

INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CIECHANOWIE

za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 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 XIV Wydział Gospodarczy w Warszawie, 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:

- 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) pośredniczenie 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) świadczy usługi pośrednictwa w zakresie udzielania kredytów i pożyczek,
- 8) pośredniczy w świadczeniu usługi zaufania oraz wydawaniu środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- 9) ponadto Bank nieodpłatnie pośredniczy w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rządowych.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.

3. W 2020r. 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 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 18.03.2020 r. uchylającego rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego (Dz.U. z 18.03.2020 r., poz. 473), na dzień 31.12.2020 r. Bank spełniał wszystkie spośród rekomendowanych przez KNF współczynników adekwatności wymaganych ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (tj. Dz. U. z 2017 r., poz. 1934 ze zm.). Poziom współczynnika kapitału podstawowego Tier I wynosił 9,59% przy wymaganym 7,00% (9,51% na dzień 31.12.2019 r.); poziom współczynnika kapitałowego Tier I wynosił 9,59% przy wymaganym 8,50% (9,54% na dzień 31.12.2019 r.). Na dzień 31.12.2020 r. Bank spełniał łączny współczynnik kapitałowy, wyliczony w oparciu o zapisy ustawy, o której mowa powyżej, którego poziom wynosił 13,05% przy wymaganym poziomie tego współczynnika 10,50%.

2) Po wygaśnięciu umowy zrzeczenia z dniem 23 listopada 2018 r., 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 regulującą 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 miesiące 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 Catalyst.

W dniu 15 lipca 2020 r. podpisany został aneks do Porozumienia o współpracy z SGB-Bankiem S.A. zawartego w dniu 23 listopada 2018 r. wydłużający termin Porozumienia do 30 listopada 2021 roku. 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 31.12.2020 r. wynosił odpowiednio 41,40% i 36,53%.

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).

Plan na 2020 rok, z uwagi na trzykrotną obniżkę podstawowych stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej oraz trwającą pandemię COVID-19 został w trakcie roku zaktualizowany.

Bank, zgodnie z wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego opracował nowy zaktualizowany Plan naprawy w oparciu o osiągnięte wyniki finansowo-ekonomiczne wg stanu na 31.12.2020 r. oraz założenia Planu finansowego na rok 2021, stanowiącego uszczegółowienie i uaktualnienie danych dla tego roku zawartych w Projekcji finansowej na lata 2020-2024, będącej podstawą opracowania Strategii działania Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

Zaktualizowany Plan naprawy został zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej w dniu 23.02.2021 r., a następnie przekazany do Komisji Nadzoru Finansowego.

Głównymi założeniami determinującymi wykonanie Planu finansowego jest zapewnienie bezpieczeństwa działalności.

W związku z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. (Dz. U. z 18.03.2020 r., poz. 473) uchylającym rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego Bank osiągnął wg stanu na 31.12.2020 r. wszystkie współczynniki kapitałowe na wymaganym przepisami nadzorczymi

poziomie. W związku z tym, według opinii Banku ustała przesłanka wynikająca z art. 60 Rozdziału 10 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, zgodnie z wymogiem której Plan ochrony kapitału został przez Bank opracowany.

Mając powyższe na względzie Bank zakończył realizację Planu ochrony kapitału. Bank wg stanu na 31.12.2020 r. spełnił wymogi połączonego bufora w stosunku do wszystkich współczynników kapitałowych, w tym łącznego współczynnika kapitałowego, osiągając poziom 13,05% przy wymaganym 10,50%.

Z uwagi na spełnienie współczynników kapitałowych obowiązujących od 19.03.2020 r. Bank zakończył realizację Planu ochrony kapitału.

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 w kwocie 2 149 602,70zł w następujący sposób:

- 3 700,00 zł na zwiększenie funduszu zasobowego,
- 2 145 902,70 zł na odbudowę funduszu udziałowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

Bank prowadzi działania pozwalające na:

- 1) generowanie dochodów pochodzących ze zdywersyfikowanych źródeł (przychody odsetkowe, prowizyjne); w celu zwiększenia przychodów z tytułu prowizji i opłat zmodyfikowano ofertę rachunków oraz taryfę prowizji i opłat; w celu zapobieganiu dalszemu spadkowi przychodów odsetkowych Bank przebudował strukturę aktywów na korzyść obligacji BGK zastępujących bony pieniężne NBP z uwagi na ich znikome oprocentowanie i zakupił obligacje BGK w wysokości 40 000 tys. zł o stałym oprocentowaniu 1,25% w skali roku oraz obligacje BGK o wartości 10 000 tys. zł o stałym oprocentowaniu 1,875%; ponadto dokonał zmiany oferty w zakresie kredytu mieszkaniowego, podnosząc marżę w zależności od wkładu własnego.
- 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 2020 roku były znacznie powyżej poziomów wymaganych przepisami nadzorczymi,
- 7) ograniczanie kosztów działania banku, zgodnie z przyjętym Programem Redukcji Kosztów, Projekcja Planu finansowego obejmuje podział na każdy miesiąc i w okresach miesięcznych podlega monitorowaniu i raportowaniu, co pozwala na szybkie reagowanie w sytuacji wystąpienia ewentualnych odchyleń. Bieżące monitorowanie pozwala na eliminację kosztów działania Banku, które nie mają bezpośredniego wpływu na zdolność osiągania przychodów – rezygnację ze zbędnych

zakupów, czy usług oraz optymalizację ponoszonych kosztów rzeczowych i administracyjnych. Plan w zakresie kosztów działania Banku na rok 2021 zakłada konsekwentnie dalszą optymalizację kosztów i utrzymanie ich na zbliżonym poziomie.

Zarząd Banku realizując założenia Strategii działania mające na celu zwiększenie stabilności Banku i przywrócenie zdolności do generowania dodatnich wyników na działalności podstawowej nawiązał współpracę z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu.

Pierwszym etapem tej współpracy było podpisanie listu intencyjnego zakładającego, iż jej celem jest wsparcie Banku w procesie rozwiązania problemu kredytów zagrożonych poprzez jego restrukturyzację oraz dostarczenia know-how modelu biznesowego, który zapewni stabilizację kapitałową.

Proces restrukturyzacji będzie obejmował dwa kierunki działalności, tj.:

- a. restrukturyzację portfela kredytowego zabezpieczonego na nieruchomościach oraz
- b. równoległe implementowanie modelu biznesowego WBS w PBS Ciechanów poprzez transfer wiedzy, technologii i metodologii, m.in. w zakresie finansowania i obsługi małych i średnich przedsiębiorstw w szczególności deweloperów.

Jednocześnie dla wzmocnienia bazy kapitałowej PBS Ciechanów przyjmie w poczet członków Banku wszystkich członków WBS, którzy złożą deklarację.

W rezultacie implementacji modelu biznesowego WBS w Banku nastąpi wzrost zaangażowania wobec MŚP i deweloperów przy wzroście rentowności, z uwagi na stosowanie znacząco wyższych marż dla nowoudzielanych kredytów tym podmiotom.

Zarządy obydwu banków opracowały i uzgodniły warunki umowy o współpracy, konsumującej założenia listu intencyjnego, umowa została podpisana w marcu br. i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

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 31.12.2020 r. są zgodne z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (tekst jednolity Dz.U. z 2019 r., 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 r., 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 spisywania 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 wyłudzeń.

Bank stosował zapisy Załącznika nr 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. (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.

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. 23 października 2020 r. Bank otrzymał decyzję odmowną. Bank dokonał analizy przyczyn oraz możliwości ich usunięcia, bada możliwość pozyskania systemu ratingowego/scoringowego celem zapewnienia oceny i jednocześnie różnicowania ryzyka kredytowego ekspozycji na moment ich początkowego ujęcia. Bank wystąpił o przedstawienie informacji o modelach ratingowych/scoringowych jako elementach uproszczonych metod oceny zdolności kredytowej w bankach spółdzielczych oraz o możliwości

współpracy przy ich wdrożeniu. Po uzyskaniu oferty Bank podejmie decyzję o dalszej kontynuacji prac w tym zakresie.

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 2020 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. 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 ub.r. 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. Prowadzono także działania mające na celu zmianę taryfy prowizji i opłat. Ponadto Bank dokonał zmiany struktury aktywów poprzez zainwestowanie w obligacje BGK, zmniejszając tym samym inwestowanie w bony pieniężne NBP celem uzyskania wyższych przychodów odsetkowych.

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

<i>Lp.</i>	<i>Treść</i>		<i>Firma audytorska lub Biegły rewident</i>	<i>Kwota</i>
1	2		3	4
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	badanie za rok 2020	PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	79 089,00
2	Inna usługi poświadczające (przeгляд sprawozdania finansowego)	przeгляд na 30.06.2020r.	PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	48 684,00

Sporządził: Jolanta Celmer – 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, 26.05.2021.

CZĘŚĆ II

II. DODATKOWE INFORMACJE i OBJAŚNIENIA, UJAWNIECIE INFORMACJI o AKTYWACH i PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN w KAPITALE WŁASNYM ORAZ RACHUNKU PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH, a także INFORMACJE o ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ, INFORMACJE 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 spełniając wymogi, o których mowa w art. 128 – Prawo bankowe utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie oszacowanej kwoty, niezbędnej do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniającej przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny). Wg stanu na 31.12.2020 r. nadwyżka funduszy własnych nad kapitałem wewnętrznym wynosi 14 469 208 zł.

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2020 r. wynosiła 60 178 210 zł, tj.: 13 040 264 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszane go przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2020 rok (1 EUR = 4,6148 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 31.12.2020 roku składały się:

Rodzaj funduszy	Wartość na 31.12.2020 r.
Fundusze własne, w tym:	60 178 210
Kapitał Tier I: w tym	44 255 983
- Kapitał podstawowy Tier I	44 255 983
Kapitał Tier II	15 922 227
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Filar I, w tym:	461 310 373
z tytułu ryzyka kredytowego	408 755 690
z tytułu ryzyka walutowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	52 554 683
Łączny współczynni kapitałowy	13,05%
Współczynni kapitału Tier I	9,59%
Współczynni kapitału podstawowego Tier I	9,59%
Kapitał regulacyjny - wymóg	36 904 830
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Filar II, w tym:	110 051 690
z tytułu ryzyka stopy procentowej	43 654 083
Kapitał wewnętrzny - wymóg	8 804 135

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła **36 904 830 zł**, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła **45 708 965 zł**.

Wykazany na 31.12.2020 roku regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował **łączny współczynnik kapitałowy/współczynnik wypłacalności na poziomie 13,05%**.

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. Ostatni przegląd procedur miał miejsce w grudniu 2020 roku i kwietniu 2020 roku.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- 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,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 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 31.12.2020 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił **45 708 965 zł** i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe – **32 700 455 zł** /kapitał regulacyjny/ oraz z tytułu pogorszenia jakości portfela kredytowego – **3 062 062 zł**,
- na ryzyko walutowe – **0 zł**,
- na ryzyko operacyjne – **4 204 375 zł**,
- na ryzyko koncentracji – **0 zł**,
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym – **3 492 327 zł**,

- na ryzyko płynności – **0 zł**,
- na kapitałowe – **181 371 zł**,
- na ryzyko bancassurance – **0 zł**,
- na ryzyko strategiczne – **2 068 375 zł**.

Bank nie wyznacza dodatkowych pozycji bilansu do ustalenia wymogów kapitałowych.

Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności przedstawia się następująco:

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
1	2	3	4
Ryzyko kredytowe	35 762 517,14	32 700 455,22	3 062 061,92
Ryzyko operacyjne	4 204 374,67	4 204 374,67	0,00
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	39 966 891,81	36 904 829,89	3 062 061,92
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0,00	x	0,00
koncentracji dużych zaangażowań	0,00	x	0,00
koncentracji w sektor gospodarki	0,00	x	0,00
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0,00	x	0,00
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0,00	x	0,00
koncentracji geograficznej	0,00	x	0,00
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	3 492 326,85	x	3 492 326,85
przeszacowania i bazowe	3 492 326,85	x	3 492 326,85
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)	0,00	x	0,00
Ryzyko wyniku finansowego		x	
Ryzyko kapitałowe	181 370,76	x	181 370,76
Pozostałe ryzyka, z tego:	2 068 375,75	x	2 068 375,75
strategiczne	2 068 375,75	x	2 068 375,75
Kapitał wewnętrzny	45 708 965,17	36 904 829,89	8 804 135,28

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2020 rok:

Dane z bilansu	2017	2018	2019	Średnia
1	2	3	4	5
Przychody z tytułu odsetek	33 666 818,96	28 808 275,08	27 938 536,30	30 137 876,78
Koszty z tytułu odsetek	10 507 965,96	9 593 655,69	8 480 506,08	9 527 375,91
Przychody z tytułu prowizji	5 248 193,74	3 797 535,65	3 488 173,08	4 177 967,49
Koszty z tytułu prowizji	375 997,26	328 142,71	370 021,21	358 053,73
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	36 664,36	43 052,01	69 893,89	49 870,09
Pozostałe przychody operacyjne*	3 165 264,41	4 523 716,80	2 957 658,01	3 548 879,74
Wynik Brutto wg NUK	31 232 978,25	27 250 781,14	25 603 733,99	28 029 164,46
Współczynnik	15%			
Kapitał adekwatny	4 204 374,67			

* z uwzględnieniem wyłączeń, kalkulacja oparta o dane nieprzekształcone

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank dokonuje operacji w walutach obcych EUR i USD.

KASA w WALUTACH OBCYCH USD:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2020r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2020r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	13 351,00	3,7584	50 178,40
RAZEM	13 351,00	x	50 178,40

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2019r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2019r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	15 307,00	3,7977	58 131,39
RAZEM	15 307,00	x	58 131,39

KASA w WALUTACH OBCYCH EURO:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2020r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2020r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	61 730,00	4,6148	284 871,60
RAZEM	61 730,00	x	284 871,60

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2019r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2019r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	33 060,00	4,2585	140 786,01
RAZEM	33 060,00	x	140 786,01

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2020r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2020r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2020r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2020r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	297 022,41	0,00	3,7584	1 116 329,03	0,00	1 116 329,03
Należności terminowe (w tym lokaty płynnościowe)	147 000,00	0,00	3,7584	552 484,80	0,00	552 484,80
Odsetki niezapadłe	16,65	0,00	3,7584	62,58	0,00	62,58
Ogółem należności:	444 039,06	0,00	x	1 668 876,41	0,00	1 668 876,41

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2019r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2019r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2019r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2019r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	179 491,73	0,00	3,7977	681 655,74	0,00	681 655,74
Ogółem należności:	179 491,73	0,00	x	681 655,74	0,00	681 655,74

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2020r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2020r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2020r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2020r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	1 898 763,34	0,00	4,6148	8 762 413,06	0,00	8 762 413,06
Ogółem należności:	1 898 763,34	0,00	x	8 762 413,06	0,00	8 762 413,06

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2019r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2019r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2019r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2019r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	1 553 782,23	0,00	4,2585	6 616 781,63	0,00	6 616 781,63
Ogółem należności:	1 553 782,23	0,00	x	6 616 781,63	0,00	6 616 781,63

Bank nie posiada zobowiązań wobec sektora finansowego.

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2020r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2020r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	362 010,38	x	1 360 579,79
1. bieżące	171 404,55	3,7584	644 206,86
2. terminowe	189 921,21	3,7584	713 799,87
3. odsetki naliczone niezapadłe	684,62	3,7584	2 573,06
II. Pozostałe	94 635,85	x	355 679,38
1. bieżące	94 633,15	3,7584	355 669,23
3. odsetki naliczone niezapadłe	2,70	3,7584	10,15
Ogółem (poz. I + poz. II)	456 646,23	x	1 716 259,17

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2019r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2019r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	234 060,19	x	888 890,38
1. bieżące	45 076,52	3,7977	171 187,10
2. terminowe	188 261,24	3,7977	714 959,71
3. odsetki naliczone niezapadłe	722,43	3,7977	2 743,57
II. Pozostałe	112 945,01	x	428 931,26
1. bieżące	112 945,01	3,7977	428 931,26
Ogółem (poz. I + poz. II)	347 005,20	x	1 317 821,64

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2020r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2020r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	1 061 004,61	x	4 896 324,07
1. bieżące	678 587,05	4,6148	3 131 543,52
2. terminowe	382 372,57	4,6148	1 764 572,93
3. odsetki naliczone niezapadłe	44,99	4,6148	207,62
II. Pozostałe	894 977,11	x	4 130 140,36
1. bieżące	894 977,11	4,6148	4 130 140,36
Ogółem (poz. I + poz. II)	1 955 981,72	x	9 026 464,43

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2019r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2019r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	792 147,33	x	3 373 359,40
1. bieżące	455 570,21	4,2585	1 940 045,74
2. terminowe	335 815,98	4,2585	1 430 072,35
3. odsetki naliczone niezapadłe	761,14	4,2585	3 241,31
II. Pozostałe	792 934,93	x	3 376 713,40
1. bieżące	792 934,93	4,2585	3 376 713,40
Ogółem (poz. I + poz. II)	1 585 082,26	x	6 750 072,80

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

Za zgromadzone w Banku depozyty Bank przyjmuje:

- bazę depozytową środki bieżące i terminowe podmiotów niefinansowych,
- środki pochodzące od jednostek samorządu terytorialnego,
- środki ulokowane w Banku przez podmioty finansowe (nie bankowe).

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku, na dzień 31.12.2020 roku stanowiły one średnio **88,13%** pasywów ogółem.

Na datę 31.12.2020 roku ich struktura przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych stanowiły **79,24%** depozytów ogółem oraz **70,57%** pasywów,
- depozyty rolników stanowiły **8,53%** depozytów ogółem oraz **7,59%** pasywów,
- depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły **13,46%** depozytów ogółem oraz **11,98%** pasywów,
- depozyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły **2,46%** depozytów ogółem oraz **2,19%** pasywów,
- depozyty podmiotów finansowych (nie bankowych) stanowiły **0,00%** depozytów ogółem oraz **0,00%** pasywów.

Ryzyko koncentracji depozytów jest analizowane pod kątem koncentracji dla:

- jednego podmiotu tzw. duzi deponenci,
- podmiotów wewnętrznych.

Za dużego deponenta Bank przyjmuje podmiot, który zgromadził w Banku środki przekraczające:

- dla osób fizycznych 0,50% bazy depozytowej,
- dla pozostałych podmiotów sektora niefinansowego 1,00% bazy depozytowej.

Depozytami osób wewnętrznych są środki zgromadzone przez pracowników oraz członków organu Banku, Bank przyjął wewnętrzny limit na poziomie 3% bazy depozytowej.

Na datę 31.12.2020 roku powyższe koncentracje stanowiły odpowiednio:

- dla dużych deponentów: **0,00%** depozytów ogółem,
- dla depozytów osób wewnętrznych: **0,83%** depozytów ogółem.

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział na sektory (nominalnie):

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na 31.12.2020r.	%	Wartość na 31.12.2019r.	%
1	2	3	4	5	6
SEKTOR FINANSOWY		0,00	0,00%	0,00	0,00%
1	Institucje finansowe	0,00	0,00%		0,00%
SEKTOR NIEFINANSOWY		599 580 212,80	97,55%	561 680 408,55	97,90%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	39 545 179,00	6,43%	15 691 742,04	2,74%
3	Rolnicy indywidualni	52 364 208,52	8,52%	39 810 815,71	6,94%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	38 091 328,50	6,20%	32 351 999,08	5,64%
5	Osoby prywatne	465 485 642,17	75,73%	469 645 835,43	81,86%
6	Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	4 093 854,61	0,67%	4 180 016,29	0,73%
SEKTOR BUDŻETOWY		15 078 019,05	2,45%	12 057 429,95	2,10%
1	Institucje rządowe i samorządowe	15 078 019,05	2,45%	12 057 429,95	2,10%
RAZEM		614 658 231,85	100,00%	573 737 838,50	100,00%

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział geograficzny:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na 31.12.2020r.	%	Wartość na 31.12.2019r.	%
1	2	3	4	5	6
1	woj. Dolnośląskie	734 126,33	0,12%	289 059,64	0,05%
2	woj. Kujawsko-pomorskie	1 373 927,90	0,22%	1 578 994,75	0,28%
3	woj. Lubelskie	63 054,33	0,01%	440 596,91	0,08%
4	woj. Lubuskie	0,00	0,00%	25 680,36	0,00%
5	woj. Łódzkie	797 728,45	0,13%	962 851,82	0,17%
6	woj. Małopolskie	737 294,17	0,12%	739 812,83	0,13%
7	woj. Mazowieckie	597 179 609,42	97,16%	562 370 578,56	98,02%
8	woj. Opolskie	62 628,98	0,01%	147 260,48	0,03%
9	woj. Podkarpackie	0,00	0,00%	0,00	0,00%
10	woj. Podlaskie	121 141,90	0,02%	302 345,46	0,05%
11	woj. Pomorskie	712 105,95	0,12%	972 473,42	0,17%
12	woj. Śląskie	204 535,81	0,03%	1 021 890,97	0,18%
13	woj. Świętokrzyskie	0,00	0,00%	64 448,09	0,01%
14	woj. Warmińsko-mazurskie	11 971 991,54	1,95%	4 084 524,70	0,71%
15	woj. Wielkopolskie	161 023,71	0,03%	169 187,89	0,03%
16	woj. Zachodniopomorskie	539 063,37	0,09%	568 132,61	0,10%
RAZEM		614 658 231,85	100,00%	573 737 838,50	100,00%

4. 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 2013 r., 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 31.12.2020 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 31.12.2020 r. został przekroczony dla 1 grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, kwota przekroczenia 6 409,62 tys. zł, wykorzystanie limitu 143,45%.

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 9 064,42 tys. zł, wykorzystanie limitu 123,27%.

Pozostałe limity koncentracji nie zostały przekroczone.

Limit koncentracji zaangażowań wynikających z art. 79 a 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 31.12.2020 r. nie został przekroczony, wykorzystanie limitu wyniosło 44,93%.

Bank wprowadził także wewnętrzny limit w powyższym zakresie w wysokości 22% kapitału podstawowego Tier I. Wg stanu na 31.12.2020 r. wykorzystanie tego limitu wynosi 51,05%.

W ramach rocznego przeglądu procedur zarządzania ryzykiem kredytowym Bank dokonał weryfikacji limitów koncentracji oraz wyznaczył nowe wartości limitów, które zostały ujęte w „Strategii Zarządzania Ryzykiem w PBS w Ciechanowie” i obowiązują od 01.07.2020 r.

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 250% kapitału uznanego (do 30.06.2020 r.- 350%), wykorzystanie limitu 52,62%.

Ekspozycje Banku indywidualnie istotne przekraczające więcej niż 5% kapitału uznanego Banku lub równowartość 3 mln euro – limit 300% kapitału uznanego, wykorzystanie limitu 76,84%.

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 150% kapitału uznanego (do 30.06.2020 r. – 200%), wykorzystanie limitu w 54,24%.

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.

Limit portfelowy (kapitał + zobowiązania pozabilansowe nominalnie na 31.12.2020 r. wynosił 490 325 211,47 zł).

Sektor gospodarki	Wartość ekspozycji bez wyłączeń	Wartość ekspozycji	Limit (%)	Limit (kwotowo)	Przekroczenie limitu
1	2	4	5	6	7
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	73 059 423,89	73 059 423,89	20%	98 065 042,29	0,00
Budownictwo	46 825 994,98	46 825 994,98	20%	98 065 042,29	0,00
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 658 195,63	1 658 195,63	20%	98 065 042,29	0,00
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	629 920,85	629 920,85	20%	98 065 042,29	0,00
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	13 060 646,11	13 060 646,11	20%	98 065 042,29	0,00
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	37 970 799,68	37 970 799,68	20%	98 065 042,29	0,00
Edukacja	811 038,66	811 038,66	20%	98 065 042,29	0,00
Górnictwo i wydobywanie	2 058 980,00	2 058 980,00	20%	98 065 042,29	0,00
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	50 344 158,48	50 344 158,48	20%	98 065 042,29	0,00
Inne	5 948 260,59	5 948 260,59	20%	98 065 042,29	0,00
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	16 076 733,29	16 076 733,29	20%	98 065 042,29	0,00
Przetwórstwo przemysłowe	14 624 888,94	14 624 888,94	20%	98 065 042,29	0,00
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	143 721 744,12	143 721 744,12	45%	220 646 345,16	0,00
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	5 045 024,67	5 045 024,67	20%	98 065 042,29	0,00
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	2 136 363,07	2 136 363,07	20%	98 065 042,29	0,00
Suma	413 972 172,96	413 972 172,96	X		0,00

Na dzień 31.12.2020 r. zarejestrowano 85 wniosków kredytowych w związku z pandemią koronawirusa COVID-19, w tym 12 wniosków z decyzją negatywną oraz 62 rozpatrzone przez Bank pozytywnie. Pozytywnie rozpatrzono:

- 1) 20 wniosków o odroczenie spłaty kredytu z utrzymaniem okresu kredytowania, w tym:
 - a) kredyty z odroczeniem terminu spłaty kapitału – 17 szt.;
 - b) kredyty z odroczeniem terminu spłaty kapitału i odsetek – 3 szt.;

- c) kredyty z odroczeniem spłaty odsetek – 0 szt.;
- 2) 42 wnioski o odroczenie kredytu z wydłużeniem okresu kredytowania, w tym:
 - a) kredyty z odroczeniem terminu spłaty kapitału – 23 szt.;
 - b) kredyty z odroczeniem terminu spłaty kapitału i odsetek – 17 szt.;
- 3) 2 wnioski o odnowienie kredytu z odroczeniem spłaty kapitału.

Łączne zaangażowanie na 31.12.2020 r. wniosków rozpatrzonych pozytywnie wyniosło 60 461,45 tys. zł (w tym zobowiązanie pozabilansowe w wysokości 1,18 tys. zł). Wartość ta stanowiła 11,56% zaangażowania wszystkich kredytów w Banku.

Zaangażowanie wniosków z decyzją pozytywną od:

- a) osób fizycznych – stanowiło wartość 2 627,34 tys. zł (12 wniosków);
- b) przedsiębiorców indywidualnych – stanowiło wartość 3 832,33 tys. zł (12 wniosków).
- c) przedsiębiorstwa prywatne – stanowiło wartość 49 478,09 tys. zł (12 wniosków).

Pozostała część wniosków to wnioski złożone przez rolników i pozostałe podmioty niefinansowe (26 wniosków) na łączną kwotę 4 523,70 tys. zł.

Kwota kredytów zagrożonych w portfelu wniosków z decyzją pozytywną wyniosła 45 638,60 tys. zł i stanowiła 75,48 % wartości kredytów, w przypadku których wnioski rozpatrzono pozytywnie.

Na koniec 2020 roku przeterminowania w spłacie wystąpiły u 6 Klientów Banku, których wnioski zostały rozpatrzone pozytywnie. U 5 Klientów zaobserwowano opóźnienie w spłacie do 90 dni a u 1 Klienta powyżej 180 dni.

5. 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 (w sektorze niefinansowym, w ujęciu nominalnym):

Lp.	Treść	Wartość brutto na 31.12.2020r.	Struktura %	Wartość brutto na 31.12.2019r.	Struktura %
1	2	4	5	4	5
1.	Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2.	Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:	9 099 909,72	2,37%	11 315 607,94	2,92%
	- ekspozycje normalne	4 843 296,86	1,26%	6 629 877,49	1,71%
	- ekspozycje wątpliwe	0,00	0,00%	390 904,18	0,10%
	- ekspozycje stracone	4 256 612,86	1,11%	4 294 826,27	1,11%
3.	Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:	62 463 260,53	16,29%	54 438 054,61	14,05%
	- ekspozycje normalne	44 404 575,07	11,58%	35 988 401,57	9,29%
	- ekspozycje pod obserwacją	4 454 054,49	1,16%	5 248 853,62	1,35%
	- ekspozycje poniżej standardu	1 538 939,87	0,40%	1 371 447,50	0,35%
	- ekspozycje wątpliwe	1 507 173,25	0,39%	1 839 522,61	0,47%
	- ekspozycje stracone	10 558 517,85	2,75%	9 989 829,31	2,58%
	Pozostałe ekspozycje kredytowe:	311 814 854,81	81,33%	321 716 035,26	83,03%
4.	- ekspozycje normalne	133 111 219,19	34,72%	117 020 837,67	30,20%
	- ekspozycje pod obserwacją	29 849 477,11	7,79%	63 753 716,10	16,45%
	- ekspozycje poniżej standardu	34 181 612,43	8,92%	19 278 815,16	4,98%
	- ekspozycje wątpliwe	18 034 427,61	4,70%	20 273 031,76	5,23%
	- ekspozycje stracone	96 638 118,47	25,21%	101 389 634,57	26,17%
	RAZEM:	383 378 025,06	100,00%	387 469 697,81	100,00%

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO:

Lp.	Wartość	Należności od sektora finansowego (nal. w innych bankach)	
		Wartość na 31.12.2020r.	Wartość na 31.12.2019r.
1	2	3	4
1	Kredyty	0,00	0,00
2	Pożyczki	0,00	0,00
3	Terminowe	935 579,00	19 402 520,05
4	Bieżące	30 773 818,40	9 354 776,35
5	Rezerwa Obowiązkowa w NBP	800 000,00	
RAZEM:		32 509 397,40	28 757 296,40

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	Wartość na 31.12.2020r.		Wartość na 31.12.2019r.	
	zł	%	zł	%
1	4	5	2	3
Należności od sektora niefinansowego nominalnie	383 378 025,06	100,00%	387 469 697,81	100,00%
1. Należności normalne	182 359 091,12	47,57%	159 639 116,73	41,20%
2. Należności pod obserwacją	34 303 531,60	8,95%	69 002 569,72	17,81%
3. Należności zagrożone:	166 715 402,34	43,49%	158 828 011,36	40,99%
- poniżej standardu	35 720 552,30	9,32%	20 650 262,66	5,33%
- wątpliwe	19 541 600,86	5,10%	22 503 458,55	5,81%
- stracone	111 453 249,18	29,07%	115 674 290,15	29,85%
Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności	72 245 676,97	100,00%	74 605 952,31	100,00%

1. w sytuacji normalnej	71 366,00	0,10%	97 685,24	0,13%
2. w sytuacji pod obserwacją	307 332,24	0,43%	441 688,33	0,59%
3. w sytuacji zagrożonej:	71 866 978,73	99,48%	74 066 578,74	99,28%
- poniżej standardu	693 088,52	0,96%	758 843,80	1,02%
- wątpliwej	809 996,78	1,12%	1 142 498,18	1,53%
- straconej	70 363 893,43	97,40%	72 165 236,76	96,73%
Prowizje	1 987 174,51	100,00%	2 027 551,53	100,00%
w sytuacji normalnej	1 449 615,91	72,95%	1 363 265,92	67,24%
w sytuacji pod obserwacją	223 712,03	11,26%	311 211,08	15,35%
w sytuacji poniżej standardu	103 242,93	5,20%	110 014,23	5,43%
w sytuacji wątpliwej	113 867,22	5,73%	128 391,32	6,33%
w sytuacji straconej	96 736,42	4,87%	114 668,98	5,66%
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	309 145 173,58	x	310 836 193,97	x
Odsetki	37 839 475,06	x	31 832 479,04	x
Razem, należności netto	346 984 648,64		342 668 673,01	

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO wg terminów zapadalności (nominalnie)

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2020r.		Wartość na 31.12.2019r.	
	zł 4	% 5	zł 4	% 5
Należności od sektora niefinansowego nominalnie	383 378 025,06	100,00%	387 469 697,81	100,00%
Bieżące	14 391 017,49	3,75%	16 479 102,20	4,25%
Terminowe	368 987 007,57	96,25%	370 990 595,61	95,75%
- do 1 miesiąca	103 943 534,79	27,11%	107 991 478,70	27,87%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	8 132 945,24	2,12%	10 471 044,10	2,70%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	31 704 682,68	8,27%	37 671 994,15	9,72%
- powyżej 1 roku do 5 lat	103 959 261,30	27,12%	101 222 776,41	26,12%
- powyżej 5 lat do 10 lat	71 561 214,29	18,67%	67 662 999,25	17,46%
- powyżej 10 lat do 20 lat	45 446 062,08	11,85%	41 207 817,83	10,64%
- powyżej 20 lat	4 239 307,19	1,11%	4 762 485,17	1,23%

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Wartość na 31.12.2020r.		Wartość na 31.12.2019r.	
	zł 4	% 5	zł 2	% 3
Należności od sektora budżetowego nominalnie	80 789 260,51	100,00%	57 881 728,81	100,00%
Należności normalne	77 924 588,78	96,45%	52 484 103,79	90,67%
Należności zagrożone:	2 864 671,73	3,55%	5 397 625,02	9,33%
- wątpliwe	2 864 671,73	3,55%	5 397 625,02	9,33%
Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności	0,00	0,00%	0,00	0,00%
W sytuacji zagrożonej:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Prowizje	19 667,19	100,00%	20 793,64	100,00%
W sytuacji normalnej	0,00	0,00%	561,22	2,70%
W sytuacji wątpliwej	19 667,19	100,00%	20 232,42	97,30%
Należności od sektora budżetowego netto (bez odsetek)	80 769 593,32	x	57 860 935,17	x
odsetki	37 395,52	x	71 802,18	x
Razem, należności netto	80 806 988,84		57 932 737,35	

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO wg terminów zapadalności (nominalnie)

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2020r.		Wartość na 31.12.2019r.	
	zł	%	zł	%
1	4	5	4	5
Należności nominalnie	80 789 260,51	100,00%	57 881 728,81	100,00%
Bieżące	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Terminowe	80 789 260,51	100,00%	57 881 728,81	100,00%
- do 1 miesiąca	430 612,73	0,53%	485 139,02	0,84%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 765 003,65	2,18%	1 047 849,65	1,81%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	6 217 497,95	7,70%	4 901 316,37	8,47%
- powyżej 1 roku do 5 lat	34 328 567,00	42,49%	25 427 870,40	43,93%
- powyżej 5 lat do 10 lat	28 732 870,78	35,57%	22 011 709,37	38,03%
- powyżej 10 lat do 20 lat	8 116 843,40	10,05%	4 007 844,00	6,92%
- powyżej 20 lat	1 197 865,00	1,48%	0,00	0,00%

2) Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek. Wierzytelności są w sytuacji straconej i są przeznaczone do sprzedaży.

Lp.	Treść	Wartość na 31.12.2020r.	Wartość na 31.12.2019r.
1	2	4	3
1	Kredyty	16 703 435,00	17 036 179,91
2	Pożyczki	0,00	
RAZEM:		16 703 435,00	17 036 179,91

3) Aktywa finansowe z podziałem na:

Lp.	Treść	Wartość na 31.12.2020r.	Wartość na 31.12.2019r.
1	2	3	4
a.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
b.	kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	459 365 456,00	409 956 186,69
c.	aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	178 571 721,00	197 076 636,28
d.	aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6 845 035,00	6 826 735,00
Razem		644 782 212,00	613 859 557,97

4) Informacje o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenionych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości:

Bank nie posiada aktywów finansowych wycenionych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży stanowią obligacje skarbowe oraz akcje BPS S.A. i SGB Bank S.A. Obligacje skarbowe zostały wycenione w wartości godziwej. W przypadku posiadanych przez Bank akcji i udziałów, które zaliczone zostały do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, z uwagi na brak notowań i brak istnienia aktywnego rynku nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny ich wartości godziwej. Dlatego też akcje i udziały zostały wycenione w cenie nabycia.

5) Struktura zobowiązań Banku

Przedziały czasowe	Wyszczególnienie			
	Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	Własna emisja papierów wartościowych	Weksle własne	Inne pożyczone środki
1	2	3	4	5
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0,00	8 006 400,00	0,00	0,00
- powyżej 1 roku do 5 lat	0,00	5 236 286,00	0,00	0,00
- powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	11 213 099,00	0,00	0,00

DEPOZYTY BANKÓW I INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH

Na dzień 31.12.2020r. Bank nie posiadał depozytów banków i innych podmiotów finansowych.

DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO wg terminów wymagalności

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2020r.		Wartość na 31.12.2019r.	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Depozyty bieżące	276 191 917,18	44,93%	205 056 764,99	35,74%
Depozyty terminowe	337 892 247,69	54,97%	367 057 928,01	63,98%
- do 1 miesiąca	106 819 245,66	31,61%	93 556 258,01	25,49%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	160 945 617,25	47,63%	175 883 150,00	47,92%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	67 942 984,34	20,11%	95 571 761,00	26,04%
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 184 400,44	0,35%	1 046 759,00	0,29%
- powyżej 5 lat do 10 lat	1 000 000,00	0,30%	1 000 000,00	0,27%
- powyżej 10 lat do 20 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Odsetki	574 066,98	0,09%	1 623 145,50	0,28%
Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	614 658 231,85	100,00%	573 737 838,50	100,00%

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie: - nie dotyczy.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. - nie dotyczy

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ UDZIAŁÓW I AKCJI wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3
Instrument kapitałowe i udziały	3 827 035,00	3 827 035,00
Akcje SGB Bank SA	3 600 000,00	3 600 000,00
Akcje BPS	227 025,00	227 025,00
Udziały TUW TUZ	10,00	10,00

Dłużne papiery wartościowe	180 654 141,79	180 673 816,23
Bony pieniężne NBP	102 048 035,54	152 980 853,14
Obligacje Skarbu Państwa	78 606 106,25	27 692 963,09
Razem	184 481 176,79	184 500 851,23

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego:

Bank nie posiada umów, których skutkiem byłoby powstanie instrumentu finansowego.

10. Posiadane udziały i akcje w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - nie występują.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży:

- Bank nie posiada udziałów i akcji przeznaczonych do sprzedaży.

12. Ujawnienie informacji o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania składników aktywów finansowych: - nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje: - nie dotyczy.

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają informacje: - nie dotyczy.

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych: - nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi: - nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego w Banku: - nie dotyczy.

18. Informacje o należnościach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich w podziale na: - nie dotyczy.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych w podziale na: - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w tym: - nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe: - nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych - nie dotyczy

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych - nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.

1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020r.	Zmniejszenia	Zwiększenia	Stan na 31.12.2019r.
1	2	3	5	4	3
I.	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	1 977 868,91	143 838,66	233 364,20	1 888 343,37
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	1 977 868,91	0,00	207 687,95	1 770 180,96
	- licencje	1 977 868,91	0,00	207 687,95	1 770 180,96
	2. pozostałe	0,00	143 838,66	25 676,25	118 162,41
II.	Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	1 751 465,41	0,00	154 045,13	1 597 420,28
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	1 751 465,41	0,00	154 045,13	1 597 420,28
	- licencje	1 751 465,41	0,00	154 045,13	1 597 420,28

2) Bank nie posiada obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych.

Wyszczególnienie	Grunty własne Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem	Środki trwałe w budowie	Ogółem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Wartość rzeczowych aktywów trwałych brutto									
Stan na 31.12.2019r.	70 501,00	0,00	28 688 806,51	4 978 413,71	1 238 783,15	5 258 522,47	40 235 026,84	80 932,14	40 315 958,98
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenie	0,00	0,00	0,00	290 141,85	90 000,00	87 453,00	467 594,85	0,00	467 594,85
Zmniejszenie	0,00	0,00	1 392 096,80	15 846,94	186 649,14	0,00	1 594 592,88	80 932,14	1 675 525,02
Stan na 31.12.2020r.	70 501,00	0,00	27 296 709,71	5 252 708,62	1 142 134,01	5 345 975,47	39 108 028,81	0,00	39 108 028,81
Umorzenia									
Stan na 31.12.2019r.	0,00	0,00	7 761 355,26	4 060 347,45	473 779,08	4 918 179,31	17 213 661,10	0,00	17 213 661,10
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenia bieżące	0,00	0,00	747 392,14	355 093,76	197 446,92	177 617,60	1 477 550,42	0,00	1 477 550,42
Zmniejszenia	0,00	0,00	202 497,92	15 846,94	186 649,14	0,00	404 994,00	0,00	404 994,00
Stan na 31.12.2020r.	0,00	0,00	8 306 249,48	4 399 594,27	484 576,86	5 095 796,91	18 286 217,52	0,00	18 286 217,52
Wartość księgowa netto	70 501,00	0,00	18 990 460,23	853 114,35	657 557,15	250 178,56	20 821 811,29	0,00	20 821 811,29

Odpis aktualizujący wartość rzeczowych aktywów trwałych został uwzględniony w wartości początkowej.

2) Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy (leasingu, dzierżawy), o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na:

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2020r.	Stan na 31.12.2019r.
1	2	3	4
1.	Nieruchomości	520 592,00	520 592,00
2.	Pozostałe składniki majątku	0,00	0,00
RAZEM:		520 592,00	520 592,00

28. Informacja o stanie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2020r.	Stan na 31.12.2019r.
1	2	3	4
1.	Nieruchomości	520 592,00	520 592,00
RAZEM:		520 592,00	520 592,00

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, przychodów przysiętych okresów oraz przychodów zastrzeżonych:

Wykaz czynnych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Stan na 31.12.2020r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2019r.
1	2	6	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 329 727,00	275 830,00	725 156,00	11 779 053,00
2	Koszty zapłacone z góry	252 137,76	1 781 370,17	1 811 796,60	282 564,19
3	Przychody do otrzymania	1 698 265,07	2 648 709,99	986 798,75	36 353,83
Razem międzyokresowe rozliczenia czynne		13 280 129,83	4 705 910,16	3 523 751,35	12 097 971,02

Wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Wartość na 31.12.2020r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na 31.12.2019r.
1	2	3	4	5	6
1.	Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników w tym:	326 337,58	326 337,58	353 473,97	353 473,97
	Koszty do zaplacen	326 337,58	326 337,58	353 473,97	353 473,97
Razem międzyokresowe rozliczenia bierne		326 337,58	326 337,58	353 473,97	353 473,97

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 31.12.2020r. (wg wartości nominalnej)

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				
	udziały wypowiedziane	1 590,00	500,00	1,44%	795 000,00
	udziały niewypowiedziane	33,00	500,00	0,03%	16 500,00
2.	Osoby fizyczne				
	udziały wypowiedziane	71 544,00	500,00	64,85%	35 772 000,00
	udziały niewypowiedziane	37 161,00	500,00	33,68%	18 580 500,00
	Razem	110 328,00	X	100,00%	55 164 000,00

Bank nie ma członków posiadających ponad 5% udziałów.

Zmiany funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2020 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2019 r.
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy	-	-	-	-
	udziały wypowiedziane	36 567 000,00 zł	841 500,00 zł	1 290 000,00 zł	37 015 500,00 zł
	udziały niewypowiedziane	18 597 000,00 zł	1 292 000,00 zł	841 500,00 zł	18 146 500,00 zł
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	Razem	55 164 000,00 zł	2 133 500,00 zł	2 131 500,00 zł	55 162 000,00 zł

W pozycji fundusz udziałowy Bank wykazuje m.in. udziały obowiązkowe i nieobowiązkowe, w wysokości 32 054 000,00 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 16 547 805,08 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 upłynięcia 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 29.07.2020r. 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 na odbudowę funduszu udziałowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy.

32. Akcje własne będące w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej - nie wystąpiły.

34. Informacje w zakresie pożyczek podporządkowanych:

- na dzień 31.12.2020r. Bank nie posiadał pożyczek podporządkowanych.

35. Stan i zmiany rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności kredytowe:

Kategorie należności	Stan na 31.12.2020r.	Zwiększenia rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2019r.	Wymagany poziom rezerw na koniec roku
1	2	3	5	6	7
Należności normalne	71 366,00	30 022,25	56 341,49	97 685,24	71 366,00
- sektor niefinansowy	71 366,00	30 022,25	56 341,49	97 685,24	71 366,00
Należności pod obserwacją	307 332,24	461 572,29	595 928,38	441 688,33	307 332,24
- sektor niefinansowy	307 332,24	461 572,29	595 928,38	441 688,33	307 332,24
Należności poniżej standardu	693 088,52	1 199 937,64	1 265 692,92	758 843,80	693 088,52
- sektor niefinansowy	693 088,52	1 199 937,64	1 265 692,92	758 843,80	693 088,52
Należności wątpliwe	809 996,78	239 243,47	571 744,87	1 142 498,18	809 996,78
- sektor niefinansowy	809 996,78	239 243,47	571 744,87	1 142 498,18	809 996,78
Należności stracone	70 363 893,43	6 826 559,82	8 627 903,15	72 165 236,76	70 363 893,43
- sektor niefinansowy	70 363 893,43	6 826 559,82	8 627 903,15	72 165 236,76	70 363 893,43

Wartości zwiększeń i zmniejszeń rezerw celowych i odpisów aktualizujących zawarte w powyższej tabeli różnią się od wartości odpowiednio odpisów na rezerwy i rozwiązania rezerw wykazanych w rachunku zysków i strat. Wynika to z faktu, iż w danych w powyższej tabeli wykazywane są zwiększenia i zmniejszenia brutto, tj. w momencie zmiany kategorii ekspozycji kredytowej ujmowane jest zarówno rozwiązanie pełnej kwoty rezerwy utworzonej zgodnie z klasyfikacją kredytu przed zmianą kategorii, jak i zawiązanie (zwiększenie) pełnej kwoty rezerwy utworzonej zgodnie z klasyfikacją kredytu po zmianie kategorii. W rachunku zysków i strat ujmowana jest z kolei tylko różnica pomiędzy kwotą rezerwy przed zmianą klasyfikacji kredytu i kwotą rezerwy po zmianie klasyfikacji kredytu. Ponadto w powyższej tabeli w kolumnie w kwocie zmniejszenia rezerw ujmowane są również rozwiązania rezerw wynikające ze spisania kredytów do ewidencji pozabilansowej. W związku z tym, że spisanie to dokonywane jest poprzez zmniejszenie wartości rezerw oraz zmniejszenie wartości spiswanej ekspozycji kredytowej, na którą została utworzona ta

rezerwa, to zmniejszenie tych rezerw nie jest ujmowane w pozycji „Rozwiązanie rezerw” w rachunku zysków i strat.

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2019r.
1	2	3	4	5
Zobowiązania pozabilansowe	6 029,53	101 842,06	96 360,18	547,65
Na ryzyko ogólne	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe, w tym:	342 047,35	153 720,69	138 123,49	326 450,15
odprawy emerytalne	13 000,00	0,00	7 500,00	20 500,00
sprawy sporne	0,00	0,00	0,00	0,00
ekwiwalent na niewykorzystane urlopy	106 925,52	28 885,52	46 751,49	124 791,49
pozwy dot. spraw pracowniczych	69 000,00	0,00	0,00	69 000,00
rezerwy na świadczenia pracownicze	0,00	0,00	83 872,00	83 872,00
inne	153 121,83	124 835,17	0,00	28 286,66
Razem	348 076,88	255 562,75	234 483,67	326 997,80

Wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dn. 11 września 2019 r. w sprawie C 383/18, dotyczącej prawa konsumentów do obniżki całkowitego kosztu kredytu odpowiadającej odsetkom i kosztom przypadającym na pozostały okres obowiązywania umowy kredytowej w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu nie generuje negatywnego wpływu na wyniki finansowe Banku, ze względu na niską wartość szacowanych rezerw z tytułu ewentualnej konieczności zwrotu. Bank utworzył rezerwę w wysokości 58 751,70 zł.

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych i odpisów aktualizujących odsetki) według rodzajów aktywów .

Lp.	Rodzaj środka trwałego	Grupa	Wartość w okresie sprawozdawczym		Wartość w poprzednim okresie	
			Wartość księgowa (brutto)	Odpis aktualizujący	Wartość księgowa (brutto)	Odpis aktualizujący
1	2	3	4	5	6	7
1.	Budynki i lokale	1	265 918,12	0,00	0,00	265 918,12
	Razem wartość	x	265 918,12	0,00	0,00	265 918,12

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń obejmujących:

1) Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020r.	Stan na 31.12.2019r.
1	2	3
Gwarancje i poręczenia w tym :	3 079 863,48	3 609 887,74
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	3 079 863,48	3 609 887,74
Ogółem	3 079 863,48	3 609 887,74

- 2) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom z uwzględnieniem:
Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.
- 3) Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku.
Bank nie posiada zawartych kontraktów.
- 4) Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych: – *nie dotyczy.*
- 5) Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami: – *brak*
- 6) Informacje o nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu:
Nie wystąpiły transakcje ze zobowiązaniem odkupu nie ujęte w bilansie.
- 7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne:
Na dzień 31.12.2020r. Bank posiada zobowiązania pozabilansowe udzielone finansowe w wysokości 23 078 062,42.
- 8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących podmiotem kontraktów na instrumenty pochodne z uwzględnieniem:
Bank nie posiada instrumentów bazowych będących podmiotem kontraktów na instrumenty pochodne.
39. Informacje o stosowanych przez Bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym
Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.
40. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych: – *nie dotyczy.*
41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:
- 1). Informacje o przychodach w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej: – *Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.*
- 2). Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych.

Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych

	Wyszczególnienie	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
1	2	3	4
1.	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	154 045,13	113 217,85
	- licencje	154 045,13	113 217,85

Amortyzacja środków trwałych

Lp.	Grupa środków trwałych	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
1	2	3	4
1	Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	0,00	0,00
2	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	747 392,14	751 632,29
3	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	355 093,76	241 759,58
4	Środki transportu (grupa 7)	197 446,92	176 394,82
5	Inne środki trwałe (grupa 8)	177 617,60	282 597,39
Razem		1 477 550,42	1 452 384,08

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości aktywów trwałych z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych (utworzone w poszczególnych okresach):

- nie wystąpiły

3). Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

Z tytułu wyceny na dzień bilansowy aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży na kapitał z aktualizacji odniesiono kwotę 5 231,17 zł.

4). Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży: - nie wystąpiły.

5). Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży, wynosiły: - nie wystąpiły.

6). Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych: - nie wystąpiły.

7). Dokonane odpisy aktualizujące lub rezerwy celowe należności nieściągalnych: - nie wystąpiły.

8). Informacje o przychodach z tytułu dywidend: - nie wystąpiły

9). Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy (w zł):

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3
Wartości niematerialne i prawne	207 687,95	345 000,00
Środki trwałe nabyte	467 594,85	536 000,00
Razem	675 282,80	881 000,00

10). Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy (pokrycie z funduszu zasobowego):

Lp.	Treść	Kwota
1	2	3
1.	Fundusz zasobowy	900,00
2.	Fundusz udziałowy	241 433,25
Razem		242 333,25

11). Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, z wyjaśnieniem przyczyn zaniechania: - nie dotyczy

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

a) naliczenie aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	1 966 708,97	11 779 053,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	1 144,97	0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	0,00	0,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.	Zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego pdop. w roku obrotowym	x	-449 326,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	0,00
4.	Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego pdop w roku obrotowym	454 339,86	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	6 376,14	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	11 329 727,00
	w tym stan aktywów rozliczonych z kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	2 421 048,83	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	5 231,17	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		-910 042,00
	a) część bieżąca		0,00
	b) część odroczone	-460 716,00	-449 326,00

43. Zagregowane dane, dotyczące:

1) Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczenia pracownikom, członkom zarządu i organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

a. Pożyczki i kredyty:

Wyszczególnienie	Kwota pożyczki	Stan na koniec roku				
		Oprocentowanie od - do	Kwota do spłaty	Termin spłaty (określić)		
				do 1 roku	1-5 lat	powyżej 5 lat
1	2	3	4	5	6	7
Pracownicy	2 309 952,00	0,00% - 10,00%	1 425 210,67	6 332,04	99 665,93	1 319 212,70
Członkowie Zarządu	100 000,00	0,00% - 5,00%	84 966,00	0	0	84 966,00
Członkowie Rady Nadzorczej i Komisji Rewizyjnej	7 100 000,00	0,00% - 10,00%	2 038 410,00	260 000,00	9 410,00	1 769 000,00

b. Gwarancje i poręczenia:

Bank nie udzielił gwarancji i poręczeń pracownikom, członkom zarządu i organów nadzorczych.

2) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu i organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia za 2020 rok	
	Obciążające koszty w zł	Wypłacone z zysku w zł
1	2	3
Członkowie Zarządu	1 116 443,24	0,00
Członkowie Rady Nadzorczej	352 651,96	0,00
Członkowie Komisji RN	0,00	0,00

3) Przeciętne zatrudnienie w roku 2020 wynosiło 140,957 etatów.

4) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

W 2020 roku rozwiązano rezerwę w wysokości 7 500,00 zł na zobowiązania emerytalne, na niewykorzystane urlopy dotworzono rezerwę w wysokości 28 865,73 zł. Wypłata w kwocie 83 872,81 zł jako inne koszty do zapłacenia z tytułu przyszłych świadczeń pracowniczych (premie).

Wyszczególnienie	Kwota w zł
1	2
Na świadczenia emerytalne	0,00
Na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	0,00
Inne	28 865,73

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami.

Wyszczególnienie	ZARZĄD I KADRA KIEROWNICZA				RADA NADZORCZA			
	Wartość na 31.12.2020r.		Wartość na 31.12.2019r.		Wartość na 31.12.2020r.		Wartość na 31.12.2019r.	
	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Należności i zobowiązania pozabilansowe nominalnie	676 090,01		168 458,00		2 038 410,00		2 606 900,00	
Zobowiązania	1 140 560,53		1 131 380,47		237 596,81		531 508,78	
Główne pozycje przychodów:	14 146,29	100,00%	5 795,91	100,00%	37 548,90	100,00%	68 856,22	100,00%
przychody prowizyjne	1 331,85	9,41%	1 854,40	31,99%	1 200,78	3,20%	1 576,46	2,29%
przychody z odsetek, dochody rezerwy	12 814,44	90,59%	3 941,51	68,01%	36 348,12	96,80%	67 279,76	97,71%
Koszty, w tym:	10 078,74	100,00%	14 567,18	100,00%	3 117,08	100,00%	46 080,25	100,00%
odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki	10 078,74	100,00%	14 567,18	100,00%	3 117,08	100,00%	46 080,25	100,00%
Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%

Wykaz istotnych transakcji zawartych z bankiem SGB-Bank S.A.:

a) należności :

- rachunek bieżący – 30 773,82 tys. zł
- depozyty terminowe (z odsetkami) – 935,58 tys. zł

45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostki na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.

Bank nie zawarł istotnych transakcji ze stronami powiązanymi, które miałyby wpływ na sytuację majątkową i wynik finansowy jednostki.

46. Cele i zasady zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na kategorie:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji;
- 2) ryzyko operacyjne;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko płynności i finansowania;
- 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 6) ryzyko kapitałowe,
- 7) ryzyko bancassurance,
- 8) ryzyko utraty reputacji,
- 9) ryzyko strategiczne,
- 10) ryzyko braku zgodności;

Nadrzędnym dokumentem procesu zarządzania ryzykiem w Banku jest Strategia Zarządzania Ryzykiem w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie (zwana dalej Strategią Ryzyka). Strategia Ryzyka podlega, co najmniej raz w roku przeglądowi zarządcemu, ostatni miał miejsce w kwietniu 2020 r. Zweryfikowana Strategia Ryzyka obowiązuje od 22.04.2020 r.

Strategia Zarządzania Ryzykiem określa:

- 1) ogólne zasady systemu zarządzania ryzykiem, w tym:
 - a) strukturę organizacyjną w zakresie zarządzania ryzykiem, podział zadań na trzy poziomy zarządzania;
 - b) zadania organów Banku, komitetów, jednostek organizacyjnych i poszczególnych osób w procesie zarządzania ryzykiem;
 - c) schemat procedur odnoszących się do zarządzania ryzykiem w Banku;
 - d) ogólne zasady identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka, w tym zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych;
 - e) ogólne zasady monitorowania i kontroli ryzyka;
 - f) organizację systemu informacji zarządczej;
- 2) cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka w Banku i ogólnie sposób ich realizacji;
- 3) generalną skłonność do podejmowania przez Bank ryzyka – apetyt na ryzyko;
- 4) ogólne założenia systemu kontroli wewnętrznej.

Strategicznym celem jest pełna zdolność Banku do efektywnego identyfikowania, pomiaru i kontroli ryzyka w ramach działalności bankowej oraz określenia takiego poziomu ryzyka, który jest dla Banku bezpieczny i adekwatny z punktu widzenia realizacji Planu Naprawy.

Bank zarządza ryzykiem w sposób zapobiegający powstaniu w Banku zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia groźby upadłości.

Założenia strategii biznesowej Banku, w oparciu o którą powstała Strategia Ryzyka:

1. Głównym celem Banku na obecnym etapie jest w dalszym ciągu ograniczenie portfela kredytów zagrożonych oraz kontynuowanie zmian polityki w zakresie sprzedaży, zarządzania ryzykiem, sprawozdawczości i komunikacji, organizacji Banku oraz narzędzi informatycznych pozwalających na stabilne funkcjonowanie i przygotowanie podstawy pod rozwój Banku po zakończeniu procesu naprawy.

2. Bank działa na rynku lokalnym, mocno osadzonym w swoim regionie geograficznym.

Docelowo Bank będzie obsługiwał klientów indywidualnych, rolników indywidualnych, przedsiębiorców (osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą), średnie i duże gospodarstwa rolne oraz małe i średnie przedsiębiorstwa zlokalizowane na terenie województwa mazowieckiego ze szczególnym uwzględnieniem powiatów, w których Bank posiada swoje oddziały lub tereny powiatów ościennych. Jednym z celów strategicznych jest w dalszym ciągu stopniowe wychodzenie Banku z ekspozycji kredytowych udzielonych klientom indywidualnym lub podmiotom gospodarczym zlokalizowanym poza docelowym zasięgiem geograficznym działalności Banku.

3. Nowa aktywność kredytowa przewiduje ograniczenia całkowitej ekspozycji kredytowej na klienta kredytowego lub na grupie powiązanej. Wszystkie potrzeby klientów Banku przekraczające maksymalny limit łącznej ekspozycji kredytowej przyjęty polityką kredytową są realizowane we współpracy z innymi bankami spółdzielczymi, w tym z SGB-Bankiem S.A., w ramach konsorcjum.

4. Bank będzie rozwijał ofertę produktową w obszarze depozytowym.

5. W obszarze kredytowym, Bank będzie oferował produkty kredytowe w PLN:

1) Dla klientów indywidualnych: karty kredytowe, limity w ROR, ratalne kredyty konsumpcyjne, pożyczki gotówkowe na cele konsumpcyjne, pożyczki hipoteczne oraz kredyty mieszkaniowe w kwotach i okresach finansowania ustalonych w polityce kredytowej Banku,

2) Dla podmiotów gospodarczych: kredyty obrotowe, kredyty inwestycyjne, w tym na finansowanie nieruchomości komercyjnych w kwotach i w okresach finansowania ustalonych w Polityce Kredytowej Banku, w tym kredyty zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkaniowych lub komercyjnych oraz gwarancje bankowe.

6. Bank może kontynuować współpracę z agencjami rządowymi w zakresie obsługi kredytów preferencyjnych.

7. Nie przewiduje się nowych ekspozycji kredytowych o okresie finansowania dłuższym niż 25 lat, z możliwością wydłużenia okresu kredytowania produktu kredytowego na cele mieszkaniowe w uzasadnionych przypadkach do 30 lat za zgodą Zarządu Banku. Okres kredytowania dla kredytów udzielanych jednostkom samorządu terytorialnego jest zgodny z okresem finansowania przewidzianym w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ).

8. Bank posiada strukturę organizacyjną pozwalającą na rozdzielenie na wszystkich poziomach funkcji zarządzania sprzedażą od funkcji zarządzania ryzykiem.

W ramach funkcji zarządzania ryzykiem Bank oddziela funkcje identyfikacji ryzyka od funkcji pomiaru i od funkcji kontroli ryzyka.

Bank posiada system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowany na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

1) Na pierwszy poziom zarządzania oraz pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie działalnością, w tym operacyjne zarządzanie ryzykiem Banku, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank, pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

2) Na drugi poziom zarządzania oraz drugą linię obrony składa się: zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem, na pierwszym poziomie, a także działalność komórki do spraw zgodności, oraz niezależnej komórki kontroli wewnętrznej. Druga linia obrony odpowiedzialna jest w szczególności za:

- a) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych (np. limitów, wskaźników),
- b) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
- c) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
- d) matrycę funkcji kontroli,
- e) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
- f) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.

3) Na trzeci poziom oraz trzecią linię obrony przed ryzykiem składa się działalność audytu wewnętrznego. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio na w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Podstawowe zasady identyfikacji i pomiaru lub szacowania ryzyka to:

1. Bank dokonuje identyfikacji i pomiaru/szacowania ryzyka w oparciu o metody i modele, dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości, charakteru oraz zmienności poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody/modelę, w szczególności ich założenia są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
4. Metody/modelę stosowane do pomiaru ryzyka są opisane w Zasadach dotyczących danej metody lub danego modelu.
5. Przegląd i aktualizacja metod/modeli lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są co najmniej raz w roku i mogą być przeprowadzane wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.
6. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych.
7. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne.
8. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka, tj.:

1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko;

2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank;

3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy,

4) do czynników ryzyka, które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku, zmianę rynkowych stóp procentowych.

9. Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w Zasadach Przeprowadzania Testów Warunków Skrajnych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Ich przegląd i aktualizacja są dokonywane nie rzadziej niż raz w roku.

10. Analizy i wnioski są opracowywane w wersji elektronicznej oraz pisemnej i są prezentowane Zarządowi Banku na bieżąco oraz Radzie Nadzorczej co najmniej raz w roku. Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

11. Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:

1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka;

2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów;

3) ocena skuteczności działań określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych i Planu Naprawy.

12. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości krytyczne, Zarząd Banku podejmuje działania ograniczające ryzyko materializacji takiego scenariusza.

Monitorowanie i kontrola ryzyka obejmuje poniższe zasady:

1. Bank wprowadza limity wewnętrzne, odpowiednie do skali i złożoności działalności, ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku zaprezentowane w rozdziałach Strategii Ryzyka poświęconych poszczególnym rodzajom ryzyka uznanym za istotne lub w innych dokumentach.

2. Strategie lub polityki dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyk określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i zasady raportowania.

3. Poziomy limitów wewnętrznych są dostosowane do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.

4. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie elektronicznej i pisemnej i są przedstawiane do zatwierdzenia Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

5. Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:

1) analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu (w przypadku posiadania danych na ten temat);

2) Apetyt Na Ryzyko określony przez Radę Nadzorczą;

- 3) analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku;
- 4) wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem;
- 5) wyniki testów warunków skrajnych.
6. Bank, celem niedopuszczenia do przekroczenia ustanowionych limitów, określa dla nich wartości ostrzegawcze na poziomie 90% wykorzystania danego limitu (z wyłączeniem limitów określonych w Planie Naprawy, dla których zdefiniowane są wartości ostrzegawcze).
7. Strategie, polityki, zasady dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyk określają sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych.
8. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Rada Nadzorcza zatwierdzając Strategię Ryzyka lub Zarząd Banku zatwierdzając polityki, zasady i instrukcje dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
9. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
10. Bank opracowuje szczegółowe procedury lub instrukcje dotyczące zasad monitorowania każdego z ryzyk uznanego za istotne.
11. Bank prowadzi kontrole ryzyka na poziomie regularnych kontroli funkcjonalnych oraz kontroli dokonywanych przez Zespół Kontroli Wewnętrznej lub przez audyt wewnętrzny.
12. Bank sprawozdaje wyniki monitoringu i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyk Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej zgodnie z regulacjami wewnętrznymi dotyczącymi danego rodzaju ryzyka, ale nie rzadziej niż raz w roku.

Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony System Informacji Zarządczej.
2. System Informacji Zarządczej dostarcza, między innymi, informacji na temat:
 - rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
 - profilu ryzyka;
 - stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
 - wyników testów warunków skrajnych;
 - skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku oraz podjęcie skutecznej decyzji w przypadku konieczności podjęcia działań.
4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju ryzyka oraz odbiorców informacji.
5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku System Kontroli Wewnętrznej (na poziomie samokontroli oraz kontroli weryfikujących, dokonywanych przez komórkę audytu wewnętrznego).
6. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura, która, zawiera między innymi, szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych.
7. W regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został

określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja.

8. System Informacji Zarządczej obejmuje:

- informacje bieżące generowane przez pracowników na potrzeby kierowników komórek organizacyjnych,
- informacje okresowe generowane regularnie przez uprawnione jednostki Banku na potrzeby kierowników liniowych komórek organizacyjnych, naczelników lub dyrektorów, Członków Zarządu i Prezesa Zarządu oraz Zarządu i Rady Nadzorczej.

9. System Informacji Zarządczej działa w oparciu o dane zgromadzone w:

- głównym systemie operacyjno-księgowym,
- aplikacjach towarzyszących wykorzystywanych na potrzeby poszczególnych obszarów Banku,
- rejestrach prowadzonych w aplikacjach MS Office z wykorzystaniem serwerów i dysków współdzielonych, odpowiednio zabezpieczonych przed dostępem osób niepowołanych.

W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank zweryfikował i wprowadził w formie pisemnej, w szczególności:

1) w zakresie **ryzyka kredytowego i koncentracji**:

- a) Strategię Zarządzania Ryzykiem,
- b) Politykę kredytową,
- c) Politykę inwestycyjną,
- d) Politykę zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE)
- e) Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym,
- f) Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji,
- g) Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie,
- h) Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- i) Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji,
- j) Zasady oceny zdolności kredytowej Podmiotów Gospodarczych,
- k) Zasady oceny zdolności kredytowej Klientów Indywidualnych,
- l) Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku,
- m) Zasady weryfikacji i monitoringu zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w formie hipoteki na nieruchomości,
- n) Instrukcję kredytowania jednostek samorządu terytorialnego,
- o) Instrukcję udzielania Produktów Kredytowych Klientom Indywidualnym,
- p) Instrukcję udzielania Produktów Kredytowych Podmiotom Gospodarczym,
- q) Instrukcję prawnych form zabezpieczeń wierzytelności Banku,
- r) Instrukcję Zarządzania Zabezpieczeniami,
- s) Instrukcję monitoringu,
- t) Instrukcję windykacji należności,
- u) Instrukcję zarządzania wierzytelnościami restrukturyzowanymi,

2) w zakresie **ryzyka walutowego**:

- a) Politykę zarządzania ryzykiem walutowym;
- b) Zasady zarządzania ryzykiem walutowym;

3) w zakresie **ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej**:

- a) Politykę zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej;
 - b) Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej;
- 4) w zakresie **ryzyka operacyjnego**:
- a) Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - b) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym Zarządzanie ryzykiem modeli i metod,
 - c) Zasady zarządzania ryzykiem outsourcingu,
 - d) Zasady ciągłości działania,
 - e) Politykę kadrową,
 - f) Zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - g) Kodeks współpracy obszaru biznesowego, technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - h) Politykę ochrony danych osobowych,
 - i) Instrukcję zarządzania systemami informatycznymi,
 - j) Regulamin użytkownika,
 - k) Instrukcję ochrony osób i mienia,
 - l) Instrukcję postępowania pracowników w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
 - m) Zasady zarządzania incydentami naruszenia bezpieczeństwa teleinformatycznego,
 - n) Regulamin zarządzania wyjątkami od Polityki Bezpieczeństwa Informacji,
 - o) Zasady zarządzania projektami w zakresie środowiska teleinformatycznego,
 - p) Politykę bezpieczeństwa w zakresie usług płatniczych,
 - q) Instrukcję postępowania w przypadku wystąpienia incydentu naruszenia bezpieczeństwa informacji.
- 5) w zakresie **ryzyka płynności i finansowania**:
- a) Politykę zarządzania ryzykiem płynności i finansowania
 - b) Zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania;
- 6) w zakresie **ryzyka braku zgodności**:
- a. Politykę zgodności;
 - b. Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym Procedurę anonimowego zgłaszania informacji o podejrzeniu wystąpienia nieprawidłowości lub naruszenia przepisów prawa wewnętrznego lub przyjętych przez Bank Standardów postępowania;
 - c. Zasady opracowywania i wprowadzania wewnętrznych aktów normatywnych,
 - d. Zasady zarządzania konfliktami interesów,
 - e. Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji,
- 7) W zakresie **ryzyka kapitałowego**:
- a) Strategię zarządzania i planowania kapitałowego,
 - b) Politykę w zakresie zarządzania ryzykiem kapitałowym,
 - c) Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko,
 - d) Zasady szacowania kapitału wewnętrznego.
- 8) W zakresie **ryzyka strategicznego**:
- a) Politykę w zakresie zarządzania ryzykiem strategicznym,
 - b) Zasady zarządzania ryzykiem strategicznym.
- 9) W zakresie **ryzyka bancassurance**:
- a) Politykę w zakresie bancassurance,

- b) Zasady stosowania ubezpieczeń przy zabezpieczaniu kredytu,
- c) Zasady oceny i akceptacji zakładów ubezpieczeń,
- d) Instrukcję monitoringu odmów wypłaty świadczeń ubezpieczeniowych oraz rezygnacji z dochodzenia roszczeń.

Ponadto Bank wprowadził regulacje w obszarze innych ryzyk, w tym:

- a) Politykę ładu korporacyjnego,
- b) Zasady polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału,
- c) Zasady polityki informacyjnej w kontaktach z klientami, udziałowcami i inwestorami,
- d) Instrukcję system informacji zarządczej,
- e) Politykę zmiennych składników wynagrodzeń;
- f) Instrukcję wdrażania nowych produktów;
- g) Zasady planowania,
- h) Politykę wynagrodzeń,
- i) Zasady Przeprowadzania Testów Warunków Skrajnych.

Zgodnie z zapisami powyższych procedur głównymi celami strategicznymi w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka są:

1. Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe,

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem SGB-Bank-u S.A.;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie działalności walutowej nie przekraczającej 5% sumy bilansowej;
- 3) prowadzenie transakcji wymiany walut z SGB-Bank S.A. polegających na zagospodarowaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 4) utrzymywanie relatywnie wysokiego poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

b) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;

- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów:
 - a) ryzyka przeszacowania – 10% annualizowanego wyniku odsetkowego,
 - b) ryzyko bazowe – 15% annualizowanego wyniku odsetkowego,
 - c) ryzyko przeszacowania i bazowe łącznie – 25% annualizowanego wyniku odsetkowego,
 - d) wpływu zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału (zmiana +/- 200 p.b.) – 5% funduszy własnych (regulacyjny wymóg 20% funduszy własnych),
 - e) wpływu zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału (zmiana zgodna z wytycznymi EBA – 6 scenariuszy testu) – 8% kapitału podstawowego TIER 1 (regulacyjny wymóg 15% kapitału podstawowego TIER 1).

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
 - 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
 - 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientów stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) - zwłaszcza dla aktywów wrażliwych,
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
 - 4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.
- c) **ryzyko cenowe** – nie występuje w Banku.

2. Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

1. identyfikacja czynników ryzyka kredytowego,
2. ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity),
3. monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
4. wdrażanie technik redukcji ryzyka,
5. zarządzanie ekspozycji kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie,
6. zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
7. testy warunków skrajnych,
8. kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

- a) ryzyka pojedynczej transakcji,
- b) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Na proces **zarządzania ryzykiem pojedynczej transakcji** składa się:

1. w ramach operacyjnego zarządzania ryzykiem (identyfikacji ryzyka w związku z udzieleniem kredytu):
 - a) pozyskanie klienta i zgromadzenie dokumentacji do wniosku kredytowego,
 - b) jednolity sposób badania zdolności kredytowej w danej grupie klientów,
 - c) zróżnicowanie sposobu oceny zdolności kredytowej dla poszczególnych grup klientów,
 - d) podjęcie decyzji kredytowej, zawarcie umowy i uruchomienie kredytu;
2. w ramach pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego:
 - a) badanie terminowości spłat kredytów i odsetek,
 - b) ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów i ewentualne stwierdzenie zagrożeń terminowej obsługi kredytu wraz z odsetkami,
 - c) klasyfikowanie kredytów do odpowiednich kategorii ryzyka,
 - d) wycena ekspozycji kredytowej, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków poprzez utworzenie rezerw celowych dla ekspozycji zaliczonych do wyższej niż „normalna” kategorii ryzyka,
 - e) kontrola przestrzegania limitów jednostkowych oraz na ekspozycje kredytowe;
3. ocena adekwatności przyjętych zabezpieczeń, w tym m.in. określenie przyjmowanych form zabezpieczeń dla poszczególnych produktów, jak też sposobów oceny, weryfikacji i aktualizacji ich wartości,
4. w ramach funkcjonowania mechanizmów kontrolnych Bank (kontrola bieżąca i następcza):
 - a) stosuje standardy kredytowe przy uwzględnieniu rodzaju produktu kredytowego, przy czym standardy kredytowe to określone zasady kredytowania i normy zawarte w odpowiednich regulacjach kredytowych,
 - b) ogranicza wysokości kredytu poprzez jednostkowe limity koncentracji,
 - c) stosuje odpowiedni podział kompetencji w podejmowaniu decyzji kredytowych.

Na proces **zarządzania ryzykiem portfela kredytowego** składa się:

- 1) opracowanie polityki kredytowej Banku, w tym określenie docelowych grup klientów i oferowanych produktów;
- 2) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;
- 3) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;
- 4) wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych, geograficznych) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności;
- 5) identyfikacja i pomiar ryzyka poprzez:
 - a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
 - c) ocenę wielkości salda rezerw celowych/różnicy wartości rezerw i aktualizacji w porównaniu z wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,

- d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
 - e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
 - f) ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
 - g) ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%,
 - h) monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
 - i) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
 - j) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
 - k) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
 - l) przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
- 6) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów;
- 7) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych;
- 8) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;
- 9) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych poprzez:
- a) opracowanie i przyjęcie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych, w tym dotyczących:
 - zarządzania ryzykiem koncentracji,
 - zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - zarządzania ryzykiem ekspozycji detalicznych,
 - b) stosowanie limitów koncentracji zaangażowań,
 - c) badanie stopnia przestrzegania wprowadzonych limitów i standardów postępowania (funkcja kontroli).

3. Ryzyko płynności i finansowania,

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- a) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- b) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrz bankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.
- c) utrzymanie wskaźników płynności na odpowiednich poziomach:
 - Nadzorcza miara płynności M1 – 20 000 tys. zł,
 - Nadzorcza miara płynności M2 – 1,20,
 - Nadzorcza miara płynności M3 – 1,05,
 - Nadzorcza miara płynności M4 – 1,05,
 - wskaźnik LCR – 200%,
 - wskaźnik NSFR – 120%

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- a) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności),

b) realizowanie strategii finansowania:

- głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 75% pasywów ogółem;
- Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

c) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;

d) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;

e) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie naprawy jako poziom ostrzegawczy oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) na wymaganym przepisami poziomie;

f) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne;

g) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;

h) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym;

i) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów w bazie depozytowej;

j) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie;

identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych.

4. Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka powierzenia czynności podmiotom zewnętrznym jest:

- 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania,
- 2) racjonalizacja kosztów,
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
- 4) automatyzacja procesów realizowanych w Banku, pozwalająca w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich,
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 6) powierzenie czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing w sposób zapewniający:
 - a) ciągle i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzenia funkcji krytycznych lub istotnych;
 - b) brak niekorzystnego wpływu na:

- prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
- ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
- skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
- możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
- ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

5. Ryzyko utraty reputacji

Celem zarządzania ryzykiem reputacji Banku jest utrzymanie prawidłowych relacji z Udziałowcami traktowane jako forma minimalizacji ryzyka wystąpienia sporów sądowych oraz z Klientami Banku celem minimalizacji ryzyka wypłaty depozytów, mogące wpłynąć negatywnie na sytuację finansową Banku.

Zarządzanie ryzykiem reputacji odbywa się w ramach ryzyka operacyjnego i obejmuje w szczególności:

- 1) monitorowanie mediów, w tym społecznościowych oraz środowiska lokalnego pod względem identyfikacji skutków zaistniałych zdarzeń wizerunkowych,
- 2) rejestrowanie zaistniałych zdarzeń wizerunkowych oraz skutków postaci strat reputacyjnych,
- 3) analizowanie i ocena strat reputacyjnych oraz określenie poziomu ryzyka reputacji,
- 4) identyfikowanie potencjalnych zagrożeń reputacyjnych.

6. Ryzyko kapitałowe

Bank zarządza poziomem adekwatności kapitałowej poprzez jednoczesne kreowanie wielkości funduszy własnych oraz wpływanie na poziom generowanego ryzyka.

Długoterminowe cele kapitałowe Banku określone na 2020 rok:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury, odbudowy funduszu udziałowego i funduszu zasobowego, zmniejszonych w wyniku pokrycia straty finansowej z lat 2014-2015 i 2016 r. oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 97%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 8,25%;
- 4) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 0,05% funduszu udziałowego, do 5% dla już posiadanych udziałów;
- 5) przekazywanie na fundusze własne 100% nadwyżki bilansowej, w tym co najmniej 5% nadwyżki na zwiększenie funduszu zasobowego, jeżeli fundusz ten nie osiąga wysokości wniesionych udziałów obowiązkowych, pozostała część nadwyżki bilansowej przekazywana jest na odbudowanie całego kapitału udziałowego;
- 6) posiadanie zaangażowania kapitałowego w kapitał zakładowy (akcyjny) SGB-Banku S.A. na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;

- 7) dążenie do posiadania zaangażowania w instrumenty kapitałowe SGB-Banku S.A. na poziomie minimum 8% w odniesieniu do funduszy własnych, według stanu na koniec roku poprzedzającego rok przystąpienia do Systemu Ochrony, zgodnie z założeniami Systemu Ochrony SGB;
- 8) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem SGB-Banku S.A.; Bank zgodnie z założeniami planuje przystąpienie do Systemu Ochrony po spełnieniu wymaganych kryteriów Umowy Systemu Ochrony;
- 9) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji – (akcje i udziały, zobowiązania podporządkowane, dopłaty na rzecz spółek prawa handlowego), tak aby nie stanowiło ono jednocześnie:
 - a) więcej niż 10% funduszy własnych Banku,
 - b) więcej niż 10% funduszy własnych tych podmiotów,
- 10) utrzymywanie minimalnej wielkości wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie 4,0%,
- 11) utrzymanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL.

7. Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności Bank definiuje jako skutki nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania/standardów rynkowych.

W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank przede wszystkim kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi), lecz również normami, które charakteryzują Bank, jako instytucję zaufania publicznego, tj. normami zawartymi m.in. w kodeksach dobrych praktyk.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację ryzyka;
- 2) analizę/ocenę ryzyka;
- 3) kontrolę ryzyka, tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych oraz mechanizmów ograniczających ryzyko;
- 4) monitorowanie ryzyka;
- 5) raportowanie.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności oznacza:

- 1) efektywne przeciwdziałanie możliwościom wystąpienia naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania;
- 2) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- 3) dążenie do zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 4) podejmowanie działań mających na celu ograniczenie ryzyka braku zgodności oraz ryzyka utraty reputacji i ryzyka operacyjnego;
- 5) budowanie korzystnego wizerunku Banku, jako instytucji przestrzegającej przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania.

Bank podejmuje działania służące zapobieganiu lub minimalizowaniu ryzyka braku zgodności stosując środki o charakterze organizacyjnym, proceduralnym i kontrolnym, jak również zapobiega występowaniu lub działa na rzecz minimalizowania ryzyka braku zgodności, dążąc do zapewnienia zgodności w zakresie:

- 1) tworzenia wewnętrznych aktów prawnych;
- 2) tworzenia oferty produktowej;
- 3) działania komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

Wdrożona w Banku polityka zgodności oraz zasady zarządzania ryzykiem Banku funkcjonują w oparciu o zapisy:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR);
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (CRD IV);
- 3) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r., Prawo bankowe;
- 4) Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych;
- 5) Statutu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie;
- 6) Strategii działania oraz Programu Postępowania Naprawczego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie;
- 7) Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie;
- 8) Regulaminu organizacyjnego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności obejmuje w Banku w szczególności następujące obszary:

- 1) przepisy i regulacje związane z prawem bankowym (w tym procedury udzielania kredytów);
- 2) przepisy i regulacje związane z działalnością inwestycyjną;
- 3) polityka informacyjna dotycząca ujawnień, obowiązki informacyjne Banku;
- 4) ochrona danych osobowych;
- 5) ochrona konkurencji i konsumentów oraz zwalczanie nieuczciwej konkurencji,
- 6) reklama produktów i usług bankowych;
- 7) przeciwdziałanie nieuczciwym praktykom rynkowym;
- 8) tajemnica bankowa, informacje poufne, tajemnica zawodowa, tajemnica przedsiębiorstwa;
- 9) przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 10) relacje z klientami, transakcje klientów, w tym tworzenie listy kontrahentów, z którymi Bank nie zamierza lub nie powinien podejmować współpracy;
- 11) rozwijanie nowych modeli biznesowych lub tworzenie nowych produktów, w szczególności pod kątem ich zgodności z przepisami prawa;
- 12) etyka bankowa (dobre praktyki bankowe) zgodnie z Kodeksem Etyki Bankowej przyjętym przez Związek Banków Polskich oraz wewnętrznymi regulacjami w zakresie standardów postępowania;
- 13) zagadnienia dotyczące konfliktów interesów, darowizn i podarunków, zachęt, transakcji własnych;

- 14) przyjmowanie zgłoszeń naruszeń compliance, postępowania wyjaśniające;
- 15) umowy outsourcingowe;
- 16) prawo pracy, w tym problematyka związana mobbingiem i dyskryminacją.

Obowiązek zapobiegania lub minimalizowania ryzyka braku zgodności spoczywa na wszystkich pracownikach Banku.

8. Ryzyko bancassurance

Celem strategicznym w zakresie ryzyka bancassurance jest utrzymanie niskiego poziomu ryzyka, poprzez:

- 1) zapewnienie oferty produktów ubezpieczeniowych zabezpieczających interesy Klientów,
- 2) zapewnienie oferty produktów ubezpieczeniowych zabezpieczających interesy Banku.

Realizacja celu dokonywana jest poprzez:

- 1) właściwy podział zadań i organizację procesów zarządzania ryzykiem bancassurance,
- 2) nadzór nad efektywnością procesów zarządzania ryzykiem bancassurance i poziomem ryzyka.

9. Ryzyko strategiczne

Ryzyko strategiczne jest to ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Jest ono rozumiane jako ryzyko związane z możliwością wystąpienia negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych:

- 1) błędnymi decyzjami,
- 2) decyzjami podjętymi na podstawie niewłaściwej oceny,
- 3) podjęciem niewłaściwych decyzji dotyczących kierunku rozwoju strategicznego Banku,
- 4) brakiem lub wadliwą realizacją przyjętych założeń aktualnie obowiązującej projekcji finansowej,
- 5) zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.

Celem zarządzania ryzykiem strategicznym, jest utrzymanie na akceptowalnym poziomie negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych w/w czynnikami.

10. Ryzyko modeli

Celem strategicznym w zakresie ryzyka modeli jest ograniczanie ryzyka poniesienia strat w wyniku podejmowania błędnych decyzji biznesowych na podstawie modeli, które funkcjonują w Banku, tj. zapewnienie bezpieczeństwa działania Banku poprzez wprowadzenie formalnych zasad zarządzania modelami i ich ryzykiem na wszystkich etapach cyklu życia modeli.

47. Dla wszystkich aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych

- 1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika tylko z operacji bilansowych zaliczonych do portfela bankowego.

Za aktywa i pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych Bank uznaje te od których naliczone odsetki stanowią przychody lub koszty odsetkowe Banku, którymi głównie są:

- rachunki bieżące i pomocnicze złotowe i walutowe w SGB-Banku S.A.,

- lokaty złotowe w SGB-Banku S.A.,
- dłużne papiery wartościowe,
- kredyty złotowe i walutowe ze środków własnych udzielone podmiotom sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucjom samorządowym,
- zobowiązania złotowe i walutowe wobec SGB-Banku S.A. (kredyty i lokaty),
- kredyty zaciągnięte przez Bank,
- depozyty,
- wyemitowane obligacje.

Terminy zmiany oprocentowania są zgodne z zapisami w stosownych umowach, w tym w szczególności:

- dla pozycji o stałych stopach procentowych terminem zmiany oprocentowania jest termin zapadalności/wymagalności,
- dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od stóp Narodowego Banku Polskiego terminem zmiany oprocentowania jest najbliższe posiedzenie Rady Polityki Pieniężnej,
- dla pozycji o oprocentowaniu zmiennym, uzależnionym od stawek własnych Banku jest na ogół okres jaki zwyczajowo upływa od zmiany stóp Banku centralnego a zmiany stawek procentowych uchwalanej przez Zarząd Banku,
- dla pozycji o zmiennym oprocentowaniu o stawkach bazowych rynku międzybankowego terminy zmiany oprocentowania uzależnione są od indywidualnych zapisów w umowach, najczęściej jest to pierwszy dzień po zakończeniu miesiąca lub pierwszy dzień nowego kwartału kalendarzowego.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych; Bank bada wpływ tego ryzyka na:
 - a) wynik finansowy – zakładając równoległe przesunięcie krzywej dochodowości,
 - b) wartość ekonomiczną kapitału – zakładając równoległe oraz nierównoległe przesunięcie krzywej dochodowości;
- 2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych.
- 3) Ryzyko opcji klienta Bank uznaje jako nieistotne.

Podstawą do pomiaru poziomu ryzyka stopy procentowej jest zestawienie aktywów i pasywów Banku wrażliwych na zmiany stóp procentowych według terminów przeszacowania (tj. okresu pomiędzy dniem sprawozdania a najbliższym dniem zmiany oprocentowania) – Luka stopy procentowej.

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2020 roku prezentuje się następująco:

okres	do 1 dnia	1 – 30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	pow.12 m-cy
wielkość luki	272 565 374	150 542 148	- 402 391 397	- 17 260 309	- 15 440 763	49 739 345
% sumy bilansowej	39,53%	21,83%	58,36%	2,50%	2,24%	7,21%

Bank dokonuje pomiaru wpływu zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne przy założeniu, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 1 pp.

Niekorzystna sytuacja występuje w przypadku spadku stóp procentowych i wielkość ryzyka wynosi:

- z tytułu ryzyka przeszacowania 2 846 644 zł, co stanowi 28,7% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 4,7% funduszy własnych;
- z tytułu ryzyka bazowego (bank nie odnotował na dzień 31.12.2020 r. negatywnego skutku zmiany stóp procentowych);
- z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie 2 256 619 zł, co stanowi 22,8% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 3,7% funduszy własnych,
- z tytułu zmiany wartości ekonomicznej Banku:
 - zmiana +/- 200 p.b. 2 187 805 zł, co stanowi 3,64% funduszy własnych,
 - zmiana zgodna z wytycznymi EBA – 6 scenariuszy testu 2 892 796 zł co stanowi 6,54% kapitału podstawowego TIER 1.

3) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi pomniejszonej o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących, bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą wymogu o którym mowa w art. 128 ustawy Prawo Bankowe.

PLN		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Pow. tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat		
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		35 077 785,00	0,00	2 979 516,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		151 397 048,00	0,00	22 538 283,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Portfel kredytowy		344 105 391,00	0,00	120 061 895,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Instrumenty kapitałowe i dłużne		0,00	102 050 000,00	25 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000 000,00	13 000 000,00		
Wartość aktywów odsetkowych		364 425 387,00	102 050 000,00	145 861 895,00	0,00	380 054,00	0,00	0,00	40 000 000,00	13 000 000,00		
Wartość pasywów odsetkowych		359 015 449,00	0,00	64 101 290,00	154 665 766,00	34 170 309,00	15 440 763,00	260 655,00	0,00	0,00		
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Informacje uzupełniające		Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
			pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
		Portfel bankowy	pozycja długa	5 409 938,00	102 050 000,00	81 760 605,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000 000,00	13 000 000,00
			pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	154 665 766,00	33 790 255,00	15 440 763,00	260 655,00	0,00	
		pozycja / luka	pozycja długa	5 409 938,00	102 050 000,00	81 760 605,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000 000,00	13 000 000,00
			pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	154 665 766,00	33 790 255,00	15 440 763,00	260 655,00	0,00	
EUR		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Pow. tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat		
Wartość aktywów odsetkowych		8 762 413,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Wartość pasywów odsetkowych		9 026 257,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Informacje uzupełniające		Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
			pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
		Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			pozycja krótka	263 844,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja / luka	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			pozycja krótka	263 844,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
USD		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Pow. tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat		
Wartość aktywów odsetkowych		1 116 329,00	0,00	131 544,00	420 941,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Wartość pasywów odsetkowych		1 713 676,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		

Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	0,00	131 544,00	420 941,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	597 347,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	0,00	0,00	131 544,00	420 941,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	597 347,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM:											37 754 398,00	

Bank określił zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych, wg wzoru:

*Wielkość luki *zmiana stopy* ilość dni dla danej luki/365*

- Wielkość luki i zmiana stopy wykazywane są z odpowiednim znakiem
- Zmiana stopy uwzględnia „mnożnik” w formule oprocentowania
- Ilość dni dla poszczególnych dni jest następująca:

do 1 dnia	1 dzień do 1-m-	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
364	349	305	230	95

Założenie, że produkty ulegają przeszacowaniu w połowie przedziału.

Ekspozycje kredytowe będące aktywami lub zobowiązaniami bilansowymi i pozabilansowymi pomniejszone o wartość rezerw celowych i odpisów amortyzacyjnych bez zabezpieczeń prawnych, które są podstawą wymogu, o którym mowa w art. 128 Prawa Bankowego:

Tabela zawiera wartość pozycji bilansowych i pozabilansowych

Treść	Wartość na 31.12.2020r.		Wartość na 31.12.2019r.		Zmiana w zł
	Wartość ekspozycji	Struktura %	Wartość	Struktura %	
1	2	3	4	5	6
ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	79 706 742,63	17,90%	54 013 013,02	12,84%	25 693 729,61
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	482 025,22	0,11%	560 393,54	0,13%	-78 368,32
ekspozycje wobec instytucji	2 129 770,08	0,48%	2 885 671,00	0,69%	-755 900,92
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	6 080 496,64	1,37%	3 566 367,22	0,85%	2 514 129,42
ekspozycje detaliczne	191 480 213,23	43,00%	195 258 167,77	46,41%	-3 777 954,54
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	25 516 441,92	5,73%	66 746 813,70	15,86%	-41 230 371,78
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	139 883 557,04	31,41%	97 719 290,00	23,23%	42 164 267,04
Razem	445 279 246,76	100,00%	420 749 716,25	100,00%	24 529 530,51

Jakość ekspozycji kredytowych według branż:

Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Kapitał	Odsetki	ESP	Portfel kredytowy brutto	Rezerwa	Zobowiązania pozabilansowe	Wartość netto ekspozycji
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	normalna	72 131 558,78	4 318,96	0,00	72 135 877,74	0,00	927 865,11	73 063 742,85
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	straconej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	72 131 558,78	4 318,96	0,00	72 135 877,74	0,00	927 865,11	73 063 742,85
Budownictwo	normalna	8 724 618,34	0,00	-37 773,43	8 686 844,91	0,00	3 054 506,31	11 741 351,22
	pod obserwacją	265 425,00	272,80	-1 080,68	264 617,12	-3 443,65	0,00	261 173,47
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	5 560,00	0,00	-16,71	5 543,29	-1 103,65	0,00	4 439,64
	straconej	34 775 885,33	12 627 105,54	-2 164,02	47 400 826,85	-12 771 068,65	0,00	34 629 758,20
	Suma	43 771 488,67	12 627 378,34	-41 034,84	56 357 832,17	-12 775 615,95	3 054 506,31	46 636 722,53
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	normalna	262 500,00	19,57	0,00	262 519,57	0,00	0,00	262 519,57
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	straconej	1 395 695,63	740 088,80	0,00	2 135 784,43	-941 724,70	0,00	1 194 059,73
	Suma	1 658 195,63	740 108,37	0,00	2 398 304,00	-941 724,70	0,00	1 456 579,30
Działalność usługowa komunalna, społeczna i indywidualna, pozostała; Inne	normalna	6 022 181,44	0,21	-16 714,84	6 005 466,81	0,00	70 000,00	6 075 466,81
	pod obserwacją	486 000,00	0,00	-3 974,78	482 025,22	-7 230,38	0,00	474 794,84
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	straconej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	6 508 181,44	0,21	-20 689,62	6 487 492,03	-7 230,38	70 000,00	6 550 261,65
Działalność związana z obsl. rynku nieruchomości; profesjonalna, naukowa i techniczna; w zakresie usług administrowania i wspierająca	normalna	2 881 900,00	0,00	-22 235,06	2 859 664,94	0,00	250 000,00	3 109 664,94
	pod obserwacją	6 623 642,28	0,00	-63 128,19	6 560 514,09	-44 574,01	0,00	6 515 940,08
	poniżej standardu	420 221,89	0,00	-1 817,02	418 404,87	0,00	0,00	418 404,87
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	straconej	2 884 881,94	1 178 834,95	-1 450,68	4 062 266,21	-3 120 081,94	0,00	942 184,27
	Suma	12 810 646,11	1 178 834,95	-88 630,95	13 900 850,11	-3 164 655,95	250 000,00	10 986 194,16
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	normalna	1 984 813,00	0,00	-21,21	1 984 791,79	0,00	56 000,00	2 040 791,79
	pod obserwacją	285 379,50	0,00	-2 140,98	283 238,52	-1 034,08	0,00	282 204,44
	poniżej standardu	27 943 847,82	5 207 080,68	-56 579,91	33 094 348,59	-494 451,35	0,00	32 599 897,24
	wątpliwej	48 129,40	1 471,60	-812,47	48 788,53	0,00	0,00	48 788,53
	stracone	7 652 629,96	2 641 668,30	-6 232,83	10 288 065,43	-4 013 454,66	0,00	6 274 610,77
	Suma	37 914 799,68	7 850 220,58	-65 787,40	45 699 232,86	-4 508 940,09	56 000,00	41 246 292,77
Edukacja	normalna	784 038,66	0,00	-4 405,91	779 632,75	0,00	0,00	779 632,75
	pod obserwacją	27 000,00	0,00	-5,46	26 994,54	0,00	0,00	26 994,54
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

	Suma	811 038,66	0,00	-4 411,37	806 627,29	0,00	0,00	806 627,29
Górnictwo i wydobywanie	normalna	2 058 980,00	0,00	-9 908,40	2 049 071,60	0,00	0,00	2 049 071,60
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	2 058 980,00	0,00	-9 908,40	2 049 071,60	0,00	0,00	2 049 071,60
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	normalna	17 971 849,56	133,53	-67 695,96	17 904 287,13	0,00	5 230 481,95	23 134 769,08
	pod obserwacją	6 722 886,82	12 884,51	-31 996,76	6 703 774,57	-47 511,97	623 382,08	7 279 644,68
	poniżej standardu	904 075,14	0,00	-8 573,33	895 501,81	-1 501,17	0,00	894 000,64
	wątpliwej	3 460 905,82	14 368,20	-12 305,07	3 462 968,95	-326 034,17	0,00	3 136 934,78
	stracone	15 430 577,11	5 103 267,07	-28 985,93	20 504 858,25	-17 265 505,95	0,00	3 239 352,30
	Suma	44 490 294,45	5 130 653,31	-149 557,05	49 471 390,71	-17 640 553,26	5 853 864,03	37 684 701,48
Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	normalna	4 737 885,00	0,00	-27 071,48	4 710 813,52	0,00	0,00	4 710 813,52
	pod obserwacją	4 951 404,00	0,00	0,00	4 951 404,00	-49 797,13	0,00	4 901 606,87
	poniżej standardu	3 039 982,56	53 063,23	-8 464,51	3 084 581,28	0,00	0,00	3 084 581,28
	wątpliwej	2 864 671,73	11 144,83	-19 667,19	2 856 149,37	0,00	0,00	2 856 149,37
	stracona	482 790,00	2 381,94	-2 727,09	482 444,85	-1 527,82	0,00	480 917,03
	Suma	16 076 733,29	66 590,00	-57 930,27	16 085 393,02	-51 324,95	0,00	16 034 068,07
Przetwórstwo przemysłowe	normalnej	3 640 414,89	22,54	-26 814,94	3 613 622,49	0,00	1 693 089,11	5 306 711,60
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	straconej	9 291 384,94	1 431 479,21	-2 001,33	10 720 862,82	-6 631 249,20	0,00	4 089 613,62
	Suma	12 931 799,83	1 431 501,75	-28 816,27	14 334 485,31	-6 631 249,20	1 693 089,11	9 396 325,22
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	normalnej	86 159 839,86	36 412,34	-701 672,99	85 494 579,21	0,00	7 627 721,53	93 122 300,74
	pod obserwacją	9 166 321,51	3 223,24	-67 279,07	9 102 265,68	-119 228,54	335 086,83	9 318 123,97
	poniżej standardu	1 565 976,03	1 707,84	-11 193,41	1 556 490,46	-109 244,93	0,00	1 447 245,53
	wątpliwej	14 438 703,36	426 636,79	-89 751,72	14 775 588,43	-427 117,69	0,00	14 348 470,74
	straconej	24 428 095,00	4 367 451,09	-41 653,88	28 753 892,21	-13 846 047,08	0,00	14 907 845,13
	Suma	135 758 935,76	4 835 431,30	-911 551,07	139 682 815,99	-14 501 638,24	7 962 808,36	133 143 986,11
Transport i gospodarka magazynowa. Informacja i komunikacja.	normalnej	3 487 300,44	26,45	-17 319,20	3 470 007,69	0,00	1 199 924,72	4 669 932,41
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	81 129,03	15 353,26	-374,24	96 108,05	0,00	0,00	96 108,05
	straconej	276 670,48	54 248,43	-593,83	330 325,08	-7 443,76	0,00	322 881,32
	Suma	3 845 099,95	69 628,14	-18 287,27	3 896 440,82	-7 443,76	1 199 924,72	5 088 921,78
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektr., gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych. Dostawa wody; gospod. ściekami i odpadami oraz dział. związana z rekultywacją	normalne	187 928,00	0,00	-730,51	187 197,49	0,00	300 000,00	487 197,49
	pod obserwacją	1 321 418,00	0,00	-7 515,61	1 313 902,39	0,00	0,00	1 313 902,39
	poniżej standardu	307 508,99	1 357,62	-3 888,69	304 977,92	0,00	0,00	304 977,92
	wątpliwej		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	19 508,08	0,03	-102,47	19 405,64	0,00	0,00	19 405,64
	Suma	1 836 363,07	1 357,65	-12 237,28	1 825 483,44	0,00	300 000,00	2 125 483,44
	Suma	392 604 115,32	33 936 023,56	-1 408 841,79	425 131 297,09	-60 230 376,48	21 368 057,64	386 268 978,25

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych – nie wystąpiły.
49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki – nie wystąpiły.
50. Informacja o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej. Bank nie prowadzi działalności powierniczej – nie dotyczy.
51. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku z wyszczególnieniem co najmniej: - nie dotyczy.
52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych;
- 1). Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych:
- środki pieniężne w kasie,
 - należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym.
- 2). Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:
- a). Operacyjną – przepływy wynikające z działalności Banku zgodne z zezwoleniem na jej prowadzenie (kredyty, depozyty).
- b). Inwestycyjną – wpływy (wypływy) wynikające ze sprzedaży środków trwałych i WNiP oraz innych aktywów inwestycyjnych.
- c). Finansową – ukazanie przepływów wynikających z pozyskiwania i utrzymywania źródeł finansowania aktywów.
- 3) Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji, których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności.
- 4) Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych: różnica w zmianie stanu dłużnych papierów wartościowych pomiędzy bilansem i RPP – wynika z tego, że wycena części instrumentów dłużnych jest odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny. Zmiana stanu pozycji Inne aktywa prezentowana jest w Rachunku przepływów pieniężnych w pozycji – Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego.
53. Informacja w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek: - nie dotyczy.
54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji: - nie dotyczy.
55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenianych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, w podziale na: - nie dotyczy.
56. Informacje o towarach giełdowych klientów: - nie wystąpiły.
57. Informacje, które mogłyby wpłynąć w istotny sposób na ocenę sytuacji finansowej, majątkowej oraz wynik finansowy:
- a) sprzedaż wierzytelności – w roku 2020 dokonano sprzedaży wierzytelności za łączną wartość 550,4 tys. zł; Bank dokonał tej sprzedaży na rzecz funduszu sekurytyzacyjnego; wartość kapitału sprzedanych wierzytelności wyniosła 5 965 tys. zł, zaś naliczone odsetki wyniosły 3 528,4 tys. zł; wierzytelności te na moment sprzedaży były ujęte w ewidencji pozabilansowej i w zakresie części kapitałowej były w pełni objęte rezerwą celową, a w zakresie części odsetkowej były w pełni objęte odpisem aktualizującym.

58. Naliczenie podatku dochodowego od osób prawnych oraz aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

I	Koszty ogółem		38 620 268,12 zł
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:		12 516 170,32 zł
	1. odsetki naliczone niezapadłe		719 852,38 zł
	2. odpisy na rezerwy celowe z rachunku zysków i strat REZERWA NA KOSZTY Odpis na kapitał Rezerwa Rezerwa MINUS ODPISY NA NAL. UPRAWDOPODOBNIONE MINUS REZERWY ZGODNIE Z ART. 16 UST. 1 PKT 26 LIT.D RAZEM	10 602 573,74 zł 326 337,58 zł 58 751,17 zł 558 045,12 zł 10 429 617,37 zł	10 429 617,37 zł
	3. odpisy z tytułu: zuzycia samochodu osobowego o wartości powyżej 150 tys. PLN składek na ubezpieczenie samochodu o wartości powyżej 150 tys. PLN RAZEM	11 167,68 zł 3 570,01 zł 14 737,69 zł	14 737,69 zł
	4. strat w środkach trwałych i wnip powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych, jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust. 1 pkt 5)		0,00 zł
	5. strat powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych środków trwałych jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust 1 pkt 6)		0,00 zł
	6. wydatków na nabycie pochodnych instrumentów finansowych, do czasu realizacji praw wynikających z tych instrumentów, albo rezygnacji z realizacji praw, albo ich odpłatnego zbycia (art 16 ust. 1 pkt 8 b)		0,00 zł
	7. odpisy i wpłaty na fundusze tworzone przez podatnika na podst. ust. o rachunkowości (art. 16 ust. 1 pkt 9)		0,00 zł
	8. wydatków na spłatę pożyczek (wyjątek - skapitalizowane odsetki) w tym: na spłatę innych zobowiązań w tym z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń (art. 16 ust. 1 pkt 10)	0,00 zł	0,00 zł
	9. darowizny i ofiary (art. 16 ust. 1 pkt 14)		0,00 zł
	10. jenerozowych odszkodowań powypadkowych z tytułu chorób zawodowych oraz dodatkowej składki ubezpieczeniowej w przypadku pogorszenia warunków pracy (art.. 16 ust. 1 pkt 16)		0,00 zł
	11. pozostałe koszty nkup - aktualizacja, utrata wartości		0,00 zł
	12. grzywny i kary pieniężne orzeczone w postępowaniu karnym, karnym skarbowym, administracyjnym i w sprawach o wykroczenie oraz odsetek od tych pozycji (art. 16 ust. 1 pkt 18)		71,15 zł
	13. kary, opłaty i odszkodowania oraz odsetki z tytułu: nieprzestrzegania przepisów w zakresie bhp niewykonania nakazów organów nadzoru i kontroli (art. 16 ust. 1 pkt 19) RAZEM	0,00 zł 0,00 zł 0,00 zł	0,00 zł
	14. opłat na BFG oraz przymusowy fundusz restrukturyzacji banków		1 179 255,34 zł
	15. odsetki za zwłokę z tytułu nieterminowych wypłat należności budżetowych (art 16 ust. 1 pkt 21)		0,00 zł
	16. wydatków na wykup obligacji, pomniejszonych o kwotę dyskonta (art. 16 ust.1 pkt 23)		0,00 zł
	17. rezerw na pokrycie wierzytelności, których nieściągalność została uprawdopodobniona z wyjątkiem określonym w art. 16 ust. 1 pkt 26		0,00 zł
	18. wierzytelności odpisanych jako nieściągalne z wyjątkiem tych, które uprzednio zarachowano jako przychody należne i których nieściągalność została udokumentowana (art. 16 ust 1 pkt 25)		0,00 zł
	19. koszty reprezentacji, w szczególności poniesionych na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów, w tym alkoholowych (art.. 16 usp. 1 pkt 28)		39 859,40 zł
	20. wydatki poniesione na rzecz pracowników z tyt. używania samochodów na potrzeby podatnika w wysokości przekraczającej kwotę ustaloną przy zastosowaniu stawek za 1 km przebiegu pojazdu (art. 16 ust.		0,00 zł
	21. wpłaty z tytułu naliczonych składek PFRON (art. 16 ust.1 pkt 36)		113 621,00 zł
	22. składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa (art. 16 ust. 1 pkt 37) RAZEM ZAPŁACONE SKŁADKI: (minus) 1) składka na rzecz KZBS w wysokości nie przekraczającej w roku podatkowym kwoty odpowiadającej 0,15% kwoty wynagrodzeń wypłaconych w poprzednim roku podatkowym, stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne 2) składka na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej naliczona i przekazana 30x12 limit KUP = 360,00 zł 3) składka na rzecz Związku Rewizyjnego naliczona i zapłacona limit (do KUP) 170x12 = 2 040,00 zł Różnica do opodatkowania (NKUP) 6 950,00 zł 6 760,00 zł	190,00 zł 0,00 zł 6 760,00 zł	6 760,00 zł
	23. wydatki na rzecz osób wchodzących w skład RN, Komisji Rewizyjnej lub organów stanowiących osób prawnych z wyjątkiem wynagrodzeń wypłaconych z tytułu pełnionych funkcji (art. 16 ust 1 pkt 38a)		0,00 zł
	24. inne		0,00 zł
	25. inne (korekta odsetek z lat ubiegłych)		12 395,99 zł

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

III	Koszty stanowiące koszt uzyskania przychodów w tym:		
	a). odsetki konto nie zaliczone do k.u.p w 2019 roku	1 847 203,80 zł	
	b). wypłata świadczeń pracowniczych z utworzonych rezerw *)	83 872,81 zł	
	c). koszty zapłacone z góry (BZ - BO)	353 473,97 zł	
	d). rozliczenia międzyokresowe - koszty do zapłacenia dotyczące 20... roku (BZ 200.. roku były w 200.. roku k.u.p.)	0,00 zł	
	e). rezerwa na nieściągalność uprawdopodobnioną	0,00 zł	
	f). rezerwa - 25% kwoty kredytów wątpliwych i straconych	0,00 zł	7 777 100,34 zł
	f). amortyzacja naliczana według przepisów ustawy o podatku dochodowym osób prawnych (niewynikająca z przepisów ustawy o rachunkowości)	0,00 zł	
koszty sprzedaży wierzytelności	5 492 549,76 zł		
RAZEM	7 777 100,34 zł		
I - II + III	Razem koszty uzyskania przychodów		33 881 198,14 zł
IV	Przychody ogółem		39 772 643,37 zł
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:		53 815 731,81 zł
	1. odsetki niezapadłe		38 269 989,94 zł
	2. zwrócone udziały i wkłady		0,00 zł
	3. otrzymane nieodpłatnie, lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa oraz wartość innych świadczeń, finansowanych lub współfinansowanych ze środków budżetu państwa, jst		0,00 zł
	4. przychody przyszłych okresów		2 421 526,44 zł
	5. przychody z tytułu prowizji z lat ubiegłych rozliczone w przychody 2016 roku		0,00 zł
	6. prowizja rozliczona w czasie		0,00 zł
	7. rozwiązanie rezerw na należności		10 953 548,37 zł
	8. rozwiązanie rezerwy utworzonej na inne cele		0,00 zł
	9. niezrealizowane różnice kursowe (saldo sald - należności wyliczonych na dzień bilansowy)		0,00 zł
	10. sprzedaż wierzytelności		472 401,99 zł
	11. inne tytuły		1 698 265,07 zł
VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:		39 744 837,49 zł
	1. zrealizowane różnice kursowe		0,00 zł
	2. otrzymane prowizje		36 353,83 zł
	3. przychody naliczone w 2019 r. a zaliczone do podstawy opodatkowania w 2020 roku		32 005 180,58 zł
	a) zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek kredytów (z wyjątkiem umorzonych pożyczek z Funduszu Pracy)		0,00 zł
	5. wartość zwróconych wierzytelności, uprzednio zaliczonych do odpisanych lub umorzonych i zaliczonych do KUP (art. 12 ust. 1 pkt 4)		0,00 zł
	6. należności umorzone, przedawnione lub odpisane jako nieściągalne w tej części, od której dokonane odpisy aktualizujące zostały zaliczone do KUP		0,00 zł
	7. równowartość odpisów aktualizujących wartość należności, uprzednio zaliczonych do KUP		0,00 zł
	8. rozwiązane lub zmniejszone rezerwy zaliczone uprzednio do KUP,		
	a). rozwiązanie rezerwy z tyt. wierzytelności których uprzednio nieściągalność została uprawdopodobniona	1 454 416,43 zł	
	b). rozwiązanie rezerw utworzonych na pokrycie 25% kwoty kredytów wątpliwych i straconych	0,00 zł	1 454 416,43 zł
	c). inne	0,00 zł	
	RAZEM	1 454 416,43 zł	
	9. rezerwa na ryzyko ogólne utworzona zgodnie z art. 130 Prawa Bankowego - rozwiązana lub wykorzystana		0,00 zł
	10. prowizje należne od rachunków bankowych nie pobrane z powodu braku środków na rachunku		0,00 zł
	11. Odsetki pobrane z góry (BZ konto 531)		2 403 775,84 zł
	12. inne (wyłączenie wierzytelności uprawdopodobnionych)		3 845 110,81 zł
	13. inne tytuły (sprzedaż wierzytelności)		0,00 zł
IV - V + VI	Razem przychody do opodatkowania		25 701 749,05 zł
A	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)		-8 179 449,09 zł
B	Odliczenia od dochodu w tym:		0,00 zł
	1. straty z lat ubiegłych z tego:		
	- z roku	0,00 zł	0,00 zł
	RAZEM	0,00 zł	
	2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %)		0,00 zł
	3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %)		0,00 zł
	4. inne odliczenia		0,00 zł
C	Dochód podlegający opodatkowaniu		-8 179 449,00 zł
D	Podatek 19 %		-1 554 095 zł
E	Należny podatek		0,00 zł

