

RAPORT BIEŻĄCY NR 3/2019

DATA SPORZĄDZENIA: 11 marca 2019 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: Informacja o przekazaniu do publicznej wiadomości przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie wstępnych niezaudytowanych danych finansowych Banku za 2018 rok

TREŚĆ:

Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie (dalej „Bank”) informuje, że w związku ze zwołaniem spotkania informacyjnego dla Interesariuszy na dzień 11 marca 2019 roku na godz. 16:00, Zarząd Banku podjął decyzję o udostępnieniu Interesariuszom Banku na spotkaniu informacyjnym, wstępnych niezaudytowanych danych finansowych Banku za 2018 rok oraz jednocześnie podaniu ww. informacji do publicznej wiadomości.

Wybrane niezaudytowane dane finansowe publikowane według stanu na koniec 2018 roku obejmują następujące pozycje:

- Bilans,
- Rachunek zysków i strat.

Szczegółowa treść wstępnych niezaudytowanych danych finansowych Banku za 2018 rok stanowi załącznik do niniejszego raportu bieżącego.

Nazwiska i imiona osób składających podpisy:

Andrzej Kopeć – Prezes Zarządu,

Mariusz Kołakowski – Członek Zarządu,

Grzegorz Olecki – Członek Zarządu

BILANS BANKU

wstępne niezaudytowane dane na dzień 31.12.2018r.

AKTYWA		Stan na dzień	Stan na dzień
		31.12.2018r.	31.12.2017r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 439,93	7 722,79
	1. Środki pieniężne w kasie	7 439,93	7 722,79
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	92 107,83	92 802,16
IV.	Należności od sektora niefinansowego	332 469,28	368 593,68
	1. W rachunku bieżącym	18 451,03	20 601,52
	2. Terminowe	314 018,25	347 992,16
V.	Należności od sektora budżetowego	33 758,82	10 042,50
	1. W rachunku bieżącym	0,00	1 062,14
	2. Terminowe	33 758,82	8 980,36
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	117 987,71	74 987,49
	1. Banków	114 985,61	74 987,49
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	3 002,10	0,00
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	3 727,04	3 727,04
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	222,29	46,14
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	23 577,81	23 401,21
XV.	Inne aktywa	2 278,84	10 101,15
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	13 312,10	12 877,05
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 756,30	12 565,55
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	555,80	311,50
AKTYWA RAZEM		626 881,65	604 301,21

wstępne niezaudytowane dane na dzień 31.12.2018r.

PASYWA		Stan na dzień	Stan na dzień
		31.12.2018r.	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	535 586,49	512 877,10
	1) bieżące	151 028,32	125 468,09
	2) terminowe	384 558,17	387 409,01
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 595,99	9 613,72
	1. Bieżące	8 401,84	9 183,63
	2. Terminowe	194,15	430,09
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34 534,06	34 534,91
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 391,66	3 502,68
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	900,74	1 500,82
X.	Pozostałe rezerwy	1 579,50	3 285,77
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	38 730,46	26 681,29
XII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	153,00	8,20
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	125,81	120,34
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	3 051,44
XVII.	Zysk (strata) netto	3 283,93	9 124,93
PASYWA RAZEM		626 881,65	604 301,21

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie
 ul. 3 Maja 3
 06-400 Ciechanów

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

wstępne niezaudytowane dane na dzień 31.12.2018r.

TREŚĆ INFORMACJI		za okres	za okres
		01.01.2018r.- 31.12.2018r.	01.01.2017r.- 31.12.2017r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	28 808,28	33 666,82
II.	Koszty odsetek	9 593,66	10 507,97
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	19 214,62	23 158,85
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 797,54	5 248,19
V.	Koszty prowizji	328,14	376,00
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	3 469,39	4 872,20
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wart. i innych instrumentów finans., o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	43,05	36,66
X.	Wynik działalności bankowej	22 727,06	28 067,71
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	5 279,02	3 965,14
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 905,54	1 698,72
XIII.	Koszty działania banku	19 565,64	20 478,07
	1. Wynagrodzenia	8 507,69	9 564,36
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 832,37	1 869,74
	3. Inne	9 225,57	9 043,97
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 290,19	1 684,33
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	43 192,42	64 748,13
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	42 014,97	67 215,41
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	1 177,45	-2 467,27
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	4 067,26	10 639,00
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	4 067,26	10 639,00
XXI.	Podatek dochodowy	783,33	1 514,06
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 283,93	9 124,93