



**Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie**  
*Rok założenia 1899*

*SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CIECHANOWIE*

*za okres od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku*

**Wybrane dane finansowe**  
**Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie**

| Wybrane dane finansowe                                       | w tys. PLN        |                   | w tys. EUR        |                   |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | I półrocze 2018r. | I półrocze 2017r. | I półrocze 2018r. | I półrocze 2017r. |
| Aktywa razem   | 620 282           | 600 734           | 142 214           | 142 135           |
| Należności od sektora finansowego                            | 99 861            | 99 544            | 22 895            | 23 552            |
| Należności od sektora niefinansowego                         | 344 489           | 377 935           | 78 982            | 89 420            |
| Należności od sektora budżetowego                            | 9 434             | 12 350            | 2 163             | 2 922             |
| Dłużne Papiery Wartościowe                                   | 114 976           | 49 987            | 26 361            | 11 827            |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego                       | -                 | 4                 | -                 | 1                 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                    | 530 551           | 510 889           | 121 641           | 120 878           |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego                       | 10 014            | 10 197            | 2 296             | 2 413             |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 34 532            | 34 532            | 7 917             | 8 170             |
| Przychody z tytułu odsetek                                   | 14 727            | 18 433            | 3 474             | 4 213             |
| Koszty z tytułu odsetek                                      | 4 926             | 5 292             | 1 162             | 1 209             |
| Wynik z tytułu odsetek                                       | 9 801             | 13 140            | 2 312             | 3 003             |
| Wynik na działalności bankowej                               | 11 676            | 15 808            | 2 754             | 3 613             |
| Koszty działania banku                                       | 9 271             | 9 331             | 2 187             | 2 132             |
| Zysk brutto  | 2 248             | 2 694             | 530               | 616               |
| Zysk netto   | 18 219            | 2 517             | 4 297             | 575               |
| Przepływy z działalności operacyjnej                         | - 279             | - 7 242           | - 66              | - 1 655           |
| Przepływy z działalności inwestycyjnej                       | - 333             | 5 981             | - 79              | 1 367             |
| Przepływy z działalności finansowej                          | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Przepływy pieniężne netto razem;                             | - 612             | - 1 261           | - 144             | - 288             |
| Kapitał Podstawowy   | 38 745            | 26 668            | 8 883             | 6 310             |
| Liczba akcji   | 110 291           | 110 256           | 110 291           | 110 256           |
| Zysk na jedną akcję  | 0,165             | 0,023             | 0,039             | 0,005             |
| Współczynnik wypłacalności                                   | 13,28%            | 10,35%            | 13,28%            | 10,35%            |

Przeliczenia na euro dokonano wg. Kursów średnich ustalonych przez Narodowy Bank Polski  
Pozycje bilansowe przeliczono wg. kursu średniego obowiązującego na ostatni dzień odpowiedniego okresu  
30 czerwca 2018r. wg. kursu średniego 4,3616 PLN  
30 czerwca 2017r. wg. kursu średniego 4,2265 PLN

Pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych przeliczono według kursów obliczonych jako średnia arytmetyczna-średnich kursów NBP obowiązujących w ostatnim dniu miesiąca w danym okresie.

średnia arytmetyczna kursów za okres od 01. stycznia 2018r. do 30 czerwca 2018r. - 4,2395 PLN  
średnia arytmetyczna kursów za okres od 01. stycznia 2017r. do 30 czerwca 2017r. - 4,3757 PLN

Zarząd Bank Zarząd Banku:  
p.o. Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Główny Księgowy Banku:

Andrzej Kopeć

Jakub Bilnik

Grzegorz Olecki

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jacek Staroniewski

## BILANS BANKU

|               | AKTYWA  | Stan na dzień         | Stan na dzień         | Stan na dzień                    |
|---------------|---|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|
|               |   | 30.06.2018r.          | 31.12.2017r.          | 30.06.2017r. dane przekształcone |
| <b>I.</b>     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>  | <b>7 179 405,99</b>   | <b>7 722 792,97</b>   | <b>9 006 341,65</b>              |
|               | 1. Kasa   | 7 179 405,99          | 7 722 792,97          | 9 006 341,65                     |
| <b>II.</b>    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>              | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>                      |
| <b>III.</b>   | <b>Należności od sektora finansowego</b>  | <b>99 861 472,37</b>  | <b>92 802 163,82</b>  | <b>99 544 122,28</b>             |
|               | 1. W rachunku bieżącym  | 6 252 212,26          | 6 321 028,81          | 6 428 520,82                     |
|               | 2. Terminowe  | 93 609 260,11         | 86 481 135,01         | 93 115 601,46                    |
| <b>IV.</b>    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>   | <b>344 488 539,50</b> | <b>368 593 683,70</b> | <b>377 935 211,67</b>            |
|               | 1. W rachunku bieżącym  | 18 744 728,37         | 20 601 523,48         | 27 623 330,04                    |
|               | 2. Terminowe  | 325 743 811,13        | 347 992 160,22        | 350 311 881,63                   |
| <b>V.</b>     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>  | <b>9 433 755,06</b>   | <b>10 042 500,28</b>  | <b>12 350 095,70</b>             |
|               | 1. W rachunku bieżącym  | 1 290 890,65          | 1 062 142,89          | 1 103 821,52                     |
|               | 2. Terminowe  | 8 142 864,41          | 8 980 357,39          | 11 246 274,18                    |
| <b>VI.</b>    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przrzeczeniem odkupu</b> | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>                      |
| <b>VII.</b>   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>   | <b>114 976 014,28</b> | <b>74 987 485,71</b>  | <b>49 987 485,71</b>             |
|               | 1. Banków   | 114 976 014,28        | 74 987 485,71         | 49 987 485,71                    |
| <b>VIII.</b>  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>  | <b>0,00</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>0,00</b>                      |
| <b>X.</b>     | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>  | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>                      |
| <b>XI.</b>    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>   | <b>3 727 035,00</b>   | <b>3 727 035,00</b>   | <b>3 727 035,00</b>              |
|               | 1. W instytucjach finansowych   | 3 727 025,00          | 3 727 025,00          | 3 727 025,00                     |
|               | 2. W pozostałych jednostkach  | 10,00                 | 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>0,00</b>                      |
| <b>XIII.</b>  | <b>Wartości niematerialne i prawne</b>  | <b>64 115,62</b>      | <b>46 140,61</b>      | <b>69 033,30</b>                 |
| <b>XIV.</b>   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>   | <b>23 050 704,84</b>  | <b>23 401 205,82</b>  | <b>23 953 066,75</b>             |
| <b>XV.</b>    | <b>Inne aktywa</b>  | <b>4 667 670,76</b>   | <b>10 101 152,15</b>  | <b>9 822 812,89</b>              |
|               | 1. Przejęte aktywa - do zbycia  | 621 765,00            | 1 193 697,00          | 571 932,00                       |
|               | 2. Pozostałe  | 4 045 905,76          | 8 907 455,15          | 9 250 880,89                     |
| <b>XVI.</b>   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>   | <b>12 832 918,66</b>  | <b>12 877 049,81</b>  | <b>14 339 057,47</b>             |
|               | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego  | 12 530 967,00         | 12 565 549,00         | 13 987 902,00                    |
|               | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe   | 301 951,66            | 311 500,81            | 351 155,47                       |
| <b>XVII.</b>  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>   | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>                      |
| <b>XVIII.</b> | <b>Akcje własne</b>   | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>                      |
|               | <b>AKTYWA RAZEM</b>   | <b>620 281 632,08</b> | <b>604 301 209,87</b> | <b>600 734 262,42</b>            |

Główny Księgowy Banku:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jacek Starobielewski

Zarząd Banku:

p.o. Prezes Zarządu

Andrzej Kopeć

Członek Zarządu

Jakub Bilnik

Członek Zarządu

Grzegorz Olecki

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie  
ul. 3 Maja 3  
06-400 Ciechanów

|        | PASYWA  | Stan na dzień         | Stan na dzień         | Stan na dzień                    |
|--------|---|-----------------------|-----------------------|----------------------------------|
|        |   | 30.06.2018r.          | 31.12.2017r.          | 30.06.2017r. dane przekształcone |
| I.     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                             |
| II.    | Zobowiązania wobec sektora finansowego  | 0,00                  | 0,00                  | 4 111,82                         |
|        | 1. W rachunku bieżącym  | 0,00                  | 0,00                  | 167,56                           |
|        | 2. Terminowe  | 0,00                  | 0,00                  | 3 944,26                         |
| III.   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego   | 530 551 443,72        | 512 877 099,10        | 510 889 190,72                   |
|        | 1. W rachunku bieżącym  | 134 423 828,26        | 125 468 091,46        | 115 232 550,04                   |
|        | 2. Terminowe  | 396 127 615,46        | 387 409 007,64        | 395 656 640,68                   |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego  | 10 014 310,33         | 9 613 718,62          | 10 196 700,06                    |
|        | 1. Bieżące  | 9 807 412,14          | 9 183 631,70          | 10 184 964,50                    |
|        | 2. Terminowe  | 206 898,19            | 430 086,92            | 11 735,56                        |
| V.     | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                             |
| VI.    | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                | 34 532 055,40         | 34 534 908,10         | 34 532 488,10                    |
| VII.   | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych   | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                             |
| VIII.  | Fundusze specjalne i inne zobowiązania  | 2 060 109,31          | 3 502 683,36          | 1 927 529,48                     |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone                                     | 730 334,31            | 1 500 815,31          | 1 365 541,59                     |
|        | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów   | 225 200,00            | 792 791,59            | 52 500,00                        |
|        | 2. Pozostałe przychody przyszłych okresów   | 505 134,31            | 708 023,72            | 1 313 041,59                     |
| X.     | Rezerwy   | 1 579 702,97          | 3 285 768,68          | 2 459 453,57                     |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 697 116,00            | 577 100,00            | 95 247,00                        |
|        | 2. Pozostałe rezerwy (w tym rezerwy na przyszłe zobowiązania)                               | 882 586,97            | 2 708 668,68          | 2 364 206,57                     |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane  | 0,00                  | 0,00                  | 7 000 000,00                     |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy  | 38 724 972,65         | 26 681 294,56         | 26 668 294,56                    |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy  | 149 000,00            | 8 200,00              | 2 600,00                         |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny   | 120 344,05            | 120 344,05            | 120 344,05                       |
| XV.    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe   | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                             |
| XVI.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych   | 0,00                  | 3 051 444,85          | 3 051 444,85                     |
| XVII.  | Zysk (strata) netto   | 1 819 359,34          | 9 124 933,24          | 2 516 563,62                     |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wartość ujemna)                               | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                             |
|        | <b>PASYWA RAZEM</b>   | <b>620 281 632,08</b> | <b>604 301 209,87</b> | <b>600 734 262,42</b>            |
|        | Współczynnik wypłacalności  | 13,28%                | 10,59%                | 10,35%                           |

Główny Księgowy Banku:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jacek Staroniewski

Zarząd Banku:

p.o. Prezes Zarządu

Andrzej Kopec

Członek Zarządu

Jakub Bilnik

Członek Zarządu

Grzegorz Olecki

## POZYCJE POZABILANSOWE

| TREŚĆ INFORMACJI |  | Stan na              |                      |                      |
|------------------|--|----------------------|----------------------|----------------------|
|                  |  | 30.06.2018r.         | 31.12.2017r.         | 30.06.2017r.         |
| I.               | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                 | 22 788 192,97        | 27 452 434,97        | 40 319 961,13        |
|                  | <b>1. Zobowiązania udzielone:</b>                            | <b>22 514 577,97</b> | <b>27 178 819,97</b> | <b>40 088 361,13</b> |
|                  | a) finansowe   | 19 184 694,84        | 18 164 613,03        | 27 902 595,72        |
|                  | b) gwarancyjne   | 3 329 883,13         | 9 014 206,94         | 12 185 765,41        |
|                  | <b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>                            | <b>273 615,00</b>    | <b>273 615,00</b>    | <b>231 600,00</b>    |
|                  | b) gwarancyjne   | 273 615,00           | 273 615,00           | 231 600,00           |
| II.              | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| III.             | Pozostałe  | 238 418 965,51       | 260 204 278,93       | 335 268 487,51       |

Główny Księgowy Banku:

Zarząd Banku:

p.o. Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Andrzej Kopec

Jakub Bilnik

Grzegorz Olecki

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jacek Staroniewski

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

|               | TREŚĆ INFORMACJI   | za okres                    | za okres   |
|---------------|--|-----------------------------|--|
|               |  | 01.01.2018r. - 30.06.2018r. | 01.01.2017r. - 30.06.2017r.<br>dane przekształcone |
| <b>I.</b>     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>  | <b>14 727 446,15</b>        | <b>18 432 499,81</b>                               |
|               | 1. Od sektora finansowego  | 675 592,03                  | 371 217,89   |
|               | 2. Od sektora niefinansowego   | 12 948 342,89               | 17 031 097,60                                      |
|               | 3. Od sektora budżetowego  | 330 232,66                  | 795 611,28   |
|               | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu  | 773 278,57                  | 234 573,04   |
| <b>II.</b>    | <b>Koszty odsetek</b>  | <b>4 926 033,87</b>         | <b>5 292 035,14</b>                                |
|               | 1. Od sektora finansowego  | 198 307,48                  | 590 057,16   |
|               | 2. Od sektora niefinansowego   | 4 688 758,13                | 4 652 999,67                                       |
|               | 3. Od sektora budżetowego  | 38 968,26                   | 48 978,31  |
| <b>III.</b>   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I - II)</b>   | <b>9 801 412,28</b>         | <b>13 140 464,67</b>                               |
| <b>IV.</b>    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>   | <b>1 988 568,45</b>         | <b>2 846 196,11</b>                                |
| <b>V.</b>     | <b>Koszty prowizji</b>   | <b>137 562,93</b>           | <b>194 641,06</b>                                  |
| <b>VI.</b>    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV - V)</b>  | <b>1 851 005,52</b>         | <b>2 651 555,05</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>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>23 720,75</b>            | <b>16 315,73</b>                                   |
| <b>X.</b>     | <b>Wynik działalności bankowej</b>   | <b>11 676 138,55</b>        | <b>15 808 335,45</b>                               |
| <b>XI.</b>    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>  | <b>1 751 237,91</b>         | <b>1 242 552,70</b>                                |
| <b>XII.</b>   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>   | <b>1 276 403,72</b>         | <b>744 409,91</b>                                  |
| <b>XIII.</b>  | <b>Koszty działania banku</b>  | <b>9 270 598,12</b>         | <b>9 330 529,51</b>                                |
|               | 1. Wynagrodzenia   | 4 036 273,30                | 4 607 523,08                                       |
|               | 2. Ubezpieczenia inne świadczenia  | 882 279,93                  | 892 558,17   |
|               | 3. Inne  | 4 352 044,89                | 3 830 448,26                                       |
| <b>XIV.</b>   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>   | <b>665 835,04</b>           | <b>910 371,15</b>                                  |
| <b>XV.</b>    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>   | <b>13 791 202,11</b>        | <b>39 277 247,22</b>                               |
|               | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe   | 13 791 202,11               | 39 277 247,22                                      |
|               | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych   | 0,00                        | 0,00   |
| <b>XVI.</b>   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>  | <b>13 824 642,87</b>        | <b>35 905 277,26</b>                               |
|               | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe   | 13 824 642,87               | 35 905 277,26                                      |
|               | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych   | 0,00                        | 0,00   |
| <b>XVII.</b>  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)</b>   | <b>-33 440,76</b>           | <b>3 371 969,96</b>                                |
| <b>XVIII.</b> | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>  | <b>2 247 980,34</b>         | <b>2 693 607,62</b>                                |
| <b>XIX.</b>   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>   | <b>0,00</b>                 | <b>0,00</b>  |
| <b>XX.</b>    | <b>Zysk (strata) brutto</b>  | <b>2 247 980,34</b>         | <b>2 693 607,62</b>                                |
| <b>XXI.</b>   | <b>Podatek dochodowy</b>   | <b>428 621,00</b>           | <b>177 044,00</b>                                  |
| <b>XXII.</b>  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku</b>  | <b>0,00</b>                 | <b>0,00</b>  |
| <b>XXIII.</b> | <b>Zysk (strata) netto</b>   | <b>1 819 359,34</b>         | <b>2 516 563,62</b>                                |

Główny Księgowy Banku:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jacek Staroniewski

Zarząd Banku:

p.o. Prezes Zarządu

Andrzej Kopeć

Członek Zarządu

Jakub Bilnik

Członek Zarządu

Grzegorz Olecki

## RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

| Treść informacji  | za okres                       | za okres  |
|---|--------------------------------|---|
|   | 01.01.2018r. -<br>30.06.2018r. | 01.01.2017r. -<br>30.06.2017r. dane<br>przekształcone |
| <b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>              |                                |   |
| <b>I. Zysk (strata) netto</b>   | <b>1 819 359,34</b>            | <b>2 516 563,62</b>                                   |
| <b>II. Korekty razem:</b>   | <b>-2 106 353,80</b>           | <b>-9 769 430,03</b>                                  |
| 1. Amortyzacja  | 665 835,04                     | 910 371,15  |
| 2. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej                                   | 0,00                           | -54 502,15  |
| 3. Zmiana stanu rezerw  | -1 706 065,71                  | -1 704 826,85   |
| 4. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                 | -39 988 528,57                 | -23 954 365,71  |
| 5. Zmiana stanu należności od sektora finansowego                               | -7 128 125,10                  | -73 185 259,46  |
| 6. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego      | 30 147 370,81                  | 90 326 500,45   |
| 7. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego                            | 0,00                           | -20 002 847,94  |
| 8. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego | 18 074 936,33                  | 13 843 075,21   |
| 9. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych                      | -2 852,70                      | -1 231,00   |
| 10. Zmiana stanu innych zobowiązań  | -1 442 574,05                  | -2 958 877,77   |
| 11. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                     | -523 460,44                    | 6 941 966,67  |
| 12. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów                                  | -202 889,41                    | 70 567,37   |
| <b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>       | <b>-286 994,46</b>             | <b>-7 252 866,41</b>                                  |
| <b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>            |                                |   |
| <b>I. Wpływy</b>  | <b>37 985,42</b>               | <b>6 054 502,15</b>                                   |
| 1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych  | 37 985,42                      | 54 502,15   |
| 2. Inne wpływy inwestycyjne   | 0,00                           | 6 000 000,00  |
| <b>II. Wydatki</b>  | <b>371 294,49</b>              | <b>73 655,76</b>                                      |
| 1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 371 294,49                     | 73 655,76   |
| <b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)</b>     | <b>-333 309,07</b>             | <b>5 980 846,39</b>                                   |
| <b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>               |                                |   |
| <b>I. Wpływy</b>  | <b>8 100,00</b>                | <b>10 600,00</b>                                      |
| 1. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału                             | 8 100,00                       | 10 600,00   |
| <b>II. Wydatki</b>  | <b>0,00</b>                    | <b>0,00</b>   |
| <b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)</b>        | <b>8 100,00</b>                | <b>10 600,00</b>                                      |
| <b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)</b>       | <b>-612 203,53</b>             | <b>-1 261 420,02</b>                                  |
| <b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>                            | <b>-612 203,53</b>             | <b>-1 261 420,02</b>                                  |
| <b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>                                   | <b>14 043 821,78</b>           | <b>16 696 282,49</b>                                  |
| <b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym</b>                      | <b>13 431 618,25</b>           | <b>15 434 862,47</b>                                  |
| - o ograniczonej możliwości dysponowania  | <b>24 499,02</b>               | <b>24 499,02</b>                                      |

Główny Księgowy Banku:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jacek Staroniewski

Zarząd Banku:

p.o. Prezes Zarządu

Andrzej Kopeć

Członek Zarządu

Jakub Bilnik

Członek Zarządu

Grzegorz Olecki

### ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

| Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym   | za okres                       | za okres                       | za okres  |
|---|--------------------------------|--------------------------------|---|
|   | 01.01.2018r. -<br>30.06.2018r. | 01.01.2017r. -<br>31.12.2017r. | 01.01.2017r. -<br>30.06.2017r.<br>dane przekształcone |
| <b>I. Kapitał własny na początek okresu (B0)</b>  | <b>38 986 216,70</b>           | <b>26 780 638,61</b>           | <b>26 780 638,61</b>                                  |
| - zmiana zasad rachunkowości  | 0,00                           | 3 051 444,85                   | 3 051 444,85  |
| <b>II. Kapitał własny na początek okresu (B0), po korektach</b>                                     | <b>38 986 216,70</b>           | <b>29 832 083,46</b>           | <b>29 832 083,46</b>                                  |
| 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu  | 26 681 294,56                  | 55 120 000,00                  | 55 120 000,00   |
| 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego  | 12 043 678,09                  | -28 438 705,44                 | -28 451 705,44  |
| a) zwiększenia (z tytułu)   | 12 043 678,09                  | 21 000,00                      | 8 000,00  |
| - wpłata udziałów członkowskich   | 4 500,00                       | 21 000,00                      | 8 000,00  |
| - pokrycie straty (podział zysku)   | 12 039 178,09                  | 0,00                           | 0,00  |
| b) zmniejszenia (z tytułu)  | 0,00                           | 28 459 705,44                  | 28 459 705,44   |
| - pokrycie straty   | 0,00                           | 28 459 705,44                  | 28 459 705,44   |
| 1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu  | 38 724 972,65                  | 26 681 294,56                  | 26 668 294,56   |
| 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu  | 8 200,00                       | 21 730 628,95                  | 21 730 628,95   |
| 2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego  | 140 800,00                     | -21 722 428,95                 | -21 728 028,95  |
| a) zwiększenia (z tytułu)   | 140 800,00                     | 8 200,00                       | 2 600,00  |
| - wpłaty wpisowego  | 3 600,00                       | 8 200,00                       | 2 600,00  |
| - podział zysku   | 137 200,00                     | 0,00                           | 0,00  |
| b) zmniejszenia (z tytułu)  | 0,00                           | 21 730 628,95                  | 21 730 628,95   |
| - pokrycia straty   | 0,00                           | 21 730 628,95                  | 21 730 628,95   |
| 2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu  | 149 000,00                     | 8 200,00                       | 2 600,00  |
| 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu                                       | 120 344,05                     | 120 344,05                     | 120 344,05  |
| 3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny   | 0,00                           | 0,00                           | 0,00  |
| a) zwiększenie (z tytułu)   | 0,00                           | 0,00                           | 0,00  |
| b) zmniejszenie (z tytułu)  | 0,00                           | 0,00                           | 0,00  |
| 3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu                                       | 120 344,05                     | 120 344,05                     | 120 344,05  |
| 4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu   | 0,00                           | 0,00                           | 0,00  |
| 4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego  | 0,00                           | 0,00                           | 0,00  |
| a) zwiększenie (z tytułu)   | 0,00                           | 0,00                           | 0,00  |
| b) zmniejszenie (z tytułu)  | 0,00                           | 0,00                           | 0,00  |
| 4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu   | 0,00                           | 0,00                           | 0,00  |
| 5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu                                       | 0,00                           | 0,00                           | 0,00  |
| 5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych  | 0,00                           | 0,00                           | 0,00  |
| a) zwiększenie (z tytułu)   | 0,00                           | 0,00                           | 0,00  |
| b) zmniejszenie (z tytułu)  | 0,00                           | 0,00                           | 0,00  |
| 5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu                                       | 0,00                           | 0,00                           | 0,00  |
| 6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu   | 0,00                           | -42 710 986,35                 | -42 710 986,35  |
| 6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu  | 0,00                           | 0,00                           | 0,00  |
| 6.1.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach  | 0,00                           | 3 051 444,85                   | 3 051 444,85  |
| zmiana zasad rachunkowości  | 0,00                           | 3 051 444,85                   | 3 051 444,85  |
| 6.2. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu  | 0,00                           | 3 051 444,85                   | 3 051 444,85  |
| 6.3. Strata z lat ubiegłych na początek okresu  | 0,00                           | 42 710 986,35                  | 42 710 986,35   |
| - korekty błędów podstawowych   | 0,00                           | 0,00                           | 0,00  |
| 6.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach  | 0,00                           | 42 710 986,35                  | 42 710 986,35   |
| 6.5. Zmiana strat z lat ubiegłych   | 0,00                           | -42 710 986,35                 | -42 710 986,35  |
| a) zmniejszenia (z tytułu)  | 0,00                           | 42 710 986,35                  | 42 710 986,35   |
| - pokrycie straty   | 0,00                           | 42 710 986,35                  | 42 710 986,35   |
| 6.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu  | 0,00                           | 0,00                           | 0,00  |
| 6.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu   | 0,00                           | 0,00                           | 0,00  |
| <b>7. Wynik netto</b>   | <b>1 819 359,34</b>            | <b>9 124 933,24</b>            | <b>2 516 563,62</b>                                   |
| a) zysk netto   | 1 819 359,34                   | 9 124 933,24                   | 2 516 563,62  |
| <b>III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>  | <b>40 813 676,04</b>           | <b>38 986 216,70</b>           | <b>32 359 247,08</b>                                  |
| <b>IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b> | <b>40 813 676,04</b>           | <b>38 986 216,70</b>           | <b>32 359 247,08</b>                                  |

Główny Księgowy Banku:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Jacek Staroniewski

Zarząd Banku:

p.o. Prezes Zarządu

Andrzej Kopec

Członek Zarządu

Jakub Bilnik

Członek Zarządu

Grzegorz Olecki