

Raport okresowy za I kwartał 2018 roku.

W nawiązaniu do Raportu bieżącego nr 5/2017 z dnia 30 maja 2017r. zamieszczonego na platformie Catalyst oraz raportu bieżącego nr 2/2017 przekazanego do Kancelarii Komisji Nadzoru Finansowego, Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie przekazuje wybrane wstępne dane finansowe za I kwartał 2018 roku.

Pozycje Bilansu: Aktywa, Pasywa są zaprezentowane w układzie: stan na dzień 31.12.2017r. (dane audytowane), stan na dzień 31.03.2018r. (dane nieaudytowane).

Rachunek Zysków i Strat jest zaprezentowany za okres do 01.01.2018r. do 31.03.2018r. (dane nieaudytowane).

BILANS BANKU

AKTYWA		Stan na dzień	Stan na dzień
		31.03.2018r.	31.12.2017r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 850 260,89	7 722 792,97
	1. Środki pieniężne w kasie	7 850 260,89	7 722 792,97
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	94 068 801,55	92 802 163,82
	1. W rachunku bieżącym	6 106 344,67	6 321 028,81
	2. Terminowe	87 962 456,88	86 481 135,01
IV.	Należności od sektora niefinansowego	355 915 761,05	368 593 683,70
	1. W rachunku bieżącym	23 427 796,03	20 601 523,48
	2. Terminowe	332 487 965,02	347 992 160,22
V.	Należności od sektora budżetowego	10 267 813,46	10 042 500,28
	1. W rachunku bieżącym	1 513 131,72	1 062 142,89
	2. Terminowe	8 754 681,74	8 980 357,39
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	114 966 420,00	74 987 485,71
	1. Banków	114 966 420,00	74 987 485,71
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:	46 436,32	46 140,61
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	23 106 481,86	23 401 205,82
XV.	Inne aktywa	4 959 282,17	10 101 152,15
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 193 697,00	1 193 697,00
	2. Pozostałe	3 765 585,17	8 907 455,15
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	12 666 311,04	12 877 049,81
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 298 274,00	12 565 549,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	368 037,04	311 500,81
AKTYWA RAZEM		627 574 603,34	604 301 209,87

PASYWA		Stan na dzień	Stan na dzień
		31.03.2018r.	31.12.2017r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	535 127 947,74	512 877 099,10
	1. Bieżące	128 717 176,61	125 468 091,46
	2. Terminowe	406 410 771,13	387 409 007,64
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 643 681,00	9 613 718,62
	1. Bieżące	11 078 650,61	9 183 631,70
	2. Terminowe	565 030,39	430 086,92
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34 663 465,70	34 534 908,10
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 981 821,88	3 502 683,36
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 075 503,32	1 500 815,31
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	378 951,00	792 791,59
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów	696 552,32	708 023,72
X.	Rezerwy	2 779 243,88	3 285 768,68
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	622 390,00	577 100,00
	2. Pozostałe rezerwy (w tym rezerwy na przyszłe zobowiązania)	2 156 853,88	2 708 668,68
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	26 684 294,56	26 681 294,56
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 000,00	8 200,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	120 344,05	120 344,05
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	12 176 378,09	3 051 444,85
XVII.	Zysk (strata) netto	1 311 923,12	9 124 933,24
	PASYWA RAZEM	627 574 603,34	604 301 209,87

CZŁONEK ZARZĄDU

Andrzej Kopeć

CZŁONEK ZARZĄDU

Grzegorz Olecki

CZŁONEK ZARZĄDU

Jakub Bilnik

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

Treść informacji		Stan za okres
		01.01.2018 - 31.03.2018r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	7 323 554,78
	1. Od sektora finansowego	334 050,33
	2. Od sektora niefinansowego	6 493 629,62
	3. Od sektora budżetowego	168 730,54
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	327 144,29
II.	Koszty odsetek	2 443 518,95
	1. Od sektora finansowego	98 648,42
	2. Od sektora niefinansowego	2 325 016,35
	3. Od sektora budżetowego	19 854,18
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	4 880 035,83
IV.	Przychody z tytułu prowizji	923 371,09
V.	Koszty prowizji	59 251,94
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	864 119,15
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	12 480,97
X.	Wynik działalności bankowej	5 756 635,95
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	980 703,44
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	833 665,95
XIII.	Koszty działania banku	4 468 097,74
	1. Wynagrodzenia	1 995 339,01
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	425 982,48
	3. Inne	2 046 776,25
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	338 993,12
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 311 671,89
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 311 671,89
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 839 577,43
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 839 577,43
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	-527 905,54
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 624 488,12
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	1 624 488,12
XXI.	Podatek dochodowy	312 565,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 311 923,12

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

CZŁONEK ZARZĄDU

Andrzej Kopeć

CZŁONEK ZARZĄDU

Grzegorz Olecki

CZŁONEK ZARZĄDU

Jakub Bilnik

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jacek Staroniewski

