

## Raport okresowy za III kwartał 2017 roku

W nawiązaniu do Raportu bieżącego nr 14/2017 z dnia 9 października 2017r. zamieszczonego na platformie Catalyst oraz Raportie bieżącym nr 8/2017 przekazanego do Kancelarii Komisji Nadzoru Finansowego, Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie przekazuje wybrane dane finansowe za III kwartał 2017 roku.

Pozycje Bilansu: Aktywa, Pasywa są zaprezentowane w układzie: stan na dzień 30.06.2017r. (dane po przeglądzie przez audytora), stan na dzień 30.09.2017r. (dane nieaudytowane)

Rachunek Zysków i Start za okres 01.01.2017r. do 30.06.2017r. (dane po przeglądzie przez audytora), za okres 01.01.2017r. do 30.09.2017r. (dane nieaudytowane)

Bank nie zamieszcza danych porównawczych za 2016r. z uwagi na to iż w sprawozdaniu za 2016r. została wskazana identyfikacja błędu podstawowego, której szczegółowy opis znajduje się w Części I Informacji dodatkowej Sprawozdania Finansowego za 2016r. w pkt. 8.

<b>BILANS BANKU</b>			
<b>AKTYWA</b>		Stan na dzień 30.09.2017r.	Stan na dzień 30.06.2017r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>7 867 389,29</b>	<b>9 006 341,65</b>
	1. W rachunku bieżącym	7 867 389,29	9 006 341,65
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>72 312 868,99</b>	<b>99 544 122,28</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 982 131,19	6 428 520,82
	2. Terminowe	65 330 737,80	93 115 601,46
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>379 641 749,61</b>	<b>375 412 459,70</b>
	1. W rachunku bieżącym	25 950 654,26	27 623 330,04
	2. Terminowe	353 691 095,35	347 789 129,66
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>12 453 069,23</b>	<b>11 923 275,97</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 428 321,01	1 103 821,52
	2. Terminowe	11 024 748,22	10 819 454,45
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>74 984 357,14</b>	<b>49 987 485,71</b>
	1. Banków	74 984 357,14	49 987 485,71
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>3 727 035,00</b>	<b>3 727 035,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	3 727 025,00	3 727 035,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>48 411,08</b>	<b>69 033,30</b>
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>23 675 260,17</b>	<b>23 953 066,75</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>10 603 016,25</b>	<b>9 822 812,89</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 193 697,00	571 932,00
	2. Pozostałe	9 409 319,25	9 250 880,89
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>13 821 231,86</b>	<b>14 339 057,47</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 540 008,00	13 987 902,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	281 223,86	351 155,47
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>599 134 388,62</b>	<b>597 784 690,72</b>

<b>PASYWA</b>		<b>Stan na dzień</b>	<b>Stan na dzień</b>
		<b>30.09.2017r.</b>	<b>30.06.2017r.</b>
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>124 901,64</b>	<b>4 111,82</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	167,56
	2. Terminowe	124 901,64	3 944,26
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>507 591 058,21</b>	<b>510 889 190,72</b>
	1. W rachunku bieżącym	112 098 430,20	115 232 550,04
	2. Terminowe	395 492 628,01	395 656 640,68
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>11 388 014,57</b>	<b>10 196 700,06</b>
	1. Bieżące	11 236 232,02	10 184 964,50
	2. Terminowe	151 782,55	11 735,56
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VI.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>34 665 678,50</b>	<b>34 532 488,10</b>
<b>VII.</b>	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VIII.</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>2 490 883,72</b>	<b>1 927 529,48</b>
<b>IX.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>846 449,35</b>	<b>1 365 541,59</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	105 000,00	52 500,00
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów	741 449,35	1 313 041,59
<b>X.</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>2 844 026,57</b>	<b>2 473 970,57</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	94 562,00	109 764,00
	2. Pozostałe rezerwy (w tym rezerwy na przyszłe zobowiązania)	2 749 464,57	2 364 206,57
<b>XI.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>7 000 000,00</b>	<b>7 000 000,00</b>
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>26 671 794,56</b>	<b>26 668 294,56</b>
<b>XIII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIV.</b>	<b>Akcje własne (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>5 600,00</b>	<b>2 600,00</b>
<b>XVI.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>120 344,05</b>	<b>120 344,05</b>
<b>XVII.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIX.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>5 385 637,45</b>	<b>2 603 919,77</b>
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>599 134 388,62</b>	<b>597 784 690,72</b>

#### Opis głównych pozycji bilansu oraz zmian w III kwartale 2017r.

Suma bilansowa na dzień 30.06.2017r. wynosiła 597 785 tys. zł. na dzień 30.09.2017r. wynosiła 599 134 tys. zł. i wzrosła o 1 349 tys. zł. Poniżej zaprezentowano główne zmiany pozycji aktywów i pasywów.

#### Aktywa:

Bank w III kwartale 2017r. zwiększył udział w bilansie należności z tytułu papierów wartościowych (krótkoterminowych bonów pieniężnych NBP) o kwotę 25 000 tys. zł. jednocześnie zmniejszając stan należności od instytucji finansowych o kwotę 27 231 tys. zł. która obejmuje środki zgromadzone na rachunkach bieżących oraz krótkoterminowe lokaty w Banku Zrzeszającym. Zamiana aktywów nie miała wpływu na bieżącą płynność, a jednocześnie poprawiła dochodowość aktywów. W pozycji należności od sektora niefinansowego nastąpił wzrost w III kwartale o kwotę 4 229 tys. zł związany z powrotem do normalnej akcji kredytowej oraz częściowym odkupem kredytów z Banku

Zrzeszającego będącej przedmiotem cesji na rzecz SGB S.A. w IV kwartale 2016 roku. Pozostałe pozycje utrzymywały się na stabilnym poziomie.

#### Pasywa:

Bank utrzymał stabilną bazę depozytową. Suma zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego spadła o 2 107 tys. zł z kwoty 521 086 tys. zł. do 518 979 tys. zł., czyli o 0,4%. Pozostałe pozycje uległy niewielkim zmianom.

### RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

TREŚĆ INFORMACJI		Za okres	
		01.01.2017r. - 30.09.2017r.	01.01.2017r. - 30.06.2017r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>19 943 650,01</b>	<b>13 486 748,21</b>
	1. Od sektora finansowego	613 901,60	371 217,89
	2. Od sektora niefinansowego	17 904 396,67	12 539 264,93
	3. Od sektora budżetowego	910 667,27	341 692,35
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	514 684,47	234 573,04
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>7 916 688,77</b>	<b>5 292 035,14</b>
	1. Od sektora finansowego	811 825,15	590 057,16
	2. Od sektora niefinansowego	7 036 970,12	4 652 999,67
	3. Od sektora budżetowego	67 893,50	48 978,31
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I - II)</b>	<b>12 026 961,24</b>	<b>8 194 713,07</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>4 114 972,65</b>	<b>2 846 196,11</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>269 159,70</b>	<b>194 641,06</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV - V)</b>	<b>3 845 812,95</b>	<b>2 651 555,05</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>30 827,52</b>	<b>16 315,73</b>
X.	<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>15 903 601,71</b>	<b>10 862 583,85</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>3 118 264,31</b>	<b>1 242 552,70</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1 046 779,97</b>	<b>744 409,91</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>14 637 289,34</b>	<b>9 330 529,51</b>
	1. Wynagrodzenia	6 928 575,45	4 607 523,08
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 386 162,29	892 558,17
	3. Inne	6 322 551,60	3 830 448,26
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 322 681,96</b>	<b>910 371,15</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>43 106 508,68</b>	<b>34 229 622,47</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	43 106 508,68	34 229 622,47
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>47 101 284,38</b>	<b>35 905 277,26</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryz. ban.	47 101 284,38	35 905 277,26
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)</b>	<b>-3 994 775,70</b>	<b>-1 675 654,79</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>6 009 890,45</b>	<b>2 795 480,77</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>6 009 890,45</b>	<b>2 795 480,77</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>624 253,00</b>	<b>191 561,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>5 385 637,45</b>	<b>2 603 919,77</b>

### **Rachunek Zysków i Strat:**

Bank w III kwartale utrzymywał stabilny wynik w głównych pozycjach dochodowych.

#### ***Wynik z tytułu odsetek :***

za okres od 01.01.2017r.-30.06.2017r. 8 195 tys. zł.

za okres od 01.01.2017r.-30.09.2017r. 12 027 tys. zł.

#### ***Wynik z tytułu prowizji:***

za okres od 01.01.2017r.-30.06.2017r. 2 652 tys. zł.

za okres od 01.01.2017r.-30.09.2017r. 3 846 tys. zł.

#### ***Wynik na działalności bankowej:***

za okres od 01.01.2017r.-30.06.2017r. 10 863 tys. zł.

za okres od 01.01.2017r.-30.09.2017r. 15 904 tys. zł.

#### ***W pozycji pozostałe przychody operacyjne nastąpił wzrost w III kwartale:***

za okres od 01.01.2017r.-30.06.2017r. 1 243 tys. zł.

za okres od 01.01.2017r.-30.09.2017r. 3 118 tys. zł.

Przyrost związany jest głównie z zyskiem ze sprzedaży wierzytelności które uprzednio zostały spisane do ewidencji pozabilansowej.

#### ***Koszty działania banku utrzymywały się na stabilnym poziomie:***

za okres od 01.01.2017r.-30.06.2017r. 9 331 tys. zł.

za okres od 01.01.2017r.-30.09.2017r. 14 637 tys. zł.

#### ***Różnica rezerw i aktualizacji:***

za okres od 01.01.2017r.-30.06.2017r. -1 676 tys. zł.

za okres od 01.01.2017r.-30.09.2017r. -3 995 tys. zł.

W wyniku podjętych działań windykacyjnych oraz poprawy jakości zabezpieczeń należności zagrożonych Bank w III kwartale rozwiązał 2 319 tys. rezerw na należności.

#### ***Wynik brutto (zysk):***

za okres od 01.01.2017r.-30.06.2017r. 2 795 tys. zł.

za okres od 01.01.2017r.-30.09.2017r. 6 010 tys. zł.

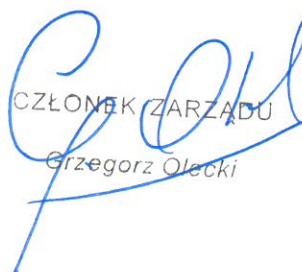
**Wynik netto:**

za okres od 01.01.2017r.-30.06.2017r. 2 604 tys. zł.

za okres od 01.01.2017r.-30.09.2017r. 5 386 tys. zł.

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

CZŁONEK ZARZĄDU  
  
Andrzej Kopec

CZŁONEK ZARZĄDU  
  
Grzegorz Olecki

CZŁONEK ZARZĄDU  
  
Jakub Bilnik



