

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

*za okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku*

## **CZĘŚĆ I**

### **I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

1. Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie z siedzibą w Ciechanowie przy ulicy 3 Maja 3 został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000027891.

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

Zakres działalności wynikający z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego zawarty jest w statucie Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe – za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem (z uwzględnieniem zmian Statutu zarejestrowanych w KRS 01.08.2019 r.):

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) wykonywanie operacji czekowych i wekslowych,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich użyciem,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
  - a) pośrednictwa w zbywaniu i odkupowaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
  - b) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie ubezpieczeń osobowych i majątkowych,
- 7) nieodpłatnie pośredniczy w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rządowych.

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

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku.
3. W I półroczu 2020 r. w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości obejmującej okres co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego,

Na dzień sporządzenia śródrocznego sprawozdania finansowego Zarząd Banku nie identyfikuje okoliczności i zdarzeń, które mogą budzić poważne wątpliwości co do zdolności Banku do kontynuacji działalności.

W rocznym sprawozdaniu finansowym Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2019 r. Zarząd Banku przedstawił zdarzenia i okoliczności, które na dzień jego sporządzenia mogły budzić wątpliwości co do kontynuacji działalności przez Bank. Poniżej przedstawiono aktualny status tych zdarzeń i okoliczności.

- 1) W związku z wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Finansów z 18.03.2020r. uchylającego rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego (Dz.U. z 18.03.2020r., poz. 473), na dzień 30.06.2020 r. Bank spełniał wszystkie spośród 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 wynosił 9,29% przy wymaganym 7,00 % (9,51% na dzień 31.12.2019r.) i poziom współczynnika kapitałowego Tier I wynosił 9,29% przy wymaganym 8,50% (9,54% na dzień 31.12.2019r.). Na dzień 30.06.2020 r. Bank spełniał

także łączny współczynnik kapitałowy, wyliczony w oparciu o zapisy ustawy, o której mowa powyżej), którego poziom wynosił 13,16% przy wymaganym poziomie tego współczynnika 10,50%.

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

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

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 zrzeczenia oraz systemu ochrony. O powyższym Bank, jako emitent obligacji, poinformował poprzez raport bieżący opublikowany na Catalist.

W dniu 15.07.2020 r. został podpisany z SGB-Bankiem S.A. Aneks nr 1 do Porozumienia o współpracy, przedłużający jego obowiązywanie do dnia 30.11.2021 r.

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 31.12.2019 r. wynosił 40,29% (brutto) oraz 36,88% (netto), natomiast na dzień 30.06.2020 r. wynosił odpowiednio 39,95% i 36,03%.

Dodatkowe działania podjęte przez Bank.

1) Bank opracował „Plan finansowy na rok 2020 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).

Głównymi założeniami determinującymi wykonanie Planu finansowego jest zapewnienie bezpieczeństwa działalności.

2) Bank dokonał wzmocnienia funduszy własnych.

Zgodnie z rekomendacją Zarządu Banku Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 11/2020 z 29.07.2020 r. dokonało podziału nadwyżki bilansowej za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r. w kwocie 2 149 602,70 zł w następujący sposób:

- 3 700 zł na zwiększenie funduszu zasobowego,
- 2 145 902,70 zł na odbudowę funduszu udziałowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

3) Bank podjął działania mające na celu wprowadzenie indywidualnego modelu klasyfikacji ekspozycji kredytowych i kalkulacji rezerw na ryzyko związane z działalnością banków w oparciu o Międzynarodowy Standard Rachunkowości MSSF 9.

Działania te są wynikiem zidentyfikowanego przez Bank ryzyka wystąpienia zjawiska „starzenia się zabezpieczeń”. Bank podjął działania w celu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na stosowanie indywidualnego modelu wyceny ryzyka kredytowego. Prowadzone są intensywne prace w zakresie przygotowania do pełnego wdrożenia wymienionego modelu, zarówno w wymiarze proceduralnym, jak i produkcyjnym. Jeśli Bank otrzyma zgodę Komisji Nadzoru Finansowego w 2020 r. to model ten zostanie wprowadzony zgodnie z decyzją.

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 utrzymania 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 2019 roku i pierwszym półroczu 2020 r. były znacznie powyżej poziomów wymaganych przepisami nadzorczymi,
- 7) ograniczanie kosztów działania banku, zgodnie z przyjętym Programem Redukcji Kosztów, Projekcja Planu finansowego na rok 2020 tak, jak i w 2019 roku obejmuje podział na każdy miesiąc i w okresach miesięcznych podlega monitorowaniu i raportowaniu, co pozwala na szybkie reagowanie w sytuacji wystąpienia ewentualnych odchyłeń.

5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie z innym bankiem.

6. Zasady (polityka) rachunkowości, przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 30.06.2020r. są zgodne z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994r. (tekst jednolity Dz.U. z 2019r., poz. 351 z późniejszymi zmianami) oraz rozporządzeniem Ministra

Finansów z 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2019., poz. 957 z późniejszymi zmianami).

Poniżej przedstawiono zasady rachunkowości dotyczące:

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

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

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

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

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

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

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

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

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

4) *Zasady spisывania należności do ewidencji pozabilansowej*

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

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

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

- uwzględnia się wszystkie rezerwy kredytowe na koniec każdego miesiąca;
- rezerwy pomniejsza się o rezerwy wskazane przez Bank, dotychczas rozpoznane jako KUP (koszty uzyskania przychodu);
- wartość ustaloną zgodnie z powyższymi punktami pomniejsza się przez zastosowanie współczynnika korygującego odzwierciedlającego wartość potencjalnych wyludzeń.

Bank stosował 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, zmienionego Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 kwietnia 2020 r. (Dz.U. z 2020 poz. 687).

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

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

W I półroczu 2020 roku Bank nie wprowadził żadnych zmian zasad rachunkowości.

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

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

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

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

W związku z trzykrotnym obniżeniem podstawowych stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, w II kwartale br. Bank odnotował spadek przychodów odsetkowych, w stosunku do I kwartału. Skutkiem obniżki stóp procentowych było także obniżenie kosztów odsetkowych oraz kosztów z tytułu tworzonych odpisów aktualizujących.

W celu łagodzenia skutków obniżek stóp procentowych NBP, Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie dokonał podwyższenia marż kredytowych, obniżone zostało oprocentowanie depozytów terminowych, rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, rachunków oszczędnościowych oraz rachunków bieżących. Planowana jest również zmiana taryfy prowizji i opłat.

Ponadto Bank dokonuje zmiany struktury aktywów poprzez inwestowanie w obligacje BGK, zmniejszając tym samym inwestowanie w bony pieniężne NBP celem uzyskania wyższych przychodów odsetkowych.

*Sporządził: Jolanta Celmer – Główny Księgowy*

**ZARZĄD BANKU:**

- |    |                           |                        |
|----|---------------------------|------------------------|
| 1. | <i>Andrzej Kopeć</i>      | <i>Prezes Zarządu</i>  |
| 2. | <i>Grzegorz Olecki</i>    | <i>Członek Zarządu</i> |
| 3. | <i>Mariusz Kołakowski</i> | <i>Członek Zarządu</i> |

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie

.....  
(pieczęć firmowa)

*Ciechanów, dnia 29.09.2020 roku*



## CZĘŚĆ II

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

1. Informacje o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 – ustawy Prawo Bankowe.

Bank spełnia wymogi, o których mowa w art. 128 – Prawo bankowe.

Wysokość funduszy własnych na dzień 30.06.2020 r. wynosiła **58 631 797 zł**, tj.: 13 128,48 tys. euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 30.06.2020 rok (1 EUR = 4,4660 PLN).

Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z art.127 Ustawy Prawo Bankowe oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. (CRR) i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. (CRD IV).

Na fundusze własne Banku według stanu na 30.06.2020 roku składały się:

<b>Rodzaj funduszy</b>	<b>Kwota w zł</b>
Fundusze własne	58 631 797
Kapitał Tier I: w tym	41 377 722
- Kapitał podstawowy Tier I	41 377 722
- Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	17 254 075

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła **35 646 916 zł**, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła **41 740 630 zł**.

Wykazany na 30.06.2020 roku regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował **łączny współczynnik kapitałowy/współczynnik wypłacalności na poziomie 13,16%**. Na dzień 31.07.2020 r., po dokonaniu rozksięgowania nadwyżki bilansowej za rok 2019, współczynnik wyniósł 13,78%.

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyznaczania wymogów kapitałowych:

- Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie - dla wyznaczania kapitału regulacyjnego,
- Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie – dla szacowania kapitału wewnętrznego.

Powyższe procedury podlegają regularnemu (co najmniej rocznemu) przeglądowi i aktualizacji. Ostatnia aktualizacja miała miejsce w kwietniu 2020 roku.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę de minimis,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na następujące rodzaje ryzyka bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko bancassurance,
- ryzyko strategiczne.

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego poziomu wymogu kapitałowego.

Na datę 30.06.2020 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił **41 740 630 zł** i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe – **31 442 542 zł** /kapitał regulacyjny/ oraz z tytułu pogorszenia jakości portfela kredytowego – **2 206 328 zł,**
- na ryzyko walutowe – **0 zł,**
- na ryzyko operacyjne – **4 204 374 zł,**
- na ryzyko koncentracji – **0 zł,**
- na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej – **2 834 780 zł,**
- na ryzyko płynności i finansowania – **0 zł,**
- na ryzyko kapitałowe – **262 100 zł,**
- na ryzyko bancassurance – **0 zł**
- na ryzyka strategiczne – **790 506 zł.**

2. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branże i geograficzne segmenty rynku.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie  
za okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku

Pozyskane środki depozytowe pochodzący – podział na sektory:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania (bez odsetek)					
		Wartość na 30.06.2020r.	%	Wartość na 31.12.2019r.	%	Wartość na 30.06.2019r.	%
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>SEKTOR FINANSOWY</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
1	Instytucje finansowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>SEKTOR NIEFINANSOWY</b>		<b>587 665 558,25</b>	<b>97,17%</b>	<b>561 680 408,55</b>	<b>97,90%</b>	<b>528 989 912,96</b>	<b>98,17%</b>
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	30 020 441,21	4,96%	15 678 193,35	2,73%	9 527 291,24	1,77%
3	Rolnicy indywidualni	45 409 879,28	7,51%	39 757 565,19	6,93%	32 287 562,23	5,99%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	35 184 656,12	5,82%	32 255 921,70	5,62%	24 812 000,80	4,60%
5	Osoby prywatne	471 710 849,16	78,00%	468 191 236,95	81,60%	455 027 301,16	84,44%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	4 214 703,29	0,70%	4 174 385,72	0,73%	5 764 272,02	1,07%
7	Odsetki od sektora niefinansowego	1 125 029,19	0,19%	1 623 105,64	0,28%	1 571 485,51	0,29%
<b>SEKTOR BUDŻETOWY</b>		<b>17 086 426,47</b>	<b>2,83%</b>	<b>12 057 429,95</b>	<b>2,10%</b>	<b>9 858 035,86</b>	<b>1,83%</b>
1	Instytucje rządowe i samorządowe	17 086 392,20	2,83%	12 057 390,09	2,10%	9 857 996,25	1,83%
2	Odsetki od sektora budżetowego	34,27	0,00%	39,86	0,00%	39,61	0,00%
<b>RAZEM</b>		<b>604 751 984,72</b>	<b>100,00%</b>	<b>573 737 838,50</b>	<b>100,00%</b>	<b>538 847 948,82</b>	<b>100,00%</b>

3. Informacje o strukturze należności Banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości, w szczególności kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych w tym informacje o:

1) Struktura należności Banku, w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek:

Wyszczególnienie kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych:

Lp.	Wartość	Należności od sektora finansowego (należności w innych bankach)	
		Wartość na 30.06.2020r.	Wartość na 31.12.2019r.
1	2	3	4
1	Kredyty	0,00	0,00
2	Pożyczki	0,00	0,00
3	Terminowe	928 113,10	19 402 520,05
4	Bieżące	26 454 448,94	9 354 776,35
<b>RAZEM:</b>		<b>27 382 562,04</b>	<b>28 757 296,40</b>

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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie  
za okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku

**a) NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO**

Kategoria należności	Wartość na 30.06.2020r.		Wartość na 31.12.2019r.		Wartość na 30.06.2019r.	
	zł	%	zł	%	zł	%
1	4	5	2	3	2	3
<b>Należności od sektora niefinansowego nominalnie</b>	<b>386 610 044,20</b>	<b>100,00%</b>	<b>387 469 697,81</b>	<b>100,00%</b>	<b>394 033 108,22</b>	<b>100,00%</b>
1. Należności normalne	168 859 608,82	43,68%	159 639 116,73	41,20%	153 107 475,53	38,86%
2. Należności pod obserwacją	61 559 169,25	15,92%	69 002 569,72	17,81%	53 369 840,79	13,54%
3. Należności zagrożone:	156 191 266,13	40,40%	158 828 011,36	40,99%	187 555 791,90	47,60%
- poniżej standardu	19 763 800,24	5,11%	20 650 262,66	5,33%	43 289 920,29	10,99%
- wątpliwe	20 940 058,24	5,42%	22 503 458,55	5,81%	26 478 849,12	6,72%
- stracone	115 487 407,65	29,87%	115 674 290,15	29,85%	117 787 022,49	29,89%
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>75 275 074,37</b>	<b>100,00%</b>	<b>74 605 952,31</b>	<b>100,00%</b>	<b>78 424 619,70</b>	<b>100,00%</b>
1. w sytuacji normalnej	83 385,12	0,11%	97 685,24	0,13%	109 499,31	0,14%
2. w sytuacji pod obserwacją	434 968,64	0,58%	441 688,33	0,59%	456 436,35	0,58%
3. w sytuacji zagrożonej:	74 756 720,61	99,31%	74 066 578,74	99,28%	77 858 684,04	99,28%
- poniżej standardu	673 744,15	0,90%	758 843,80	1,02%	2 411 999,57	3,08%
- wątpliwej	858 354,67	1,14%	1 142 498,18	1,53%	1 401 835,58	1,79%
- straconej	73 224 621,79	97,28%	72 165 236,76	96,73%	74 044 848,89	94,42%
<b>Prowizje</b>	<b>2 037 079,31</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 027 551,53</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 975 606,45</b>	<b>100,00%</b>
w sytuacji normalnej	1 446 248,37	71,00%	1 363 265,92	67,24%	1 282 892,54	64,94%
w sytuacji pod obserwacją	265 762,27	13,05%	311 211,08	15,35%	282 813,74	14,32%
w sytuacji poniżej standardu	102 561,54	5,03%	110 014,23	5,43%	145 547,64	7,37%
w sytuacji wątpliwej	115 962,60	5,69%	128 391,32	6,33%	154 451,53	7,82%
w sytuacji straconej	106 544,53	5,23%	114 668,98	5,66%	109 901,00	5,56%
<b>Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)</b>	<b>309 297 890,52</b>	<b>x</b>	<b>310 836 193,97</b>	<b>x</b>	<b>313 632 882,07</b>	<b>x</b>
<b>Odsetki</b>	<b>35 932 495,03</b>	<b>x</b>	<b>31 832 479,02</b>	<b>x</b>	<b>28 004 509,56</b>	<b>x</b>
<b>Należności od sektora niefinansowego netto</b>	<b>345 230 385,55</b>	<b>x</b>	<b>342 668 672,99</b>	<b>x</b>	<b>341 637 391,63</b>	<b>x</b>

**b) NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO**

Kategoria należności	Wartość na 30.06.2020r.		Wartość na 31.12.2019r.		Wartość na 30.06.2019r.	
	zł	%	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5	4	5
<b>Należności od sektora budżetowego nominalnie</b>	<b>58 370 245,58</b>	<b>100,00%</b>	<b>57 881 728,81</b>	<b>100,00%</b>	<b>33 692 938,44</b>	<b>100,00%</b>
Należności normalne	54 237 723,50	92,92%	52 484 103,79	90,67%	27 070 108,12	80,34%
Należności zagrożone:	4 132 522,08	7,08%	5 397 625,02	9,33%	6 622 830,32	19,66%
- wątpliwe	4 132 522,08	7,08%	5 397 625,02	9,33%	6 622 830,32	19,66%
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
W sytuacji normalnej	0,00		0,00		0,00	
W sytuacji pod obserwacją	0,00		0,00		0,00	
W sytuacji zagrożonej:	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- poniżej standardu	0,00		0,00		0,00	
- wątpliwej	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- straconej	0,00		0,00		0,00	
<b>Prowizje</b>	<b>20 318,38</b>	<b>100,00%</b>	<b>20 793,64</b>	<b>100,00%</b>	<b>21 464,06</b>	<b>100,00%</b>
W sytuacji normalnej	85,96	0,42%	561,22	2,70%	1 231,64	5,74%
W sytuacji wątpliwej	20 232,42	99,58%	20 232,42	97,30%	20 232,42	94,26%
<b>Należności od sektora budżetowego netto (bez odsetek)</b>	<b>58 349 927,20</b>	<b>x</b>	<b>57 860 935,17</b>	<b>x</b>	<b>33 671 474,38</b>	<b>x</b>
<b>Odsetki</b>	<b>98 956,03</b>	<b>x</b>	<b>71 802,18</b>	<b>x</b>	<b>113 699,67</b>	<b>x</b>
<b>Należności od sektora budżetowego netto</b>	<b>58 448 883,23</b>	<b>x</b>	<b>57 932 737,35</b>	<b>x</b>	<b>33 785 174,05</b>	<b>x</b>

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

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

Wg stanu na 30.06.2020 r. wystąpiły przekroczenia limitów koncentracji (limit określony w stosunku do kapitału uznanego), jak poniżej:

Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, który wynosi 25% kapitału uznanego, określony Rozporządzeniem CRR na dzień 30.06.2020 r. został przekroczony dla 2 grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, kwota przekroczenia 10 647,67 tys. zł, wykorzystanie limitu 138,60%.

Ponadto Bank wyznaczył wewnętrzny limit koncentracji zaangażowań rozumiany jako suma wierzytelności banku, udzielonych przez bank zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie. Limit zaangażowania, wobec jednego kredytobiorcy lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie wynosi 22% kapitału uznanego. Przekroczenie tego limitu dotyczy 3 grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, kwota przekroczenia 15 107,11 tys. zł, wykorzystanie limitu 141,49%.

Pozostałe limity koncentracji nie zostały przekroczone.

Limit koncentracji zaangażowań wynikających z art. 79a ust. 4 Prawa Bankowego udzielonych członkom Rady Nadzorczej, członkom Zarządu lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku (limit ustalany na podstawie kapitału podstawowego Tier 1 – 25%), wg stanu na 30.06.2020 r. nie został przekroczony, wykorzystanie limitu wyniosło 51,47%.

Bank, podczas ostatniego przeglądu limitów wewnętrznych, wprowadził wewnętrzny limit w wysokości 22% kapitału podstawowego Tier I. Wg stanu na 30.06.2020 r. wykorzystanie powyższego limitu wynosi 58,48%.

Suma wierzytelności Banku w odniesieniu do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie ponoszących wspólne ryzyko gospodarcze w stosunku, do których wierzytelności przekraczają 10% kapitału uznanego Banku - limit 350%, wykorzystanie limitu 41,87%.

Ekspozycje Banku indywidualnie istotne przekraczające więcej niż 5% kapitału uznanego Banku lub równowartość 3 mln euro - limit 300% kapitału uznanego, wykorzystanie limitu 83,62%.

Suma wierzytelności Banku w odniesieniu do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie ponoszących wspólne ryzyko gospodarcze w stosunku do których

wierzytelności przekraczają 20% kapitału uznanego Banku - limit 200% kapitału uznanego, wykorzystanie limitu w 46,69%.

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

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

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

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

#### 5. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 30.06.2020r.

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał (wartość nominalna)
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne				
	<i>udziały wypowiedziane</i>	1 590,00	500,00	1,44%	795 000,00
	<i>udziały niewypowiedziane</i>	24,00	500,00	0,02%	12 000,00
2.	Osoby fizyczne				
	<i>udziały wypowiedziane</i>	70 886,00	500,00	64,25%	35 443 000,00
	<i>udziały niewypowiedziane</i>	37 825,00	500,00	34,29%	18 912 500,00
	<b>Razem</b>	<b>110 325,00</b>	<b>X</b>	<b>100,00%</b>	<b>55 162 500,00</b>

#### Zmiany Funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Stan na 30.06.2020 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2019 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 30.06.2019 r.
1	2	3	4	5	9	10	11	12
1.	Fundusz udziałowy	-	-	-	-	-	-	-
	<i>udziały wypowiedziane</i>	36 238 000,00	330 500,00	1 108 000,00	37 015 500,00	25 000,00	788 000,00	37 778 500,00
	<i>udziały niewypowiedziane</i>	18 924 500,00	1 108 500,00	330 500,00	18 146 500,00	790 500,00	25 000,00	17 381 000,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	0,00	1 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Razem</b>	<b>55 162 500,00</b>	<b>1 440 500,00</b>	<b>1 438 500,00</b>	<b>55 162 000,00</b>	<b>815 500,00</b>	<b>813 000,00</b>	<b>55 159 500,00</b>

W pozycji fundusz udziałowy Bank wykazuje m.in. udziały obowiązkowe i nieobowiązkowe, w wysokości 32 155 500,00 zł, których termin wypowiedzenia, zgodnie ze statutem Banku obowiązującym w tym okresie, minął przed dniem 31 grudnia 2015 roku i których wartość została zmniejszona o straty wykazane w sprawozdaniu finansowym za 2016 rok w wysokości 16 600 204,24 zł. Wypowiedziane udziały członkowskie, zgodnie z ustawą z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze oraz statutem Banku przestały istnieć przed dniem 31 grudnia 2015 roku. Art. 77 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. (CRR)

w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (dalej rozporządzenie CRR) wymaga zezwolenia właściwego organu, którym dla Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego, aby przeprowadzić obniżenie, wykup lub odkup instrumentów w kapitale podstawowym Tier I emitowanych przez Bank w sposób dozwolony mającym zastosowanie prawem krajowym. Kierując się powyższą regulacją, w związku z brakiem zgody Komisji Nadzoru Finansowego na obniżenie funduszy własnych, w tym kapitału udziałowego, udziały te są nadal prezentowane jako kapitał udziałowy pomimo upływu terminu ich wypowiedzenia przed dniem 31 grudnia 2015 roku.

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

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

Bank dokonał wzmocnienia funduszy własnych.

Zgodnie z rekomendacją Zarządu Banku Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 11/2020 z 29.07.2020 r. dokonało podziału nadwyżki bilansowej za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r. w kwocie 2 149 602,70 zł w następujący sposób:

- 3 700 zł na zwiększenie funduszu zasobowego,
- 2 145 902,70 zł na odbudowę funduszu udziałowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

*Sporządził: Jolanta Celmer – Główny Księgowy*

#### **ZARZĄD BANKU:**

- |    |                           |                        |
|----|---------------------------|------------------------|
| 1. | <i>Andrzej Kopec</i>      | <i>Prezes Zarządu</i>  |
| 2. | <i>Grzegorz Olecki</i>    | <i>Członek Zarządu</i> |
| 3. | <i>Mariusz Kołakowski</i> | <i>Członek Zarządu</i> |

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie

.....  
(pieczęć firmowa)

*Ciechanów, dnia 29.09.2020 roku*