

Raport bieżący za III kwartał 2018 roku.

W nawiązaniu do Raportu bieżącego nr 14/2018 z dnia 02 listopada 2018r. zamieszczonego na platformie Catalyst oraz przekazanego do Kancelarii Komisji Nadzoru Finansowego, Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie przekazuje wybrane dane finansowe za III kwartał 2018 roku.

Pozycje Bilansu: Aktywa, Pasywa są zaprezentowane w układzie: stan na dzień 30.06.2018r. (dane audytowane), stan na dzień 30.09.2018r. (dane nieaudytowane).

Rachunek Zysków i Strat za okres 01.01.2018r. do 30.09.2018r. (dane nieaudytowane)

BILANS BANKU

	AKTYWA	Stan na dzień	Stan na dzień
		30.09.2018r.	30.06.2018r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 810 009,48	7 179 405,99
	1. Kasa	6 810 009,48	7 179 405,99
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	98 618 054,70	99 861 472,37
	1. W rachunku bieżącym	6 554 999,90	6 252 212,26
	2. Terminowe	92 063 054,80	93 609 260,11
IV.	Należności od sektora niefinansowego	336 024 690,13	344 488 539,50
	1. W rachunku bieżącym	19 167 462,65	18 744 728,37
	2. Terminowe	316 857 227,48	325 743 811,13
V.	Należności od sektora budżetowego	10 735 735,84	9 433 755,06
	1. W rachunku bieżącym	1 597 181,61	1 290 890,65
	2. Terminowe	9 138 554,23	8 142 864,41
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	114 980 811,43	114 976 014,28
	1. Banków	114 980 811,43	114 976 014,28
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 727 035,00	3 727 035,00
	1. W instytucjach finansowych	3 727 025,00	3 727 025,00
	2. W pozostałych jednostkach	10,00	10,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	53 409,61	64 115,62
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	22 757 713,38	23 050 704,84
XV.	Inne aktywa	2 567 805,82	4 667 670,76
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	621 765,00
	2. Pozostałe	2 567 805,82	4 045 905,76
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	13 203 142,77	12 832 918,66
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 651 677,00	12 530 967,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	551 465,77	301 951,66
	AKTYWA RAZEM	609 478 408,16	620 281 632,08

	PASYWA	Stan na dzień	Stan na dzień
		30.09.2018r.	30.06.2018r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	518 385 749,28	530 551 443,72
III.	1. Bieżące	133 751 238,78	134 423 828,26
	2. Terminowe	384 634 510,50	396 127 615,46
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 917 646,96	10 014 310,33
IV.	1. Bieżące	9 628 599,29	9 807 412,14
	2. Terminowe	289 047,67	206 898,19
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34 664 111,60	34 532 055,40
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 141 458,40	2 060 109,31
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	792 800,32	730 334,31
IX.	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	348 985,30	225 200,00
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów	443 815,02	505 134,31
	Rezerwy	2 151 499,97	1 579 702,97
X.	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	964 239,00	697 116,00
	2. Pozostałe rezerwy (w tym rezerwy na przyszłe zobowiązania)	1 187 260,97	882 586,97
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	38 724 961,96	38 724 972,65
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	150 400,00	149 000,00
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	120 344,05	120 344,05
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	2 429 435,62	1 819 359,34
	PASYWA RAZEM	609 478 408,16	620 281 632,08

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

		Stan za okres	Stan za okres
		01.01.2018 - 30.09.2018r.	01.01.2018 - 30.06.2018r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	21 854 580,00	14 727 446,15
	1. Od sektora finansowego	1 038 975,83	675 592,03
	2. Od sektora niefinansowego	19 118 820,85	12 948 342,89
	3. Od sektora budżetowego	482 167,60	330 232,66
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 214 615,72	773 278,57
II.	Koszty odsetek	7 268 481,36	4 926 033,87
	1. Od sektora finansowego	298 668,33	198 307,48
	2. Od sektora niefinansowego	6 909 979,22	4 688 758,13
	3. Od sektora budżetowego	59 833,81	38 968,26
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	14 586 098,64	9 801 412,28
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 857 747,62	1 988 568,45
V.	Koszty prowizji	218 903,69	137 562,93
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	2 638 843,93	1 851 005,52
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	32 878,90	23 720,75
X.	Wynik działalności bankowej	17 257 821,47	11 676 138,55
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	2 931 322,90	1 751 237,91
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 817 667,30	1 276 403,72
XIII.	Koszty działania banku	14 285 620,30	9 270 598,12
	1. Wynagrodzenia	6 400 392,09	4 036 273,30
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 310 046,61	882 279,93
	3. Inne	6 575 181,60	4 352 044,89
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	976 851,01	665 835,04
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	30 834 897,75	13 791 202,11
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	30 834 897,75	13 791 202,11
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	30 730 361,61	13 824 642,87
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	30 730 361,61	13 824 642,87
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	104 536,14	-33 440,76
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 004 469,62	2 247 980,34
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	3 004 469,62	2 247 980,34
XXI.	Podatek dochodowy	575 034,00	428 621,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 429 435,62	1 819 359,34

„Podstawa prawna: Art. 17 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) Nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r.”

PÓLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Ciechanowie
 PREZES ZARZĄDU
Andrzej Kopeć

CZŁONEK ZARZĄDU
Grzegorz Olecki

