



Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie
Rok założenia 1899

Informacja o wstępnych wynikach finansowych wg stanu na dzień 31.12.2016r. oraz aktualnej sytuacji finansowo – ekonomicznej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie

Działając w imieniu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, jako emitenta obligacji, stosownie do treści artykułu nr 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”), Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie informuje, iż w ramach przygotowań do sporządzenia Sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie wg stanu na dzień 31.12.2016r., stosownie do oczekiwań Komisji Nadzoru Finansowego, Bank dokonał przeglądu jakości portfela kredytowego pod kątem adekwatności rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. nr 235 z 2008 r., poz. 1589). W wyniku przeglądu koniecznym było dotworzenie w 2016 roku rezerw celowych na łączną kwotę 67,6 mln zł, co w sposób istotny wpływa na wynik finansowy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie za 2016 rok.

Jednocześnie, informujemy, iż Bank zidentyfikował błąd podstawowy polegający na nieprawidłowym tj. niższym aniżeli wymagane Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. nr 235 z 2008 r., poz. 1589) rezerwami celowymi w latach obrachunkowych 2014 i 2015. W wyniku przeglądu portfela kredytowego dokonano reklasyfikacji części kredytów do grupy „zagrożone” i dotworzenia rezerw w 2014 i 2015 roku zamiast w 2016 roku.

Dotworzenie rezerw w poszczególnych latach wynika z przeprowadzonych procedur badania portfela kredytowego w szczególności z analizy sytuacji finansowej klientów na wskazane daty (z uwzględnieniem danych finansowych i innych dostępnych informacji na daty przeglądu) i weryfikacji ustanowionych zabezpieczeń.

Dotworzenie rezerw w latach ubiegłych nie wynika z pojawienia się nowych informacji, a jedynie z uwzględnienia informacji dotyczących sytuacji finansowej kredytobiorców dostępnych na datę 31 grudnia 2014 roku oraz 31 grudnia 2015 roku.

Zgodnie z art. 54 ust. 3 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t. j. Dz.U.2016, poz. 1047 z późn. zm.), jeżeli w danym roku obrotowym lub przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za ten rok obrotowy jednostka stwierdziła popełnienie w poprzednich latach obrotowych błędu, w następstwie którego nie można uznać sprawozdania finansowego za rok lub lata poprzednie za spełniające wymagania określone w art. 4 ust. 1, to kwotę korekty spowodowanej usunięciem tego błędu odnosi się na kapitał (fundusz) własny i wykazuje jako „zysk (strata) z lat ubiegłych”.

W związku z powyższym konieczne jest skorygowanie w sprawozdaniu finansowym za 2016 rok wyniku finansowego brutto za okres 01.01.2014r. - 31.12.2014r., 01.01.2015r. - 31.12.2015r. oraz 01.01.2016r.-31.12.2016r.w sposób następujący:

01.01.2014r.- 31.12.2014r. korekta z kwoty **5,9 mln zł (zysk)** na kwotę **-55,3 mln zł (strata)**

01.01.2015r.-31.12.2015r. korekta z kwoty **-14,7 mln zł (strata)** na kwotę **-9,2 mln zł (strata)**

01.01.2016r.-31.12.2016r. korekta z kwoty **-64,2 mln zł (strata)** na kwotę **-8,5 mln zł (strata)**

Ponadto, informujemy, iż Uchwałą nr 51/2017 Zarządu Banku z dnia 16.03.2017r. Bank dokonał zmiany polityki rachunkowości w zakresie rozpoznania jako aktywo podatkowe rezerw na należności kredytowe, co skutkuje zmniejszeniem obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku odroczonego o kwotę 11,7 mln zł., wg stanu na 31.12.2014r, 31.12.2015r. oraz 31.12.2016r. w sposób następujący:

wg stanu na 31.12.2014r. korekta z kwoty **-2,9 mln zł** na kwotę **+8,9 mln zł**

wg stanu na 31.12.2015r. korekta z kwoty **-1,2 mln zł** na kwotę **-1,4 mln zł**

wg stanu na 31.12.2016r. korekta z kwoty **+1,0 mln zł** na kwotę **+1,1 mln zł**

Wynik finansowego netto za 2014r., 2015r. oraz 2016r. przed i po korektach przedstawia się w sposób następujący:

01.01.2014r.- 31.12.2014r. korekta z kwoty **3,0 mln zł (zysk)** na kwotę **-46,5 mln zł (strata)**

01.01.2015r.- 31.12.2015r. korekta z kwoty **-16,0 mln zł (strata)** na kwotę **-10,6 mln zł (strata)**

01.01.2016r.-31.12.2016r. korekta z kwoty **-53,3 mln zł (strata)** na kwotę **-7,6 mln zł (strata)**

Zarząd Banku informuje również, iż w związku z w. w. wynikami, Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie, stosownie do oczekiwań z Komisji Nadzoru Finansowego, jak również w uzgodnieniu z Bankiem Zrzeszającym – SGB – Bankiem S.A. opracował „Plan naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2017-2022”, którego głównym celem jest długofalowa poprawa wyników finansowych Banku, a także osiągnięcie przez Bank wskaźników gwarantujących możliwość przystąpienia do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB w II połowie 2018 roku. Są to: wskaźnik jakości portfela kredytowego od sektora niefinansowego i jednostek rządowych i samorządowych na poziomie nieprzekraczającym 10% oraz łączny współczynnik kapitałowy na poziomie min. 10 %. Przystąpienie do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB gwarantuje Bankowi niezagrożony byt i możliwość odbudowy biznesu oraz obsługę klientów na najwyższym poziomie.

Wstępna wersja dokumentu naprawczego została przedłożona Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 09.01.2017r. W chwili obecnej trwają prace nad jego aktualizacją i zostaną zakończone w dniu 31.03.2017r.

Osoby reprezentujące podmiot:

- Andrzej Kopeć – Członek Zarządu
- Jakub Bilnik – Członek Zarządu
- Bohdan Tillack – Członek Zarządu

ZARZĄD
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
Ciechanów

CZŁONEK ZARZĄDU CZŁONEK ZARZĄDU

Andrzej Kopeć Jakub Bilnik