

INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CIECHANOWIE

za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 czerwca 2022 roku

CZĘŚĆ I

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie z siedzibą w Ciechanowie przy ulicy 3 Maja 3 został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000027891. W związku z Zarządzeniem Ministra Sprawiedliwości z dnia 25 czerwca 2020 r. zmieniającego zarządzenie w sprawie zmiany zarządzenia w sprawie utworzenia niektórych wydziałów w sądach rejonowych oraz zmieniającego zarządzenie w sprawie utworzenia wydziałów w sądach rejonowych od dnia 1 lipca 2020 r. nastąpiła zmiana Sądu Rejestrowego Banku na Sąd Rejonowy dla Łodzi Śródmieście w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

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

Bank wykonuje następujące czynności bankowe – za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem:

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

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,

- 3) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa w zbywaniu i odkupowaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - b) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie ubezpieczeń osobowych i majątkowych,
- 7) 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,

Ponadto Bank nieodpłatnie pośredniczy w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rządowych.

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

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 czerwca 2022 roku.
3. W I półroczu 2022 r. w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości obejmującej okres co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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

- 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 30.06.2022 r. Bank spełniał wszystkie spośród rekomendowanych przez KNF współczynników adekwatności z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora, zgodnie z 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 9,71% przy wymaganym 7,00% (8,95% na dzień 31.12.2021 r.); poziom współczynnika kapitałowego Tier I wynosił 9,71% przy wymaganym 8,50% (8,95% na dzień 31.12.2021 r.). Na dzień 30.06.2022 r. Bank spełniał łączny współczynnik kapitałowy, wyliczony w oparciu o zapisy ustawy, o której mowa powyżej, którego poziom wynosił 13,07% (12,32% na dzień 31.12.2021 r.) 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 równoważności co najmniej 5 mln EUR funkcjonuje samodzielnie, we współpracy z SGB-Bankiem S.A.

Bank, po wygaśnięciu umowy zrzeczenia zawarł z SGB-Bankiem S.A. Porozumienie o współpracy 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.

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. Od 1 grudnia 2021 r. Bank współpracuje z SGB-Bankiem S.A. na podstawie zawartych indywidualnych umów normujących współpracę w wymagających tego obszarach zapewniających ciągłość działania Banku.

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

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 30.06.2022 r. wynosił 42,23% (brutto) oraz 36,01% (netto), natomiast na dzień 31.12.2021 r. wynosił odpowiednio 39,30% i 33,80%.

Dodatkowe działania podjęte przez Bank.

Bank opracował „Plan finansowy na rok 2022 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”, który stanowi realizację założeń Strategii działania na lata 2022-2026. Głównymi założeniami determinującymi wykonanie Planu finansowego jest zapewnienie bezpieczeństwa działalności.

Jednocześnie realizowane były wdrożone do realizacji opcje i działania określone w obowiązującym zaktualizowanym Planie naprawy zatwierdzonym przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 21.08.2021 r., warunkujących poprawę rentowności Banku, w tym:

1. Intensyfikacja sprzedaży kredytów.
2. Zwiększenie pozaodsetkowych dochodów Banku z tytułu prowizji i opłat.
3. Sprzedaż portfela kredytów niepracujących przy założeniu przynajmniej neutralnego wpływu na kapitały Banku.
4. Intensyfikacja procesów windykacji i restrukturyzacji.
5. Obniżenie kosztów ogólnego zarządu.
6. Sprzedaż wybranych aktywów trwałych.

7. Poprawa rentowności Banku poprzez współpracę z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu.

Bank prowadzi działania pozwalające na:

- 1) generowanie dochodów pochodzących ze zdywersyfikowanych źródeł (przychody odsetkowe, prowizyjne),
 - 2) aktywne, bezpieczne zarządzanie portfelem kredytowym (w tym monitoring klientów posiadających zobowiązania kredytowe),
 - 3) nacisk na restrukturyzację i windykację celem zmniejszenia należności zagrożonych,
 - 4) zapobieżenie utracie wartości portfela w sytuacji normalnej w wysokości nie większej niż 10% rocznie (powyżej średniej w bankowości) zarówno dotychczasowego jak i nowo udzielanego,
 - 5) dążenie do utrzymania współczynników kapitałowych na poziomie uwzględniającym zalecenia nadzorcze i bufory kapitałowe,
 - 6) utrzymaniu nadzorczych miar płynności (M1, M2, M3, M4), LCR, NSFR na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo banku, miary te w całym 2021 roku i pierwszym półroczu 2022 r. były znacznie powyżej poziomów wymaganych przepisami nadzorczymi,
 - 7) ograniczanie kosztów działania banku, Plan finansowy na rok 2022 tak, jak i w 2021 roku obejmuje podział na każdy miesiąc i w okresach miesięcznych podlega monitorowaniu i raportowaniu, co pozwala na szybkie reagowanie w sytuacji wystąpienia ewentualnych odchyleń.
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 30.06.2022r. są zgodne z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994r. (tekst jednolity Dz.U. z 2021 r., poz. 217 z późn. zm.) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2019., poz. 957 z późn. zm.).

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 rezerwy kredytowe na koniec każdego miesiąca;
- rezerwy pomniejsza się o rezerwy wskazane przez Bank, dotychczas rozpoznane jako KUP (koszty uzyskania przychodu);

Bank stosował zapisy Załącznika nr 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2021 poz.1238), zgodnie z którym zmniejszeniu ulegają limity pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw ekspozycji kredytowych, w związku z wydłużaniem się opóźnienia w spłacie, zmienionego Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 kwietnia 2020 r. (Dz.U. z 2020 poz. 687).

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

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

W I półroczu 2022 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.

Decyzją z dnia 20 sierpnia 2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła zaktualizowany Plan naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

Zarząd w związku z otrzymaną decyzją Komisji Nadzoru Finansowego zatwierdzającą zaktualizowany Plan naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, podjął decyzję o wdrożeniu do realizacji opcji i działań określonych w zaktualizowanym Planie naprawy warunkujących poprawę rentowności Banku.

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.

Bank podpisał Umowy o współpracy z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu (WBS) oraz Bankiem Spółdzielczym w Kórniku, które pozwolą na zwiększenie stabilności Banku oraz poprawę zdolności do generowania dodatnich wyników na działalności podstawowej.

CZĘŚĆ 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 30.06.2022 r. wynosiła **52 894 717 zł**, tj.: 11 300 840,13 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 30.06.2022 rok (1 EUR = 4,6806 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 26.06.2013 r. (CRR) i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. (CRD IV).

Na fundusze własne Banku według stanu na 30.06.2022 roku składały się:

Rodzaj funduszy	Kwota w zł
Fundusze własne	52 894 717
Kapitał Tier I: w tym	39 290 431
- Kapitał podstawowy Tier I	39 290 431
- Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	13 604 286

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła **32 371 187 zł**, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła **43 266 884 zł**.

Wykazany na 30.06.2022 roku regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował **łączny współczynnik kapitałowy/współczynnik wypłacalności na poziomie 13,07%**.

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 grudniu 2022 roku.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

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

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

- ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko stopy procentowej w 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 30.06.2022 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił **43 266 884 zł** i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe – **29 351 916 zł** /kapitał regulacyjny/ oraz z tytułu pogorszenia jakości portfela kredytowego – **2 697 293 zł**,
- na ryzyko walutowe – **36 716 zł**,
- na ryzyko operacyjne – **3 019 271 zł**,
- na ryzyko koncentracji – **0 zł**,
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym – **4 725 853 zł**,
- na ryzyko płynności i finansowania – **0 zł**,
- na ryzyko kapitałowe – **0 zł**,
- na ryzyko bancassurance – **0 zł**,
- na ryzyka strategiczne – **3 435 835 zł**.

2. Dane o źródłach pozyskania depozytów - podział na sektory:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania (bez odsetek)					
		Wartość na 30.06.2022r.	%	Wartość na 31.12.2021r.	%	Wartość na 30.06.2021r.	%
1	2	3	4	5	6	7	8
SEKTOR FINANSOWY		0,00	0,00%	0,00	0,00%	-	0,00%
1	Institucje finansowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEKTOR NIEFINANSOWY		563 783 166,91	99,88%	574 617 080,85	98,12%	585 496 756,62	96,77%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	22 902 280,88	4,06%	39 069 366,81	6,67%	29 301 334,78	4,84%
3	Rolnicy indywidualni	54 895 039,27	9,73%	62 505 428,93	10,67%	54 987 527,15	9,09%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	30 370 575,64	5,38%	40 180 348,92	6,86%	45 598 734,35	7,54%
5	Osoby prywatne	450 525 133,64	79,82%	429 341 958,28	73,31%	451 109 474,26	74,56%
6	Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 531 346,37	0,63%	3 213 197,39	0,55%	4 286 252,54	0,71%
7	Odsetki od sektora niefinansowego	1 558 791,11	0,28%	306 708,52	0,05%	213 433,54	0,04%
SEKTOR BUDŻETOWY		669 377,07	0,12%	11 027 117,66	1,88%	19 530 306,30	3,23%
1	Institucje rządowe i samorządowe	669 368,11	0,12%	11 027 103,79	1,88%	19 530 297,36	3,23%
2	Odsetki od sektora budżetowego	8,96	0,00%	13,87	0,00%	8,94	0,00%
RAZEM		564 452 543,98	100,00%	585 644 126,51	100,00%	605 027 062,92	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 od sektora finansowego (należności w innych bankach)	
		Wartość na 30.06.2022r.	Wartość na 31.12.2021r.
1	2	3	4
1	Kredyty	0,00	0,00
2	Pożyczki	0,00	0,00
3	Terminowe	82 976,91	232 990,39
4	Bieżące	71 628 129,33	20 917 651,10
5	Rezerwa Obowiązkowa w NBP	17 970 000,00	9 719 000,00
RAZEM:		89 681 106,24	30 869 641,49

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

a) NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	Wartość na 30.06.2022r.		Wartość na 31.12.2021r.		Wartość na 30.06.2021r.	
	zł	%	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5	6	7
Należności od sektora niefinansowego nominalnie	348 043 371,24	100,00%	396 620 926,18	100,00%	397 665 408,82	100,00%
1. Należności normalne	176 285 610,97	50,65%	211 456 499,47	53,31%	200 800 065,59	50,49%
2. Należności pod obserwacją	24 804 015,31	7,13%	27 310 260,16	6,89%	33 198 776,53	8,35%
3. Należności zagrożone:	146 953 744,96	42,22%	157 854 166,55	39,80%	163 666 566,70	41,16%
- poniżej standardu	17 173 475,94	4,93%	19 404 098,77	4,89%	35 083 867,43	8,82%
- wątpliwe	32 858 893,00	9,44%	33 352 290,35	8,41%	19 009 703,52	4,78%
- stracone	96 921 376,02	27,85%	105 097 777,43	26,50%	109 572 995,75	27,55%
Rezerwy celowe na należności	77 216 984,18	100,00%	76 445 684,47	100,00%	73 753 145,00	100,00%
1. w sytuacji normalnej	34 360,21	0,04%	52 700,11	0,07%	66 734,14	0,09%
2. w sytuacji pod obserwacją	269 489,16	0,35%	278 418,00	0,36%	272 813,93	0,37%
3. w sytuacji zagrożonej:	76 913 134,81	99,61%	76 114 566,36	99,57%	73 413 596,93	99,54%
- poniżej standardu	618 020,01	0,80%	931 744,33	1,22%	782 380,73	1,06%
- wątpliwej	1225 118,25	1,59%	1 321 354,60	1,73%	776 823,37	1,05%
- straconej	75 069 996,55	97,22%	73 861 467,43	96,62%	71 854 392,83	97,43%
Prowizje	2 153 555,04	100,00%	2 503 017,49	100,00%	2 092 551,18	100,00%
w sytuacji normalnej	1 824 184,53	84,71%	2 137 387,36	85,37%	1 553 847,19	74,26%
w sytuacji pod obserwacją	119 688,06	5,56%	132 003,87	5,27%	207 663,33	9,92%
w sytuacji poniżej standardu	59 791,04	2,78%	75 330,13	3,01%	103 954,74	4,97%
w sytuacji wątpliwej	62 803,24	2,92%	64 739,11	2,59%	82 997,54	3,97%
w sytuacji straconej	87 088,17	4,04%	94 357,02	3,77%	144 088,38	6,89%
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	268 672 832,02	x	317 671 424,22	x	321 813 712,64	x
Odsetki	43 818 093,30	x	44 449 437,83	x	40 289 496,42	x
Należności od sektora niefinansowego netto	312 490 925,32	x	362 120 862,05	x	362 109 209,06	x

b) NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Wartość na 30.06.2022r.		Wartość na 31.12.2021r.		Wartość na 30.06.2021r.	
	zł	%	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5	6	7
Należności od sektora budżetowego nominalnie	60 049 850,49	100,00%	72 487 131,13	100,00%	76 507 976,67	100,00%
Należności normalne	60 049 850,49	100,00%	71 791 146,18	99,04%	74 885 714,15	97,88%
Należności zagrożone:	0,00	0,00%	695 984,95	0,96%	1 622 262,52	2,12%
- wątpliwe	0,00	0,00%	695 984,95	0,96%	1 622 262,52	2,12%
Rezerwy celowe na należności	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Prowizje	2 531,02	100,00%	1 045,42	100,00%	19 667,19	100,00%
W sytuacji normalnej	2 531,02	100,00%	1 045,42	100,00%	0,00	0,00%
W sytuacji wątpliwej	0,00	0,00%	0,00	0,00%	19 667,19	100,00%
Należności od sektora budżetowego netto (bez odsetek)	60 047 319,47	x	72 486 085,71	x	76 488 309,48	x
Odsetki	206 022,23	x	20 470,05	x	30 832,82	x
Należności od sektora budżetowego netto	60 253 341,70	x	72 506 555,76	x	76 519 142,30	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 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 30.06.2022 r. wystąpiły przekroczenia limitów koncentracji (limit od 28.06.2021 r. określony w stosunku do kapitału Tier I w miejsce obowiązującego do 27.06.2021 r. odniesienia do kapitału uznanego), jak poniżej:

Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, który od 28.06.2021 r. wynosi 25% kapitału Tier I, określony Rozporządzeniem CRR na dzień 30.06.2022 r. został przekroczony dla 5 grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, kwota przekroczenia 16 490,36 tys. zł, wykorzystanie limitu 133,58%. 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 Tier I. Przekroczenie tego limitu dotyczy 5 grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, kwota przekroczenia 22 383,92 tys. zł, wykorzystanie limitu 151,79%.

Pozostałe limity koncentracji nie zostały przekroczone.

Limit koncentracji zaangażowań wynikających z art. 79a ust. 4 Prawa Bankowego udzielonych członkom Rady Nadzorczej, członkom Zarządu lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku (limit ustalany na podstawie kapitału podstawowego Tier 1 – 25%), wg stanu na 30.06.2022 r. nie został przekroczony, wykorzystanie limitu wyniosło 0,11%.

Bank, podczas ostatniego przeglądu limitów wewnętrznych, wprowadził wewnętrzny limit w wysokości 22% kapitału podstawowego Tier I. Wg stanu na 30.06.2022 r. wykorzystanie powyższego limitu wynosi 0,12%.

Strategia Ryzyka podlega, co najmniej raz w roku przeglądowi zarządcemu, ostatni miał miejsce w sierpniu 2021 r. z mocą obowiązywania od 31.08.2021 r. (utrzymano wcześniej zweryfikowane limity – obowiązujące od 28.06.2021 r.)

I zmiana „Strategii Zarządzania Ryzykiem” obowiązująca od 28.12.2021 r. dostosowała limity portfelowe ryzyka kredytowego w odniesieniu do kapitału Tier I, dotyczące Ekspozycji Kredytowych Indywidualnie Istotnych, Dużych i Wysokich do rozmiarów prowadzonej działalności.

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 Tier I Banku - limit 350% kapitału Tier I Banku, wykorzystanie limitu 89,79%.

Ekspozycje Banku indywidualnie istotne przekraczające więcej niż 5% kapitału Tier I Banku lub równowartość 3 mln euro - limit 550% kapitału Tier I, wykorzystanie limitu 86,49%.

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 Tier I Banku - limit 300% kapitału Tier I Banku, wykorzystanie limitu w 55,66%.

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

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 skupia się na terenie woj. mazowieckiego, a poza w/w województwem na terenie woj. warmińsko-mazurskiego, wielkopolskiego, kujawsko-pomorskiego i zachodniopomorskiego.

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

5. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 30.06.2021r. (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				
	<i>udziały wypowiedziane</i>	38 010	500,00	34,44%	19 005 000,00
	<i>udziały niewypowiedziane</i>	568	500,00	0,51%	284 000,00
2.	Osoby fizyczne				
	<i>udziały wypowiedziane</i>	43 651	500,00	39,55%	21 825 500,00
	<i>udziały niewypowiedziane</i>	28 142	500,00	25,50%	14 071 000,00
	Razem	110 371	X	100,00%	55 185 500,00

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Bank posiada udziałowców posiadających ponad 5% wartości funduszu udziałowego, tj. Wielkopolski Bank Spółdzielczy w Poznaniu, który zgodnie z postanowieniami Umowy o współpracy, zawartej w dniu 16 marca 2021 roku pomiędzy Polskim Bankiem Spółdzielczym w Ciechanowie, a Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym w Poznaniu, wykupił część wierzytelności z tytułu wypowiedzianych udziałów członkowskich na podstawie złożonej oferty. Kolejną część wykupionych wierzytelności została odkupiona przez 502 osoby prawne, które zostały przyjęte w poczet członków Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na mocy w/w umowy o współpracy i opłaciły zadeklarowane udziały członkowskie poprzez wykup wierzytelności z tytułu wypowiedzianych udziałów członkowskich od Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu oraz poprzez podpisanie umowy potrącenia na nowe udziały z Polskim Bankiem Spółdzielczym

w Ciechanowie. W konsekwencji podjętych działań, na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, Wielkopolski Bank Spółdzielczy w Poznaniu stał się posiadaczem wierzytelności z tytułu wypowiedzianych udziałów członkowskich o wartości nominalnej 18 210 000,00 zł, a wartości rzeczywistej 13 336 605,74 zł, co stanowi 33,00% wartości funduszu udziałowego. Wielkopolski Bank Spółdzielczy w Poznaniu nie ma statusu członka Banku.

Zmiany Funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Stan na 30.06.2022 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2021 r.
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy	-	-	-	-
	<i>udziały wypowiedziane</i>	40 830 500,00 zł	259 500,00 zł	787 000,00 zł	41 358 000,00 zł
	<i>udziały niewypowiedziane</i>	14 355 000,00 zł	787 000,00 zł	259 500,00 zł	13 827 500,00 zł
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	Razem	55 185 500,00 zł	1 046 500,00 zł	1 046 500,00 zł	55 185 500,00 zł

W pozycji fundusz udziałowy Bank wykazuje m.in. wypowiedziane w latach ubiegłych przez członków udziały obowiązkowe i nieobowiązkowe, w łącznej wysokości nominalnej 40 830 500,00 zł. Wartość tych wypowiedzianych udziałów została zmniejszona w wyniku dokonanego w 2017 roku pokrycia straty Banku za rok 2016 z funduszu udziałowego, a kolejno odbudowy dokonanej w latach 2018-2020 oraz pokrycia straty dokonanego w 2022 roku za rok 2021 do wysokości 29 965 558,21 zł. Wypowiedziane udziały członkowskie, zgodnie z ustawą z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze oraz statutem Banku przestały istnieć wraz z upływem okresów wypowiedzenia przewidzianych statutem banku. Niemniej jednak na mocy Art. 77 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. (CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (dalej rozporządzenie CRR) wymaga zezwolenia właściwego organu, którym dla Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego, aby przeprowadzić obniżenie, wykup lub odkup instrumentów w kapitale podstawowym Tier I emitowanych przez Bank w sposób dozwolony mającym zastosowanie prawem krajowym. Kierując się powyższą regulacją, w związku z brakiem zgody Komisji Nadzoru Finansowego na obniżenie funduszy własnych, w tym kapitału udziałowego, udziały te są nadal prezentowane jako kapitał udziałowy pomimo upływu terminu ich wypowiedzenia.

Zebranie Przedstawicieli Banku podjęło w dniu 23.06.2022 r. uchwałę nr 30/2022, w której postanowiło pokryć z funduszu udziałowego stratę Banku za 2021 rok w kwocie 3 609 349,43 zł. Wykazaną w sprawozdaniu finansowym za 2021 rok. Ze względu na brak zgody KNF na obniżenie funduszy własnych wymaganej przepisami rozporządzenia CRR, strata ta została alokowana też do tych wypowiedzianych udziałów członkowskich.

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

Sporządził: Smolarkiewicz Lucyna – Zastępca Głównego Księgowego

ZARZĄD BANKU:

Bartłomiej Przybyła

Mikołaj Kowalski

Bartosz Grendzisz

*Wiceprezes Zarządu
p.o. Prezesa Zarządu*

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie

.....
(pieczęć firmowa)

Ciechanów, dnia 30.09.2022 roku