



Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie *Rok założenia 1899*

I. Informacja o wybranych danych finansowych (i ich realizacji) zawartych w:

- 1. Programie Postępowania Naprawczego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie,**
- 2. Planie Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, w tym**

II. Perspektywa przystąpienia do Systemu Ochrony SGB

W związku z wprowadzeniem do porządku obrad Zebrania Przedstawicieli w dniu 28 czerwca 2017r. na żądanie jego Przedstawicieli przedstawienia danych finansowych zawartych w Programie Postępowania Naprawczego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2015 – 2022 (zwanego w dalszej części PPN) oraz perspektywy spełnienia warunków przystąpienia Banku do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie przedstawia wybrane dane rozszerzone o dane zawarte w Planie Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2017 – 2022 (zwanego w dalszej części PN).

Program Postępowania Naprawczego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2015-2022 został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 19.02.2016r.

Z uwagi na brak realizacji założeń Programu Postępowania Naprawczego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2015-2022, Bank stosownie do oczekiwań Komisji Nadzoru Finansowego opracował Plan Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2017-2022, który został przekazany Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 31.03.2017r. Jego realizacja pozwoli bankowi na sanację i przystąpienie w 2018 roku do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Niniejsza publikacja obejmuje wybrane dane z zakresu:

1. rachunku zysków i strat wg dat:
 - realizacja na daty 2014-12-31, 2015-12-31, 2016-06-30, 2016-12-31, 2017-03-31,
 - PPN na daty 2016-06-30, 2016-12-31, 2017-03-31, 2017-06-30, 2017-12-31, 2018-12-31,
 - PN na daty 2017-03-31, 2017-06-30, 2017-12-31, 2018-12-31,
2. aktywów i pasywów wg dat:
 - realizacja na daty 2014-12-31, 2015-12-31, 2016-06-30, 2016-12-31, 2017-03-31,
 - PPN na daty 2016-06-30, 2016-12-31, 2017-03-31, 2017-06-30, 2017-12-31, 2018-12-31,
 - PN na daty 2017-03-31, 2017-06-30, 2017-12-31, 2018-12-31,
3. wskaźników charakteryzujących poziom realizacji PPN i PN wg dat:
 - realizacja na daty 2016-06-30, 2016-12-31, 2017-03-31,
 - PPN na daty 2016-06-30, 2016-12-31, 2017-03-31, 2017-06-30, 2017-12-31, 2018-12-31,
 - PN na daty 2017-03-31, 2017-06-30, 2017-12-31, 2018-12-31,
4. kryteriów przystąpienia do Systemu Ochrony SGB:
 - wartość minimalna przystąpienia do Systemu Ochrony SGB,
 - wartość maksymalna przystąpienia do Systemu Ochrony SGB,
 - realizacja wskaźników na 2017-03-31,

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Jacek Staroniewski

- wskaźniki PN wg daty 2018-09-30,

Dane zostały podane w tys. zł.

Podstawa prawna: art.17 ust.1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku (Rozporządzenie MAR)

1. Rachunek zysków i strat wg projekcji finansowej PPN i PN

Rachunek zysków i strat	2014-12-31 przekształcone dane porównawcze	2015-12-31 przekształcone dane porównawcze	2016-06-30 PPN	2016-06-30 nieprzekształcone dane porównawcze	2016-12-31 PPN	2016-12-31	2017-03-31 PPN	2017-03-31 PN	2017-03-31
Przychody z tytułu odsetek	75 531,3	58 133,9	23 055	22 906	47 323	42 880,4	11 835	5 484,1	6 443,1
Koszty odsetek	31 135,4	21 423,9	10 524	10 951	21 355	18 585,4	5 199	3 122,9	2 735,0
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	44 396,0	36 710,0	12 531	11 955	25 968	24 295,0	6 636	2 361,3	3 708,1
Wynik z tytułu opłat i prowizji	11 677,1	10 695,8	5 420	4 223	10 805	7 807,4	2 713	1 647,8	1 390,6
Przychody z udziałów, akcji i innych papierów wart.		151,8				97,7		0,0	0,0
Wynik z operacji finansowych						0,0		0,0	0,0
Wynik z pozycji wymiany	143,9	152,2	80	77	158	155,2	45	36,0	1,0
WYNIK DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ	56 217,0	47 709,9	18 030	16 255	36 932	32 355,3	9 394	4 045,1	5 099,7
Pozostałe przychody operacyjne	1 233,0	776,9	1 511	272	1 756	1 156,7	240	309,1	437,1
Pozostałe koszty operacyjne	1 713,9	1 502,1	700	552	1 003	3 801,6	335	47,6	128,2
Koszty działania banku	29 954,2	29 991,6	16 219	11 222	28 041	23 776,7	7 156	6 630,1	4 574,7
1. Koszty pracownicze	17 046,8	14 989,0	7 005	6 512	14 491	13 008,3	3 735	4 746,2	2 944,6
2. Koszty ogólnego zarządu w tym:	12 907,5	15 002,6	9 214	4 710	13 550	10 768,4	3 421	1 884,0	1 630,1
usługi prawnicze	1 359,3	2 069,8		249		632,4		144,5	157,6
koszty audytów	85,6	271,6		178		1 178,7		0,0	61,5
WYNIK FINANSOWY PRZED AMORTYZACJĄ I REZERWAMI	25 781,8	16 993,2	2 622	4 753	9 644	5 933,6	2 143	-2 323,5	833,9
Amortyzacja środków trwałych	2 576,2	2 549,5	1 226	1 115	2 296	2 156,7	665	479,6	474,6
Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości	86 580,6	43 492,1	1 825	15 961	3 625	15 488,3	650	6 795,7	15 215,1
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	8 041,1	19 844,1	7 149	8 767	9 898	3 173,1	296	6 504,5	14 559,3
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	78 539,6	23 648,0	-5 324	7 194	-6 274	12 315,2	354	291,2	655,9
WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-55 334,0	-9 204,3	6 721	-3 556	13 620	-8 538,3	1 124	-3 094,3	-296,6
ZYSK (STRATA) BRUTTO	-55 334,0	-9 204,3	6 721	-3 556	13 620	-8 538,3	1 124	-3 094,3	-296,6
Podatek dochodowy	-8 095,8	-724,4	2 352	504	4 767	-1 058,9	393	-773,6	-25,6
ZYSK (STRATA) po opodatkowaniu NETTO	-47 238,2	-8 479,8	4 369	-4 060	8 853	-7 479,4	731	-2 320,7	-271,0

Uwaga:

1. Usługi prawnicze na 31.12.2015r. nie uwzględniają zaliczki na usługi Kancelarii Prawnej w kwocie 509 tys. zł.

2. w PPN nie wyszczególniano pozycji

usługi prawnicze

koszty audytów

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jacek Staroniewski

Wyszczególnienie	2014-12-31	2015-12-31	2016-06-30 PPN	2016-06-30 nieprzekształcone dane porównawcze	2016-12-31 PPN	2016-12-31	2017-03-31 PPN	2017-03-31 PN	2017-03-31
w tym:									
udziałowy	60 685,0	55 120,0	55 120	55 120	55 120	55 120	56 120	55 120,0	55 121,5
zapasowy	34 737,6	37 725,8	21 731	21 731	21 731	21 731	21 731	21 730,6	21 731,2
Kredyt w SGB			0	0	0	20 000	0	0,0	0,0
Zobowiązania wobec sektora finansowego (w tym obligacje i pożyczki podporządkowane)	27 089,0	31 426,0	31 747	26 980	31 792	35 325	22 631	15 550,0	15 535,9
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (w tym obligacje)	1 043 029,0	819 716,0	869 759	920 578	908 181	518 070	900 382	528 410,5	516 907,7
Wartość środków trwałych	34 936,2	31 493,7	31 091	30 504	30 184	28 963	30 164	28 937,9	28 475,0
Należności od sektora finansowego (netto)	233 264,1	159 133,0	216 126	293 192	198 615	32 774	180 218	81 546,7	52 170,1
Należności od sektora niefinansowego (netto)	936 030,2	766 817,5	835 820	757 322	837 477	505 544	869 080	446 517,4	462 916,8

Wyszczególnienie	2017-06-30 PPN	2017-06-30 PN	2017-12-31 PPN	2017-12-31 PN	2018-12-31 PPN	2018-12-31 PN
w tym:						
udziałowy	56 120,0	55 120,0	56 120,0	25 115,4	57 120,0	25 115,4
zapasowy	30 584	21 730,6	30 584	0,0	41 045	8648,1*
Kredyt w SGB	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Zobowiązania wobec sektora finansowego (w tym obligacje i pożyczki podporządkowane)	22 517	15 325,3	15 713	8 320,0	15 973	8 321,0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (w tym obligacje)	896 510	565 937,4	933 018	596 144,5	936 609	541 574,8
Wartość środków trwałych	29 611	28 449,0	28 545	25 060,7	26 989	24 074,6
Należności od sektora finansowego (netto)	185 688	101 742,9	138 379	142 784,2	137 929	227 747,5
Należności od sektora niefinansowego (netto)	886 846	400 276,6	919 057	384 244,7	932 263	234 409,9

*przed pozyskaniem opinii prawnej o konieczności odbudowy funduszu udziałowego, zgodnie z opinią Kancelarii KOT na odbudowę funduszu zasobowego będzie przeznaczony 5% osiągniętej nadwyżki finansowej (zysku netto) za 2017 rok (kapitał zasobowy musi być odbudowany przed pozyskaniem opinii prawnej o konieczności do minimalnej wysokości stanowiącej iloczyn liczby członków i jednego udziału obowiązkowego, tj. 500 zł), pozostała część zostanie przeznaczona na fundusz udziałowy; Plan Naprawy będzie podlegał korekcie w tym zakresie.

3. Wybrane wskaźniki projekcji finansowej PPN i PN

Wyszczególnienie	2016-06-30 PPN	2016-06-30	2016-12-31 PPN	2016-12-31	2017-03-31 PPN	2017-03-31 PN	
Miary płynności							
M1	Luka płynności krótkoterminowej	195 488,68	209 181,25	180 026,34	90 397,0	161 099,65	-123 712,50
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	2,64	2,00	2,54	4,43	2,35	0,56
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	2,40	2,33	2,86	0,37	2,85	0,40
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,07	1,18	1,06	0,97	1,05	0,48
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów wpływami	120%	266%	139%	161%	145%	261%
NSFR	Stabilne finansowanie w okresie długoterminowym	96%	100%	99%	93%	99%	93%
Współczynniki kapitałowe							
CET1	Współczynnik kapitałowy CET1	5,26%	5,35%	6,75%	-1,02%	6,81%	-2,42%
T1	Współczynnik kapitałowy T1	5,53%	5,66%	6,98%	-0,70%	7,01%	-2,03%
	Łączny współczynnik kapitałowy	8,28%	8,68%	9,69%	2,54%	9,67%	1,89%
Wskaźniki efektywności							
ROA	zyskowność aktywów netto	0,77%	0,70%	0,78%	-0,71%	0,25%	-1,48%
ROE	zyskowność kapitału CET1	17,95%	17,13%	17,52%	-21,18%	4,84%	74,56%
C/I	(koszty działania + amortyzacja)/(wynik z działalności bankowej + wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych)	92,59%	80,01%	80,50%	87,29%	84,11%	165,09%
	Wskaźnik jakości kredytów wg wartości nominalnej	12,50%	21,53%	11,68%	58,95%	11,17%	61,02%
	Należności od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych z rozpoznaną utratą w wartości wg wartości brutto/Należności ogółem od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych	X	24,03%	X	61,03%	X	61,98%
	Instrumenty kapitałowe Banku Zrzeszającego w odniesieniu do funduszy własnych (akcje i BPW)	12,71%	13,46%	11,01%	59,39%	11,04%	30,08%
	Zaangażowanie BS w kapitał zakładowy Banku Zrzeszającego w odniesieniu do sumy bilansowej BS	0,30%	0,29%	0,31%	0,54%	0,30%	0,56%

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jacek Storoniewski

Rachunek zysków i strat	2017-06-30 PPN	2017-06-30 PN	2017-12-31 PPN	2017-12-31 PN	2018-12-31 PPN	2018-12-31 PN
Przychody z tytułu odsetek	24 037	10 460,2	49 526	20 224,8	50 801	18 160,2
Koszty odsetek	10 179	6 012,8	20 806	11 995,1	20 284	11 288,7
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	13 858	4 447,5	28 721	8 229,7	30 517	6 871,5
Wynik z tytułu opłat i prowizji	5 425	3 277,5	10 815	6 500,5	11 145	6 011,1
Przychody z udziałów, akcji i innych papierów wart.				90,0		90,0
Wynik z operacji finansowych						
Wynik z pozycji wymiany	80	75,0	164	152,0	170	152,0
WYNIK DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ	19 363	7 799,9	39 699	14 972,2	41 832	13 124,5
Pozostałe przychody operacyjne	300	5 279,1	599	18 670,1	650	3 349,1
Pozostałe koszty operacyjne	700	143,7	1 053	2 847,1	1 100	298,2
Koszty działania banku	13 935	11 037,5	24 098	19 078,0	23 827	14 663,0
1. Koszty pracownicze	8 415	7 095,9	12 648	11 689,5	12 377	8 105,8
2. Koszty ogólnego zarządu w tym:	5 520	3 941,7	11 450	7 388,5	11 450	6 557,2
usługi prawnicze		255,2		476,6		442,8
koszty audytów		255,0		255,0		355,0
WYNIK FINANSOWY PRZED AMORTYZACJĄ I REZERWAMI	5 028	1 897,8	15 147	11 717,2	17 555	1 512,4
Amortyzacja środków trwałych	1 297	967,5	2 469	1 850,3	1 922	1 461,2
Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości	1 322	13 684,7	3 573	15 990,4	3 658	58 428,5
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	382	11 735,0	6 989	17 654,2	3 563	62 312,7
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	940	1 949,7	-3 416	-1 663,8	95	-3 884,2
WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	2 791	-1 019,4	16 094	11 530,7	15 538	3 935,4
ZYSK (STRATA) BRUTTO	2 791	-1 019,4	16 094	11 530,7	15 538	3 935,4
Podatek dochodowy	977	-254,8	5 633	2 882,7	5 438	983,9
ZYSK (STRATA) po opodatkowaniu NETTO	1 814	-764,6	10 461	8 648,0	10 100	2 951,6

Uwaga:

w PPN nie wyszczególniano pozycji

usługi prawnicze

koszty audytów

2. Wybrane dane projekcji finansowej PPN i PN (aktywa i pasywa)

Wyszczególnienie (dane nominalnie)	2014-12-31	2015-12-31	2016-06-30 PPN	2016-06-30 nieprzeeksztalco ne dane porównawcze	2016-12-31 PPN	2016-12-31	2017-03-31 PPN	2017-03-31 PN	2017-03-31
Poziom depozytów w tym:	1 123 916	919 312	1 000 091	1 037 822	978 948	494 273	991 249	498 448,5	488 098,3
lokaty terminowe	764 116	601 173	665 307	732 668	673 136	372 120	670 022	392 360,5	368 795,0
Obligo kredytowe w tym kategorii ryzyka:	1 041 325	887 877	918 416	831 192	916 869	624 711	947 632	589 671	578 963,6
normalne			765 066	458 582	771 903	208 508	804 403,0	184 732,6	180 566,6
pod obserwacją			38 503	193 652	37 835	47 946	37 396,0	45 135,3	42 896,4
poniżej standardu			14 410	43 847	13 243	68 033	12 873,0	62 172,0	62 108,6
wątpliwe			25 640	54 845	23 834	122 465	23 321,0	119 328,5	107 033,2
stracone			74 796	80 266	70 054	177 759	69 640,0	178 302,3	186 358,8
poziom rezerw	89 263	112 149	62 378	73 845	61 428	132 968	61 782,0	132 312,7	133 404,2

Wyszczególnienie (dane nominalnie)	2017-06-30 PPN	2017-06-30 PN	2017-12-31 PPN	2017-12-31 PN	2018-12-31 PPN	2018-12-31 PN
Poziom depozytów w tym:	1 012 820	535 971,4	994 260	564 673,5	997 541	510 868,2
lokaty terminowe	677 514	428 984,3	687 217	456 501,6	692 072	400 055,6
Obligo kredytowe w tym kategorii ryzyka:	965 175	480 158,2	980 907	453 694,5	982 857	247 750,3
normalne	825 203	162 916,7	868 699	171 013,4	888 183	203 897,9
pod obserwacją	37 164	39 360,6	36 492	33 717,5	35 192	25 838,5
poniżej standardu	11 355	53 467,6	6 658	42 637,3	5 661	6 040,3
wątpliwe	22 457	115 415,6	19 850	107 284,8	16 171	11 430,4
stracone	68 996	108 997,6	49 208	99 041,5	37 649	543,3
poziom rezerw	62 368	70 374,4	47 240	61 821,1	37 262	4 213,0

GLÓWNY KSIĘGOWY

Jacek Staroniewski

Wyszczególnienie		2017-06-30 PPN	2017-06-30 PN	2017-12-31 PPN	2017-12-31 PN	2018-12-31 PPN	2018-12-31 PN
Miary płynności							
M1	Luka płynności krótkoterminowej	164 144,8	-253 090,94	120 522,8	30 025,09	75 858,66	174 923,58
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	2,34	0,33	2,01	1,21	1,63	2,62
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	3,19	1,71	3,22	1,92	3,90	2,29
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,06	0,48	1,01	1,13	1,01	1,73
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów wpływami	138%	250%	166%	328%	200%	527%
NSFR	Stabilne finansowanie w okresie długoterminowym	99%	114%	101%	114%	101%	116%
Współczynniki kapitałowe							
CET1	Współczynnik kapitałowy CET1	7,67%	3,66%	7,66%	3,66%	9,67%	7,11%
T1	Współczynnik kapitałowy T1	7,85%	4,04%	7,79%	4,03%	9,74%	7,42%
	Łączny współczynnik kapitałowy	10,45%	7,78%	10,28%	7,39%	12,19%	11,73%
Wskaźniki efektywności							
ROA	zyskowność aktywów netto	0,31%	-0,24%	0,89%	1,36%	0,86%	0,46%
ROE	zyskowność kapitału CET1	5,72%	-1,85%	15,96%	128,23%	13,09%	10,00%
C/I	(koszty działania + amortyzacja)/(wynik z działalności bankowej + wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych)	80,33%	92,81%	67,69%	67,96%	62,22%	99,68%
	Wskaźnik jakości kredytów wg wartości nominalnej	10,65%	57,87%	7,72%	54,87%	6,05%	7,27%
	Należności od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych z rozpoznaną utratą wartości wg wartości brutto/Należności ogółem od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych	X	58,46%	X	55,48%	X	7,31%
	Instrumenty kapitałowe Banku Zrzeszającego w odniesieniu do funduszy własnych (akcje i BPW)	10,05%	7,20%	10,32%	7,28%	9,04%	6,34%
	Zaangażowanie BS w kapitał zakładowy Banku Zrzeszającego w odniesieniu do sumy bilansowej BS	0,30%	0,55%	0,30%	0,53%	0,30%	0,57%

4. Perspektywa przystąpienia do Systemu Ochrony SGB

Kryterium	Wartość minimalna System Ochrony	Wartość maksymalna System Ochrony	2016-03-31 (realizacja)	2018-09-30 wg PN
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	4,50%	Brak	-1,89%	6,95%
Współczynnik kapitału TIER I	6%	Brak	-1,47%	7,26%
Łączny współczynnik kapitałowy	10%	Brak	2,68%	11,57%
Należności od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych z rozpoznaną utratą wartości według wartości brutto/Należności ogółem od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych	Brak	10%	63,66%	7,81%
Wynik netto roku bieżącego, z lat ubiegłych lub w trakcie zatwierdzenia	Dodatni	Brak	(-) 271 tys. zł	3 425 tys. zł
Nadzorcze miary płynności	Dodatnie	Brak	Ujemne	Dodatnie
Instrumenty kapitałowe Banku Zrzeszającego w odniesieniu do funduszy własnych	8%	Brak	22,44%	6,30%
Zaangażowanie BS w kapitał zakładowy Banku Zrzeszającego w odniesieniu do sumy bilansowej BS	0,50%	Brak	0,57%	0,56%

ZARZĄD
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Ciechanowie

Ciechanów, 29.06.2017r.

CZŁONEK ZARZĄDU.

CZŁONEK ZARZĄDU

Jakub Bilnik

Grzegorz Olecki

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Jacek Staroniewski

