

Raport bieżący za III kwartał 2020 roku.

W nawiązaniu do Raportu bieżącego nr 5/2017 z dnia 30 maja 2017 r. zamieszczonego na platformie Catalyst oraz przekazanego do Kancelarii Komisji Nadzoru Finansowego, Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie przekazuje wybrane dane finansowe za III kwartał 2020 roku.

Pozycje Bilansu: Aktywa i Pasywa są zaprezentowane w układzie: stan na dzień 30.06.2020r. (dane audytowane), stan na dzień 30.09.2020r. (dane nieaudytowane).

Rachunek Zysków i Strat za okres 01.01.2020r. do 30.09.2020r. (dane nieaudytowane).

AKTYWA		Stan na dzień	
		30.09.2020r.	30.06.2020r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 356 390,13	7 766 781,70
	1. Środki pieniężne w kasie	7 356 390,13	7 766 781,70
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	14 727 769,86	27 382 562,04
	1. W rachunku bieżącym	13 817 720,60	26 454 448,94
	2. Terminowe	910 049,26	928 113,10
IV.	Należności od sektora niefinansowego	352 717 794,42	345 230 385,53
	1. W rachunku bieżącym	15 594 442,94	15 196 395,99
	2. Terminowe	337 123 351,48	330 033 989,54
V.	Należności od sektora budżetowego	61 109 403,77	58 448 883,23
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	61 109 403,77	58 448 883,23
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	197 685 285,22	197 696 601,03
	1. Banków	149 999 592,86	169 999 077,14
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	47 685 692,36	27 697 523,89
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
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	242 950,99	282 036,37
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	22 158 708,75	22 556 344,56
XV.	Inne aktywa	3 493 184,59	3 363 221,40
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	520 592,00	520 592,00
	2. Pozostałe	2 972 592,59	2 842 629,40
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	11 707 606,80	12 143 032,80
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 369 434,00	11 704 992,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	338 172,80	438 040,80
AKTYWA RAZEM		675 026 129,53	678 696 883,66

PASYWA		Stan na dzień	
		30.09.2020r.	30.06.2020r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	583 057 254,51	587 665 558,26
	1) bieżące	236 183 190,99	237 687 411,57
	2) terminowe	346 874 063,52	349 978 146,69
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 390 617,19	17 086 426,47
	1. Bieżące	17 378 396,93	17 074 227,10
	2. Terminowe	12 220,26	12 199,37
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	24 467 132,40	24 506 022,90
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 076 931,46	2 668 592,22
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	428 957,20	422 354,60
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów	428 957,20	422 354,60
X.	Rezerwy	2 622 175,25	2 534 067,20
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 372 525,40	2 289 780,67
	2. Pozostałe rezerwy	249 649,85	244 286,53
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	44 168 696,76	42 021 294,06
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	166 200,00	161 900,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	135 116,36	111 020,30
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	2 149 602,70
XVII.	Zysk (strata) netto	-486 951,60	-629 955,05
PASYWA RAZEM		675 026 129,53	678 696 883,66

Opis głównych pozycji w bilansie

W III kwartale 2020 r. wzrosła wartość należności od sektora niefinansowego o kwotę 7 487 tys. zł. Bank zwiększył udział w bilansie należności z tytułu papierów wartościowych – obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego – o kwotę 20 000 tys. zł, zmniejszając wartość bonów pieniężnych. Zmiana struktury aktywów w zakresie papierów wartościowych nie miała wpływu na bieżącą płynność, a jednocześnie poprawiła ich dochodowość.

Bank osiągnął wzrost należności od sektora niefinansowego i budżetowego o ponad 10 000 tys. zł. Pozostałe pozycje utrzymywały się na stabilnym poziomie.

Bank utrzymał stabilną bazę depozytową i wysoki udział depozytów bieżących w strukturze zobowiązań. W III kwartale 2020 r. Bank dokonał także wzmocnienia funduszy własnych dzięki podziałowi nadwyżki bilansowej za rok 2019.

Rachunek zysków i strat

TREŚĆ INFORMACJI		za okres
		01.01.2020r.- 30.09.2020r.
I	Przychody z tytułu odsetek	15 782 408,10
	1. Od sektora finansowego	73 966,15
	2. Od sektora niefinansowego	13 760 548,83
	3. Od sektora budżetowego	780 829,01
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 167 064,11
II	Koszty odsetek	5 063 544,66
	1. Od sektora finansowego	203 126,07
	2. Od sektora niefinansowego	4 815 699,32
	3. Od sektora budżetowego	44 719,27
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	10 718 863,44
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 406 274,79
V	Koszty prowizji	264 666,56
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	2 141 608,23
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	57 188,38
X	Wynik działalności bankowej	12 917 660,05
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 988 760,14
XII	Pozostałe koszty operacyjne	573 531,03
XIII	Koszty działania banku	13 153 904,38
	1. Wynagrodzenia	6 249 949,95
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 178 694,69
	3. Inne	5 725 259,74
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 231 179,58
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 365 183,57
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 365 183,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	8 749 365,77
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	8 749 365,77
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	-384 182,20
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	331 987,40
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	331 987,40
XXI	Podatek dochodowy	818 939,00
XXII	Zysk (strata) netto	-486 951,60

Znacznie wolniejszy przyrost przychodów z tytułu odsetek spowodowany był trzykrotnym obniżeniem podstawowych stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. W III kwartale spadek przychodów odsetkowych został zatrzymany, a ich poziom ustabilizował się.

Na dzień 30.09.2020 r. narastająco Bank osiągnął ujemny wynik finansowy, natomiast osiągnięty w III kwartale br. dodatni wynik netto w wysokości ponad 143 tys. zł spowodował zmniejszenie straty wykazanej na dzień 30.06.2020 r. w wysokości 629,96 tys. zł do kwoty 486,95 tys. zł na 30.09.2020 r.

Nazwiska i imiona osób składających podpisy:

Grzegorz Olecki – Członek Zarządu

Mariusz Kołakowski – Członek Zarządu