

Raport bieżący za III kwartał 2019 roku.

W nawiązaniu do Raportu bieżącego nr 8/2019 z dnia 08 listopada 2019r. zamieszczonego na platformie Catalyst oraz przekazanego do Kancelarii Komisji Nadzoru Finansowego, Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie przekazuje wybrane dane finansowe za III kwartał 2019 roku.

Pozycje Bilansu: Aktywa, Pasywa są zaprezentowane w układzie: stan na dzień 30.06.2019r. (dane audytowane), stan na dzień 30.09.2019r. (dane nieaudytowane).

Rachunek Zysków i Strat za okres 01.01.2019r. do 30.09.2019r. (dane nieaudytowane).

BILANS BANKU

AKTYWA		Stan na dzień	
		30.09.2019r.	30.06.2019r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 079 827,25	7 421 648,45
	1. Kasa	7 079 827,25	7 421 648,45
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	24 888 844,38	24 279 853,71
	1. W rachunku bieżącym	8 019 484,11	7 457 259,05
	2. Terminowe	16 869 360,27	16 822 594,66
IV.	Należności od sektora niefinansowego	339 898 028,62	341 637 391,63
	1. W rachunku bieżącym	17 488 219,25	21 200 204,70
	2. Terminowe	322 409 809,37	320 437 186,93
V.	Należności od sektora budżetowego	35 686 235,99	33 785 174,05
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	35 686 235,99	33 785 174,05
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wart. z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	167 714 394,22	172 622 322,49
	1. Banków	139 982 480,00	144 969 757,14
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	27 731 914,22	27 652 565,35
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	3 827 035,00	3 827 035,00
	1. W instytucjach finansowych	3 827 025,00	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	202 769,69	216 427,78
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	23 472 283,30	23 886 243,46
XV.	Inne aktywa	2 515 372,84	2 216 617,04
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	520 592,00	0,00
	2. Pozostałe	1 994 780,84	2 216 617,04
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	12 453 339,13	12 807 471,81
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 030 843,00	12 268 080,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	422 496,13	539 391,81
AKTYWA RAZEM		617 738 130,42	622 700 185,42

PASYWA		Stan na dzień	
		30.09.2019r.	30.06.2019r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	525 633 846,32	528 989 912,96
	1) bieżące	159 847 929,57	154 557 202,75
	2) terminowe	365 785 916,75	374 432 710,21
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 037 117,65	9 858 035,86
	1. Bieżące	8 025 025,62	9 845 983,60
	2. Terminowe	12 092,03	12 052,26
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34 664 206,20	34 531 618,30
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 308 783,50	2 806 793,60
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	380 832,92	457 432,71
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	39 510,56
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów	380 832,92	417 922,15
X.	Rezerwy	2 149 148,88	2 234 437,41
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 805 575,91	1 591 404,29
	2. Pozostałe rezerwy	343 572,97	643 033,12
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	42 018 794,06	42 018 294,06
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	159 900,00	159 500,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	114 040,18	106 328,01
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	2 271 460,71	1 537 832,51
PASYWA RAZEM		617 738 130,42	622 700 185,42

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

TREŚĆ INFORMACJI		za okres
		01.01.2019r.-30.09.2019r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	20 901 864,59
	1. Od sektora finansowego	315 309,97
	2. Od sektora niefinansowego	17 813 970,82
	3. Od sektora budżetowego	755 178,19
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 017 405,61
II.	Koszty odsetek	6 427 524,25
	1. Od sektora finansowego	297 963,54
	2. Od sektora niefinansowego	6 067 339,66
	3. Od sektora budżetowego	62 221,05
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	14 474 340,34
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 536 152,99
V.	Koszty prowizji	251 823,43
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	2 284 329,56
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	61 461,52
X.	Wynik działalności bankowej	16 820 131,42
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	2 311 554,27
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	396 903,43
XIII.	Koszty działania banku	14 408 968,03
	1. Wynagrodzenia	7 254 919,31
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 338 997,24
	3. Inne	5 815 051,48
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 156 458,67
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	12 769 314,61
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	12 769 314,61
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	13 131 088,90
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	13 131 088,90
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	-361 774,29
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 531 129,85
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	5 865,14
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	5 865,14
XX.	Zysk (strata) brutto	3 525 264,71
XXI.	Podatek dochodowy	1 253 804,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 271 460,71

„Podstawa prawna: Art. 17 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 596/2014 z dnia 16.04.2014r.”