

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

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30.06.2021 r.

| AKTYWA | | Stan na dzień | |
|---------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| | | 30.06.2021 r. | 30.06.2020 r. |
| I. | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 8 529 276,13 | 7 766 781,70 |
| | 1. Środki pieniężne w kasie | 7 684 276,13 | 7 766 781,70 |
| | 2. Rezerwa obowiązkowa | 845 000,00 | 0,00 |
| | 3. Inne środki | 0,00 | 0,00 |
| II. | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 0,00 | 0,00 |
| III. | Należności od sektora finansowego | 28 049 397,90 | 27 382 562,04 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 27 816 407,51 | 26 454 448,94 |
| | 2. Terminowe | 232 990,39 | 928 113,10 |
| IV. | Należności od sektora niefinansowego | 362 089 541,87 | 345 230 385,53 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 17 361 465,20 | 15 196 395,99 |
| | 2. Terminowe | 344 728 076,67 | 330 033 989,54 |
| V. | Należności od sektora budżetowego | 76 519 142,30 | 58 448 883,23 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Terminowe | 76 519 142,30 | 58 448 883,23 |
| VI. | Należności z tytułu zakupionych papierów wart. z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VII. | Dłużne papiery wartościowe | 156 727 297,29 | 197 696 601,03 |
| | 1. Banków | 78 009 788,26 | 169 999 077,14 |
| | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 78 717 509,03 | 27 697 523,89 |
| VIII. | Udziały lub akcje w jednostkach zależnych | 0,00 | 0,00 |
| IX. | Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych | 0,00 | 0,00 |
| X. | Udziały lub akcje w jednostkach 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: | 213 219,19 | 282 036,37 |
| XIV. | Rzeczowe aktywa trwałe | 20 117 120,91 | 22 556 344,56 |
| XV. | Inne aktywa | 2 668 511,54 | 3 363 221,40 |
| | 1. Przejęte aktywa - do zbycia | 93 852,00 | 520 592,00 |
| | 2. Pozostałe | 2 574 659,54 | 2 842 629,40 |
| XVI. | Rozliczenia międzyokresowe | 11 985 464,06 | 12 143 032,80 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 11 619 006,00 | 11 704 992,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 366 458,06 | 438 040,80 |
| AKTYWA RAZEM | | 670 726 006,19 | 678 696 883,66 |

Główny Księgowy Banku: Jolanta Celmer

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Andrzej Kopeć

Wiceprezes Zarządu Bartłomiej Przybyła

Członek Zarządu Mariusz Kołakowski

Członek Zarządu Mikołaj Kowalski

Członek Zarządu Bartosz Grendzisz

| PASYWA | | Stan na dzień | |
|---------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| | | 30.06.2021 r. | 30.06.2020 r. |
| I. | Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0,00 | 0,00 |
| II. | Zobowiązania wobec sektora finansowego | 0,00 | 0,00 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Terminowe | 0,00 | 0,00 |
| III. | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 585 496 756,62 | 587 665 558,26 |
| | 1) bieżące | 296 239 733,23 | 237 687 411,57 |
| | 2) terminowe | 289 257 023,39 | 349 978 146,69 |
| IV. | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 19 530 306,30 | 17 086 426,47 |
| | 1. Bieżące | 19 518 065,88 | 17 074 227,10 |
| | 2. Terminowe | 12 240,42 | 12 199,37 |
| V. | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VI. | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 16 449 333,20 | 24 506 022,90 |
| VII. | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| VIII. | Fundusze specjalne i inne zobowiązania | 1 323 009,33 | 2 668 592,22 |
| IX. | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 475 288,19 | 422 354,60 |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Pozostałe przychody przyszłych okresów | 475 288,19 | 422 354,60 |
| X. | Rezerwy | 3 410 724,96 | 2 534 067,20 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 2 978 352,89 | 2 289 780,67 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 432 372,07 | 244 286,53 |
| XI. | Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 |
| XII. | Kapitał (fundusz) podstawowy | 44 169 196,76 | 42 021 294,06 |
| XII. | Kapitał (fundusz) zapasowy | 518 133,25 | 161 900,00 |
| XIV. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 137 117,50 | 111 020,30 |
| XV. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 0,00 | 0,00 |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 |
| XVI. | Zysk (strata) z lat ubiegłych | | 2 149 602,70 |
| XVII. | Zysk (strata) netto | -783 859,92 | -629 955,05 |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wartosc ujemna) | 0,00 | 0,00 |
| PASYWA RAZEM | | 670 726 006,19 | 678 696 883,66 |

Główny Księgowy Banku: *Jolanta Celmer*

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu *Andrzej Kopeć*

Wiceprezes Zarządu *Bartłomiej Przybyła*

Członek Zarządu *Mariusz Kołakowski*

Członek Zarządu *Mikołaj Kowalski*

Członek Zarządu *Bartosz Grendzisz*

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

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na dzień 30.06.2021 r.

| TREŚĆ INFORMACJI | | Stan na dzień | |
|------------------|---|-----------------------|-----------------------|
| | | 30.06.2021 r. | 30.06.2020 r. |
| I. | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 28 245 025,04 | 33 876 921,52 |
| | 1. Zobowiązania udzielone: | 28 023 861,17 | 33 585 459,51 |
| | a) finansowe | 26 265 093,78 | 31 239 362,19 |
| | b) gwarancyjne | 1 758 767,39 | 2 346 097,32 |
| | 2. Zobowiązania otrzymane: | 221 163,87 | 291 462,01 |
| | a) finansowe | 0,00 | 0,00 |
| | b) gwarancyjne | 221 163,87 | 291 462,01 |
| II. | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży | 0,00 | 0,00 |
| III. | Pozostałe | 275 171 684,23 | 280 320 512,18 |

Główny Księgowy Banku: Jolanta Celmer

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Andrzej Kopeć

Wiceprezes Zarządu Bartłomiej Przybyła

Członek Zarządu Mariusz Kołakowski

Członek Zarządu Mikołaj Kowalski

Członek Zarządu Bartosz Grendzisz

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

sporządzony za okres 01.01.2021 r. - 30.06.2021 r.

| TREŚĆ INFORMACJI | | za okres | za okres |
|------------------|--|---------------------------------|-------------------------------|
| | | 01.01.2021 r.- 30.06.2021 r. | 01.01.2020r.- 30.06.2020r. |
| I. | Przychody z tytułu odsetek | 8 019 777,06 | 11 696 727,33 |
| | 1. Od sektora finansowego | 5 195,32 | 73 577,07 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 7 201 947,97 | 9 991 441,44 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 362 804,45 | 624 865,11 |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 449 829,32 | 1 006 843,71 |
| II. | Koszty odsetek | 947 746,49 | 4 079 708,63 |
| | 1. Od sektora finansowego | 85 249,35 | 186 668,07 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 857 425,75 | 3 851 302,51 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 5 071,39 | 41 738,05 |
| III. | Wynik z tytułu odsetek (I - II) | 7 072 030,57 | 7 617 018,70 |
| IV. | Przychody z tytułu prowizji | 1 883 774,12 | 1 594 431,23 |
| V. | Koszty prowizji | 168 121,49 | 164 711,68 |
| VI. | Wynik z tytułu prowizji (IV - V) | 1 715 652,63 | 1 429 719,55 |
| 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 | 29 654,16 | 41 345,45 |
| X. | Wynik działalności bankowej | 8 817 337,36 | 9 088 083,70 |
| XI. | Pozostałe przychody operacyjne | 1 534 225,12 | 1 539 750,02 |
| XII. | Pozostałe koszty operacyjne | 295 311,73 | 297 934,53 |
| XIII. | Koszty działania banku | 8 237 873,79 | 9 026 930,13 |
| | 1. Wynagrodzenia | 4 220 768,46 | 4 398 287,37 |
| | 2. Ubezpieczenia inne świadczenia | 775 720,22 | 859 781,41 |
| | 3. Inne | 3 241 385,11 | 3 768 861,35 |
| XIV. | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 790 260,80 | 833 971,04 |
| XV. | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 6 324 705,83 | 6 539 276,88 |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 6 324 705,83 | 6 539 276,88 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| XVI. | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 4 778 201,75 | 5 837 112,81 |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 4 778 201,75 | 5 837 112,81 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| XVII. | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI) | 1 546 504,08 | 702 164,07 |
| XVIII. | Wynik działalności operacyjnej | -518 387,92 | -233 166,05 |
| XIX. | Wynik operacji nadzwyczajnych | 0,00 | 0,00 |
| | 1. Zyski nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Straty nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 |
| XX. | Zysk (strata) brutto | -518 387,92 | -233 166,05 |
| XXI. | Podatek dochodowy | 265 472,00 | 396 789,00 |
| XXII. | Zysk (strata) netto | -783 859,92 | -629 955,05 |

Główny Księgowy Banku: Jolanta Celmer

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Andrzej Kopec

Wiceprezes Zarządu Bartłomiej Przybyła

Członek Zarządu Mariusz Kołakowski

Członek Zarządu Mikołaj Kowalski

Członek Zarządu Bartosz Grendzisz

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

Sporządzony za okres 01.01.2021 r. - 30.06.2021 r.

| Treść informacji | za okres | za okres |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| | 01.01.2021 r.- 30.06.2021 r. | 01.01.2020 r.- 30.06.2020 r. |
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| I. Zysk (strata) netto | -783 859,92 | -629 955,05 |
| II. Korekty razem: | 6 199 867,72 | 28 985 205,68 |
| 1. Amortyzacja | 790 260,80 | 833 971,04 |
| 2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | 0,00 | 0,00 |
| 4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | 0,00 | -25 600,00 |
| 5. Zmiana stanu rezerw | 641 599,25 | 240 359,62 |
| 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 23 910 854,28 | -17 024 937,41 |
| 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego | 702 588,56 | 18 474 406,95 |
| 8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | -10 395 889,83 | -4 278 297,96 |
| 9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| 10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych) | 0,00 | 0,00 |
| 11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | 0,00 | 0,00 |
| 12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego | -9 631 168,93 | 31 014 146,23 |
| 13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| 14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych | -6 452,20 | -28 035,40 |
| 15. Zmiana stanu innych zobowiązań | -817 746,09 | 128 555,03 |
| 16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 968 328,19 | -398 535,75 |
| 17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów | 37 493,69 | 49 173,33 |
| 18. Inne korekty | | 0,00 |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) | 5 416 007,80 | 28 355 250,63 |
| B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| I. Wpływy | 0,00 | 25 600,00 |
| 1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 0,00 | 25 600,00 |
| 2. Inne wpływy inwestycyjne | 0,00 | 0,00 |
| II. Wydatki | 72 386,16 | 279 131,05 |
| 1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 |
| 4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0,00 | 0,00 |
| 5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 72 386,16 | 279 131,05 |
| 6. Inne wydatki inwestycyjne | 0,00 | 0,00 |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II) | -72 386,16 | -253 531,05 |
| C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| I. Wpływy | 109 700,00 | 1 500,00 |
| 1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych | 0,00 | 0,00 |
| 4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych | 0,00 | 0,00 |
| 5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału | 109 700,00 | 1 500,00 |
| 6. Inne wpływy finansowe | 0,00 | 0,00 |
| II. Wydatki | 8 000 000,00 | 10 000 000,00 |
| 1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków | 0,00 | 0,00 |
| 2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych | 8 000 000,00 | 10 000 000,00 |
| 4. Inne wydatki finansowe | 0,00 | 0,00 |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I + II) | -7 890 300,00 | -9 998 500,00 |
| D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III) | -2 546 678,36 | 18 103 219,58 |
| E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: | -2 546 678,36 | 18 103 219,58 |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | 38 892 362,00 | 16 118 011,06 |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym | 36 345 683,64 | 34 221 230,64 |

Główny Księgowy Banku: Jolanta Celmer

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Andrzej Kopeć

Wiceprezes Zarządu Bartłomiej Przybyła

Członek Zarządu Mariusz Kolakowski

Członek Zarządu Mikołaj Kowalski

Członek Zarządu Bartosz Grendzisz

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Sporządzone za okres od 01.01.2021 r. do 30.06.2021 r.

| Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym | za okres | |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| | 01.01.2021r.- 30.06.2021r. | 01.01.2020r.- 30.06.2020r. |
| I. Kapitał własny na początek okresu (BO) | 44 730 737,73 | 44 444 469,67 |
| - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| - zmiany zasad rachunkowości | 0,00 | 0,00 |
| II. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach | 44 730 737,73 | 44 444 469,67 |
| 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 44 168 696,76 | 42 020 794,06 |
| 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | 500,00 | 500,00 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 500,00 | 500,00 |
| - wpłata udziałów członkowskich | 500,00 | 500,00 |
| - podział zysku | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| 1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 44 169 196,76 | 42 021 294,06 |
| 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 166 600,00 | 160 900,00 |
| 2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 351 533,25 | 1 000,00 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 351 533,25 | 1 000,00 |
| - wpisowe | 109 200,00 | 1 000,00 |
| - odbudowa | 242 333,25 | 0,00 |
| b) zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| 2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 518 133,25 | 161 900,00 |
| 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 153 107,72 | 113 172,91 |
| 3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | -15 990,22 | -2 152,61 |
| a) zwiększenie | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenie | 15 990,22 | 2 152,61 |
| 3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 137 117,50 | 111 020,30 |
| 4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| 4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | 0,00 | 0,00 |
| 4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| 5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| 5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | 0,00 | 0,00 |
| 5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| 6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 0,00 | 2 149 602,70 |
| 6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 0,00 | 2 149 602,70 |
| 6.1.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 0,00 | 2 149 602,70 |
| 6.2. Zmiana zysku z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| 6.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 2 149 602,70 |
| 6.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| 6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 0,00 | 0,00 |
| 6.6. Zmiana strat z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| 6.7. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| 6.8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 2 149 602,70 |
| 7. Wynik netto | -783 859,92 | -629 955,05 |
| a) zysk netto | 0,00 | 0,00 |
| b) strata netto | -783 859,92 | -629 955,05 |
| III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 44 040 587,59 | 43 813 862,01 |
| IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 44 040 587,59 | 43 813 862,01 |

Główny Księgowy Banku: Jolanta Celmer

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Andrzej Kopeć

Wiceprezes Zarządu Bartłomiej Przybyła

Członek Zarządu Mariusz Kołakowski

Członek Zarządu Mikołaj Kowalski

Członek Zarządu Bartosz Grendzisz