

## Raport bieżący za I kwartał 2020 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 2020 roku.

Pozycje Bilansu: Aktywa, Pasywa są zaprezentowane w układzie: stan na dzień 31.03.2020r. (dane nieaudytowane), stan na dzień 31.12.2019r. (dane audytowane).

Rachunek Zysków i Strat za okres 01.01.2020r. do 31.03.2020r. (dane nieaudytowane)

<b>AKTYWA</b>		Stan na dzień	
		31.03.2020r.	31.12.2019r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>8 498 931,72</b>	<b>6 763 234,71</b>
	1. Środki pieniężne w kasie	8 498 931,72	6 763 234,71
<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>23 810 574,20</b>	<b>28 757 296,40</b>
	1. W rachunku bieżącym	7 725 321,81	9 354 776,35
	2. Terminowe	16 085 252,39	19 402 520,05
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>339 449 897,23</b>	<b>342 668 673,01</b>
	1. W rachunku bieżącym	17 437 406,03	16 450 977,12
	2. Terminowe	322 012 491,20	326 217 695,89
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>60 121 750,29</b>	<b>57 932 737,35</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	60 121 750,29	57 932 737,35
<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>192 748 172,79</b>	<b>180 673 816,23</b>
	1. Banków	164 990 854,29	152 980 853,14
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	27 757 318,50	27 692 963,09
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<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>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<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>3 827 035,00</b>	<b>3 827 035,00</b>
<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>317 056,85</b>	<b>290 923,09</b>
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>22 824 775,89</b>	<b>23 102 297,83</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>2 811 459,30</b>	<b>2 162 781,84</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	520 592,00	520 592,00
	2. Pozostałe	2 290 867,30	1 642 189,84
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>12 200 538,74</b>	<b>12 097 971,02</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 699 243,00	11 779 053,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	501 295,74	318 918,02
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>666 610 192,01</b>	<b>658 276 766,48</b>

<b>PASYWA</b>		<b>Stan na dzień</b>	
		<b>31.03.2020r.</b>	<b>31.12.2019r.</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>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>568 751 573,03</b>	<b>561 680 408,55</b>
	1) bieżące	182 175 412,95	193 011 467,00
	2) terminowe	386 576 160,08	368 668 941,55
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>12 782 737,15</b>	<b>12 057 429,95</b>
	1. Bieżące	5 753 881,57	12 045 297,99
	2. Terminowe	7 028 855,58	12 131,96
<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>34 664 858,40</b>	<b>34 534 058,30</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>2 698 964,88</b>	<b>2 540 037,19</b>
<b>IX.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>398 264,67</b>	<b>726 655,24</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	10 979,76	353 473,97
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów	387 284,91	373 181,27
<b>X.</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>2 527 901,50</b>	<b>2 293 707,58</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 203 964,58	1 966 708,97
	2. Pozostałe rezerwy	323 936,92	326 998,61
<b>XI.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>42 020 794,06</b>	<b>42 020 794,06</b>
<b>XIII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>161 700,00</b>	<b>160 900,00</b>
<b>XIV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>108 972,85</b>	<b>113 172,91</b>
<b>XV.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVI.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>2 149 602,70</b>	<b>0,00</b>
<b>XVII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>344 822,77</b>	<b>2 149 602,70</b>
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>666 610 192,01</b>	<b>658 276 766,48</b>

TREŚĆ INFORMACJI		za okres
		01.01.2020r.- 31.03.2020r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>6 958 122,68</b>
	1. Od sektora finansowego	66 585,35
	2. Od sektora niefinansowego	5 799 640,36
	3. Od sektora budżetowego	367 390,96
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	724 506,01
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>2 187 498,03</b>
	1. Od sektora finansowego	99 327,18
	2. Od sektora niefinansowego	2 063 056,94
	3. Od sektora budżetowego	25 113,91
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I - II)</b>	<b>4 770 624,65</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>814 092,63</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>74 251,13</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV - V)</b>	<b>739 841,50</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>26 525,33</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>5 536 991,48</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>922 307,75</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>132 589,78</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>4 514 341,75</b>
	1. Wynagrodzenia	2 330 865,74
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	482 472,62
	3. Inne	1 701 003,39
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>417 495,71</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>2 692 193,51</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 692 193,51
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 958 539,29</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 958 539,29
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)</b>	<b>733 654,22</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>661 217,77</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>661 217,77</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>316 395,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>344 822,77</b>