

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

Pozycje Bilansu: Aktywa, Pasywa są zaprezentowane w układzie: stan na dzień 31.12.2016r. koniec roku ubiegłego (dane audytowane), stan na dzień 31.03.2017r. (dane nieaudytowane)

Rachunek Zysków i Strat za okres od 01.01.2017r. do 31.03.2017r. zawiera dane nieaudytowane.

Bank nie zamieścił danych porównywalnych za okres od 01.01.2016r. do 31.03.2016r. z uwagi na to, iż w sprawozdaniu finansowym za 2016r. została wskazana identyfikacja błędu podstawowego, której szczegółowy opis znajduje się części I Informacji dodatkowej Sprawozdania Finansowego za 2016r. w pkt. 8 – Dokonane w stosunku do poprzedniego roku zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego... Aby zapewnić porównywalność do niżej prezentowanych danych sprawozdanie za I kwartał 2016 roku wymagałoby przekształcenia.

BILANS BANKU

AKTYWA		Stan na dzień 31.12.2016r.	Stan na dzień 31.03.2017r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 852 306,98	11 929 749,49
	1. W rachunku bieżącym	9 852 306,98	11 929 749,49
	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	32 774 317,51	52 170 052,04
	1. W rachunku bieżącym	6 843 975,51	5 710 652,00
	2. Terminowe	25 930 342,00	46 459 400,04
IV.	Należności od sektora niefinansowego	505 544 211,38	462 916 758,56
	1. W rachunku bieżącym	49 868 141,00	36 239 214,32
	2. Terminowe	455 676 070,38	426 677 544,24
V.	Należności od sektora budżetowego	15 094 612,07	14 515 062,63
	1. W rachunku bieżącym	134 254,53	316 962,67
	2. Terminowe	14 960 357,54	14 198 099,96
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	26 033 120,00	20 000 000,00
	1. Banków	26 033 120,00	20 000 000,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 727 035,00	3 727 035,00
	1. W instytucjach finansowych	3 727 035,00	3 727 035,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	85 071,36	56 987,16
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	25 083 111,55	24 639 640,71
XV.	Inne aktywa	2 321 786,43	2 929 259,91
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	68 233,33	51 340,00
	2. Pozostałe	2 253 553,10	2 877 919,91
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	21 714 245,09	21 898 246,96
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21 496 955,56	21 607 718,91
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	217 289,53	290 528,05
	AKTYWA RAZEM	642 229 817,37	614 782 792,46

	PASywa	Stan na dzień	Stan na dzień
		31.12.2016r.	31.03.2017r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	20 006 959,76	124 367,88
	1. W rachunku bieżącym	3 032,71	1 788,78
	2. Terminowe	20 003 927,05	122 579,10
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	491 854 450,64	490 656 392,72
	1. W rachunku bieżącym	106 835 292,83	111 860 376,26
	2. Terminowe	385 019 157,81	378 796 016,46
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 388 364,93	9 736 322,55
	1. Bieżące	15 315 168,37	7 542 321,86
	2. Terminowe	73 196,56	2 194 000,69
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34 533 719,10	34 662 845,70
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 886 407,25	3 304 708,04
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	37 614 996,66	39 119 480,48
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	952 030,16	4 237,53
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	36 662 966,50	39 115 242,95
X.	Rezerwy	4 164 280,42	3 666 941,69
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	166 043,73	101 883,00
	2. Pozostałe rezerwy (w tym rezerwy na przyszłe zobowiązania)	3 998 236,69	3 565 058,69
XI.	Zobowiązania podporządkowane	7 000 000,00	7 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	55 120 000,00	55 121 500,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 730 628,95	21 731 228,95
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	120 344,05	120 344,05
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-42 710 986,36	-50 190 334,39
XIX.	Zysk (strata) netto	-7 479 348,03	-271 005,21
	PASywa RAZEM	642 229 817,37	614 782 792,46

Opis głównych pozycji bilansu oraz zmian w I kwartale 2017r.

Suma bilansowa na dzień 31.12.2016r, wynosiła 642 230 tys. zł, na dzień 31.03.2017r. wynosiła 614 783 tys. zł. i spadła w pierwszym kwartale o kwotę 27 477 tys. zł.

Zmiany głównych pozycji aktywów i pasywów opisane są poniżej.

Aktywa:

Należności od sektora finansowego na dzień 31.12.2016r. wynosiły 32 774 tys. zł, a na dzień 31.03.2017r. wynosiły 52 170 tys. zł i wzrosły w pierwszym kwartale o kwotę 19 396 tys. zł.

Pozycja ta zawiera należności Banku z tytułu środków bieżących oraz krótkoterminowych lokat ulokowanych w Banku Zrzeszającym. Wzrost środków spowodowany był poprawą bieżącej płynności finansowej Banku. Informacja o poprawie bieżącej płynności finansowej zawarta jest w części I Informacji Dodatkowej Sprawozdania Finansowego za 2016r. w pkt. 10 - Istotne zdarzenia po dacie bilansu.

Należności od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2016r, wynosiły 505 544 tys. zł, a na dzień 31.03.2017r. wynosiły 462 917 tys. zł i spadły w pierwszym kwartale o kwotę 42 627 tys. zł.

Spadek należności wynikał z polityki Banku, która przewiduje odzyskiwanie należności w sytuacji nieregularnej oraz spłat należności w sytuacji normalnej wynikającej z harmonogramu (umów).

Z uwagi na nie spełnianie wskaźników ostrożnościowych, Bank nie mógł w pierwszym kwartale 2017r. udzielać nowych kredytów.

Szczegółowa informacja o wysokości wskaźników, w tym zmian wartości współczynnika wypłacalności zawarta jest w części I Informacji Dodatkowej Sprawozdania Finansowego za 2016r. w pkt. 10 - Istotne zdarzenia po dacie bilansu.

Dłużne Papiery Wartościowe na dzień 31.12.2016r., wynosiły 26 033 tys. zł na dzień 31.03.2017r. wynosiły 20 000 tys. zł. i spadły w pierwszym kwartale o kwotę 6 033 tys. zł.

Spadek spowodowany był sprzedażą Bankowych Papierów Wartościowych SGB- Bank S.A. o wartości nominalnej 6 000 tys. zł.

Pasywa:

Zobowiązania wobec sektora finansowego na dzień 31.12.2016r, wynosiły 20 007 tys. zł, a na dzień 31.03.2017r. wynosiły 124 tys. zł. i spadły w pierwszym kwartale o kwotę 19 883 tys. zł.

Pozycja ta na dzień 31.12.2016r. zawierała kwotę wykorzystanego limitu kredytu rewolwingowego otrzymanego od Banku Zrzeszającego w wysokości 20 000 tys. zł.

Szczegółowa informacja o przyznanej limicie, spłacie, wygaśnięciu umowy zawarta jest w części I Informacji Dodatkowej Sprawozdania Finansowego za 2016r. w pkt. 10 - Istotne zdarzenia po dacie bilansu.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego na dzień 31.12.2016r. wynosiły 491 854 tys. zł, a na dzień 31.03.2017r. wynosiły 490 656 tys. zł i nieznacznie spadły w pierwszym kwartale o kwotę 1 198 tys. zł.

Bank w pierwszym kwartale utrzymywał stabilną pozycję jeśli chodzi o środki pozyskane od klientów sektora niefinansowego, zarówno w zakresie rachunków bieżących jak i lokat terminowych.

Zobowiązania wobec sektora budżetowego na dzień 31.12.2016r. wynosiły 15 388 tys. zł, a na dzień 31.03.2017r. wynosiły 9 736 tys. zł i spadły w pierwszym kwartale o kwotę 5 652 tys. zł.

Spadek zobowiązań wobec sektora budżetowego dotyczył środków na rachunkach bieżących i związany był z rezygnacją korzystania z usług Banku przez część instytucji samorządowych .

Rachunek Zysków i Strat za okres od 01.01.2017r. do 31.03.2017r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan za okres
		01.01.2017r. - 31.03.2017r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	6 443 055,67
	1. Od sektora finansowego	91 363,81
	2. Od sektora niefinansowego	5 976 525,90
	3. Od sektora budżetowego	270 908,34
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	104 257,62
II.	Koszty odsetek	2 734 986,23
	1. Od sektora finansowego	370 536,36
	2. Od sektora niefinansowego	2 343 237,47
	3. Od sektora budżetowego	21 212,40
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	3 708 069,44
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 489 765,93
V.	Koszty prowizji	99 202,53
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	1 390 563,40
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00
	2. Pozostałych	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	1 028,02
X.	Wynik działalności bankowej	5 099 660,86
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	437 140,72
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	128 166,97
XIII.	Koszty działania banku	4 574 690,70
	1. Wynagrodzenia	2 445 693,62
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	498 938,93
	3. Inne	1 630 058,15
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	474 623,95
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	15 215 143,80
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	15 215 143,80
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	14 559 258,63
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	14 559 258,63
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	655 885,17
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	-296 565,21
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	
	2. Straty nadzwyczajne	
XX.	Zysk (strata) brutto	-296 565,21
XXI.	Podatek dochodowy	-25 560,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku	
XXIII.	Zysk (strata) netto	-271 005,21

Przychody z tytułu odsetek wynosiły 6 443 tys. zł

Największą pozycję przychodu z tytułu odsetek stanowiły odsetki od sektora niefinansowego w kwocie 5 977 tys. zł

Koszty z tytułu odsetek wynosiły 2 735 tys. zł

Największą pozycję kosztów odsetek stanowiły odsetki od sektora niefinansowego w kwocie 2 343 tys. zł

Wynik z tytułu odsetek w pierwszym kwartale 2017r. wyniósł 3 708 tys. zł.

Wynik z tytułu prowizji w pierwszym kwartale 2017r. wyniósł 1 391 tys. zł.

Wynik na działalności bankowej wyniósł 5 100 tys. zł

Koszty działania banku obejmujące wynagrodzenia narzuty na wynagrodzenia oraz pozostałe koszty rzeczowe wynosiły łącznie 4 575 tys. zł. W pierwszym kwartale 2017 roku Bank rozpoczął działania restrukturyzacyjne dotyczące zarówno kosztów osobowych jak i rzeczowych.

Wynik Banku z działalności, po pomniejszeniu o koszty działania, przed różnicami z tytułu rezerw wynosił 359 tys. zł (zysk).

Odpisy z tytułu rezerw i aktualizacji wynosiły w pierwszym kwartale 15 215 tys. zł.

Rozwiązanie z tytułu rezerw i aktualizacji wynosiło w pierwszym kwartale 14 559 tys. zł.

Różnica rezerw i aktualizacji wynosiła 656 tys. zł (przyrost utworzonych rezerw nad rozwiązaniem).

Wynik brutto za pierwszy kwartał wyniósł -297 tys. zł (strata).

Wynik netto za pierwszy kwartał wyniósł -271 tys. zł (strata).

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

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jacek Staronajewski

ZARZĄD

POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Ciechanowie

CZŁONEK ZARZĄDU

Andrzej Kopeć

CZŁONEK ZARZĄDU

Jakub Bilnik

CZŁONEK ZARZĄDU

Grzegorz Olecki

