



Sprawozdanie finansowe Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie za I półrocze 2017 roku

Zmiany w polityce rachunkowości

Od dnia 1 stycznia 2017r. weszła w życie zmiana ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tj.: Dz. U. z 2016r., poz. 1047 z późniejszymi zmianami), zgodnie z którą odsetki od należności zagrożonych nie stanowią rozliczeń międzyokresowych przychodów.

W związku z tym Bank wprowadził zmiany do Polityki rachunkowości.

Zmiana zasad spowodowała, iż w bilansie Banku w stosunku do stanu przed zmianami nie zostały zaprezentowane zarówno odsetki naliczone od sytuacji nieregularnej po stronie Aktywów jak i odsetki zastrzeżone po stronie Pasywów.

W efekcie Bank rozpoznaje odsetki od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych jako należności zagrożone w momencie uprawdopodobnienia korzyści ekonomicznych w okresie sprawozdawczym. Przyjęte zasady są neutralne dla wyniku finansowego jak i kapitałów Banku.

Sprawozdanie finansowe - AKTYWA

AKTYWA	Stan na 30.06.2017r.	Stan na 31.12.2016r. dane przekształcone	Stan na 30.06.2016r. dane przekształcone
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 006 341,65	9 852 306,98	12 270 082,76
Należności od sektora finansowego	99 544 122,28	32 774 317,51	293 191 918,20
Należności od sektora niefinansowego	375 412 459,70	470 264 179,07	667 942 830,36
Należności od sektora budżetowego	11 923 275,97	14 954 152,10	15 975 878,81
Dłużne papiery wartościowe	49 987 485,71	26 033 120,00	81 032 520,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 727 035,00	3 727 035,00	3 739 435,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	69 033,30	85 071,36	160 661,77
Rzeczowe aktywa trwałe	23 953 066,75	25 083 111,55	26 586 704,73
Inne aktywa	9 822 812,89	2 321 786,43	703 778,62
Rozliczenia międzyokresowe, w tym:	14 339 057,47	21 714 245,09	22 950 147,50
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 987 902,00	21 496 955,56	22 424 836,98
AKTYWA RAZEM	597 784 690,72	606 809 325,09	1 124 553 957,75

Sprawozdanie finansowe - PASYWA

PASYWA	Stan na 30.06.2017r.	Stan na 31.12.2016r. dane przekształcone	Stan na 30.06.2016r. dane przekształcone
Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 111,82	20 006 959,76	11 663 051,36
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	510 889 190,72	491 854 450,64	894 366 333,78
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 196 700,06	15 388 364,93	147 925 097,74
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34 532 488,10	34 533 719,10	34 529 122,40
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 927 529,48	4 886 407,25	5 588 097,49
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 365 541,59	2 194 504,38	1 601 079,13
Rezerwy	2 473 970,57	4 164 280,42	1 632 273,54
Zobowiązania podporządkowane	7 000 000,00	7 000 000,00	7 000 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	26 668 294,56	55 120 000,00	55 120 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	2 600,00	21 730 628,95	21 730 628,95
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	120 344,05	120 344,05	120 344,05
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	-42 710 986,36	-42 710 986,36
Zysk (strata) netto	2 603 919,77	-7 479 348,03	-14 011 084,33
PASYWA RAZEM	597 784 690,72	606 809 325,09	1 124 553 957,75

Sprawozdanie finansowe – RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Za okres 01.01.2017r. - 30.06.2017r.	Za okres 01.01.2016r. - 30.06.2016r. dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	13 486 748,21	22 907 239,64
Koszty odsetek	5 292 035,14	10 951 413,24
Wynik z tytułu odsetek	8 194 713,07	11 955 826,40
Wynik z tytułu prowizji	2 651 555,05	4 222 972,86
Wynik działalności bankowej	10 862 583,85	16 255 509,69
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	498 142,79	-835 612,65
Koszty działania banku	9 330 529,51	11 222 038,06
1. Wynagrodzenia	4 607 523,08	5 273 561,59
2. Narzuty na wynagrodzenia	892 558,17	1 238 877,90
3. Pozostałe koszty rzeczowe	3 830 448,26	4 709 598,57
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	910 371,15	1 114 355,56
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	34 229 622,47	42 630 209,86
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	35 905 277,26	24 386 216,55
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-1 675 654,79	18 243 993,31
Wynik działalności operacyjnej	2 795 480,77	-15 160 489,89
Zysk (strata) brutto	2 795 480,77	-15 160 489,89
Podatek dochodowy	191 561,00	-1 149 405,56
Zysk (strata) netto	2 603 919,77	-14 011 084,33

Współczynnik wypłacalności

ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY
wg stanu na dzień 30.06.2017r.
wyniósł:

10,35 %

przy wymaganym na poziomie co najmniej
8%

Raport niezależnego biegłego rewidenta

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie za okres 6 miesięcy kończących się 30 czerwca 2017 roku:

- **Zostało sporządzone we wszystkich istotnych aspektach**, zgodnie z wymogami rozporządzenia o rachunkowości banków, ustawy o rachunkowości oraz wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi i innymi obowiązującymi przepisami,
- **W punkcie 4 wprowadzenia do śródrocznego sprawozdania finansowego** Zarząd Banku opisał okoliczności wskazujące na istnienie istotnej niepewności co do kontynuacji działalności przez Bank oraz podjęte i planowane działania, na których podstawie ocenił jako zasadne założenie dotyczące kontynuacji działalności przez Bank w dającej przewidzieć się przyszłości, obejmującej okres co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego:

Raport niezależnego biegłego rewidenta

1. Brak zatwierdzenia Planu naprawy przez Komisję Nadzoru Finansowego;

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Plan naprawy uzyskał pozytywną opinię Banku Zrzeszającego i jest w trakcie zatwierdzania przez Komisję Nadzoru Finansowego.

2. Brak osiągnięcia wymogu dotyczącego minimalnej wartości współczynnika kapitału TIER I; Wymagany minimalny poziom wskaźnika TIER I wg CRR to 6%, osiągnięty na dzień 30.06.2017r. wynosił 5,63%, pozostałe wskaźniki są powyżej wymaganego poziomu.

3. Zgodnie z realizowanym Planem naprawy zysk netto za 2017 rok podwyższy kapitały zapewniając poziom wszystkich wskaźników kapitałowych powyżej minimalnego poziomu wymaganego zgodnie z obowiązującymi regulacjami. Jednak ze względu na planowane od roku 2018 zaostrenie przepisów dotyczących wymogów kapitałowych, istnieje ryzyko, iż Bank mimo realizacji założeń Planu naprawy może nie osiągnąć w całości wymaganych wartości wskaźników.

4. Straty poniesione przez Bank w poprzednich okresach, w związku z istotnym pogorszeniem jakości portfela kredytowego, które spowodowały zmniejszenie kapitałów Banku.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie spełniał warunków do przystąpienia do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB; termin na dostosowanie Banku do spełnienia tych wymogów przypada na listopad 2018r.

Realizacja wybranych danych finansowych z Planu Naprawy

Wyszczególnienie	2017-06-30 plan (w tys. zł)	2017-06-30 realizacja (w tys. zł)	Stopień realizacji planu
Suma bilansowa	632 106,5	597 784,7	94,57%
Kredyty (nominalnie)	480 158,1	483 920,1	100,78%
Depozyty (nominalnie)	545 472,4	518 182,3	95,00%
Wynik odsetkowy	4 447,5	8 194,7	184,25%
Wynik z tytułu prowizji	3 277,5	2 651,6	80,90%
Wynik na działalności bankowej	7 799,9	10 862,6	139,27%
Koszty działania banku	11 037,5	9 330,5	84,53%
Wynik finansowy netto	(-) 764,5	2 603,9	440,60%
Kapitały (fundusze)	25 235,8	26 791,2	106,16%
Fundusze własne dla obliczania łącznego współczynnika kapitałowego	48 632,8	51 279,7	105,44%
Łączny współczynnik kapitałowy	7,78%	10,35%	133,03%

Płynność

Wskaźnik LCR

Wymogi:

*od 01.01.2017r. na poziomie 80% pokrycia wypływów netto,
od 01.01.2018r. na poziomie 100% pokrycia wypływów netto.*

Stan na 30.06.2017r.

- Aktywa płynne: 59 006,34 tys. zł
- Wypływy : 44 368,58 tys. zł
- Wpływy : 97 214,14 tys. zł
- Wskaźnik wyniósł 532%

Aktywa płynne (wg Uchwały 386/2008 KNF) wg stanu na 30.09.2017r. wyniosły 150 723,35 tys. zł

Portfel kredytowy należności od sektora niefinansowego

Kategoria należności	30.06.2017r.		31.12.2016r.		30.06.2016r.	
	zł	%	zł	%	zł	%
Należności od sektora niefinansowego nominalnie	468 557 274,32	100,00%	605 096 526,47	100,00%	807 163 752,98	100,00%
1. Należności normalne	155 364 059,83	33,16%	204 705 521,72	33,83%	378 356 650,93	46,87%
2. Należności pod obserwacją	36 901 901,75	7,88%	47 945 999,78	7,92%	70 988 782,49	8,79%
3. Należności zagrożone:	276 291 312,74	58,97%	352 445 004,97	58,25%	357 818 319,56	44,33%
- poniżej standardu	61 352 367,13	13,09%	68 033 125,22	11,24%	93 377 652,69	11,57%
- wątpliwe	34 047 887,29	7,27%	106 652 885,15	17,63%	95 128 679,94	11,79%
- stracone	180 891 058,32	38,61%	177 758 994,60	29,38%	169 311 986,93	20,98%

W I półroczu 2017r. Bank przeniósł do ewidencji pozabilansowej kredyty zagrożone o wartości 38 753 tys. zł.
W III kwartale 2017r. Bank odkupił kredyty odsprzedane do banku zrzeszającego w październiku 2016r. w kwocie 36 165 tys. zł.

Portfel kredytowy należności od sektora budżetowego

Kategoria należności	30.06.2017r.		31.12.2016r.		30.06.2016r.	
	zł	%	zł	%	zł	%
Należności od sektora budżetowego nominalnie	15 362 780,63	100,00%	19 614 847,33	100,00%	24 028 974,12	100,00%
1. Należności normalne	3 386 918,02	22,05%	3 802 552,38	19,39%	6 193 523,13	25,78%
2. Należności pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
3. Należności zagrożone:	11 975 862,61	77,95%	15 812 294,95	80,61%	17 835 450,99	74,22%
- poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- wątpliwe	11 975 862,61	77,95%	15 812 294,95	80,61%	17 835 450,99	74,22%
- stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Wyniki windykacji

Wg stanu na 30.06.2017r. **78,54%** ekspozycji zagrożonych (grupa „wątpliwe” i „stracone”) jest obsługiwane przez Zespół Wierzytelności Trudnych.

Bank jest wspierany przez wyspecjalizowaną firmę windykacyjną.

W okresie I półrocza 2017r. Bank odzyskał kredyty na łączną kwotę:

I kwartał 2017r. **12 914 tys. zł**, w tym kapitał **11 124 tys. zł**,

II kwartał 2017r. **16 278,69 tys. zł**, w tym kapitał **14 795,87 tys. zł**.

Odzyskano 20 ekspozycji kredytowych w całości na łączną kwotę **12 410,69 tys. zł** i rozwiązano rezerwy w wysokości **2 249,26 tys. zł**.

W wyniku prowadzonych działań Zespołu dokonano reklasyfikacji do kategorii poniżej standardu 12 ekspozycji kredytowych na łączną kwotę **15 587,39 tys. zł** i przekazano do obsługi do Oddziałów.

Koszty działania Banku

	za okres 01.01.2017r - 30.06.2017r.	za okres 01.01.2016r. - 30.06.2016r.	zmiana 30.06.2017r. do 30.06.2016r.
Koszty działania banku	9 330 529,51	11 222 038,06	-1 891 508,55
1. Wynagrodzenia	4 607 523,08	5 273 561,59	-666 038,51
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	892 558,17	1 238 877,90	-346 319,73
3. Pozostałe koszty rzeczowe	3 830 448,26	4 709 598,57	-879 150,31

W dniu 16.01.2017r. Bank wdrożył „Program redukcji kosztów PBS w Ciechanowie”, którego celem jest optymalizacja kosztów pracowniczych oraz pozostałych kosztów funkcjonowania Banku. Program obejmuje działania mające na celu ograniczenie wybranych kosztów do niezbędnego minimum.

Koszty działania wg stanu na 30.06.2017r. są niższe w stosunku do 30.06.2016r. o 1 891,51 tys. zł, w tym pozostałe koszty rzeczowe o 879,15 tys. zł.



**Wybrane dane finansowe
Polskiego Banku Spółdzielczego
w Ciechanowie
za III kwartał 2017 roku**

Sprawozdanie finansowe - AKTYWA

AKTYWA	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.09.2017r.	30.06.2017r.
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 867 389,29	9 006 341,65
Należności od sektora finansowego	72 312 868,99	99 544 122,28
Należności od sektora niefinansowego	379 641 749,61	375 412 459,70
Należności od sektora budżetowego	12 453 069,23	11 923 275,97
Dłużne papiery wartościowe	74 984 357,14	49 987 485,71
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 727 035,00	3 727 035,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	48 411,08	69 033,30
Rzeczowe aktywa trwałe	23 675 260,17	23 953 066,75
Inne aktywa	10 603 016,25	9 822 812,89
Rozliczenia międzyokresowe w tym:	13 821 231,86	14 339 057,47
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 540 008,00	13 987 902,00
AKTYWA RAZEM	599 134 388,62	597 784 690,72

Sprawozdanie finansowe - PASYWA

PASywa	Stan na dzień	Stan na dzień
	30.09.2017r.	30.06.2017r.
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	124 901,64	4 111,82
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	507 591 058,21	510 889 190,72
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 388 014,57	10 196 700,06
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34 665 678,50	34 532 488,10
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 490 883,72	1 927 529,48
Koszty i przychody rozliczane w czasie	846 449,35	1 365 541,59
Rezerwy	2 844 026,57	2 473 970,57
Zobowiązania podporządkowane	7 000 000,00	7 000 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	26 671 794,56	26 668 294,56
Kapitał (fundusz) zapasowy	5 600,00	2 600,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	120 344,05	120 344,05
Zysk (strata) netto	5 385 637,45	2 603 919,77
PASywa RAZEM	599 134 388,62	597 784 690,72

Sprawozdanie finansowe – RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Stan za okres	Stan za okres
	01.01.2017r. - 30.09.2017r.	01.01.2017r. - 30.06.2017r.
Przychody z tytułu odsetek	19 943 650,01	13 486 748,21
Koszty odsetek	7 916 688,77	5 292 035,14
Wynik z tytułu odsetek	12 026 961,24	8 194 713,07
Wynik z tytułu prowizji	3 845 812,95	2 651 555,05
Wynik działalności bankowej	15 903 601,71	10 862 583,85
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	2 071 484,34	498 142,79
Koszty działania banku	14 637 289,34	9 330 529,51
1. Wynagrodzenia	6 928 575,45	4 607 523,08
2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 386 162,29	892 558,17
3. Pozostałe koszty rzeczowe	6 322 551,60	3 830 448,26
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 322 681,96	910 371,15
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	43 106 508,68	34 229 622,47
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	47 101 284,38	35 905 277,26
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-3 994 775,70	-1 675 654,79
Wynik działalności operacyjnej	6 009 890,45	2 795 480,77
Zysk (strata) brutto	6 009 890,45	2 795 480,77
Podatek dochodowy	624 253,00	191 561,00
Zysk (strata) netto	5 385 637,45	2 603 919,77