

**Raport okresowy wstępnych niezaudytowanych danych  
wg stanu na koniec IV kwartału 2017 roku.**

W nawiązaniu do Raportu bieżącego nr 2/2018 z dnia 1 lutego 2018r. zamieszczonego na platformie Catalyst przekazanego do Kancelarii Komisji Nadzoru Finansowego, Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie przekazuje wybrane wstępne dane finansowe według stanu na koniec IV kwartału 2017 roku.

Prezentowane dane uwzględniają zmiany w zasadach rachunkowości obowiązujące zgodnie ze zmianą Ustawy o rachunkowości z dnia 15 grudnia 2016r. (Dz. U. z 2016r. poz. 1047 i 2255) oraz Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2017r. poz. 1965).

Pozycje Bilansu: Aktywa, Pasywa są zaprezentowane w układzie: stan na dzień 31.12.2017r. (dane nieaudytowane).

Rachunek Zysków i Start za okres 01.01.2017r. do 31.12.2017r. (dane nieaudytowane)

|              | <b>AKTYWA</b>  | <b>Stan na dzień</b>  |
|--------------|--|-----------------------|
|              |  | <b>31.12.2017r.</b>   |
| <b>I.</b>    | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>   | <b>7 722 792,97</b>   |
|              | 1. W rachunku bieżącym   | 7 722 792,97          |
| <b>II.</b>   | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | <b>0,00</b>           |
| <b>III.</b>  | <b>Należności od sektora finansowego</b>   | <b>92 802 163,82</b>  |
|              | 1. W rachunku bieżącym   | 6 321 028,81          |
|              | 2. Terminowe   | 86 481 135,01         |
| <b>IV.</b>   | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>  | <b>368 593 683,70</b> |
|              | 1. W rachunku bieżącym   | 20 601 523,48         |
|              | 2. Terminowe   | 347 992 160,22        |
| <b>V.</b>    | <b>Należności od sektora budżetowego</b>   | <b>10 042 500,28</b>  |
|              | 1. W rachunku bieżącym   | 1 062 142,89          |
|              | 2. Terminowe   | 8 980 357,39          |
| <b>VI.</b>   | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | <b>0,00</b>           |
| <b>VII.</b>  | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>  | <b>74 987 485,71</b>  |
|              | 1. Banków  | 74 987 485,71         |
| <b>VIII.</b> | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>   | <b>0,00</b>           |
| <b>IX.</b>   | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>  | <b>0,00</b>           |
| <b>X.</b>    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>   | <b>0,00</b>           |
| <b>XI.</b>   | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>  | <b>3 727 035,00</b>   |
|              | 1. W instytucjach finansowych  | 3 727 025,00          |
|              | 2. W pozostałych jednostkach   | 10,00                 |
| <b>XII.</b>  | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | <b>0,00</b>           |
| <b>XIII.</b> | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>   | <b>46 140,61</b>      |
| <b>XIV.</b>  | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>  | <b>23 401 205,82</b>  |
| <b>XV.</b>   | <b>Inne aktywa</b>   | <b>12 311 854,15</b>  |
|              | 1. Przejęte aktywa - do zbycia   | 1 193 697,00          |
|              | 2. Pozostałe   | 11 118 157,15         |
| <b>XVI.</b>  | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>  | <b>14 015 396,81</b>  |
|              | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 13 703 896,00         |
|              | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe  | 311 500,81            |
|              | <b>AKTYWA RAZEM</b>  | <b>607 650 258,87</b> |

|               | <b>PASYWA</b>   | <b>Stan na dzień</b>  |
|---------------|---|-----------------------|
|               |   | <b>31.12.2017r.</b>   |
| <b>I.</b>     | <b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>                         | <b>0,00</b>           |
| <b>II.</b>    | <b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>                       | <b>0,00</b>           |
|               | 1. W rachunku bieżącym  | 0,00                  |
|               | 2. Terminowe  | 0,00                  |
| <b>III.</b>   | <b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>                    | <b>512 877 099,10</b> |
|               | 1. Bieżące  | 125 468 091,46        |
|               | 2. Terminowe  | 387 409 007,64        |
| <b>IV.</b>    | <b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>                       | <b>9 613 718,62</b>   |
|               | 1. Bieżące  | 9 183 631,70          |
|               | 2. Terminowe  | 430 086,92            |
| <b>VI.</b>    | <b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b> | <b>34 534 908,10</b>  |
| <b>VIII.</b>  | <b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>                       | <b>4 588 611,36</b>   |
| <b>IX.</b>    | <b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>                       | <b>1 500 815,31</b>   |
|               | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów                               | 792 791,59            |
|               | 3. Pozostałe przychody przyszłych okresów                           | 708 023,72            |
| <b>X.</b>     | <b>Rezerwy</b>  | <b>5 594 889,68</b>   |
|               | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                 | 2 886 221,00          |
|               | 2. Pozostałe rezerwy (w tym rezerwy na przyszłe zobowiązania)       | 2 708 668,68          |
| <b>XI.</b>    | <b>Zobowiązania podporządkowane</b>                                 | <b>0,00</b>           |
| <b>XII.</b>   | <b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                 | <b>26 681 294,56</b>  |
| <b>XIII.</b>  | <b>Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)</b>                  | <b>0,00</b>           |
| <b>XIV.</b>   | <b>Akcje własne (wielkość ujemna)</b>                               | <b>0,00</b>           |
| <b>XV.</b>    | <b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>                                   | <b>8 200,00</b>       |
| <b>XVI.</b>   | <b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>                      | <b>120 344,05</b>     |
| <b>XVII.</b>  | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>                      | <b>0,00</b>           |
| <b>XVIII.</b> | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>                                | <b>3 025 102,85</b>   |
| <b>XIX.</b>   | <b>Zysk (strata) netto</b>  | <b>9 105 275,24</b>   |
|               | <b>PASYWA RAZEM</b>   | <b>607 650 258,87</b> |

| <b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b> |  | <b>Stan za okres</b>               |
|--------------------------------|--|------------------------------------|
|                                |  | <b>01.01.2017r. - 31.12.2017r.</b> |
| <b>I.</b>                      | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>  | <b>35 715 646,81</b>               |
|                                | 1. Od sektora finansowego  | 932 519,37                         |
|                                | 2. Od sektora niefinansowego   | 32 571 881,69                      |
|                                | 3. Od sektora budżetowego  | 1 431 216,71                       |
|                                | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu  | 780 029,04                         |
| <b>II.</b>                     | <b>Koszty odsetek</b>  | <b>10 507 965,96</b>               |
|                                | 1. Od sektora finansowego  | 1 031 715,04                       |
|                                | 2. Od sektora niefinansowego   | 9 386 898,21                       |
|                                | 3. Od sektora budżetowego  | 89 352,71                          |
| <b>III.</b>                    | <b>Wynik z tytułu odsetek (I - II)</b>   | <b>25 207 680,85</b>               |
| <b>IV.</b>                     | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>   | <b>5 248 193,74</b>                |
| <b>V.</b>                      | <b>Koszty prowizji</b>   | <b>375 997,26</b>                  |
| <b>VI.</b>                     | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV - V)</b>  | <b>4 872 196,48</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>VIII.</b>                   | <b>Wynik operacji finansowych</b>  | <b>0,00</b>                        |
| <b>IX.</b>                     | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>   | <b>36 664,36</b>                   |
| <b>X.</b>                      | <b>Wynik działalności bankowej</b>   | <b>30 116 541,69</b>               |
| <b>XI.</b>                     | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>  | <b>3 965 136,35</b>                |
| <b>XII.</b>                    | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>   | <b>3 747 550,42</b>                |
| <b>XIII.</b>                   | <b>Koszty działania banku</b>  | <b>20 478 074,73</b>               |
|                                | 1. Wynagrodzenia   | 9 564 362,38                       |
|                                | 2. Ubezpieczenia inne świadczenia  | 1 869 738,80                       |
|                                | 3. Inne  | 9 043 973,55                       |
| <b>XIV.</b>                    | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>   | <b>1 684 329,34</b>                |
| <b>XV.</b>                     | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>   | <b>64 748 134,86</b>               |
|                                | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe   | 64 748 134,86                      |
|                                | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych   | 0,00                               |
| <b>XVI.</b>                    | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>  | <b>67 215 407,55</b>               |
|                                | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe   | 67 215 407,55                      |
|                                | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych   | 0,00                               |
| <b>XVII.</b>                   | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)</b>   | <b>-2 467 272,69</b>               |
| <b>XVIII.</b>                  | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>  | <b>10 638 996,24</b>               |
| <b>XIX.</b>                    | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>   | <b>0,00</b>                        |
|                                | 1. Zyski nadzwyczajne  |                                    |
|                                | 2. Straty nadzwyczajne   |                                    |
| <b>XX.</b>                     | <b>Zysk (strata) brutto</b>  | <b>10 638 996,24</b>               |
| <b>XXI.</b>                    | <b>Podatek dochodowy</b>   | <b>1 533 721,00</b>                |
| <b>XXII.</b>                   | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku</b>  |                                    |
| <b>XXIII.</b>                  | <b>Zysk (strata) netto</b>   | <b>9 105 275,24</b>                |

**POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Ciechanowie**

CZŁONEK ZARZĄDU

Jakub Bilnik

CZŁONEK ZARZĄDU

Grzegorz Olecki

Handwritten text at the bottom of the page, possibly a signature or date, which is mostly illegible due to fading.