

INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CIECHANOWIE

za okres od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku

CZĘŚĆ I

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze sprawozdanie finansowe Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie (dalej Bank) zostało sporządzone w celu zamieszczenia w raporcie półrocznym sporządzanym przez Bank jako emitenta papierów wartościowych notowanych na Rynku Catalyst w związku z wymogami Załącznika nr 4 do Regulaminu Alternatywnego Systemu - Rozdział III "Raporty okresowe". Obejmuje ono bilans na dzień 30 czerwca 2018 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym i rachunek przepływów pieniężnych za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku oraz informację dodatkową zawierającą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia. W dodatkowych informacjach i objaśnieniach, zostały zaprezentowane dane finansowe i informacje, które w ocenie Zarządu Banku, są kluczowe dla zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej na dzień 30 czerwca 2018 roku oraz działalności Banku w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2018 roku. Niniejsze sprawozdanie finansowe powinno być czytane łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym Banku za 2017 rok.

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 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku.
3. W 2018r. w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości obejmującej okres co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego,

Na dzień 30.06.2018r. występują przesłanki mające wpływ na kontynuację działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, wynikające z następujących okoliczności:

- 1) Procedowanie Planu Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 2) Na dzień 30.06.2018r. Bank:
 - a. spełniał rekomendowany przez KNF łączny współczynnik kapitałowy, którego poziom wynosił 13,28% przy wymaganym 12,875%, co stanowi spełnienie obowiązującego w 2018 roku poziomu tego współczynnika z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora,
 - b. poziom współczynnika kapitału podstawowego Tier I wzrósł z 5,42% na 31.12.2017r. i wynosił 8,32% przy wymaganym 9,375%,
 - c. poziom współczynnika kapitałowego Tier I wzrósł z 5,94% na 31.12.2017r. i wynosił 8,49% przy wymaganym 10,875%.

Bank opracował i przedłożył Komisji Nadzoru Finansowego Plan Ochrony Kapitału obejmujący działania osiągnięcia współczynników kapitałowych uwzględniających wymóg połączonego bufora. Plan ten został zaakceptowany, o czym Bank został poinformowany pismem Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego. Założenia Planu ochrony kapitału korelują z projekcją Planu finansowego w zakresie funduszy własnych.

- 3) Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Bank w dalszym ciągu nie spełniał warunków przystąpienia do Spółdzielczego Systemu Ochrony. Termin na dostosowanie Banku do spełnienia tych wymogów przypada na 23.11.2018r.

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

- 1) Bank opracował „Plan finansowy na rok 2018 i strategiczną projekcję finansową na lata 2019-2022 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”, stanowiący załącznik do Planu Naprawy przekazanego do Komisji Nadzoru Finansowego, aktualnie procedowanego. Plan naprawy opracowany został zgodnie z wymogami Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016 roku. (Dz. U. z 2016, poz. 996 z późniejszymi zmianami) .
Głównymi założeniami determinującymi wykonanie Planu finansowego jest zapewnienie bezpieczeństwa działalności i realizacja celu strategicznego, którym jest przystąpienie do Spółdzielczego Systemu Ochrony.
- 2) Bank dokonał wzmocnienia funduszy własnych.
Zgodnie z rekomendacją Zarządu Banku Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 16/2018 z 27.06.2018r. dokonało podziału nadwyżki bilansowej za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2017r. w kwocie 12 176 378,09 zł, składającą się z nadwyżki bilansowej wypracowanej w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2017r. w kwocie 9 124 933,24 zł oraz nadwyżki bilansowej wypracowanej w latach ubiegłych w kwocie 3 051 444,85 zł w następujący sposób:
 - 137 200 zł na zwiększenie funduszu zasobowego
 - 12 039 178,09 na odbudowę funduszu udziałowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

- 3) Bank podjął działania mające na celu warunkowe przystąpienie do SSO BPS. Zarząd Banku dnia 22.06.2018r. skierował wniosek do Zarządu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o przystąpienie do Systemu Ochrony Banku Polskiej Spółdzielczości w Warszawie, pracując jednocześnie nad rozwiązaniem umożliwiającym funkcjonowanie Banku poza systemem SSO po 23 listopada 2018r. do czasu spełnienia kryteriów przystąpienia do SSO. Według Planu finansowego na rok 2018 i strategicznej projekcji finansowej na lata 2019-2022 wszystkie kryteria Spółdzielczego Systemu Ochrony zostaną spełnione do 31.12.2022 roku.

Bank prowadzi działania pozwalające na:

- 1) generowanie dochodów pochodzących ze zdywersyfikowanych źródeł (przychody odsetkowe, prowizyjne),
- 2) aktywne, bezpieczne zarządzanie portfelem kredytowym (w tym monitoring klientów posiadających zobowiązania kredytowe),
- 3) nacisk na restrukturyzację i windykację celem zmniejszenia należności zagrożonych
- 4) zapobieżenie 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 Planu finansowego na rok 2018 i strategicznej projekcji finansowej na lata 2019-2022 obejmuje podział na każdy miesiąc w 2018r. i w okresach miesięcznych podlega monitorowaniu i raportowaniu, co pozwala na szybkie reagowanie w sytuacji wystąpienia ewentualnych odchyień.

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. „Plan Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”, 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. Plan Naprawy znajduje się w trakcie procedowania przez Komisję Nadzoru Finansowego.

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 przeprowadził przegląd śródrocznego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2018 roku w celu zaliczenia zysku netto bieżącego okresu sprawozdawczego, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłego rewidenta, po uzyskaniu zgody KNF, do funduszy własnych, a tym samym spełnienia wymogów dotyczących współczynników kapitałowych.

5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie z innym bankiem.
6. Zasady (polityka) rachunkowości, przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 30.06.2018r. są zgodne z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994r. (tekst jednolity Dz.U. z 2018r., poz. 395 z późniejszymi zmianami) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2013r., poz.329 z późniejszymi zmianami).

Poniżej przedstawiono zasady rachunkowości dotyczące:

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

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

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

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

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

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

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

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

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

- 4) *Zasady spisywania należności*

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

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

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

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

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

W I półroczu 2018 roku Bank nie wprowadził żadnych zmian zasad rachunkowości.

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

W związku z wejściem w życie w październiku 2017 r. Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków Bank dokonał stosownego przekształcenia danych porównawczych za I półrocze 2017 r. w celu doprowadzenia ich do porównywalności. W związku z tym, że przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za I półrocze 2017 r. nie była jeszcze uchwalona treść tych zmian, a co za tym idzie nie były znane zasady dotyczące rozpoznawania Przychodów z tytułu odsetek od należności zagrożonych, Bank przyjął założenie, że z uwagi na to, iż odsetki te dotyczą należności, których prawdopodobieństwo odzyskania jest niskie, nie będzie wykazywał w przychodach odsetek od tych należności jednocześnie nie wykazując odpisów aktualizujących te odsetki. Zgodnie z uchwalonymi zmianami wprowadzonymi przez ww. rozporządzenie Bank powinien w pozycji Przychody z tytułu odsetek zaprezentować pełną wartość naliczonych odsetek wraz z odsetkami od należności zagrożonych zaś odpisy aktualizujące odsetki od należności zagrożonych powinien ująć w pozycji Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości. W związku z powyższym Bank dokonał przekształcenia danych porównawczych (za I półrocze 2017 r.) w celu doprowadzenia ich do porównywalności i zgodności z zasadami wprowadzonymi przez Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Przekształcone dane zaprezentowano poniżej.

Przekształcone retrospektywnie sprawozdanie finansowe za I półrocze 2017r.

Bilans

	AKTYWA	Stan na dzień		
		przekształcone dane porównawcze	różnica	dane porównawcze
		30.06.2017r.		30.06.2017r.
IV.	Należności od sektora niefinansowego	377 935 211,67	2 522 751,97	375 412 459,70
	1. W rachunku bieżącym	27 623 330,04	0,00	27 623 330,04
	2. Terminowe	350 311 881,63	2 522 751,97	347 789 129,66
V.	Należności od sektora budżetowego	12 350 095,70	426 819,73	11 923 275,97
	1. W rachunku bieżącym	1 103 821,52	0,00	1 103 821,52
	2. Terminowe	11 246 274,18	426 819,73	10 819 454,45
	AKTYWA RAZEM	600 734 262,42	2 949 561,70	597 784 700,72

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku

	PASYWA	Stan na dzień		
		przekształcone dane porównawcze	różnica	dane porównawcze
		30.06.2017r.		30.06.2017r.
X.	Rezerwy	2 459 453,57	-14 517,00	2 473 970,57
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	95 247,00	-14 517,00	109 764,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	3 051 444,85	3 051 444,85	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	2 516 563,62	-87 356,15	2 603 919,77
	PASYWA RAZEM	600 734 262,42	2 949 571,70	597 784 690,72

Rachunek zysków i strat

	TREŚĆ INFORMACJI	za okres		
		przekształcone dane porównawcze	różnica	dane porównawcze
		01.01.2017r.- 30.06.2017r.		01.01.2017r.- 30.06.2017r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	18 432 499,81	4 945 751,60	13 486 748,21
	2. Od sektora niefinansowego	17 031 097,60	4 491 832,67	12 539 264,93
	3. Od sektora budżetowego	795 611,28	453 918,93	341 692,35
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	13 140 464,67	4 945 751,60	8 194 713,07
X.	Wynik działalności bankowej	15 808 335,45	4 945 751,60	10 862 583,85
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	39 277 247,22	5 047 624,75	34 229 622,47
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	39 277 247,22	5 047 624,75	34 229 622,47
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	3 371 969,96	5 047 624,75	-1 675 654,79
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 693 607,62	-101 873,15	2 795 480,77
XX.	Zysk (strata) brutto	2 693 607,62	-101 873,15	2 795 480,77
XXI.	Podatek dochodowy	177 044,00	-14 517,00	191 561,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 516 563,62	-87 356,15	2 603 919,77

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	za okres		
	przekształcone dane porównawcze	różnica	dane porównawcze
	01.01.2017r.- 30.06.2017r.		01.01.2017r.- 30.06.2017r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	26 780 638,61	0,00	26 780 638,61
- zmiana zasad rachunkowości	3 051 444,85	3 051 444,85	0,00
II. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	29 832 083,46	3 051 444,85	26 780 638,61
6.1.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 051 444,85	3 051 444,85	0,00
zmiana zasad rachunkowości	3 051 444,85	3 051 444,85	0,00
6.2 zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	3 051 444,85	3 051 444,85	0,00
7. Wynik netto	2 516 563,62	-87 356,15	2 603 919,77
a) zysk netto	2 516 563,62	-87 356,15	2 603 919,77
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	32 359 247,08	2 964 088,70	29 395 158,38
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	32 359 247,08	2 964 088,70	29 395 158,38

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

- W miesiącu sierpniu Bank otrzymał zwrot nadpłaty podatku za rok 2015 i 2016 w wysokości 1 561 361,00 zł. Łączna kwota zwrotu z Urzędu Skarbowego z tytułu korekty deklaracji za lata 2011 – 2016 oraz zwrotu nadpłaty podatku za rok 2017 wyniosła 7 011 373,00 zł.
- Komisja Nadzoru Finansowego na posiedzeniu w dniu 18 września 2018 roku jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie Andrzeja Wojciecha Kopcia na stanowisko Prezesa Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie,

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

Nie wystąpiły.

Sporządził: Jacek Staroniewski – Główny Księgowy

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Jacek Staroniewski

ZARZĄD BANKU

1. Andrzej Kopeć

– Członek Zarządu
p.o. Prezes Zarządu

2. Jakub Bilnik

– Członek Zarządu

3. Grzegorz Olecki

– Członek Zarządu

POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
w Ciechanowie

.....
(pieczęć firmowa)

Ciechanów, 20.09.2018r.

