

RAPORT BIEŻĄCY NR 4/2018

DATA SPORZĄDZENIA 28 MARCA 2018 ROKU

NAZWA EMITENTA: Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie

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”) - informacje poufne**

TEMAT: Przyjęcie przez Zarząd oraz zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie „Planu Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”, „Planu finansowego na rok 2018 i strategicznej projekcji finansowej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2019-2022” oraz informacja dotycząca perspektywy przystąpienia do systemu ochrony instytucjonalnej.

TREŚĆ:

Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie (dalej „Bank”) informuje, że w dniu 27 marca 2018 r. przyjął oraz przedstawił do zatwierdzenia Komisji Nadzoru Finansowego „Plan Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie” (dalej „Plan Naprawy”) zgodnie z wymaganiami ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz art. 141m i nast. ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Jednocześnie Zarząd Banku informuje, że w dniu 28 marca 2018 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła Plan Naprawy.

Plan Naprawy został przyjęty przez Bank na podstawie art. 141m ustawy Prawo Bankowe, który to przepis zobowiązuje Bank do wdrożenia planu naprawczego na wypadek znaczącego pogorszenia sytuacji finansowej, zagrożenia stabilności finansowej, trudnej sytuacji makroekonomicznej lub innych zdarzeń mających negatywny wpływ na rynek finansowy lub Bank. Plan Naprawy zawiera zasady, procedury oraz mechanizmy służące samodzielnemu przywróceniu stabilności finansowej Banku.

Nie stanowi on przy tym planu finansowego jak również nie ma charakteru długoterminowego, tak jak miało to miejsce w przypadku Programu Postępowania Naprawczego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2015-2022 (PPN) oraz Planu Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2017-2022 (PN) przyjętych i realizowanych przez Bank na podstawie art. 142 Ustawy Prawo Bankowe.

Plan Naprawy zostanie przedstawiony Komisji Nadzoru Finansowego do zatwierdzenia oraz będzie podlegał co najmniej corocznej aktualizacji w oparciu o aktualne wyniki finansowe Banku oraz inne istotne zdarzenia nadzwyczajne wskazane w ustawie Prawo Bankowe powodujące konieczność aktualizacji Planu Naprawy.

Zarząd Banku informuje również, że niezależnie od Planu Naprawy został przyjęty przez Zarząd Banku, a następnie zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku „Plan finansowy na rok 2018 i strategiczna projekcja finansowa Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2019-2022” („Plan Finansowy”) zawierający aktualne dane finansowe Banku oraz plany finansowe na najbliższe lata. Plan stanowi aktualizację projekcji finansowych Banku zawartych w PPN oraz PN, które to projekcje finansowe Bank przekazał do publicznej wiadomości w dniu 29 czerwca 2017 r. w raporcie bieżącym nr 8/2017r. Z uwagi na fakt, że historyczne projekcje Banku przekazane do publicznej wiadomości zdezaktualizowały się, Bank przekazuje aktualne projekcje finansowe Banku za okres objęty Planem Finansowym:

1. Rachunek zysków i strat wg Planu Finansowego

Rachunek Zysków i Strat	2018-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2022-12-31
Przychody z tytułu odsetek	29 409,6	27 974,1	28 440,8	28 562,9	30 390,4
Koszty odsetek	9 552,0	9 866,4	9 139,1	9 138,4	9 428,5
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	19 857,5	18 107,8	19 301,7	19 424,5	20 961,9
Wynik z tytułu opłat i prowizji	4 680,1	5 484,0	5 925,4	6 055,2	6 238,0
Przychody z udziałów, akcji i innych papierów wartościowych		90,0	90,0	90,0	90,0
Wynik z pozycji wymiany	50,0	152,0	152,0	152,0	152,0
WYNIK DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ	24 587,6	23 833,7	25 469,1	25 721,7	27 442,0
Pozostałe przychody operacyjne	4 931,0	12 512,1	737,0	854,0	800,0
Pozostałe koszty operacyjne	865,9	698,2	594,0	630,0	712,0
Koszty działania banku	20 903,3	20 457,5	20 398,6	20 606,5	20 816,9
1. Koszty pracownicze, w tym:	12 247,9	12 184,8	12 605,8	12 605,8	12 605,8
2. Koszty ogólnego zarządu	8 655,4	8 272,7	7 792,8	8 000,7	8 211,1
WYNIK FINANSOWY PRZED AMORTYZACJĄ I REZERWAMI	7 749,4	15 190,1	5 213,5	5 339,2	6 713,1
Amortyzacja środków trwałych, w tym	1 408,8	1 408,8	1 408,8	1 408,8	1 408,8
Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości	22 544,1	20 359,0	6 100,0	5 500,0	1 900,0
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	20 723,0	14 929,0	10 793,0	11 516,0	9 092,0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	1 821,1	5 430,0	-4 693,0	-6 016,0	-7 192,0
WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	4 519,5	8 351,3	8 497,7	9 946,4	12 496,3
ZYSK (STRATA) BRUTTO	4 519,5	8 351,3	8 497,7	9 946,4	12 496,3
Podatek dochodowy	853,7	1 620,2	1 648,6	1 929,6	2 424,3
ZYSK (STRATA) po opodatkowaniu NETTO	3 665,8	6 731,1	6 849,1	8 016,8	10 072,0

2. Wybrane dane wg Planu Finansowego

Wyszczególnienie (dane nominalnie)	2018-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2022-12-31
Poziom depozytów w tym:	528 669,66	544 673,71	559 048,87	580 684,65	613 872,79
depozyty bieżące	138 852,40	157 052,40	177 202,40	197 302,40	217 402,40
depozyty terminowe	387 974,16	386 294,31	380 519,47	382 055,25	395 143,39
Obligo kredytowe w tym kategorii ryzyka:	428 259,26	444 596,21	464 931,82	477 959,33	520 085,83
normalne	202 177,74	253 642,75	310 019,26	374 435,72	442 190,52
pod obserwacją	49 416,71	46 821,61	44 251,20	39 729,76	37 859,46
poniżej standardu	40 818,44	25 862,00	11 876,00	8 543,00	5 123,00
wątpliwe	25 458,76	17 441,26	8 855,76	4 824,26	3 123,26
stracone	110 387,59	100 828,59	89 929,59	50 426,59	31 789,59
poziom rezerw	67 681,10	59 614,00	52 383,00	29 009,00	18 211,00

Wyszczególnienie	2018-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2022-12-31
Kapitał udziałowy	38 750,30	42 485,07	49 285,21	55 398,21	55 467,21
Kapitał zapasowy	166,00	193,60	221,20	1 046,25	9 079,85
Zobowiązania wobec sektora finansowego (w tym obligacje)	8 318,30	8 318,30	1 710,10	1 710,10	1 710,10
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (w tym obligacje)	546 553,76	562 107,81	573 416,97	587 297,75	620 511,89
Wartość środków trwałych	26 493,60	26 498,90	26 660,90	26 422,90	26 489,90
Należności od sektora finansowego (netto)	82 361,57	86 987,88	75 455,31	87 512,17	81 943,34
Należności od sektora niefinansowego (netto)	370 894,01	392 190,33	419 916,32	451 576,33	500 236,83

3. Wybrane wskaźniki wg Planu Finansowego

Wyszczególnienie		2018-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2022-12-31
Miary płynności						
M1	Luka płynności krótkoterminowej	87 978,82	63 036,11	47 554,96	33 959,36	20 708,51
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,99	1,68	1,50	1,35	1,20
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepięnych funduszami własnymi	2,36	2,32	2,45	2,65	2,88
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepięnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,30	1,26	1,21	1,17	1,12
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów wpływami	1285%	1242%	701%	988%	565%
NSFR	Stabilne finansowanie w okresie długoterminowym	128%	126%	128%	124%	123%
Współczynniki kapitałowe						
CET1	Współczynnik kapitałowy CET1	8,97%	9,90%	11,32%	12,57%	13,53%
T1	Współczynnik kapitałowy T1	9,10%	9,94%	11,32%	12,57%	13,53%
	Łączny współczynnik kapitałowy	13,75%	14,34%	14,97%	15,73%	16,15%
Wskaźniki efektywności						
ROA	zyskowość aktywów netto	0,59%	1,06%	1,06%	1,21%	1,45%
ROE	zyskowość kapitału CET1	11,10%	16,10%	14,56%	14,88%	16,37%
C/I	(koszty działania + amortyzacja)/(wynik z działalności bankowej + wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych)	77,87%	61,34%	85,14%	84,85%	80,73%
	Wskaźnik jakości kredytów wg wartości nominalnej	41,25%	32,42%	23,80%	13,35%	7,70%
	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	40,64%	32,46%	24,13%	13,71%	7,98%
	Instrumenty kapitałowe Banku Zrzeszającego w odniesieniu do funduszy własnych (akcje)	5,60%	5,68%	5,37%	4,98%	4,57%
	Zaangażowanie BS w kapitał zakładowy Banku Zrzeszającego w odniesieniu do sumy bilansowej BS	0,56%	0,55%	0,54%	0,52%	0,49%

Prognozy i projekcje finansowe zawarte w Planie Finansowym zostały sporządzone w oparciu o niezaudytowane wyniki finansowe Banku za 2017 rok. Bank oświadcza, że będzie na bieżąco monitorował realizację przyjętych prognoz wyników finansowych i publikował je w okresach kwartalnych.

Jednocześnie Zarząd Banku informuje, że Bank kontynuuje starania o przystąpienie w roku 2018 do systemu ochrony instytucjonalnej (IPS).

Nazwiska i imiona osób składających podpisy:

Andrzej Kopeć – Członek Zarządu,

CZŁONEK ZARZĄDU

Andrzej Kopeć

Jakub Bilnik – Członek Zarządu,

CZŁONEK ZARZĄDU

Jakub Bilnik

Grzegorz Olecki – Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU

Grzegorz Olecki