

Raport bieżący za I kwartał 2021 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 2021 roku.

Pozycje Bilansu: Aktywa, Pasywa są zaprezentowane w układzie: stan na dzień 31.03.2021 r. (dane nieaudytowane), stan na dzień 31.12.2020 r. (dane audytowane).

Rachunek Zysków i Strat za okres 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r. (dane nieaudytowane)

	AKTYWA	Stan na dzień	
		31.03.2021r.	31.12.2020r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 443 886,51	8 118 543,55
	1. W rachunku bieżącym	6 623 886,51	7 318 543,55
	2. Rezerwa obowiązkowa	820 000,00	800 000,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	48 278 415,39	31 709 397,40
	1. W rachunku bieżącym	47 700 164,37	30 773 818,45
	2. Terminowe	578 251,02	935 578,95
IV.	Należności od sektora niefinansowego	349 015 577,72	346 984 648,64
	1. W rachunku bieżącym	15 272 907,05	14 371 913,27
	2. Terminowe	333 742 670,67	332 612 735,37
V.	Należności od sektora budżetowego	78 780 612,75	80 806 988,84
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	78 780 612,75	80 806 988,84
VI.	Należności z tytułu zakupionych pap. wart. z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	164 963 561,52	180 654 141,79
	1. Banków	86 199 766,03	102 048 035,54
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	78 763 795,49	78 606 106,25
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
IX.	Udziały lub akcje w jedn. współzależnych	0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jedn. stowarzyszonych	0,00	0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 827 035,00	3 827 035,00
	1. W instytucjach finansowych	3 827 025,00	3 827 025,00
	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, w tym:	213 152,73	226 403,50
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	20 467 489,81	20 821 811,24
XV.	Inne aktywa	2 774 437,80	3 089 668,40
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	520 592,00
	2. Pozostałe	2 774 437,80	2 569 076,40
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	11 990 477,66	13 280 129,83
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 589 108,00	11 329 727,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	401 369,66	1 950 402,83
	AKTYWA RAZEM	687 754 646,89	689 518 768,19

	PASYWA	Stan na dzień	
		31.03.2021r.	31.12.2020r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	600 384 731,04	599 580 212,80
	1. Bieżące	285 773 620,49	261 126 125,05
	2. Terminowe	314 611 110,55	338 454 087,75
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 019 218,43	15 078 019,05
	1. Bieżące	13 006 984,99	15 065 792,13
	2. Terminowe	12 233,44	12 226,92
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	24 457 826,10	24 455 785,40
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 185 641,44	2 140 755,42
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	462 691,90	764 132,08
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	7 616,83	326 337,58
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów	455 075,07	437 794,50
X.	Rezerwy	3 172 516,95	2 769 125,71
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 826 265,59	2 421 048,83
	2. Pozostałe rezerwy (w tym na przyszłe zobowiązania)	346 251,36	348 076,88
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	44 169 196,76	44 168 696,76
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	166 800,00	166 600,00
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	143 852,26	153 107,72
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	242 333,25	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	349 838,76	242 333,25
	PASYWA RAZEM	687 754 646,89	689 518 768,19

	RZiS	01.01. - 31.03.2021
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 948 248,59
	1. Od sektora finansowego	5 025,18
	2. Od sektora niefinansowego	3 529 027,11
	3. Od sektora budżetowego	186 032,93
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	228 163,37
II.	Koszty odsetek	510 688,94
	1. Od sektora finansowego	42 387,70
	2. Od sektora niefinansowego	465 733,37
	3. Od sektora budżetowego	2 567,87
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	3 437 559,65
IV.	Przychody z tytułu prowizji	912 645,47
V.	Koszty prowizji	73 035,22
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	839 610,25
VII.	Wynik operacji finansowych	0,00
VIII.	Wynik z pozycji wymiany	16 061,64
IX.	Wynik działalności bankowej	4 293 231,54
X.	Pozostałe przychody operacyjne	1 349 538,80
XI.	Pozostałe koszty operacyjne	75 116,26
XII.	Koszty działania banku	3 978 012,96
	1. Wynagrodzenia	2 150 520,58
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	397 493,74
	3. Inne	1 429 998,64
XIII.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	397 759,52
XIV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 204 019,19
XV.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 506 334,35
XVI.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	697 684,84
XVII.	Wynik działalności operacyjnej	494 196,76
XVIII.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00
XIX.	Zysk (strata) brutto	494 196,76
XX.	Podatek dochodowy	144 358,00
XXI.	Zysk (strata) netto	349 838,76

Nazwiska i imiona osób składających podpisy:

Andrzej Kopec – Prezes Zarządu,

Grzegorz Olecki – Członek Zarządu

Mariusz Kołakowski – Członek Zarządu