rezerwy utworzył już Bank.

Do kredytobiorców w sytuacji – **stracone** przyjmowano pokrycie na poziomie przynajmniej 64% (wynikające z proponowanego pokrycia na próbie dla tej kategorii) lub wyższe jeśli takie na moment analizy utworzył Bank.

Wyniki przeglądu przedstawione Zarządowi Banku wykazały, iż Bank nie dokonywał prawidłowej klasyfikacji ekspozycji do poszczególnych grup ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Jednocześnie firma KPMG Advisory Spółka z o. o. sp. k. rekomendowała bankowi zmianę klasyfikacji do wyższych grup ryzyka znacznej części należności kredytowych oraz stworzenie na koniec 2016 roku dodatkowych rezerw w wysokości 55 235 608,71 zł do łącznej wysokości 132 968 tys. zł tj. na wymaganym przepisami poziomie zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Materiały prac firmy KPMG Advisory Spółka z o. o. sp. k. były cyklicznie przekazywane i na bieżąco omawiane z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Zarząd Banku analizował i weryfikował poszczególne ustalenia audytora. W wyniku prac powstał raport końcowy. Na podstawie powyższego raportu i wskazanych w nim rekomendacji Bank stworzył wymagane rezerwy.

Jak wskazała firma KPMG Advisory Spółka z o. o. sp. k. w raporcie zawierającym wyniki przeglądu, istnieje ryzyko, że wartość rezerw utworzonych przez Bank w poprzednich okresach sprawozdawczych mogła być niedoszacowana. Dlatego zgodnie z aneksem nr 1 do w/w umowy zawartej z Bankiem, na podstawie wcześniejszej próby, firma KPMG Advisory Spółka z o. o. sp. k. wybrała 63 kredytobiorców posiadających w sumie 201 ekspozycji i bazując na stanie rezerw na dzień 31 grudnia 2016 roku utworzonych przez Bank, dokonała ponownej oceny sytuacji tych klientów oraz stanu rezerw na datę 31 grudnia 2014 roku i 31 grudnia 2015 roku (daty przeglądu). Wybrana próba obejmowała najistotniejsze przypadki, gdzie w 2016 roku doszło do przeklasyfikowania klienta do grupy „zagrożonej” lub przypadki, gdzie pomimo klasyfikacji do grupy „zagrożonej” na wskazane daty historyczne pokrycie rezerwami było dużo niższe niż oszacowane przez Bank wg stanu na 31 grudnia 2016 r.

Firma KPMG Advisory Spółka z o. o. sp. k. dokonała indywidualnego przeglądu próby kredytów wykazanych w raporcie wg stanu na dzień 31 grudnia 2014 oraz 31 grudnia 2015, które według indywidualnego przeglądu oraz próby dodatkowej kwalifikującej się do rozpoznania jako błąd podstawowy.

Ustawa o rachunkowości nakłada na jednostki, prowadzące księgi w oparciu o Polskie Standardy Rachunkowości, obowiązek rzetelnego i jasnego przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego (art. 4. ust. 1 Ustawy o rachunkowości).

Zgodnie z art. 54 ust. 3 Ustawy o rachunkowości, jeżeli w danym roku obrotowym lub przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za ten rok obrotowy jednostka stwierdziła popełnienie w poprzednich latach obrotowych błędu, w następstwie którego nie można uznać sprawozdania finansowego za rok lub lata poprzednie za spełniające wymagania określone w art. 4 ust. 1, to kwotę korekty spowodowanej usunięciem tego błędu odnosi się na kapitał (fundusz) własny i wykazuje jako „zysk (strata) z lat ubiegłych”.

Zgodnie z Krajowym Standardem Rachunkowości Nr 7, błędy popełnione w poprzednich latach obrotowych to pominięcia lub nieprawidłowości w sprawozdaniach finansowych jednostki za poprzedni rok, bądź wcześniejsze lata obrotowe, powodujące istotne zniekształcenie danych sprawozdawczych zawartych w zatwierdzonych sprawozdaniach finansowych za poprzednie lata, w wyniku których sprawozdania te nie mogą być uznane za jasno i rzetelnie przedstawiające sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki.

Błędy są wynikiem nieuwzględnienia lub niewłaściwego uwzględnienia wiarygodnych informacji:

- a. które były dostępne w momencie zatwierdzania sprawozdań finansowych sporządzonych za te lata,
- b. co do których można by zasadnie oczekiwać, że zostaną otrzymane i uwzględnione w toku sporządzania tych sprawozdań finansowych.

Błędy są istotne, jeżeli mogą, pojedynczo lub łącznie, wpłynąć na decyzje gospodarcze podejmowane na podstawie sprawozdania finansowego przez jego użytkowników. Istotność błędu uzależniona jest od wielkości i rodzaju pominięcia lub nieprawidłowości ocenianych w kontekście towarzyszących okoliczności. Czynnikiem rozstrzygającym o istotności może być zarówno wielkość, jak i rodzaj pozycji lub kombinacja obu tych czynników.

Zgodnie z raportem firmy KPMG Advisory Spółka z o. o. sp. k. korekty błędu popełnionego w poprzednich latach obrotowych, uznanego za istotny, jednostka:

- a. ujmuje w kapitale (funduszu) własnym i wykazuje jako zysk (stratę) lat ubiegłych lub w innej pozycji kapitałów (funduszy) własnych, jeżeli tak stanowią przepisy o rachunkowości,
- b. wykazuje w odpowiedniej pozycji zestawienia zmian kapitału (funduszu) własnego, jeżeli zobowiązana jest do jego sporządzania,
- c. przekształca retrospektywnie dane porównawcze sprawozdania finansowego, wyjąwszy przypadki, gdy jest to praktycznie niewykonalne.

Ponadto, w dodatkowych informacjach i objaśnieniach jednostka ujawnia informacje dotyczące korekty błędów popełnionych w poprzednich latach obrotowych, m.in. rodzaj błędu, kwotę korekty dotyczącej bieżącego roku obrotowego i każdej korekty dotyczącej lat poprzednich, kwotę korekty dotyczącej okresów wcześniejszych od okresów uwzględnionych w danych porównawczych.

Jak wskazano powyżej w wyniku przeglądu dokonano reklasyfikacji części kredytów do grupy „zagrożone” i dotworzenia rezerw w 2014 i 2015 roku zamiast w 2016 roku.

Powyższe wnioski wynikają z przeprowadzonych procedur, w szczególności z analizy sytuacji finansowej klientów na wskazane daty (z uwzględnieniem danych finansowych i innych dostępnych informacji na daty przeglądu) i weryfikacji ustanowionych zabezpieczeń.

Dotworzenie rezerw w latach ubiegłych nie wynika z pojawienia się nowych informacji, a jedynie z uwzględnienia informacji dotyczących sytuacji finansowej kredytobiorców dostępnych na datę 31 grudnia 2014 roku oraz 31 grudnia 2015 roku.

Z tego względu Bank (zgodnie z definicjami KSR 7) powinien wyniki tego przeglądu ująć w pozycji kapitały (fundusze) własne i wykazać jako zysk (stratę) lat ubiegłych korektę wynikającą z błędów lat ubiegłych.

Zarząd Banku na podstawie raportu firmy KPMG Advisory Spółka z o. o. sp. k. postanowił rozpoznać błąd podstawowy za lata 2014 i 2015 w następujący sposób:

*Korekta z tytułu rezerw celowych i odsetek:*

2014 rok obniżenie wyniku brutto o kwotę (-) 61 189 123,26 zł

2015 rok zwiększenie wyniku brutto o kwotę + 5 543 381,90 zł

Portfel Banku na daty przeglądu

Stan portfela kredytowego na datę 31 grudnia 2014 i 31 grudnia 2015 roku był następujący (w tys. PLN):

Portfel kredytowy Banku wg stanu na 31 grudnia 2014 i 31 grudnia 2015 roku (przed korektą błędu podstawowego)

KAPITAŁ na 31.12.2014	POZABILANS + GWARANCJE na 31.12.2014	REZERWA na 31.12.2014	KAPITAŁ na 31.12.2015	POZABILANS + GWARANCJE na 31.12.2015	REZERWA na 31.12.2015
1 040 573,00	155 092,00	37 783,00	887 649,00	75 845,00	67 292,00

**Zakres próby kredytowej:**

Wybrana próba kredytowa dotyczyła 63 kredytobiorców i obejmowała ok. 201 ekspozycji. Bilansowa wartość kapitału brutto na 31 grudnia 2014 roku dla kredytów w próbie wyniosła 317 067 tys. zł, a na koniec 2015 roku 331 294 tys. zł. Jednocześnie wartość rezerw celowych dla wybranych w próbie kredytobiorców wykazywana przez Bank wynosiła odpowiednio 6 173 tys. zł i 28 912 tys. zł. Skutkowało to wskaźnikiem pokrycia równym 1,8% na koniec 2014 roku i 8,4% na ostatni dzień 2015 roku (z uwzględnieniem sald pozabilansowych):

Wybrana próba wg stanu na koniec grudnia 2014 i koniec grudnia 2015 roku

KAPITAŁ na 31.12.2014	POZABILANS + GWARANCJE na 31.12.2014	REZERWA na 31.12.2014	pokrycie rezerwą %	KAPITAŁ na 31.12.2015	POZABILANS + GWARANCJE na 31.12.2015	REZERWA na 31.12.2015	pokrycie rezerwą %
317 067,00	30 158,00	6 173,00	1,80%	331 294,00	14 332,00	28 912,00	8,40%

Wybrana próba stanowiła 31% wartości bilansowej brutto portfela na koniec 2014 roku i 37% portfela na ostatni dzień 2015 roku. Kredyty te zostały wybrane w oparciu o wyniki przeglądu na 30 września 2016 roku i obejmowały najistotniejsze przypadki gdzie:

- 1) w 2016 roku doszło do przeklasyfikowania klienta do grupy „zagrożonej” lub
- 2) przypadki, gdzie pomimo klasyfikacji do grupy „zagrożonej” na wskazane daty historyczne pokrycie rezerwami było dużo niższe niż oszacowane przez Bank wg stanu na 31 grudnia 2016 r.

Klasyfikacja ekspozycji w ramach wybranej próby wg stanu na 31 grudnia 2014 roku i 31 grudnia 2015 roku według Banku była następująca:

Wybrana próba na koniec 2014 i koniec 2015 roku według kategorii:

KATEGORIA:	KAPITAŁ na 31.12.2014	POZABILANS + GWARANCJE na 31.12.2014	REZERWA na 31.12.2014	KAPITAŁ na 31.12.2015	POZABILANS + GWARANCJE na 31.12.2015	REZERWA na 31.12.2015
normalne	275 165,00	30 110,00	0,00	236 233,00	13 845,00	11,00
pod obserwacją	1 824,00	0,00	0,00	23 553,00	424,00	100,00
poniżej standardu	14 996,00	0,00	895,00	10 512,00	0,00	259,00
wątpliwe	15 182,00	48,00	1 123,00	24 260,00	63,00	3 918,00
stracone	9 899,00	0,00	4 155,00	36 736,00	0,00	24 623,00
<b>SUMA:</b>	<b>317 066,00</b>	<b>30 158,00</b>	<b>6 173,00</b>	<b>331 294,00</b>	<b>14 332,00</b>	<b>28 911,00</b>

### **Wyniki przeglądu**

#### *Reklasyfikacje i zmiany poziomu rezerw celowych*

W wyniku przeglądu dokonano oceny i weryfikacji klasyfikacji wybranych ekspozycji kredytowych na obie daty przeglądu, które skutkowały istotnymi zmianami kategorii ryzyka kredytowego oraz zmianą wartości odzyskiwanych zabezpieczeń (stanowiących pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych), a tym samym miały wpływ na poziom rezerw celowych. Wyniki zbiorcze przeglądu próby przedstawione są poniżej, natomiast wyniki szczegółowe (per ekspozycja) przedstawione zostały w załączniku nr 1 do niniejszego raportu. W wyniku przeglądu próby na datę 31 grudnia 2014 i 31 grudnia 2015 roku, otrzymano następujące wyniki:

Wybrana próba na 31 grudnia 2014 i 31 grudnia 2015 roku według Banku i po przeglądzie.

Stan wg Banku w tys. zł

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego  
w Ciechanowie  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

PODSTAWA TWORZENIA REZERW (*) na 31.12.2014	POZABILANS + GWARANCJE na 31.12.2014	REZERWA na 31.12.2014	pokrycie rezerwą %	PODSTAWA TWORZENIA REZERW (*) na 31.12.2015	POZABILANS + GWARANCJE na 31.12.2015	REZERWA na 31.12.2015	pokrycie rezerwą %	KAPITAŁ na 31.12.2016	POZABILANS + GWARANCJE na 31.12.2016	REZERWA (**) na 31.12.2016	pokrycie rezerwą %
315 919,00	30 158,00	6 173,00	1,80%	330 528,00	14 335,00	28 912,00	8,40%	271 036,00	8 631,00	84 135,00	30,10%

Wynik przeglądu w tys. zł

PODSTAWA TWORZENIA REZERW (*) na 31.12.2014	POZABILANS + GWARANCJE na 31.12.2014	REZERWA na 31.12.2014	pokrycie rezerwą %	PODSTAWA TWORZENIA REZERW (*) na 31.12.2015	POZABILANS + GWARANCJE na 31.12.2015	REZERWA na 31.12.2015	pokrycie rezerwą %	KAPITAŁ na 31.12.2016	POZABILANS + GWARANCJE na 31.12.2016	REZERWA (**) na 31.12.2016	pokrycie rezerwą %
315 919,00	30 158,00	67 109,00	19,40%	330 528,00	14 335,00	84 146,00	24,40%	271 036,00	8 631,00	84 135,00	30,10%

Na podstawie rekomendacji zawartych w poniższym podsumowaniu raportu Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie Uchwałą nr 52 /2017 z dnia 21 marca 2017 roku podjął decyzję o rozpoznaniu błędu podstawowego oraz dokonaniu korekty za lata ubiegłe sprawozdań finansowych.

9. Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego.

Szczegółowe dane dotyczące pozycji korekt oraz przekształcenia retrospektywne sprawozdań finansowych zawarte są w poniższych tabelach.

**Rachunek zysków i strat**

	Za okres 01.01.2016r. - 31.12.2016r.	za okres 01.01.2015r.-31.12.2015r.	
		Przekształcone dane porównawcze	Dane porównawcze
Przychody z tytułu odsetek	42 880 422,70	58 133 915,63	58 290 931,24
różnica	410 132,65	- 157 015,61	
Wynik z tytułu odsetek	24 295 009,59	36 710 043,96	36 867 059,57
różnica	410 132,65	- 157 015,61	
Wynik z działalności bankowej	32 355 264,74	47 709 894,98	47 866 910,59
różnica	410 132,65	- 157 015,61	
Odписы na rezerwy i aktualizacja wartości	15 488 294,70	43 492 098,20	36 591 663,66
różnica		6 900 434,54	
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	12 315 165,32	19 844 122,01	7 243 289,96
różnica		12 600 832,05	
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	12 315 165,32	23 647 976,19	29 348 373,70
różnica	55 235 608,71	- 5 700 397,51	
Zysk (strata) brutto	- 8 538 272,03	- 9 204 283,13	- 14 747 665,03
różnica	- 54 825 476,06	5 543 381,90	-
Podatek dochodowy	- 1 058 924,00	- 724 441,00	1 247 525,00
różnica	-	1 971 966,00	-
Zysk (strata) netto	- 7 479 348,03	- 8 479 842,13	- 15 995 190,03

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego  
w Ciechanowie  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

	Aktywa		
	Stan na 31.12.2016r.	Stan na 31.12.2015r.	
		Przekształcone dane porównawcze	Dane porównawcze
<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>505 544 211,38</b>	<b>766 817 502,03</b>	<b>811 673 631,35</b>
<b>różnica</b>		<b>- 44 856 129,32</b>	
1. W rachunku bieżącym	49 868 141,00	119 734 874,31	119 734 874,31
2. Terminowe	455 676 070,38	647 082 627,72	691 938 757,04
<b>różnica</b>		<b>- 44 856 129,32</b>	
<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>15 094 612,07</b>	<b>17 629 771,48</b>	<b>27 158 371,55</b>
<b>różnica</b>		<b>- 9 528 600,07</b>	
1. W rachunku bieżącym	134 254,53	10 435 534,29	10 435 534,29
2. Terminowe	14 960 357,54	7 194 237,19	16 722 837,26
<b>różnica</b>		<b>- 9 528 600,07</b>	
<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>21 714 245,09</b>	<b>20 351 590,50</b>	<b>7 446 668,08</b>
<b>różnica</b>		<b>12 904 922,42</b>	
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21 496 955,56	19 843 969,42	6 939 047,00
<b>różnica</b>		<b>12 904 922,42</b>	

	Pasywa		
	Stan na 31.12.2016r.	Stan na 31.12.2015r.	
		Przekształcone dane porównawcze	Dane porównawcze
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	36 662 966,50	26 774 833,04	26 364 700,39
<b>różnica</b>		<b>- 410 132,65</b>	
<b>Rezerwy</b>	<b>4 164 280,42</b>	<b>1 601 505,74</b>	<b>780 459,00</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	166 043,73	140 009,74	169 843,00
<b>różnica</b>		<b>- 29 833,26</b>	
2. Pozostałe rezerwy	3 998 236,69	1 461 496,00	610 616,00
<b>różnica</b>		<b>850 880,00</b>	
Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 42 710 986,36	- 50 226 334,26	-
<b>różnica</b>		<b>- 50 226 334,26</b>	
Zysk (strata) netto	- 7 479 348,03	- 8 479 842,13	- 15 995 190,03
<b>różnica</b>		<b>7 515 347,90</b>	



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego  
w Ciechanowie  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

Przekształcone retrospektywnie sprawozdanie finansowe za lata: 2015, 2016.

**Bilans**

AKTYWA		Stan na 31.12.2016r.	Stan na 31.12.2015r.	
			Przekształcone dane porównawcze	Dane porównawcze
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>9 852 306,98</b>	<b>12 879 321,50</b>	<b>12 879 321,50</b>
	1. W rachunku bieżącym	9 852 306,98	12 879 321,50	12 879 321,50
	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>159 132 956,53</b>	<b>159 132 956,53</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 843 975,51	85 056 063,69	85 056 063,69
	2. Terminowe	25 930 342,00	74 076 892,84	74 076 892,84
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>505 544 211,38</b>	<b>766 817 502,03</b>	<b>811 673 631,35</b>
	1. W rachunku bieżącym	49 868 141,00	98 755 606,84	119 734 874,31
	2. Terminowe	455 676 070,38	668 061 895,19	691 938 757,04
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>15 094 612,07</b>	<b>17 629 771,48</b>	<b>27 158 371,55</b>
	1. W rachunku bieżącym	134 254,53	233 563,82	10 435 534,29
	2. Terminowe	14 960 357,54	17 396 207,66	16 722 837,26
<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>36 044 249,17</b>	<b>36 044 249,17</b>
	1. Banków	26 033 120,00	36 044 249,17	36 044 249,17
	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>3 739 435,00</b>	<b>3 739 435,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	3 727 035,00	3 739 435,00	3 739 435,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
<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>237 008,38</b>	<b>237 008,38</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00	0,00
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>25 083 111,55</b>	<b>27 517 276,44</b>	<b>27 517 276,44</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>2 321 786,43</b>	<b>1 366 214,79</b>	<b>1 366 214,79</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	68 233,33	0,00	0,00
	2. Pozostałe	2 253 553,10	1 366 214,79	1 366 214,79
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>21 714 245,09</b>	<b>20 351 590,50</b>	<b>7 446 668,08</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21 496 955,56	19 843 969,42	6 939 047,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	217 289,53	507 621,08	507 621,08
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>642 229 817,37</b>	<b>1 045 715 325,82</b>	<b>1 087 195 132,79</b>

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego  
w Ciechanowie  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

PASywa		Stan na 31.12.2016r.	Stan na 31.12.2015r.	
			Przekształcone dane porównawcze	Dane porównawcze
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	20 006 959,76	16 107 564,50	16 107 564,50
	1. W rachunku bieżącym	3 032,71	5 106,06	5 106,06
	2. Terminowe	20 003 927,05	16 102 458,44	16 102 458,44
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	491 854 450,64	793 500 354,16	793 500 354,16
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	247 261 420,46	211 130 418,70	211 130 418,70
	a) bieżące	56 260 476,59	98 847 070,61	98 847 070,61
	b) terminowe	191 000 943,87	112 283 348,09	112 283 348,09
	2. Pozostałe, w tym:	244 593 030,18	582 369 935,46	582 369 935,46
	a) bieżące	50 574 816,24	109 996 463,75	109 996 463,75
	b) terminowe	194 018 213,94	472 373 471,71	472 373 471,71
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 388 364,93	125 732 135,85	125 732 135,85
	1. Bieżące	15 315 168,37	109 291 264,83	109 291 264,83
	2. Terminowe	73 196,56	16 440 871,02	16 440 871,02
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	34 534 343,15	34 534 343,15
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 886 407,25	6 066 767,29	6 066 767,29
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	37 614 996,66	26 912 668,49	26 502 535,84
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	952 030,16	137 835,45	137 835,45
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	36 662 966,50	26 774 833,04	26 364 700,39
X.	Rezerwy	4 164 280,42	1 601 505,74	780 459,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	166 043,73	140 009,74	169 843,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 998 236,69	1 461 496,00	610 616,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	7 000 000,00	7 000 000,00	7 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	55 120 000,00	55 120 000,00	55 120 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 730 628,95	37 725 818,98	37 725 818,98
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	120 344,05	120 344,05	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	-42 710 986,36	-50 226 334,26	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	-7 479 348,03	-8 479 842,13	-15 995 190,03
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00
	<b>PASywa RAZEM</b>	<b>642 229 817,37</b>	<b>1 045 715 325,82</b>	<b>1 087 195 132,79</b>

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego  
w Ciechanowie  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

**Rachunek zysków i strat**

	Stan na 31.12.2016r.	Stan na 31.12.2015r.		
		Przekształcone dane porównawcze	Dane porównawcze	
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>42 880 422,70</b>	<b>58 133 915,63</b>	<b>58 290 931,24</b>
	1. Od sektora finansowego	2 987 320,43	2 823 526,68	2 823 526,68
	2. Od sektora niefinansowego	37 437 701,10	53 183 736,30	53 340 751,91
	3. Od sektora budżetowego	1 424 790,09	1 739 014,50	1 739 014,50
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 030 611,08	387 638,15	387 638,15
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>18 585 413,11</b>	<b>21 423 871,67</b>	<b>21 423 871,67</b>
	1. Od sektora finansowego	1 243 181,20	1 189 008,14	1 189 008,14
	2. Od sektora niefinansowego	15 333 042,14	16 878 183,73	16 878 183,73
	3. Od sektora budżetowego	2 009 189,77	3 356 679,80	3 356 679,80
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I - II)</b>	<b>24 295 009,59</b>	<b>36 710 043,96</b>	<b>36 867 059,57</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>8 402 991,34</b>	<b>11 246 057,36</b>	<b>11 246 057,36</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>595 638,55</b>	<b>550 225,45</b>	<b>550 225,45</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV - V)</b>	<b>7 807 352,79</b>	<b>10 695 831,91</b>	<b>10 695 831,91</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>151 788,87</b>	<b>151 788,87</b>
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	97 677,94	151 788,87	151 788,87
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00		
	2. Pozostałych	0,00		0,00
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>155 224,42</b>	<b>152 230,24</b>	<b>152 230,24</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>32 355 264,74</b>	<b>47 709 894,98</b>	<b>47 866 910,59</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 156 674,93</b>	<b>776 944,93</b>	<b>776 944,93</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>3 801 633,37</b>	<b>1 502 103,69</b>	<b>1 502 103,69</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>23 776 732,20</b>	<b>29 991 564,29</b>	<b>29 991 564,29</b>
	1. Wynagrodzenia	10 535 013,28	12 463 714,37	12 463 714,37
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	2 473 289,36	2 525 300,48	2 525 300,48
	3. Inne	10 768 429,56	15 002 549,44	15 002 549,44
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>2 156 680,81</b>	<b>2 549 478,87</b>	<b>2 549 478,87</b>
<b>XV.</b>	<b>Odписy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>15 488 294,70</b>	<b>43 492 098,20</b>	<b>36 591 663,66</b>
	1. Odписy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	15 488 294,70	43 492 098,20	36 591 663,66
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>3 173 129,38</b>	<b>19 844 122,01</b>	<b>7 243 289,96</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 173 129,38	19 844 122,01	7 243 289,96
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)</b>	<b>12 315 165,32</b>	<b>23 647 976,19</b>	<b>29 348 373,70</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>-8 538 272,03</b>	<b>-9 204 283,13</b>	<b>-14 747 665,03</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>-8 538 272,03</b>	<b>-9 204 283,13</b>	<b>-14 747 665,03</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>-1 058 924,00</b>	<b>-724 441,00</b>	<b>1 247 525,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>-7 479 348,03</b>	<b>-8 479 842,13</b>	<b>-15 995 190,03</b>

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego  
w Ciechanowie  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

**Zestawienie zmian w kapitale własnym**

	Stan na 31.12.2016r.	Stan na 31.12.2015r.	
		Przekształcone dane porównawcze	Dane porównawcze
<b>I. Kapitał własny na początek okresu (B0)</b>	<b>76 970 973,00</b>	<b>98 531 063,03</b>	<b>98 531 063,03</b>
- korekty błędów podstawowych	-42 710 986,36	-42 710 986,36	
<b>II. Kapitał własny na początek okresu (B0), po korektach</b>	<b>34 259 986,64</b>	<b>56 062 809,77</b>	<b>98 531 063,03</b>
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	55 120 000,00	60 685 000,00	60 685 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	-5 565 000,00	-5 565 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	125 000,00	125 000,00
- wpłata udziałów członkowskich	0,00	125 000,00	125 000,00
-dywidenda	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	5 690 000,00	5 690 000,00
- wypłata udziałów członkowskich	0,00	5 690 000,00	5 690 000,00
-wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	55 120 000,00	55 120 000,00	55 120 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	37 725 818,98	34 737 614,72	34 737 614,72
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-15 995 190,03	2 988 204,26	2 988 204,26
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	2 988 204,26	2 988 204,26
- podziału zysku	0,00	2 988 104,26	2 988 104,26
- przeksięgowanie z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00	0,00
- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji ST	0,00	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	0,00	100,00	100,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	15 995 190,03	0,00	0,00
- pokrycia straty	15 995 190,03	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	21 730 628,95	37 725 818,98	37 725 818,98
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	120 344,05	120 344,05	120 344,05
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	120 344,05	120 344,05	120 344,05
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00	0,00
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- z podziału zysku	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- przeniesienie na fundusz zapasowy	0,00	0,00	0,00
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zasobowy	0,00	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	2 988 104,26	2 988 104,26
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	2 988 104,26	2 988 104,26
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	2 988 104,26	2 988 104,26
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-15 995 190,03	-2 988 104,26	-2 988 104,26
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
- utworzenie aktywa na podatek odroczony	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	15 995 190,03	2 988 104,26	2 988 104,26
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	0,00	2 988 104,26	2 988 104,26
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00	0,00
- odpis na zwiększenie jednostki udziałowej	0,00	0,00	0,00
- pokrycie straty	15 995 190,03	0,00	0,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	-42 710 986,36	-50 226 334,26	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-42 710 986,36	-50 226 334,26	0,00
6.7. Zmiana strat z lat ubiegłych	5 550 965,90	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- prowizja zaliczona do dochodu w latach ubiegłych	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	-5 550 965,90	0,00	0,00
- pokrycie z funduszu zasobowego	0,00	0,00	0,00
- korekta pokrycia straty	-5 550 965,90		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-42 710 986,36	-50 226 334,26	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-42 710 986,36	-50 226 334,26	0,00
<b>9. Wynik netto</b>	<b>-7 479 348,03</b>	<b>-8 479 842,13</b>	<b>-15 995 190,03</b>
a) zysk netto	0,00	0,00	0,00
b) strata netto	- 7 479 348,03	- 8 479 842,13	- 15 995 190,03
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
<b>III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>26 780 638,61</b>	<b>34 259 986,64</b>	<b>76 970 973,00</b>
<b>IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>26 780 638,61</b>	<b>34 259 986,64</b>	<b>76 970 973,00</b>

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

1). Zmiana Statutu i podjęcie przez Zarząd Banku uchwały w sprawie wstrzymania zwrotu wpłat na udziały.

Ograniczenie lub wstrzymanie zwrotu udziałów

Udziały członkowskie nie były wpisane na listę instrumentów kapitału CET 1 EBA (European Banking Authority) oraz zgodnie z art. 28 ust. 1 punkt e Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 23.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanego Rozporządzeniem CRR, nie posiadały znamion wieczystości, w związku z tym nie mogły być w całości zaliczane do funduszy własnych Banku.

Wpisanie udziałów na listę EBA otworzyło możliwość uznania udziałów banków spółdzielczych jako zgodnych z Rozporządzeniem CRR.

Kolejnym warunkiem była zmiana statutu dająca Zarządowi Banku możliwość podjęcia uchwały w sprawie ograniczenia lub wstrzymania zwrotu wpłat na udziały.

Zmiana Statutu i podjęcie przez Zarząd Banku uchwały w sprawie wstrzymania zwrotu wpłat na udziały pozwoli na zaliczenie funduszu udziałowego w pełnej wysokości, tj. 55 123,50 tys. zł do funduszy własnych (wartość zaktualizowana na 23.05.2017r.). Będzie to miało wpływ na wzmocnienie stabilizacji kapitałowej oraz możliwość udzielania nowych kredytów. Zgodnie z wytycznymi KNF na podstawie Rozporządzenia CRR art.26 ust.3 instrumenty objęte po dacie 28.06.2013r. mogą być zaliczane do kapitałów CET1 wyłącznie po uzyskaniu zgody KNF.

Oznacza to, iż udziały wniesione do 28.06.2013r. w kwocie 54 760 tys. zł nie wymagają konieczności uzyskiwania zgody KNF, natomiast wpłacone po 28.06.2013r. w wysokości 363,50 tys. zł Bank może zaliczyć do funduszy własnych po uzyskaniu zgody KNF.

Wysokość funduszy własnych i współczynników kapitałowych na dzień 23.05.2017r. przed i po zastosowaniu uchwały w sprawie ograniczenia lub wstrzymania zwrotu wypłaty za udziały

Wyszczególnienie	23.05.2017r. przed zastosowaniem Uchwały w sprawie wstrzymania zwrotu wpłaty za udziały	23.05.2017r. po zastosowaniu Uchwały w sprawie wstrzymania zwrotu wpłaty za udziały
Fundusze własne ogółem dla łącznego współczynnika kapitałowego	15 415,42	51 376,85
Kapitał Tier 1	- 8 266,43	27 695,00
Kapitał podstawowy CET1	- 10 715,26	25 246,17
Współczynnik kapitałowy CET1	- 2,11%	4,97%
Współczynnik kapitałowy T1	- 1,63%	5,45%
Łączny współczynnik kapitałowy	3,03%	10,11%

*Do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego na 23.05.2017r. przyjęto wartość łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko według stanu na 30.04.2017r.*

**2). Sprzedaż Bankowych Papierów Wartościowych SGB-Bank S.A.**

W celu poprawy wskaźników dotyczących kapitału Bank podjął decyzję o sprzedaży 600 sztuk Bankowych Papierów Wartościowych SGB Bank SA nabytych 13 listopada 2013 roku, po wartości nominalnej 1 000 zł za sztukę i łącznej wartości 6 000 000 zł.

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zaangażowanie banków w inne podmioty finansowe w tym w bankowe papiery wartościowe obniżało poziom kapitałów własnych na potrzeby wyliczania kapitału podstawowego oraz dla norm ostrożnościowych Kapitału Tier 2.

W celu podniesienia funduszy własnych ogółem dla łącznego współczynnika kapitałowego Bank podjął decyzję o sprzedaży Bankowych Papierów Wartościowych SGB-Bank S.A.

Wysokość funduszy własnych ogółem dla łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 26.02.2017r. przed i po sprzedaży Bankowych Papierów Wartościowych SGB-Bank S.A.

Wyszczególnienie	<i>26.02.2017r. przed sprzedażą Bankowych Papierów Wartościowych SGB Bank S.A.</i>	<i>27.02.2017r. po sprzedaży Bankowych Papierów Wartościowych SGB Bank S.A.</i>
Fundusze własne ogółem dla łącznego współczynnika kapitałowego	8 415,78	14 073,30

**3). Spłata kredytu rewolwingowego**

Poprawa sytuacji Banku w zakresie bieżącej płynności pozwoliła na wcześniejszą spłatę kredytu rewolwingowego w SGB Bank S.A. uruchomionego 29.04.2016r. w wysokości 80 mln zł na wypełnienie nadzorczych miar płynności krótkoterminowej, którego limit wygasał 28.04.2017r. W dniu 28.02.2017r. Bank w całości spłacił kredyt i do terminu jego wygaśnięcia limit nie był wykorzystywany. Ze względu na poprawę bieżącej płynności Bank nie wystąpił o odnowienie kredytu. Na dzień 30.05.2017r. Bank posiadał krótkoterminowe środki płynne w wysokości przekraczającej 120 mln zł, składające się z gotówki w kasie, bonów pieniężnych NBP oraz środków bieżących i lokat krótkoterminowych w SGB-Bank S.A.

**11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy:**

*Korekta z tytułu błędu podstawowego ujęta w punkcie 8, zmiana zasad rachunkowości opisana w punkcie 6.*

12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy za:

Lp.	Treść		Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident	Kwota
1	2		3	4
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	badanie za 2015 rok	REWIT Księgowi i Biegli Rewidenci Spółka z o.o.	65 497,02
		badanie za 2016 rok	PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	35 000,00
2	Inna usługi poświadczające (przeгляд sprawozdania finansowego)	przeгляд na 30.06.2016r.	REWIT Księgowi i Biegli Rewidenci Spółka z o.o.	24 600,00
3	Pozostałe usługi (audyt wewnętrzny)		SGB-Bank S.A. w Poznaniu	80 934,00
4	Pozostałe usługi (lustracja)		Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Warszawie	30 750,00
5	Pozostałe usługi (przeгляд portfela kredytowego)		KPMG Advisory Sp. z o.o. sp.k.	184 500,00

Sporządził: Jacek Staroniewski – Główny Księgowy

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
*Jacek Staroniewski*  
Jacek Staroniewski

**ZARZĄD BANKU**

1. Andrzej Kopeć

– Członek Zarządu  
p.o. Prezes Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU  
*Andrzej Kopeć*  
Andrzej Kopeć

2. Jakub Bilnik

– Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU  
*Jakub Bilnik*  
Jakub Bilnik

3. Grzegorz Olecki

– Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU  
*Grzegorz Olecki*  
Grzegorz Olecki

**POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Ciechanowie**

.....  
(pieczęć firmowa)

Ciechanów, 30.05.2017r.

