

INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CIECHANOWIE

za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku

CZĘŚĆ I

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze sprawozdanie finansowe Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie (dalej Bank) zostało sporządzone w celu zamieszczenia w raporcie półrocznym sporządzanym przez Bank jako emitenta papierów wartościowych notowanych na Rynku Catalyst w związku z wymogami Załącznika nr 4 do Regulaminu Alternatywnego Systemu - Rozdział III "Raporty okresowe". Obejmuje ono bilans na dzień 30 czerwca 2019 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym i rachunek przepływów pieniężnych za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2019 roku oraz informację dodatkową zawierającą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia. W dodatkowych informacjach i objaśnieniach, zostały zaprezentowane dane finansowe i informacje, które w ocenie Zarządu Banku, są kluczowe dla zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej na dzień 30 czerwca 2019 roku oraz działalności Banku w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2019 roku. Niniejsze sprawozdanie finansowe powinno być czytane łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym Banku za 2018 rok.

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

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

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

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobą fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,

- 6) wykonywanie operacji czekowych i wekslowych,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich użyciem,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

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

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

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku.
3. W I półroczu 2019 r. w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości obejmującej okres co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego,

Na dzień 30.06.2019r. Zarząd Banku identyfikuje następujące okoliczności i zdarzenia, które mogą budzić wątpliwości co do kontynuacji działalności przez Bank:

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

2) Na dzień 30.06.2019r. Bank nie spełniał dwóch spośród rekomendowanych przez KNF współczynników adekwatności wymaganych ustawą z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (tj. Dz. U. z 2017r., poz. 1934 ze zm.) w odniesieniu do poziomu współczynnika kapitału podstawowego Tier I, który wzrósł z 8,81% na 31.12.2018r. i wynosił 9,69% przy wymaganym 10,00% oraz poziomu współczynnika kapitałowego Tier I, który wzrósł z 8,93% na 31.12.2018r. i wynosił 9,76% przy wymaganym 11,50%.

Na dzień 30.06.2019r. Bank spełniał łączny współczynnik kapitałowy, wyliczony w oparciu o zapisy ustawy, o której mowa powyżej), którego poziom wynosił 14,40% przy wymaganym 13,50%, co stanowi spełnienie obowiązującego od 01.01.2019r. poziomu tego współczynnika z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora.

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

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

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

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

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

Brak przystąpienia Banku do systemu ochrony utworzonego przez SGB wynikał z faktu, że Bank nie spełniał jednego z kilkunastu kryteriów niezbędnych do przystąpienia do systemu ochrony utworzonego przez SGB, tj. kryterium określonego jako „należności od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych z rozpoznaną utratą wartości według wartości brutto do należności ogółem od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych według wartości brutto na poziomie nie wyższym niż 10%”. Wskaźnik ten na 31.12.2018r. wynosił 51,73% (brutto) oraz 49,01% (netto), natomiast na dzień 30.06.2019r. wynosił odpowiednio 48,83% i 45,40%.

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

1) Bank opracował „Plan finansowy na rok 2019 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie” który jest uszczegółowieniem projekcji finansowej na ten rok zawartej w dokumencie pod nazwą „Plan finansowy na rok 2018 i strategiczna projekcja finansowa na lata 2019-2022 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”, stanowiącym załącznik do Planu Naprawy przekazanego do Komisji Nadzoru Finansowego. Plan naprawy opracowany został zgodnie z wymogami Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016 roku. (Dz. U. z 2016, poz. 996 z późniejszymi zmianami). Plan Naprawy został zatwierdzony decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 29.01.2019r. (znak DBS-W5.720.3.2018.PH).

Głównymi założeniami determinującymi wykonanie Planu finansowego jest zapewnienie bezpieczeństwa działalności.

2) Bank w I półroczu 2019r. dokonał wzmocnienia funduszy własnych.

Zgodnie z rekomendacją Zarządu Banku Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 62/2019 z 26.06.2019r. dokonano podziału nadwyżki bilansowej za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018r. w kwocie 3 283 932,10 zł w następujący sposób:

- 6 100 zł na zwiększenie funduszu zasobowego,
- 3 277 832,10 zł na odbudowę funduszu udziałowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

3) Bank podjął działania mające na celu warunkowe przystąpienie do SSO BPS.

Zarząd Banku dnia 22.06.2018r. skierował wniosek do Zarządu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o przystąpienie do Systemu Ochrony Banku Polskiej Spółdzielczości w Warszawie.

Według projekcji zawartej w dokumencie Plan finansowy na rok 2018 i strategiczna projekcja finansowa na lata 2019-2022 wszystkie kryteria Spółdzielczego Systemu Ochrony zostaną spełnione do 31.12.2022 roku.

Bank prowadzi działania pozwalające na:

- 1) generowanie dochodów pochodzących ze zdywersyfikowanych źródeł (przychody odsetkowe, prowizyjne),
- 2) aktywne, bezpieczne zarządzanie portfelem kredytowym (w tym monitoring klientów posiadających zobowiązania kredytowe),
- 3) nacisk na restrukturyzację i windykację celem zmniejszenia należności zagrożonych,
- 4) zapobieżenie utraty wartości portfela w sytuacji normalnej w wysokości nie większej niż 10% rocznie (powyżej średniej w bankowości) zarówno dotychczasowego jak i nowo udzielanego,
- 5) dążenie do osiągnięcia współczynników kapitałowych na poziomie uwzględniającym zalecenia nadzorcze i bufory kapitałowe,
- 6) utrzymaniu nadzorczych miar płynności (M1, M2, M3, M4), LCR, NSFR na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo banku, miary te zarówno w całym 2018 roku, jak i I półroczu 2019 roku były znacznie powyżej poziomów wymaganych przepisami nadzorczymi,
- 7) ograniczanie kosztów działania banku, zgodnie z przyjętym Programem Redukcji Kosztów,

Projekcja Planu finansowego na rok 2019 tak, jak i w 2018 roku obejmuje podział na każdy miesiąc i w okresach miesięcznych podlega monitorowaniu i raportowaniu, co pozwala na szybkie reagowanie w sytuacji wystąpienia ewentualnych odchyleń.

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

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

Bank realizował i realizuje działania ujęte zarówno w Planie ochrony kapitału, jak i opcje naprawy ujęte w Planie Naprawy mające na celu osiągnięcie wskaźników na planowanym poziomie, w tym współczynników kapitałowych zgodnych z Rozporządzeniem CRR, z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora. Należy wskazać na osiągnięcie wg stanu na 31.12.2018r. i na 30.06.2019r. łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie zgodnym z Rozporządzeniem CRR, z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora obowiązującego zarówno na 31.12.2018r., jak i od 01.01.2019r.

Bank przeprowadził przegląd śródrocznego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2019 roku. Bank rozważy wykorzystanie opcji naprawy, tj. zaliczenie zysku netto bieżącego okresu sprawozdawczego, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłego rewidenta, po uzyskaniu zgody KNF, do funduszy własnych, dążąc do spełnienia wymogów dotyczących współczynników kapitałowych, w zależności od wyniku analiz w kontekście przewidywanego dalszego ich kształtowania w okresie do 31.12.2019r.

5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie z innym bankiem.
6. Zasady (polityka) rachunkowości, przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 30.06.2019r. są zgodne z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994r. (tekst jednolity Dz.U. z 2019r., poz. 351 z późniejszymi zmianami) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2019r., 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;
- pomniejsza się o wskazane przez Bank jako KUP (koszty uzyskania przychodu) dotychczas rozpoznane na tych rezerwach;
- pomniejsza się o rezerwy na potencjalne wyłudzenia;
- pomniejsza się przez zastosowanie współczynnika korygującego podstawę do wysokości 25%.

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

W I półroczu 2019 roku Bank nie wprowadził żadnych zmian zasad rachunkowości.

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

9. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego. *Nie wystąpiły*
10. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy. *Nie wystąpiły.*

Sporządził: Jolanta Celmer – p.o. Główny Księgowy

ZARZĄD BANKU:

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

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie
.....
(pieczęć firmowa)

Ciechanów, dnia 26.09.2019 roku

CZĘŚĆ II

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

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

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

Wysokość funduszy własnych na dzień 30.06.2019r. wynosiła **62 480 001 zł**, tj.: 14 694,26 tys. euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 30.06.2019 rok (1 EUR = 4,2520 PLN).

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

Na fundusze własne Banku według stanu na 30.06.2019 roku składały się:

Rodzaj funduszy	Kwota w zł
Fundusze własne	62 480 001
Kapitał Tier I: w tym	42 325 372
- Kapitał podstawowy Tier I	42 035 208
- Kapitał dodatkowy Tier I	290 164
Kapitał Tier II	20 154 629

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła **34 706 778 zł**, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła **38 855 297 zł**.

Wykazany na 30.06.2019 roku regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował **łączny współczynnik kapitałowy/współczynnik wypłacalności na poziomie 14,40%**.

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyznaczania wymogów kapitałowych:

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

Powyższe procedury podlegają regularnemu (co najmniej rocznemu) przeglądowi i aktualizacji. Ostatnia aktualizacja miała miejsce w marcu 2019 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,
- ryzyko kapitałowe
- ryzyko bancassurance,
- ryzyko strategiczne.

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

Na datę 30.06.2019 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił **38 855 297 zł** i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe – **30 114 476 zł** /kapitał regulacyjny/ oraz z tytułu pogorszenia jakości portfela kredytowego – **1 997 341 zł**,
- na ryzyko walutowe – **0 zł**,
- na ryzyko operacyjne – **4 592 302 zł**,
- na ryzyko koncentracji – **0 zł**,
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym – **2 050 400 zł**,
- na ryzyko płynności – **0 zł**,
- na ryzyko kapitałowe – **56 988 zł**,
- na ryzyko bancassurance – **0 zł**
- na ryzyka strategiczne – **43 790 zł**.

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

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział na sektory:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania (bez odsetek)					
		Wartość na 30.06.2019r.	%	Wartość na 31.12.2018r.	%	Wartość na 30.06.2018r.	%
1	2	3	4	5	6	7	8
SEKTOR FINANSOWY		-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
1	Institucje finansowe	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
SEKTOR NIEFINANSOWY		528 989 912,96	98,17%	535 586 493,67	98,42%	530 551 443,72	98,15%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	9 527 291,24	1,77%	11 512 797,36	2,12%	10 280 727,72	1,90%
3	Rolnicy indywidualni	32 287 562,23	5,99%	33 336 465,92	6,13%	33 732 456,79	6,24%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	24 812 000,80	4,60%	22 926 704,35	4,21%	21 407 296,33	3,96%
5	Osoby prywatne	455 027 301,16	84,44%	459 398 456,32	84,42%	455 942 005,78	84,35%
6	Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	5 764 272,02	1,07%	6 161 138,06	1,13%	7 052 553,02	1,30%
7	Odsetki od sektora niefinansowego	1 571 485,51	0,29%	2 250 931,66	0,41%	2 136 404,08	0,40%
SEKTOR BUDŻETOWY		9 858 035,86	1,83%	8 595 991,25	1,58%	10 014 310,33	1,85%
1	Institucje rządowe i samorządowe	9 857 996,25	1,83%	8 595 930,82	1,58%	10 008 565,84	1,85%
2	Odsetki od sektora budżetowego	39,61	0,00%	60,43	0,00%	5 744,49	0,00%
RAZEM		538 847 948,82	100,00%	544 182 484,92	100,00%	540 565 754,05	100,00%

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

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

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

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		
		Wartość na 30.06.2019r.	Wartość na 31.12.2018r.	Wartość na 30.06.2018r.
1	2	3	4	
1	Lokaty w SGB-Bank S.A.	16 818 787,12	84 095 020,00	65 627 566,79
RAZEM:		16 818 787,12	84 095 020,00	65 627 566,79

Zmiana stanu lokat wynika ze zwiększenia wartości bonów pieniężnych oraz zakupu obligacji skarbowych.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku

a) NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	Wartość na 30.06.2019r.		Wartość na 31.12.2018r.		Wartość na 30.06.2018r.	
	zł	%	zł	%	zł	%
1	4	5	2	3	2	3
Należności od sektora niefinansowego nominalnie	394 033 108,22	100,00%	394 050 929,70	100,00%	401 625 111,23	100,00%
1. Należności normalne	153 107 475,53	38,86%	127 781 141,60	32,43%	140 117 466,94	34,89%
2. Należności pod obserwacją	53 369 840,79	13,54%	64 302 268,98	16,32%	50 225 054,57	12,51%
3. Należności zagrożone:	187 555 791,90	47,60%	201 967 519,12	51,25%	211 282 589,72	52,61%
- poniżej standardu	43 289 920,29	10,99%	34 097 820,43	8,65%	40 583 683,06	10,10%
- wątpliwe	26 478 849,12	6,72%	43 422 816,56	11,02%	35 560 731,63	8,85%
- stracone	117 787 022,49	29,89%	124 446 882,13	31,58%	135 138 175,03	33,65%
Rezerwy celowe na należności	78 424 619,70	100,00%	83 094 766,26	100,00%	74 186 953,31	100,00%
1. w sytuacji normalnej	109 499,31	0,14%	110 247,24	0,13%	108 651,70	0,15%
2. w sytuacji pod obserwacją	456 436,35	0,58%	536 466,47	0,65%	403 219,18	0,54%
3. w sytuacji zagrożonej:	77 858 684,04	99,28%	82 448 052,55	99,22%	73 675 082,43	99,31%
- poniżej standardu	2 411 999,57	3,08%	1 863 395,19	2,24%	1 601 402,68	2,16%
- wątpliwej	1 401 835,58	1,79%	4 476 664,11	5,39%	2 951 252,24	3,98%
- straconej	74 044 848,89	94,42%	76 107 993,25	91,59%	69 122 427,51	93,17%
Prowizje	1 975 606,45	100,00%	1 904 952,64	100,00%	2 062 313,47	100,00%
w sytuacji normalnej	1 282 892,54	64,94%	1 062 262,39	55,76%	1 159 868,94	56,24%
w sytuacji pod obserwacją	282 813,74	14,32%	381 561,82	20,03%	261 133,66	12,66%
w sytuacji poniżej standardu	145 547,64	7,37%	181 422,41	9,52%	259 352,55	12,58%
w sytuacji wątpliwej	154 451,53	7,82%	143 983,26	7,56%	173 493,03	8,41%
w sytuacji straconej	109 901,00	5,56%	135 722,76	7,12%	208 465,29	10,11%
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	313 632 882,07	x	309 051 210,80	x	325 375 844,45	x
Odsetki	28 004 509,56	x	23 418 068,89	x	19 112 695,05	x
Należności od sektora niefinansowego netto	341 637 391,63	x	332 469 279,69	x	344 488 539,50	x

b) NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Wartość na 30.06.2019r.		Wartość na 31.12.2018r.		Wartość na 30.06.2018r.	
	zł	%	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5	4	5
Należności od sektora budżetowego nominalnie	33 692 938,44	100,00%	33 725 641,93	100,00%	11 046 580,65	100,00%
Należności normalne	27 070 108,12	80,34%	26 059 756,40	77,27%	2 021 580,65	18,30%
Należności zagrożone:	6 622 830,32	19,66%	7 665 885,53	22,73%	9 025 000,00	81,70%
- wątpliwe	6 622 830,32	19,66%	7 665 885,53	22,73%	9 025 000,00	81,70%
Rezerwy celowe na należności	0,00	0,00%	0,00	0,00%	1 699 266,18	100,00%
W sytuacji normalnej	0,00		0,00		0,00	
W sytuacji pod obserwacją	0,00		0,00		0,00	
W sytuacji zagrożonej:	0,00	0,00%	0,00	0,00%	1 699 266,18	100,00%
- poniżej standardu	0,00		0,00		0,00	
- wątpliwej	0,00	0,00%	0,00	0,00%	1 699 266,18	100,00%
- straconej	0,00		0,00		0,00	
Prowizje	21 464,06	100,00%	22 471,77	100,00%	23 796,27	100,00%
W sytuacji normalnej	1 231,64	5,74%	2 239,35	9,97%	3 479,78	14,62%
W sytuacji wątpliwej	20 232,42	94,26%	20 232,42	90,03%	20 316,49	85,38%
Należności od sektora budżetowego netto (bez odsetek)	33 671 474,38	x	33 703 170,16	x	9 323 518,20	x
Odsetki	113 699,67	x	55 653,83	x	110 236,86	x
Należności od sektora budżetowego netto	33 785 174,05	x	33 758 823,99	x	9 433 755,06	x

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

W celu ograniczenia poziomu ryzyka kredytowego Bank wyznaczył limity koncentracji zaangażowań wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. oraz ustawy Prawo Bankowe.

Wg stanu na 30.06.2019r. wystąpiły przekroczenia limitów koncentracji (limit określony w stosunku do kapitału uznanego), jak poniżej:

Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, który wynosi 25% kapitału uznanego, określony Rozporządzeniem CRR na dzień 30.06.2019r. został przekroczony dla 2 grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, kwota przekroczenia 7 745,50 tys. zł, wykorzystanie limitu 127,45%.

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 11 888,60 tys. zł, wykorzystanie limitu 131,92%.

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

5. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 30.06.2019r.

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	73 967,00	500,00	67,05%	36 983 500,00
	udziały niewypowiedziane	34 729,00	500,00	31,48%	17 364 500,00
	Razem	110 319,00	X	100,00%	55 159 500,00

Zmiany Funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Stan na 30.06.2019 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 30.06.2018 r.
1	2	3	4	5	6	4	5	3
1.	Fundusz udziałowy							
	udziały wypowiedziane	37 778 500,00	0,00	831 000,00	38 609 500,00	155 000,00	471 000,00	38 925 500,00
	udziały niewypowiedziane	17 381 000,00	841 000,00	0,00	16 540 000,00	475 000,00	155 000,00	16 220 000,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	0,00	500,00	0,00	0,00	10 000,00	0,00	0,00
	Razem	55 159 500,00	841 500,00	831 000,00	55 149 500,00	640 000,00	626 000,00	55 145 500,00

W pozycji fundusz udziałowy Bank wykazuje m.in. udziały obowiązkowe i nadobowiązkowe, w wysokości 34 168 500,00 zł, których termin wypowiedzenia, zgodnie ze statutem Banku obowiązującym w tym okresie oraz ustawą z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze, minął przed dniem 31 grudnia 2015 roku, a których wartość została zmniejszona o straty wykazane w sprawozdaniu finansowym za 2016 rok w wysokości 17 639 410,92 zł. Zgodnie z 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 zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (dalej rozporządzenie CRR), aby przeprowadzić obniżenie, wykup lub odkup instrumentów w kapitale podstawowym Tier I emitowanych przez Bank w sposób dozwolony mającym zastosowanie prawem krajowym wymagane jest zezwolenie właściwego organu, którym dla Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego. Kierując się powyższą regulacją, w związku z brakiem zgody Komisji Nadzoru Finansowego na obniżenie funduszy własnych, w tym kapitału udziałowego, udziały te są nadal zaliczane do kapitału udziałowego pomimo upłynięcia terminu ich wypowiedzenia przed dniem 31 grudnia 2015 roku.

Zebranie Przedstawicieli Banku podjęło w dniu 28.06.2017r. 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 również do udziałów, które przestały istnieć przed dniem 31 grudnia 2015 roku.

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

W I półroczu 2019r. Bank dokonał wzmocnienia funduszy własnych.

Zgodnie z rekomendacją Zarządu Banku Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 62/2019 z 26.06.2019r. dokonało podziału nadwyżki bilansowej za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018r. w kwocie 3 283 932,10 zł w następujący sposób:

- 6 100 zł na zwiększenie funduszu zasobowego
- 3 277 832,10 zł na odbudowę funduszu udziałowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

ZARZĄD BANKU:

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

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie

.....
(pieczęć firmowa)

Ciechanów, dnia 26.09.2019 roku

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku

Informacja uszczegóławiająca:

prezentuje dodatkowo dla celów porównawczych bilans na następujące daty 30.06.2019r., 31.12.2018r. i 30.06.2018r. oraz Zestawienie zmian w kapitale własnym za następujące okresy 01.01.-30.06.2019r., 01.01-31.12.2018r. i 01.01-30.06.2018r.

AKTYWA		Stan na dzień		
		30.06.2019r.	31.12.2018r.	30.06.2018r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 421 648,45	7 439 928,80	7 179 405,99
	1. Środki pieniężne w kasie	7 421 648,45	7 439 928,80	7 179 405,99
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00	0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	24 279 853,71	92 107 825,05	99 861 472,37
	1. W rachunku bieżącym	7 457 259,05	7 959 516,85	6 252 212,26
	2. Terminowe	16 822 594,66	84 148 308,20	93 609 260,11
IV.	Należności od sektora niefinansowego	341 637 391,63	332 469 279,69	344 488 539,50
	1. W rachunku bieżącym	21 200 204,70	18 451 027,82	18 744 728,37
	2. Terminowe	320 437 186,93	314 018 251,87	325 743 811,13
V.	Należności od sektora budżetowego	33 785 174,05	33 758 823,99	9 433 755,06
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00	1 290 890,65
	2. Terminowe	33 785 174,05	33 758 823,99	8 142 864,41
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wart. z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	172 622 322,49	117 987 711,98	114 976 014,28
	1. Banków	144 969 757,14	114 985 608,57	114 976 014,28
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	27 652 565,35	3 002 103,41	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 827 035,00	3 727 035,00	3 727 035,00
	1. W instytucjach finansowych	3 827 025,00	3 727 025,00	3 727 025,00
	2. W pozostałych jednostkach	10,00	10,00	10,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	216 427,78	222 293,02	64 115,62
	- wartość firmy	0,00	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	23 886 243,46	23 577 814,26	23 050 704,84
XV.	Inne aktywa	2 216 617,04	2 278 837,49	4 667 670,76
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	621 765,00
	2. Pozostałe	2 216 617,04	2 278 837,49	4 045 905,76
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	12 807 471,81	13 312 101,72	12 832 918,66
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 268 080,00	12 756 300,00	12 530 967,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	539 391,81	555 801,72	301 951,66
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		622 700 185,42	626 881 651,00	620 281 632,08

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku

PASywa		Stan na dzień		
		30.06.2019r.	31.12.2018r.	30.06.2018r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	528 989 912,96	535 586 493,63	530 551 443,72
	1) bieżące	154 557 202,75	151 028 324,99	134 423 828,26
	2) terminowe	374 432 710,21	384 558 168,64	396 127 615,46
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 858 035,86	8 595 991,25	10 014 310,33
	1. Bieżące	9 845 983,60	8 401 843,91	9 807 412,14
	2. Terminowe	12 052,26	194 147,34	206 898,19
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34 531 618,30	34 534 058,30	34 532 055,40
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 806 793,60	3 391 657,72	2 060 109,31
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	457 432,71	900 743,36	730 334,31
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	39 510,56	477 863,42	225 200,00
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów	417 922,15	422 879,94	505 134,31
X.	Rezerwy	2 234 437,41	1 579 498,37	1 579 702,97
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 591 404,29	1 278 443,15	697 116,00
	2. Pozostałe rezerwy	643 033,12	301 055,22	882 586,97
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	42 018 294,06	38 730 461,96	38 724 972,65
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	159 500,00	153 000,00	149 000,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	106 328,01	125 814,31	120 344,05
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	1 537 832,51	3 283 932,10	1 819 359,34
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00
PASywa RAZEM		622 700 185,42	626 881 651,00	620 281 632,08

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	za okres	za okres	za okres
	01.01.2019r.- 30.06.2019r.	01.01.2018r.- 31.12.2018r.	01.01.2018r.- 30.06.2018r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	42 293 208,37	38 986 216,70	38 986 216,70
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
- zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00	0,00
II. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	42 293 208,37	38 986 216,70	38 986 216,70
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	38 730 461,96	26 681 294,56	26 681 294,56
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	3 287 832,10	12 049 167,40	12 043 678,09
a) zwiększenia (z tytułu)	3 287 832,10	12 052 678,09	12 043 678,09
- wpłata udziałów członkowskich	10 000,00	13 500,00	4 500,00
- podział zysku	3 277 832,10	12 039 178,09	12 039 178,09
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	3 510,69	0,00
- wypłata udziałów członkowskich	0,00	3 510,69	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	42 018 294,06	38 730 461,96	38 724 972,65
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	153 000,00	8 200,00	8 200,00
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 500,00	144 800,00	140 800,00
a) zwiększenia (z tytułu)	6 500,00	144 800,00	140 800,00
- wpisowe	400,00	7 600,00	3 600,00
- odbudowa	6 100,00	137 200,00	137 200,00
- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji ŚT	0,00	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	159 500,00	153 000,00	149 000,00
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	125 814,31	120 344,05	120 344,05
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-19 486,30	5 470,26	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	5 470,26	0,00
-	0,00	5 470,26	0,00
-	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	19 486,30	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	0,00
-	19 486,30	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	106 328,01	125 814,31	120 344,05
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00	0,00
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	0,00
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 283 932,10	12 176 378,09	0,00
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 283 932,10	12 176 378,09	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
6.1.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 283 932,10	12 176 378,09	0,00
6.2. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 283 932,10	-12 176 378,09	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	3 283 932,10	12 176 378,09	0,00
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	6 100,00	137 200,00	0,00
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00	0,00
- zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00	0,00
- odpis na kapitał podstawowy (fundusz udziałowy) - odbudowa funduszu udziałowego	3 277 832,10	12 039 178,09	0,00
6.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00
6.6. Zmiana strat z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- zmiany zasad rachunkowości			0,00
- pokrycia straty			0,00
6.7. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6.8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
7. Wynik netto	1 537 832,51	3 283 932,10	1 819 359,34
a) zysk netto	1 537 832,51	3 283 932,10	1 819 359,34
b) strata netto			
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	43 821 954,58	42 293 208,37	40 813 676,04
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	43 821 954,58	42 293 208,37	40 813 676,04