

Raport bieżący za III kwartał 2021 roku.

W nawiązaniu do Raportu bieżącego nr 5/2017 z dnia 30 maja 2017r. zamieszczonego na platformie Catalyst oraz przekazanego do Kancelarii Komisji Nadzoru Finansowego, Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie przekazuje wybrane dane finansowe za III kwartał 2021 roku.

Pozycje Bilansu: Aktywa, Pasywa są zaprezentowane w układzie: stan na dzień 30.06.2021 r. (dane nieaudytowane), stan na dzień 30.09.2020 r. (dane nieaudytowane).

Rachunek Zysków i Strat za okres 01.01.2021 r. do 30.09.2021 r. (dane nieaudytowane)

AKTYWA		Stan na dzień	
		30.09.2021 r.	30.06.2021 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 743 249,89	8 529 276,13
	1. Środki pieniężne w kasie	7 898 249,89	7 684 276,13
	2. Rezerwa obowiązkowa	845 000,00	845 000,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	27 377 208,15	28 049 397,90
	1. W rachunku bieżącym	27 144 217,76	27 816 407,51
	2. Terminowe	232 990,39	232 990,39
IV.	Należności od sektora niefinansowego	358 066 114,80	362 089 541,87
	1. W rachunku bieżącym	16 985 734,03	17 361 465,20
	2. Terminowe	341 080 380,77	344 728 076,67
V.	Należności od sektora budżetowego	74 696 166,06	76 519 142,30
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	74 696 166,06	76 519 142,30
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wart. z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	141 300 246,92	156 727 297,29
	1. Banków	62 900 000,00	78 009 788,26
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	78 400 246,92	78 717 509,03
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	3 600 010,00	3 827 035,00
	1. W instytucjach finansowych	3 600 000,00	3 827 025,00
	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:	170 346,12	213 219,19
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	20 130 606,77	20 117 120,91
XV.	Inne aktywa	2 464 377,98	2 668 511,54
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	93 852,00	93 852,00
	2. Pozostałe	2 370 525,98	2 574 659,54
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	11 848 226,32	11 985 464,06
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 588 679,00	11 619 006,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	259 547,32	366 458,06
AKTYWA RAZEM		648 396 553,01	670 726 006,19

PASYWA		Stan na dzień	
		30.09.2021 r.	30.06.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	568 458 155,93	585 496 756,62
	1) bieżące	295 237 149,66	296 239 733,23
	2) terminowe	273 221 006,27	289 257 023,39
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 976 287,43	19 530 306,30
	1. Bieżące	13 964 039,47	19 518 065,88
	2. Terminowe	12 247,96	12 240,42
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	16 387 238,80	16 449 333,20
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 241 013,38	1 323 009,33
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	453 255,33	475 288,19
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów	453 255,33	475 288,19
X.	Rezerwy	3 759 532,70	3 410 724,96
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 094 889,92	2 978 352,89
	2. Pozostałe rezerwy	664 642,78	432 372,07
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	44 169 696,76	44 169 196,76
XII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	518 533,25	518 133,25
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	143 756,26	137 117,50
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
XVII.	Zysk (strata) netto	-710 916,83	-783 859,92
PASYWA RAZEM		648 396 553,01	670 726 006,19

TREŚĆ INFORMACJI		za okres
		01.01.2021 r.- 30.09.2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	12 228 440,41
	1. Od sektora finansowego	5 400,93
	2. Od sektora niefinansowego	10 986 926,69
	3. Od sektora budżetowego	552 100,20
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	684 012,59
II.	Koszty odsetek	1 282 640,54
	1. Od sektora finansowego	128 539,93
	2. Od sektora niefinansowego	1 146 509,57
	3. Od sektora budżetowego	7 591,04
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	10 945 799,87
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 821 010,01
V.	Koszty prowizji	253 219,30
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	2 567 790,71
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	68 107,50
IX.	Wynik z pozycji wymiany	45 111,45
X.	Wynik działalności bankowej	13 626 809,53
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 796 417,53
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	605 245,52
XIII.	Koszty działania banku	12 377 876,82
	1. Wynagrodzenia	6 328 590,08
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 167 121,11
	3. Inne	4 882 165,63
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 184 883,30
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 808 211,75
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 808 211,75
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 255 469,50
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 255 469,50
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	1 552 742,25
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	-297 520,83
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	-297 520,83
XXI.	Podatek dochodowy	413 396,00
XXII.	Zysk (strata) netto	-710 916,83

Nazwiska i imiona osób składających podpisy:

Bartłomiej Przybyła – Wiceprezes Zarządu

Mikołaj Kowalski – Członek Zarządu

Bartosz Grendzisz – Członek Zarządu