

RAPORT BIEŻĄCY NR 3/2021

DATA SPORZĄDZENIA: 12 marca 2021 r.

NAZWA EMITENTNA: Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie

PODSTAWA PRAWNA: Art. 17 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku oraz uchylającego dyrektywę Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE („**Rozporządzenie MAR**”) – informacje poufne

TEMAT: Informacja o przekazaniu do publicznej wiadomości przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie wstępnych nieaudytowanych danych finansowych Banku za 2020 rok.

TREŚĆ:

Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie („Bank”) informuje, że podjął decyzję o przekazaniu do wiadomości publicznej wstępnych niezaudytowanych danych finansowych Banku za 2020 rok.

Wybrane niezaudytowane dane finansowe publikowane według stanu na koniec 2020 roku obejmują następujące pozycje:

- Bilans /dane w tys. zł/
- Rachunek zysków i strat /dane w tys. zł/

Szczegółową treść wstępnych niezaudytowanych danych finansowych Banku za 2020 rok stanowi załącznik do niniejszego raportu bieżącego.

Jednocześnie Zarząd uprzejmie informuje, że w związku z rozprzestrzeniającą się pandemią koronawirusa oraz rozporządzeniem ograniczającym przemieszczanie się z powodu epidemii, okresowe spotkanie informacyjne dla Interesariuszy Banku nie odbędzie się.

Nazwiska i imiona osób składających podpisy:

Andrzej Kopeć – Prezes Zarządu,

Grzegorz Olecki – Członek Zarządu

Mariusz Kołakowski – Członek Zarządu

**BILANS BANKU**

sporządzony na dzień 31.12.2020r.

<b>AKTYWA</b>		<b>Stan na dzień</b>	
		<b>31.12.2020r.</b>	<b>31.12.2019r.</b>
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>8 118,54</b>	<b>6 763,23</b>
	1. Środki pieniężne w kasie	7 318,54	6 763,23
	2. Rezerwa obowiązkowa	800,00	0,00
<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>31 709,40</b>	<b>28 757,30</b>
	1. W rachunku bieżącym	30 773,82	9 354,78
	2. Terminowe	935,58	19 402,52
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>346 984,65</b>	<b>342 668,67</b>
	1. W rachunku bieżącym	14 371,91	16 450,98
	2. Terminowe	332 612,74	326 217,70
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>80 806,99</b>	<b>57 932,74</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	80 806,99	57 932,74
<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>180 654,14</b>	<b>180 673,82</b>
	1. Banków	102 048,04	152 980,85
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	78 606,11	27 692,96
<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>3 827,04</b>	<b>3 827,04</b>
	1. W instytucjach finansowych	3 827,03	3 827,03
	2. W pozostałych jednostkach	0,01	0,01
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wart. i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>226,40</b>	<b>290,92</b>
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>20 821,81</b>	<b>23 102,30</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>3 089,67</b>	<b>2 162,78</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	520,59	520,59
	2. Pozostałe	2 569,08	1 642,19
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>13 280,13</b>	<b>12 097,97</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 329,73	11 779,05
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 950,40	318,92
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>689 518,77</b>	<b>658 276,77</b>

PASYWA		Stan na dzień	
		31.12.2020r.	31.12.2019r.
<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>599 580,21</b>	<b>561 680,41</b>
	1) bieżące	261 126,13	193 011,47
	2) terminowe	338 454,09	368 668,94
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>15 078,02</b>	<b>12 057,43</b>
	1. Bieżące	15 065,79	12 045,30
	2. Terminowe	12,23	12,13
<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>24 455,79</b>	<b>34 534,06</b>
<b>VII.</b>	<b>Inne zobowiązania z tytułu instr. finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VIII.</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>2 140,76</b>	<b>2 540,04</b>
<b>IX.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>764,13</b>	<b>726,66</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	326,34	353,47
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów	437,79	373,18
<b>X.</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>2 769,13</b>	<b>2 293,71</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 421,05	1 966,71
	2. Pozostałe rezerwy	348,08	327,00
<b>XI.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>44 168,70</b>	<b>42 020,79</b>
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>166,60</b>	<b>160,90</b>
<b>XIV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>153,11</b>	<b>113,17</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>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>242,33</b>	<b>2 149,60</b>
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>689 518,77</b>	<b>658 276,77</b>
	Łączny współczynnik kapitałowy	13,05	13,82

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

sporządzony za okres 01.01.2020r. - 31.12.2020r.

TREŚĆ INFORMACJI		za okres	za okres
		01.01.2020r.- 31.12.2020r.	01.01.2019r.- 31.12.2019r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>19 874,94</b>	<b>27 938,54</b>
	1. Od sektora finansowego	75,53	419,76
	2. Od sektora niefinansowego	17 469,06	23 762,43
	3. Od sektora budżetowego	950,21	1 044,01
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 380,13	2 712,32
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>5 771,84</b>	<b>8 480,51</b>
	1. Od sektora finansowego	236,85	398,43
	2. Od sektora niefinansowego	5 487,73	8 013,78
	3. Od sektora budżetowego	47,26	68,30
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I - II)</b>	<b>14 103,10</b>	<b>19 458,03</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>3 286,88</b>	<b>3 488,17</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>375,79</b>	<b>370,02</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV - V)</b>	<b>2 911,09</b>	<b>3 118,15</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych pap. wart. i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>80,42</b>	<b>69,89</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>17 094,62</b>	<b>22 646,08</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>5 069,08</b>	<b>2 961,03</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1 680,75</b>	<b>609,98</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>18 049,96</b>	<b>19 658,48</b>
	1. Wynagrodzenia	8 532,46	9 564,38
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 570,34	1 815,59
	3. Inne	7 947,16	8 278,51
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 631,60</b>	<b>1 565,60</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>10 602,57</b>	<b>17 012,31</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	10 602,57	17 012,31
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>10 953,55</b>	<b>17 060,39</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	10 953,55	17 060,39
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)</b>	<b>-350,97</b>	<b>-48,07</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 152,38</b>	<b>3 821,12</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>5,87</b>
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 152,38</b>	<b>3 815,25</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>910,04</b>	<b>1 665,65</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>242,33</b>	<b>2 149,60</b>