

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

*za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 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 osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie 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 31 grudnia 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 31.12.2018r. Zarząd Banku identyfikuje następujące okoliczności i zdarzenia, które mogą budzić wątpliwości co do kontynuacji działalności przez Bank:

1) Bank opracował Plan Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie („Plan Naprawy”), który został zatwierdzony decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 29.01.2019r. (znak DBS-W5.720.3.2018.PH).

2) Na dzień 31.12.2018r. Bank nie spełniał rekomendowanych przez KNF współczynników adekwatności wymaganych ustawą z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (tj. Dz. U. z 2017r., poz. 1934 ze zm.). Poziom współczynnika kapitału podstawowego Tier I wzrósł z 5,42% na 31.12.2017r. i wynosił 8,81% przy wymaganym 9,375%, poziom współczynnika kapitałowego Tier I wzrósł z 5,94% na 31.12.2017r. i wynosił 8,93% przy wymaganym 10,875%; współczynniki te od 01.01.2019r. powinny mieć poziomy odpowiednio 10,00% i 11,50%. Na dzień 31.12.2018r. Bank spełniał łączny współczynnik kapitałowy, wyliczony w oparciu o zapisy ustawy, o której mowa powyżej), którego poziom wynosił 13,52% przy wymaganym 12,875%, co stanowi spełnienie obowiązującego zarówno w 2018 roku, jak i od 01.01.2019r. poziomu tego współczynnika z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora w wysokości 13,50%.

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) Z dniem 23 listopada 2018r. zgodnie z art. 22 b ust 12. Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających umowa zrzeszenia łącząca Bank oraz SGB Bank S.A., który do dnia 23 listopada 2018r. był bankiem zrzeszającym, wygasła z mocy prawa z uwagi na fakt, że Bank do dnia 23 listopada 2018 r. włącznie nie przystąpił do systemu ochrony utworzonego przez SGB. Od tej daty Bank spełniając wymogi posiadania kapitału założycielskiego w wysokości równowartości co najmniej 5 mln EUR funkcjonuje samodzielnie.

Niezależnie od spełniania wymogów samodzielnego funkcjonowania celem banku jest przystąpienie do Spółdzielczego Systemu Ochrony.

W związku z powyższym w celu zapewnienia operacyjnego funkcjonowania Banku strony zawarły w dniu 22 listopada 2018r. porozumienie o współpracy kompleksowo regulujące zasady dalszej współpracy Banku oraz SGB-Banku S.A. w zakresach regulowanych do tej pory umową zrzeszenia oraz umowami szczegółowymi regulującymi konkretne obszary współpracy Banku oraz SGB-Banku S.A.

Na podstawie zawartego porozumienia o współpracy SGB-Bank S.A. nadal wykonuje na rzecz Banku szereg czynności i usług na takich samych zasadach i warunkach finansowych, na jakich SGB-Bank S.A. wykonywał je na podstawie umowy zrzeszenia, za wyjątkiem wąskiego katalogu czynności i usług (np. audyt wewnętrzny oraz umowy z niektórymi dostawcami „narzędzi” analitycznych dla Banku), których wykonywanie za pośrednictwem SGB-Banku S.A. było możliwe wyłącznie w ramach zrzeszenia SGB. W związku z powyższym umowy szczegółowo regulujące te obszary współpracy zostały zmienione lub rozwiązane przez strony.

W wyniku zawarcia porozumienia o współpracy z SGB-Bankiem S.A. oraz przejęcia do samodzielnego wykonania przez Bank części czynności od SGB-Banku S.A. dalsze funkcjonowanie Banku po wygaśnięciu umowy zrzeszenia SGB-Bankiem S.A. w stanie niezakłóconym zostało w pełni zapewnione. Zmiana formy prawnej współpracy z SGB-Bankiem S.A. nie wpływa negatywnie na dalsze funkcjonowanie Banku.

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

Obecnie trwają rozmowy z SGB-Bankiem S.A. na temat zmiany czasokresu obowiązywania umowy na bezterminowy do momentu przystąpienia do systemu ochrony i banku zrzeszającego.

Brak przystąpienia Banku do systemu ochrony utworzonego przez SGB wynikał z faktu, że Bank nie spełniał jednego z kilkunastu kryteriów niezbędnych do przystąpienia do systemu ochrony utworzonego przez SGB, tj. kryterium określonego jako „należności od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych z rozpoznaną utratą wartości według wartości brutto do należności ogółem od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych według

wartości brutto na poziomie nie wyższym niż 10%. Wskaźnik ten na 31.12.2018r. wynosił 51,73% (brutto) 49,01% (netto).

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

Bank opracował „Plan finansowy na rok 2019 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie” który jest uszczegółowieniem projekcji finansowej na ten rok zawartej w dokumencie pod nazwą „Plan finansowy na rok 2018 i strategiczna projekcja finansowa na lata 2019-2022 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”, stanowiącym załącznik do Planu Naprawy przekazanego do Komisji Nadzoru Finansowego. 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). Plan Naprawy został zatwierdzony decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 29.01.2019r. (znak DBS-W5.720.3.2018.PH).

1) Głównymi założeniami determinującymi wykonanie Planu finansowego jest zapewnienie bezpieczeństwa działalności.

2) Bank w 2018r. 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.

Zgodnie z opcją naprawy wskazaną w Planie Naprawy celem wzmocnienia adekwatności kapitałowej Zarząd Banku skierował do Komisji Nadzoru Finansowego „Wniosek o zezwolenie na zaliczenie zweryfikowanego zysku z bieżącego okresu, tj. od 1 stycznia 2018r. do 30 czerwca 2018r. do kapitału podstawowego Tier I”. W dniu 07.11.2018r. Bank otrzymał decyzję KNF z 02 listopada 2018r. (znak DBS-W5.7105.16.2018.PH) na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I Banku zweryfikowanego zysku za okres od 01.01.2018r. do 30.06.2018r. w kwocie 1 819 359,34 zł. W wyniku uzyskania powyższej zgody Bank ujmuje 1 819 359,34 zł w kapitale podstawowym Tier I funduszy własnych.

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 projekcji zawartej w dokumencie Plan finansowy na rok 2018 i strategiczna projekcja finansowa 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 utracie wartości portfela w sytuacji normalnej w wysokości nie większej niż 10% rocznie (powyżej średniej w bankowości) zarówno dotychczasowego jak i nowo udzielanego,
- 5) dążenie do osiągnięcia współczynników kapitałowych na poziomie uwzględniającym zalecenia nadzorcze i bufory kapitałowe,
- 6) utrzymaniu nadzorczych miar płynności (M1, M2, M3, M4), LCR, NSFR na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo banku, miary te w całym 2018 roku były znacznie powyżej poziomów wymaganych przepisami nadzorczymi,
- 7) ograniczanie kosztów działania banku, zgodnie z przyjętym Programem Redukcji Kosztów, Projekcja Planu finansowego na rok 2019, tak, jak i w 2018 roku obejmuje podział na każdy miesiąc i w okresach miesięcznych podlega monitorowaniu i raportowaniu, co pozwala na szybkie reagowanie w sytuacji wystąpienia ewentualnych odchyłań.

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.

W związku z zatwierdzeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Planu Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie” decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 29 stycznia 2019r. /znak DBS-W5.720.3.2018.PH/ w sprawie zatwierdzenia „Planu naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”, Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie wdrożenia następujących działań opisanych w Planie:

1. śródroczne badanie sprawozdania finansowego w celu zaliczenia wyniku finansowego do funduszy własnych,
2. intensyfikacja procesów windykacji i restrukturyzacji,
3. obniżenie kosztów ogólnego zarządu,
4. działania mające na celu ograniczenie ryzyka i dźwigni finansowej:
  - a) zamiana aktywów na niższą wagę ryzyka,
  - b) sprzedaż portfela kredytowego (ekspozycje stracone).

Podstawę podjęcia działań opisanych powyżej stanowił fakt, iż przekroczenie wskaźników wiodących – łącznego współczynnika kapitałowego i współczynnika kapitału Tier I oraz wskaźników niewiodących – współczynnika kapitału podstawowego Tier I i wskaźnika jakości portfela kredytowego miało miejsce zarówno przed, jak i trakcie tworzenia Planu Naprawy. Bank realizował

i realizuje działania ujęte zarówno w Planie ochrony kapitału, jak i opcje naprawy ujęte w Planie Naprawy mające na celu osiągnięcie wskaźników na planowanym poziomie, w tym współczynników kapitałowych zgodnych z Rozporządzeniem CRR, z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora. Należy wskazać na osiągnięcie wg stanu na 31.12.2018r. łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie zgodnym z Rozporządzeniem CRR, z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora obowiązującego zarówno na 31.12.2018r., jak i od 01.01.2019r.

Bank również w 2019 roku przeprowadzi przegląd śródrocznego sprawozdania finansowego 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 dążąc do 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 2019 stanowiącego uszczegółowienie w zakresie projekcji finansowej w Planie finansowym na rok 2018 i strategicznej projekcji finansowej na lata 2019-2022 wartość funduszy własnych na koniec roku 2022 ma wynosić 76 627,83 tys. zł przy założonych rocznych wynikach netto w latach:

- 2019r.: 6 725,2 tys. zł
- 2020r.: 6 849,10 tys. zł
- 2021r.: 8 016,80 tys. zł
- 2022r.: 10 072,00 tys. zł

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 31.12.2018r. są zgodne z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994r. (tekst jednolity Dz.U. z 2018r., poz. 395 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 Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi 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 i odpisy na aktualizacje w pełnej kwocie należności).

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

Kalkulację 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%.

Bank stosuje zapisy Załącznika nr 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. (Dz.U. z 2019 poz.520) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, zgodnie z którym zmniejszeniu ulegają limity pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw ekspozycji kredytowych, w związku z wydłużaniem się opóźnienia w spłacie. Ma to szczególne znaczenie w odniesieniu do ekspozycji zagrożonych, w stosunku do których prowadzona jest windykacja, będąca długotrwałym procesem ze względu na uwarunkowania prawne.

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

W roku 2018 nie nastąpiła zmiana zasad (polityki) rachunkowości.



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

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

Przekazany w 2018 roku do Komisji Nadzoru Finansowego „Plan Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”, został zatwierdzony decyzją Komisji z dnia 29.01.2019r. (znak DBS-W5.720.3.2018.PH).

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

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

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

Lp.	Treść		Firma audytorska lub Biegły rewident	Kwota
1	2		3	4
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	badanie za rok 2018	PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	70 073,00
2	Inna usługi poświadczające (przeгляд sprawozdania finansowego)	przeгляд na 30.06.2018r.	PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	39 360,00

Jolanta Celmer – p.o. Główny Księgowy

### ZARZĄD BANKU

1. Andrzej Kopeć – Prezes Zarządu

2. Grzegorz Olecki – Członek Zarządu

3. Mariusz Kołakowski – Członek Zarządu

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie

.....  
(pieczęć firmowa)

Ciechanów, 21.05.2019r.