

RAPORT BIEŻĄCY NR 2/2020

DATA SPORZĄDZENIA: 30 marca 2020 r.

NAZWA EMITETNA: 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 („Rozporządzenie MAR”) – informacje poufne

TEMAT: Informacja o przekazaniu do publicznej wiadomości przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie wstępnych nieaudytowanych danych finansowych Banku za 2019 rok.

TREŚĆ:

Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie („Bank”) informuje, że podjął decyzję o przekazaniu do wiadomości publicznej wstępnych niezaudytowanych danych finansowych Banku za 2019 rok.

Wybrane niezaudytowane dane finansowe publikowane według stanu na koniec 2019 roku obejmują następujące pozycje:

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

Szczegółowa treść wstępnych niezaudytowanych danych finansowych Banku za 2019 rok stanowi załącznik do niniejszego raportu bieżącego.

Jednocześnie Zarząd uprzejmie informuję, 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 Kopec – Prezes Zarządu,

Mariusz Kołakowski – Członek Zarządu

Grzegorz Olecki – Członek Zarządu

**BILANS BANKU**

sporządzony na dzień 31.12.2019r.

<b>AKTYWA</b>		<b>Stan na dzień</b>	
		<b>31.12.2019r.</b>	<b>31.12.2018r.</b>
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>6 763,23</b>	<b>7 439,93</b>
	1. Środki pieniężne w kasie	6 763,23	7 439,93
<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>28 757,30</b>	<b>92 107,83</b>
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>342 668,67</b>	<b>332 469,28</b>
	1. W rachunku bieżącym	16 450,98	18 451,03
	2. Terminowe	326 217,70	314 018,25
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>57 932,74</b>	<b>33 758,82</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	57 932,74	33 758,82
<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>180 673,82</b>	<b>117 987,71</b>
	1. Banków	152 980,85	114 985,61
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	27 692,96	3 002,10
<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>3 727,04</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>290,92</b>	<b>222,29</b>
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>23 102,30</b>	<b>23 577,81</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>2 162,78</b>	<b>2 278,84</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	520,59	0,00
	2. Pozostałe	1 642,19	2 278,84
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>12 097,97</b>	<b>13 312,10</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 779,05	12 756,30
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	318,92	555,80
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>658 276,77</b>	<b>626 881,65</b>

<b>PASYWA</b>		<b>Stan na dzień</b>	
		<b>31.12.2019r.</b>	<b>31.12.2018r.</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>561 680,41</b>	<b>535 586,49</b>
	1) bieżące	193 011,47	151 028,32
	2) terminowe	368 668,94	384 558,17
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>12 057,43</b>	<b>8 595,99</b>
	1. Bieżące	12 045,30	8 401,84
	2. Terminowe	12,13	194,15
<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>34 534,06</b>	<b>34 534,06</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>2 540,04</b>	<b>3 391,66</b>
<b>IX.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>726,66</b>	<b>900,74</b>
<b>X.</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>2 293,71</b>	<b>1 579,50</b>
<b>XI.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>42 020,79</b>	<b>38 730,46</b>
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>160,90</b>	<b>153,00</b>
<b>XIV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>113,17</b>	<b>125,81</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>2 149,60</b>	<b>3 283,93</b>
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>658 276,77</b>	<b>626 881,65</b>

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

sporządzony za okres 01.01.2019r. - 31.12.2019r.

TREŚĆ INFORMACJI		za okres	za okres
		01.01.2019r.- 31.12.2019r.	01.01.2018r.- 31.12.2018r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	27 938,54	28 808,28
II.	Koszty odsetek	8 480,51	9 593,66
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	19 458,03	19 214,62
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 488,17	3 797,54
V.	Koszty prowizji	370,02	328,14
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	3 118,15	3 469,39
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	69,89	43,05
X.	Wynik działalności bankowej	22 646,08	22 727,06
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	2 961,03	5 279,02
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	609,98	1 905,54
XIII.	Koszty działania banku	19 658,48	19 565,64
	1. Wynagrodzenia	9 564,38	8 507,69
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 815,59	1 832,37
	3. Inne	8 278,51	9 225,57
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 565,60	1 290,19
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	17 012,31	43 192,42
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	17 060,39	42 014,97
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	-48,07	1 177,45
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 821,12	4 067,26
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	5,87	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	3 815,25	4 067,26
XXI.	Podatek dochodowy	1 665,65	783,33
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 149,60	3 283,93