

## Raport bieżący za I kwartał 2022 roku

W nawiązaniu do Raportu bieżącego nr 5/2017 z dnia 30 maja 2017 r. zamieszczonego na platformie Catalyst oraz przekazanego do Kancelarii Komisji Nadzoru Finansowego, Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie przekazuje wybrane dane finansowe za I kwartał 2022 roku.

Pozycje Bilansu: Aktywa, Pasywa są zaprezentowane w układzie: stan na dzień 31.03.2022 r. (dane nieaudytowane), stan na dzień 31.12.2021 r. (dane audytowane).

Rachunek Zysków i Strat za okres 01.01.2022 r. do 31.03.2022 r. (dane nieaudytowane).

	AKTYWA	Stan na dzień	
		31.03.2022r.	31.12.2021r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>29 127 072,11</b>	<b>19 229 856,32</b>
	1. W rachunku bieżącym	11 157 072,11	9 510 856,32
	2. Rezerwa obowiązkowa	17 970 000,00	9 719 000,00
<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>33 117 640,43</b>	<b>21 150 641,49</b>
	1. W rachunku bieżącym	32 884 650,04	20 917 651,10
	2. Terminowe	232 990,39	232 990,39
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>334 760 385,49</b>	<b>360 132 465,14</b>
	1. W rachunku bieżącym	13 428 800,88	14 311 630,72
	2. Terminowe	321 331 584,61	345 820 834,42
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>70 454 710,99</b>	<b>72 508 055,00</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	70 454 710,99	72 508 055,00
<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>104 542 674,05</b>	<b>140 588 716,24</b>
	1. Banków	25 690 000,00	61 981 931,43
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	78 852 674,05	78 606 784,81
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych 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>3 600 010,00</b>	<b>3 600 010,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	3 600 000,00	3 600 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	10,00	10,00
<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</b>	<b>108 585,52</b>	<b>144 309,47</b>
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>19 045 293,85</b>	<b>19 462 438,24</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>2 916 004,61</b>	<b>2 321 640,54</b>
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	93 852,00	93 852,00
	2. Pozostałe	2 822 152,61	2 227 788,54
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>	<b>10 054 678,38</b>	<b>10 517 274,47</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 679 309,00	10 274 350,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	375 369,38	242 924,47
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>607 727 055,43</b>	<b>649 655 406,91</b>

	PASYWA	Stan na dzień	
		31.03.2022r.	31.12.2021r.
I.	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
II.	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III.	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>541 564 418,80</b>	<b>574 477 291,05</b>
	1) bieżące	234 756 167,61	309 570 860,42
	2) terminowe	306 808 251,19	264 906 430,63
IV.	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>767 319,33</b>	<b>11 027 080,15</b>
	1. Bieżące	755 056,46	10 640 819,73
	2. Terminowe	12 262,87	386 260,42
V.	<b>Zobowiązania z tyt. sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VI.	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>16 441 162,90</b>	<b>16 459 198,80</b>
VII.	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VIII.	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>3 237 720,74</b>	<b>1 674 001,23</b>
IX.	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>447 440,50</b>	<b>779 270,27</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	40 651,80	339 619,88
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów	406 788,70	439 650,39
X.	<b>Rezerwy</b>	<b>4 205 496,99</b>	<b>4 495 170,86</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 133 003,31	3 189 417,75
	2. Pozostałe rezerwy	1 072 493,68	1 305 753,11
XI.	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XII.	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>44 190 196,76</b>	<b>44 190 196,76</b>
XIII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XIV.	<b>Akcje własne (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XV.	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>518 533,25</b>	<b>518 533,25</b>
XVI.	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>101 940,96</b>	<b>162 747,22</b>
XVII.	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XVIII.	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>-4 128 082,68</b>	<b>0,00</b>
XIX.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>380 907,88</b>	<b>-4 128 082,68</b>
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>607 727 055,43</b>	<b>649 655 406,91</b>

	<b>RZiS</b>	<b>01.01.-31.03.2022r.</b>
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>8 420 603,12</b>
	1. Od sektora finansowego	62 394,06
	2. Od sektora niefinansowego	7 190 288,70
	3. Od sektora budżetowego	584 292,37
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	583 627,99
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>776 624,71</b>
	1. Od sektora finansowego	49 520,70
	2. Od sektora niefinansowego	725 606,23
	3. Od sektora budżetowego	1 497,78
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>7 643 978,41</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	836 941,15
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	46 594,97
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>790 346,18</b>
<b>VII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	0,00
<b>VIII.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>10 848,62</b>
<b>IX.</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>8 445 173,21</b>
<b>X.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 582 945,80</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>324 553,34</b>
<b>XII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>3 890 578,09</b>
	1. Wynagrodzenia	1 971 653,28
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	350 312,74
	3. Inne	1 568 612,07
<b>XIII.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>396 437,03</b>
<b>XIV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>5 375 231,28</b>
<b>XV.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>868 506,61</b>
<b>XVI.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIV-XV)</b>	<b>4 506 724,67</b>
<b>XVII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>909 825,88</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>
<b>XIX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>909 825,88</b>
<b>XX.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>528 918,00</b>
<b>XXI.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>380 907,88</b>

Nazwiska i imiona osób składających podpisy:

Bartłomiej Przybyła – Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu

Mikołaj Kowalski – Wiceprezes Zarządu