

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

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30.06.2022 r.

AKTYWA		Stan na dzień	
		30.06.2022 r.	30.06.2021 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	25 848 343,32	8 529 276,13
	1. Środki pieniężne w kasie	7 878 343,32	7 684 276,13
	2. Rezerwa obowiązkowa	17 970 000,00	845 000,00
	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	71 711 106,24	28 049 397,90
	1. W rachunku bieżącym	71 628 129,33	27 816 407,51
	2. Terminowe	82 976,91	232 990,39
IV.	Należności od sektora niefinansowego	312 838 611,17	362 089 541,87
	1. W rachunku bieżącym	10 163 959,97	17 361 465,20
	2. Terminowe	302 674 651,20	344 728 076,67
V.	Należności od sektora budżetowego	60 255 872,72	76 519 142,30
	1. W rachunku bieżącym		0,00
	2. Terminowe	60 255 872,72	76 519 142,30
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wart. z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	123 037 287,59	156 727 297,29
	1. Banków	44 190 000,00	78 009 788,26
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	78 847 287,59	78 717 509,03
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	3 600 010,00	3 827 035,00
	1. W instytucjach finansowych	3 600 000,00	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:	91 432,77	213 219,19
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	18 249 608,68	20 117 120,91
XV.	Inne aktywa	5 367 603,06	2 668 511,54
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	93 852,00	93 852,00
	2. Pozostałe	5 273 751,06	2 574 659,54
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	8 807 593,46	11 985 464,06
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 510 433,00	11 619 006,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	297 160,46	366 458,06
AKTYWA RAZEM		629 807 469,01	670 726 006,19

Sporządziła: Zastępca Głównego Księgowego Banku: Smolakiewicz Lucyna

Zarząd Banku:

Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu Bartłomiej Przybyła

Wiceprezes Zarządu Mikołaj Kowalski

Członek Zarządu Bartosz Grendzisz

PASYWA		Stan na dzień	
		30.06.2022 r.	30.06.2021 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	563 494 616,03	585 496 756,62
	1) bieżące	219 035 300,54	296 239 733,23
	2) terminowe	344 459 315,49	289 257 023,39
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	669 377,07	19 530 306,30
	1. Bieżące	657 106,73	19 518 065,88
	2. Terminowe	12 270,34	12 240,42
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	16 617 164,80	16 449 333,20
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 857 583,81	1 323 009,33
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	684 731,45	475 288,19
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	334 512,63	0,00
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów	350 218,82	475 288,19
X.	Rezerwy	4 517 044,99	3 410 724,96
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 211 944,41	2 978 352,89
	2. Pozostałe rezerwy	1 305 100,58	432 372,07
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	40 580 847,33	44 169 196,76
XII.	Kapitał (fundusz) zapasowy		518 133,25
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	71 858,40	137 117,50
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		
XVII.	Zysk (strata) netto	314 245,13	-783 859,92
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wartość ujemna)	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		629 807 469,01	670 726 006,19

Sporządziła: Zastępca Głównego Księgowego Banku: Smolakiewicz Lucyna

Zarząd Banku:

Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu Bartłomiej Przybyła

Wiceprezes Zarządu Mikołaj Kowalski

Członek Zarządu Bartosz Grendzisz

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

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na dzień 30.06.2022 r.

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na dzień	
		30.06.2022 r.	30.06.2021 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	27 567 416,54	28 245 025,04
	1. Zobowiązania udzielone:	27 495 476,62	28 023 861,17
	a) finansowe	26 249 309,94	26 265 093,78
	b) gwarancyjne	1 246 166,68	1 758 767,39
	2. Zobowiązania otrzymane:	71 939,92	221 163,87
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	71 939,92	221 163,87
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	218 652 245,83	275 171 684,23

Sporządziła: Zastępca Głównego Księgowego Banku: Smolakiewicz Lucyna

Zarząd Banku:

Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu Bartłomiej Przybyła

Wiceprezes Zarządu Mikołaj Kowalski

Członek Zarządu Bartosz Grendzisz

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

sporządzony za okres 01.01.2022 r. - 30.06.2022 r.

TREŚĆ INFORMACJI		za okres	
		01.01.2022 r.- 30.06.2022 r.	01.01.2021 r.- 30.06.2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	20 175 112,21	8 019 777,06
	1. Od sektora finansowego	205 865,11	5 195,32
	2. Od sektora niefinansowego	17 162 172,44	7 201 947,97
	3. Od sektora budżetowego	1 537 372,57	362 804,45
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 269 702,09	449 829,32
II.	Koszty odsetek	2 480 985,12	947 746,49
	1. Od sektora finansowego	50 516,00	85 249,35
	2. Od sektora niefinansowego	2 427 841,08	857 425,75
	3. Od sektora budżetowego	2 628,04	5 071,39
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	17 694 127,09	7 072 030,57
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 575 030,85	1 883 774,12
V.	Koszty prowizji	125 915,99	168 121,49
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	1 449 114,86	1 715 652,63
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	16 184,39	29 654,16
X.	Wynik działalności bankowej	19 159 426,34	8 817 337,36
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	3 951 151,03	1 534 225,12
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 014 202,44	295 311,73
XIII.	Koszty działania banku	8 043 007,71	8 237 873,79
	1. Wynagrodzenia	3 826 597,18	4 220 768,46
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	695 171,10	775 720,22
	3. Inne	3 521 239,43	3 241 385,11
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	763 005,63	790 260,80
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	15 619 899,21	6 324 705,83
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	15 619 899,21	6 324 705,83
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 415 714,75	4 778 201,75
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 415 714,75	4 778 201,75
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	11 204 184,46	1 546 504,08
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 086 177,13	-518 387,92
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	2 086 177,13	-518 387,92
XXI.	Podatek dochodowy	1 771 932,00	265 472,00
XXII.	Zysk (strata) netto	314 245,13	-783 859,92

Sporządziła: Zastępca Głównego Księgowego Banku: Smolakiewicz Lucyna

Zarząd Banku:

Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu Bartłomiej Przybyła

Wiceprezes Zarządu Mikołaj Kowalski

Członek Zarządu Bartosz Grendzisz

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

Sporządzony za okres 01.01.2022 r. - 30.06.2022 r.

Treść informacji	za okres	
	01.01.2022 r.- 30.06.2022 r.	01.01.2021 r.- 30.06.2021 r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	314 245,13	-783 859,92
II. Korekty razem:	56 271 329,06	6 199 867,72
1. Amortyzacja	763 005,63	790 260,80
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	514 705,60	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	21 874,13	641 599,25
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	17 535 438,65	23 910 854,28
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	150 013,48	702 588,56
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	47 669 978,90	-10 395 889,83
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	0,00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	-21 340 378,10	-9 631 168,93
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	8 157 966,00	-6 452,20
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	1 183 582,58	-817 746,09
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 704 573,76	968 328,19
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-89 431,57	37 493,69
18. Inne korekty		0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	56 585 574,19	5 416 007,80
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	757 100,00	0,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	757 100,00	0,00
2. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	14 208,96	72 386,16
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	14 208,96	72 386,16
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	742 891,04	-72 386,16
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	500,00	109 700,00
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	500,00	109 700,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	0,00	8 000 000,00
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	8 000 000,00
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	500,00	-7 890 300,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	57 328 965,23	-2 546 678,36
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	57 328 965,23	-2 546 678,36
F. Środki pieniężne na początek okresu	40 147 507,42	38 892 362,00
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)	97 476 472,65	36 345 683,64

Sporządziła: Zastępca Głównego Księgowego Banku: Smolakiewicz Lucyna

Zarząd Banku:

Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu Bartłomiej Przybyła

Wiceprezes Zarządu Mikołaj Kowalski

Członek Zarządu Bartosz Grendzisz

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Sporządzone za okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r.

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	za okres	
	01.01.2022 r.- 30.06.2022 r.	01.01.2021r.- 30.06.2021r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	40 743 394,55	44 040 587,59
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
- zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00
II. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	40 743 394,55	44 040 587,59
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	44 190 196,76	44 168 696,76
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 609 349,43	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)	3 609 849,43	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	40 580 847,33	44 169 196,76
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	518 533,25	166 600,00
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-518 533,25	351 533,25
a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	351 533,25
- wpisowe	200,00	109 200,00
- odbudowa	0,00	242 333,25
b) zmniejszenia	518 733,25	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	0,00	518 133,25
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	162 747,22	153 107,72
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-90 888,82	-15 990,22
a) zwiększenie	21 878,96	0,00
b) zmniejszenie	112 767,78	15 990,22
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	71 858,40	137 117,50
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	0,00
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
6.1.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.2. Zmiana zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
6.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
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	0,00
7. Wynik netto	314 245,25	-783 859,92
a) zysk netto	314 245,25	0,00
b) strata netto	0,00	-783 859,92
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	40 966 950,98	44 040 587,59
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	40 966 950,98	44 040 587,59

Sporządziła: Zastępca Głównego Księgowego Banku: Smolakiewicz Lucyna

Zarząd Banku:

Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu Bartłomiej Przybyła

Wiceprezes Zarządu Mikołaj Kowalski

Członek Zarządu Bartosz Grendzisz