

Raport bieżący za I kwartał 2019 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 I kwartał 2019 roku.

Pozycje Bilansu: Aktywa, Pasywa są zaprezentowane w układzie: stan na dzień 31.03.2019r. (dane nieaudytowane), stan na dzień 31.12.2018r. (dane audytowane).

Rachunek Zysków i Strat za okres 01.01.2019r. do 31.03.2019r. (dane nieaudytowane)

AKTYWA		Stan na dzień	
		31.03.2019r.	31.12.2018r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 231 512,78	7 439 928,80
	1. Środki pieniężne w kasie	7 231 512,78	7 439 928,80
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	43 296 553,00	92 107 825,05
	1. W rachunku bieżącym	6 756 282,39	7 959 516,85
	2. Terminowe	36 540 270,61	84 148 308,20
IV.	Należności od sektora niefinansowego	336 168 078,41	332 469 279,69
	1. W rachunku bieżącym	17 722 813,23	18 451 027,82
	2. Terminowe	318 445 265,18	314 018 251,87
V.	Należności od sektora budżetowego	31 652 335,29	33 758 823,99
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	31 652 335,29	33 758 823,99
VI.	Należności z tyt. zakupionych pap. wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	172 676 715,67	117 987 711,98
	1. Banków	144 975 805,71	114 985 608,57
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	27 700 909,96	3 002 103,41
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	3 727 035,00
	1. W instytucjach finansowych	3 827 025,00	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	211 052,82	222 293,02
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	23 664 998,60	23 577 814,26
XV.	Inne aktywa	2 348 301,90	2 278 837,49
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	2 348 301,90	2 278 837,49
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	13 373 868,54	13 312 101,72
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 652 373,00	12 756 300,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	721 495,54	555 801,72
AKTYWA RAZEM		634 450 452,01	626 881 651,00

PASYWA		Stan na dzień	
		31.03.2019r.	31.12.2018r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	541 255 299,27	535 586 493,63
	1) bieżące	153 783 233,54	151 028 324,99
	2) terminowe	387 472 065,73	384 558 168,64
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 150 797,32	8 595 991,25
	1. Bieżące	9 944 780,79	8 401 843,91
	2. Terminowe	206 016,53	194 147,34
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34 662 009,40	34 534 058,30
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 023 924,84	3 391 657,72
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	723 406,46	900 743,36
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	300 909,79	477 863,42
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów	422 496,67	422 879,94
X.	Rezerwy	2 197 437,26	1 579 498,37
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 520 295,49	1 278 443,15
	2. Pozostałe rezerwy	677 141,77	301 055,22
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	38 740 461,96	38 730 461,96
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	153 200,00	153 000,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	113 512,27	125 814,31
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	3 283 932,10	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	1 146 471,13	3 283 932,10
PASYWA RAZEM		634 450 452,01	626 881 651,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		za okres
		01.01.2019r.- 31.03.2019r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	6 991 926,80
	1. Od sektora finansowego	158 393,45
	2. Od sektora niefinansowego	5 951 235,82
	3. Od sektora budżetowego	248 746,14
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	633 551,39
II.	Koszty odsetek	2 220 206,89
	1. Od sektora finansowego	98 233,57
	2. Od sektora niefinansowego	2 107 695,22
	3. Od sektora budżetowego	14 278,10
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	4 771 719,91
IV.	Przychody z tytułu prowizji	856 585,19
V.	Koszty prowizji	64 930,98
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	791 654,21
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozost. pap. wart. i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	36 929,47
X.	Wynik działalności bankowej	5 600 303,59
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 513 359,46
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	167 699,66
XIII.	Koszty działania banku	5 059 148,10
	1. Wynagrodzenia	2 637 039,60
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	511 626,34
	3. Inne	1 910 482,16
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	369 963,49
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 106 887,99
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 106 887,99
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 091 037,46
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 091 037,46
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	15 850,53
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 501 001,27
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	5 865,14
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	5 865,14
XX.	Zysk (strata) brutto	1 495 136,13
XXI.	Podatek dochodowy	348 665,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 146 471,13

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