

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

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31.12.2018r.

AKTYWA		Stan na dzień	
		31.12.2018r.	31.12.2017r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 439 928,80	7 722 792,97
	1. Środki pieniężne w kasie	7 439 928,80	7 722 792,97
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	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	92 107 825,05	92 802 163,82
	1. W rachunku bieżącym	7 959 516,85	6 321 028,81
	2. Terminowe	84 148 308,20	86 481 135,01
IV.	Należności od sektora niefinansowego	332 469 279,69	368 593 683,70
	1. W rachunku bieżącym	18 451 027,82	20 601 523,48
	2. Terminowe	314 018 251,87	347 992 160,22
V.	Należności od sektora budżetowego	33 758 823,99	10 042 500,28
	1. W rachunku bieżącym	0,00	1 062 142,89
	2. Terminowe	33 758 823,99	8 980 357,39
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	117 987 711,98	74 987 485,71
	1. Banków	114 985 608,57	74 987 485,71
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	3 002 103,41	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 727 035,00	3 727 035,00
	1. W instytucjach finansowych	3 727 025,00	3 727 025,00
	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:	222 293,02	46 140,61
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	23 577 814,26	23 401 205,82
XV.	Inne aktywa	2 278 837,49	10 101 152,15
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	1 193 697,00
	2. Pozostałe	2 278 837,49	8 907 455,15
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	13 312 101,72	12 877 049,81
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 756 300,00	12 565 549,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	555 801,72	311 500,81
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
	Akcje własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		626 881 651,00	604 301 209,87

PASYWA		Stan na dzień	
		31.12.2018r.	31.12.2017r.
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	535 586 493,63	512 877 099,10
	1) bieżące	151 028 324,99	125 468 091,46
	2) terminowe	384 558 168,64	387 409 007,64
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 595 991,25	9 613 718,62
	1. Bieżące	8 401 843,91	9 183 631,70
	2. Terminowe	194 147,34	430 086,92
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34 534 058,30	34 534 908,10
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 391 657,72	3 502 683,36
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	900 743,36	1 500 815,31
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	477 863,42	792 791,59
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów	422 879,94	708 023,72
X.	Rezerwy	1 579 498,37	3 285 768,68
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 278 443,15	577 100,00
	2. Pozostałe rezerwy	301 055,22	2 708 668,68
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	38 730 461,96	26 681 294,56
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	153 000,00	8 200,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	125 814,31	120 344,05
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	0,00	3 051 444,85
XVII.	Zysk (strata) netto	3 283 932,10	9 124 933,24
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wartość ujemna)	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		626 881 651,00	604 301 209,87

Jolanta Celmer - p.o. Główny Księgowy

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu	Andrzej Kopec
Członek Zarządu	Grzegorz Olecki
Członek Zarządu	Mariusz Kołakowski

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

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

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na dzień 31.12.2018r.

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na dzień	Stan na dzień
		31.12.2018r.	31.12.2017r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	23 488 175,61	27 452 434,97
	1. Zobowiązania udzielone:	23 214 560,61	27 178 819,97
	a) finansowe	19 986 581,30	18 164 613,03
	b) gwarancyjne	3 227 979,31	9 014 206,94
	2. Zobowiązania otrzymane:	273 615,00	273 615,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	273 615,00	273 615,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	283 373 238,61	260 204 278,93

Jolanta Celmer - p.o. Główny Księgowy

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu	Andrzej Kopeć
Członek Zarządu	Grzegorz Olecki
Członek Zarządu	Mariusz Kolakowski

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

sporządzony za okres 01.01.2018r. - 31.12.2018r.

TREŚĆ INFORMACJI		za okres	za okres
		01.01.2018r.- 31.12.2018r.	01.01.2017r.- 31.12.2017r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	28 808 275,08	33 666 818,96
	1. Od sektora finansowego	1 433 532,77	932 519,37
	2. Od sektora niefinansowego	25 060 703,86	30 523 053,84
	3. Od sektora budżetowego	658 085,59	1 431 216,71
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 655 952,86	780 029,04
II.	Koszty odsetek	9 593 655,69	10 507 965,96
	1. Od sektora finansowego	399 044,15	1 031 715,04
	2. Od sektora niefinansowego	9 116 705,29	9 386 898,21
	3. Od sektora budżetowego	77 906,25	89 352,71
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	19 214 619,39	23 158 853,00
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 797 535,65	5 248 193,74
V.	Koszty prowizji	328 142,71	375 997,26
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	3 469 392,94	4 872 196,48
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	43 052,01	36 664,36
X.	Wynik działalności bankowej	22 727 064,34	28 067 713,84
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	5 279 019,77	3 965 136,35
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 905 540,40	1 698 722,57
XIII.	Koszty działania banku	19 565 637,00	20 478 074,73
	1. Wynagrodzenia	8 507 694,31	9 564 362,38
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 832 372,16	1 869 738,80
	3. Inne	9 225 570,53	9 043 973,55
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 290 190,48	1 684 329,34
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	43 192 422,49	64 748 134,86
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	43 192 422,49	64 748 134,86
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	42 014 970,36	67 215 407,55
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	42 014 970,36	67 215 407,55
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	1 177 452,13	-2 467 272,69
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	4 067 264,10	10 638 996,24
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	4 067 264,10	10 638 996,24
XXI.	Podatek dochodowy	783 332,00	1 514 063,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 283 932,10	9 124 933,24

Jolanta Celmer - p.o. Główny Księgowy

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Andrzej Kopeć
Członek Zarządu Grzegorz Olecki
Członek Zarządu Mariusz Kołakowski

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

Sporządzony za okres 01.01.2018r. - 31.12.2018r.

Treść informacji	za okres	
	01.01.2018r.- 31.12.2018r.	01.01.2017r.- 31.12.2017r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	3 283 932,10	9 124 933,24
II. Korekty razem:	-490 086,61	-10 603 152,91
1. Amortyzacja	1 290 190,48	1 684 329,34
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	3 650,01	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-190 790,41	192 298,26
5. Zmiana stanu rezerw	-1 706 270,31	-1 961 427,18
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-42 994 756,01	-48 954 365,71
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 332 826,81	-66 550 793,01
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	20 230 394,96	102 677 038,24
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem 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	-20 006 959,76
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	21 691 667,16	15 248 002,15
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-849,80	1 189,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-111 025,64	-1 383 723,89
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-749 980,08	8 938 060,15
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-285 143,78	-534 450,50
18. Inne korekty		47 650,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	2 793 845,49	-1 478 219,67
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	228 775,83	6 088 035,33
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	228 775,83	88 035,33
2. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	6 000 000,00
II. Wydatki	1 680 936,75	262 276,45
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
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 680 936,75	262 276,45
2. Inne wydatki inwestycyjne		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-1 452 160,92	5 825 758,88
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	21 100,00	0,00
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	21 100,00	
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	7 160,70	7 000 000,00
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	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	7 000 000,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	7 160,70	
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)	13 939,30	-7 000 000,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	1 355 623,87	-2 652 460,79
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 355 623,87	-2 652 460,79
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	14 043 821,70	16 696 282,49
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	15 399 445,65	14 043 821,70

Jolanta Celmer - p.o. Główny Księgowy

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Andrzej Kopeć
Członek Zarządu Grzegorz Olecki
Członek Zarządu Mariusz Kolakowski

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Sporządzone za okres od 01.01.2018r. do 31.12.2018r.

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	za okres	za okres
	01.01.2018r.- 31.12.2018r.	01.01.2017r.- 31.12.2017r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	38 986 216,70	26 780 638,61
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
- zmiany zasad rachunkowości	0,00	3 051 444,85
II. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	38 986 216,70	29 832 083,46
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	26 681 294,56	55 120 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	12 049 167,40	-28 438 705,44
a) zwiększenia (z tytułu)	12 052 678,09	21 000,00
- wpłata udziałów członkowskich	13 500,00	21 000,00
- podział zysku	12 039 178,09	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	3 510,69	28 459 705,44
- wypłata udziałów członkowskich	3 510,69	0,00
- pokrycie straty	0,00	28 459 705,44
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	38 730 461,96	26 681 294,56
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 200,00	21 730 628,95
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	144 800,00	-21 722 428,95
a) zwiększenia (z tytułu)	144 800,00	8 200,00
- wpisowe	7 600,00	8 200,00
- odbudowa	137 200,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	153 000,00	8 200,00
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	120 344,05	120 344,05
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	5 470,26	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	5 470,26	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	125 814,31	120 344,05
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	12 176 378,09	-42 710 986,36
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	12 176 378,09	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.1.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	12 176 378,09	3 051 444,85
6.2. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-12 176 378,09	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	12 176 378,09	0,00
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	137 200,00	0,00
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
- zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00
- odpis na kapitał podstawowy (fundusz udziałowy) - odbudowa funduszu udziałowego	12 039 178,09	0,00
6.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	3 051 444,85
6.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	42 710 986,36
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	42 710 986,36
6.6. Zmiana strat z lat ubiegłych	0,00	-42 710 986,36
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	42 710 986,36
- zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	42 710 986,36
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	3 051 444,85
7. Wynik netto	3 283 932,10	9 124 933,24
a) zysk netto	3 283 932,10	9 124 933,24
b) strata netto	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	42 293 208,37	38 986 216,70
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	42 293 208,37	38 986 216,70

Jolanta Celmer - p.o. Główny Księgowy

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu	Andrzej Kopeć
Członek Zarządu	Grzegorz Olecki
Członek Zarządu	Mariusz Kołakowski

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)