

BILANS BANKU sporządzony na dzień 31-12-2013

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 256 784,78	13 174 665,99
	1. W rachunku bieżącym	11 256 784,78	13 174 665,99
	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	255 397 597,15	279 441 124,64
	1. W rachunku bieżącym	44 158 010,31	41 940 322,22
	2. Terminowe	211 239 586,84	237 500 802,42
IV	Należności od sektora niefinansowego	1 008 983 163,19	932 540 625,82
	1. W rachunku bieżącym	147 054 592,14	144 020 300,35
	2. Terminowe	861 928 571,05	788 520 325,47
V	Należności od sektora budżetowego	32 045 097,65	26 034 533,57
	1. W rachunku bieżącym	11 055 492,67	11 002 129,53
	2. Terminowe	20 989 604,98	15 032 404,04
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	10 102 420,00	4 081 467,40
	1. Banków	6 040 260,00	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	4 062 160,00	4 081 467,40
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	5 746 435,00	3 746 435,00
	1. W instytucjach finansowych	3 739 435,00	3 739 435,00
	2. W pozostałych jednostkach	2 007 000,00	7 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	327 684,41	216 377,45
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	26 151 160,61	26 947 168,91
XV	Inne aktywa	1 123 739,08	63 265,11
	1. Przejęte aktywa do zbycia	120 000,00	0,00
	2. Pozostałe	1 003 739,08	63 265,11
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	6 157 314,90	5 938 080,11
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 212 186,00	4 897 156,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	945 128,90	1 040 924,11
	SUMA AKTYWÓW	1 357 291 396,77	1 292 183 744,00

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2013

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	21 011 154,11	17 210 008,07
	1. W rachunku bieżącym	4 706 505,20	1 708 237,85
	2. Terminowe	16 304 648,91	15 501 770,22
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 055 716 365,40	1 012 036 305,73
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	153 228 882,10	283 822 462,06
	a) bieżące	98 806 276,38	80 475 832,51
	b) terminowe	54 422 605,72	203 346 629,55
	2. Pozostałe, w tym:	902 487 483,30	728 213 843,67
	a) bieżące	149 228 419,93	121 116 701,74
	b) terminowe	753 259 063,37	607 097 141,93
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	127 701 500,65	124 620 398,92
	1. Bieżące	101 678 984,46	88 482 052,48
	2. Terminowe	26 022 516,19	36 138 346,44
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	29 325 968,70	29 406 819,10
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 795 828,97	6 176 842,42
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	14 226 753,57	9 342 957,90
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	293 048,16	213 920,14
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	13 933 705,41	9 129 037,76
X	Rezerwy	1 796 445,78	2 194 868,90
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	560 014,00	633 468,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 236 431,78	1 561 400,90
XI	Zobowiązania podporządkowane	7 004 820,82	7 005 894,79
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	61 855 000,00	52 340 000,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	25 310 741,34	18 839 750,19
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	120 909,52	120 909,52
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 189 397,31	1 189 397,31
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 189 397,31	1 189 397,31
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	8 236 510,60	11 699 591,15
	SUMA PASYWÓW	1 357 291 396,77	1 292 183 744,00
	Współczynnik wypłacalności	10,43%	10,66%

Sporządził:

Teresa Kallszewska

Podpis:

Data: 28.02.2014

Główny Księgowy Banku:

Katarzyna Kamińska

Podpis:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Katarzyna Kamińska

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Kotakowska

Joanna Piśkora

PREZES ZARZĄDU Andrzej Szwejkowski

(podpisy członków Zarządu)

Cezary Buda

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

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzony na dzień 31-12-2013

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	170 993 564,19	297 840 935,34
	1. Zobowiązania udzielone	170 135 822,19	147 520 935,34
	a) finansowe	133 920 306,86	106 024 037,44
	b) gwarancyjne	36 215 515,33	41 496 897,90
	2. Zobowiązania otrzymane	857 742,00	150 320 000,00
	a) finansowe	0,00	150 000 000,00
	b) gwarancyjne	857 742,00	320 000,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	626 680 484,25	556 471 077,88

Sporządził:

Teresa Kaliszewska LISTA
Zespołu Finansowo-Księgowo-
Sprawozdawczego

Podpis: *Teresa Kaliszewska*

Data: **28.02.2014**

Główny Księgowy Banku:

Katarzyna Kamińska

Podpis: *Katarzyna Kamińska*
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Katarzyna Kamińska

ZARZĄD BANKU

~~WICEPREZES ZARZĄDU~~ ~~WICEPREZES ZARZĄDU~~ ~~PREZES ZARZĄDU~~
Małgorzata Kołakowska *Joanna Piskorz* *Cezary Bula* *Andrzej Brzwickowski*
(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2013 do 31-12-2013

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	86 309 214,60	90 890 426,43
	1. Od sektora finansowego	10 440 638,58	7 123 609,44
	2. Od sektora niefinansowego	73 301 239,63	81 351 888,05
	3. Od sektora budżetowego	2 216 303,79	2 414 928,94
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	351 032,60	0,00
II	Koszty odsetek	45 627 007,16	45 961 449,51
	1. Od sektora finansowego	1 803 848,77	2 228 601,86
	2. Od sektora niefinansowego	38 417 681,56	37 660 762,86
	3. Od sektora budżetowego	5 405 476,83	6 072 084,79
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	40 682 207,44	44 928 976,92
IV	Przychody z tytułu prowizji	13 638 204,68	12 202 189,03
V	Koszty prowizji	715 096,24	952 117,81
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	12 923 108,44	11 250 071,22
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	176 702,16
	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	176 702,16
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	277 927,54	214 704,46
X	Wynik z działalności bankowej	53 883 243,42	56 570 454,76
XI	Pozostałe przychody operacyjne	554 216,43	1 395 579,58
XII	Pozostałe koszty operacyjne	898 782,23	2 523 290,85
XIII	Koszty działania banku	32 257 672,43	32 553 373,33
	1. Wynagrodzenia	15 100 720,32	15 922 429,06
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 521 862,22	3 681 262,06
	3. Inne	13 635 089,89	12 949 682,21
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 430 707,35	2 045 080,92
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	16 215 245,07	10 988 551,46
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	16 215 245,07	10 988 551,46
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	7 983 335,83	6 222 852,37
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	7 983 335,83	6 222 852,37
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	8 231 909,24	4 765 699,09
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	10 618 388,60	16 078 590,15
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	10 618 388,60	16 078 590,15
XXI	Podatek dochodowy	2 381 878,00	4 378 999,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	8 236 510,60	11 699 591,15

Sporządził:
Teresa Kaliszewska
Zespół Finansowo-Księgowo-
Sprawozdawczy
Podpis:
Data: 28.02.2014

Główny Księgowy Banku:
Katarzyna Kamińska
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Podpis:
Katarzyna Kamińska

ZARZĄD BANKU
WICEPREZES ZARZĄDU
Małgorzata Kotakowska
WICEPREZES ZARZĄDU
Joanna Piskorz
PREZES ZARZĄDU
Andrzej Szwejkowski
(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzony za okres od 01-01-2013 do 31-12-2013

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	84 189 648,17	71 678 407,02
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	84 189 648,17	71 678 407,02
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	52 340 000,00	47 275 000,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	9 515 000,00	5 065 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	12 115 000,00	5 485 000,00
	- wpłata udziałów członkowskich	9 287 735,00	3 446 502,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	2 827 265,00	2 038 498,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 600 000,00	420 000,00
	- wypłata udziałów członkowskich	2 600 000,00	420 000,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	61 855 000,00	52 340 000,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	0,00	0,00
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wypłata udziałów członkowskich	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wpłata udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	0,00	0,00
	3. Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
	a) zwiększenie	0,00	0,00
	b) zmniejszenie	0,00	0,00
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 839 750,19	13 956 689,68
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 470 991,15	4 883 060,51
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 470 991,15	4 883 060,51
	- podział z zysku	6 465 591,15	4 881 660,51
	- wpisowe	5 400,00	1 400,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	25 310 741,34	18 839 750,19
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	120 909,52	120 909,52
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	120 909,52	120 909,52
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 189 397,31	1 189 397,31
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podział z zysku	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie ryzyka	0,00	0,00
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 189 397,31	1 189 397,31

7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału z zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	11 699 591,15	9 136 410,51
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	11 699 591,15	9 136 410,51
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	11 699 591,15	9 136 410,51
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-11 699 591,15	-9 136 410,51
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zysk netto	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	11 699 591,15	9 136 410,51
- podział zysku netto	11 699 591,15	9 136 410,51
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- strata z roku ubiegłego	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Wynik netto	8 236 510,60	11 699 591,15
a) zysk netto	8 236 510,60	11 699 591,15
b) strata netto	0,00	0,00
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	96 712 558,77	84 189 648,17
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	104 949 069,37	95 889 239,32

Sporządził:

Teresa Kaliszewska

Główny Księgowy Banku:

Katarzyna Kamińska

Podpis:
 Dat: 28.02.2014

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Podpis:
 Katarzyna Kamińska

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Małgorzata Kolakowska

WICEPREZES ZARZĄDU

Joanna Piśkorz

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

Andrzej Szwejkowski

Cezary Buła

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2013 do 31-12-2013

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	8 236 510,60	11 699 591,15
II	Korekty razem:	-10 567 567,64	21 947 819,78
	1. Amortyzacja	2 430 707,35	2 045 080,92
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	-176 702,16
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-91 543,90	-1 329 695,01
	5. Zmiana stanu rezerw	-398 423,12	1 132 503,78
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-6 020 952,60	-4 081 467,40
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	26 261 215,58	-205 231 795,88
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-83 393 575,42	-142 458 319,18
	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)	-2 000 000,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	3 801 146,04	-12 151 570,81
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	46 761 161,40	375 693 154,98
	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	-80 850,40	11 362 559,10
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-2 381 013,45	-4 544 028,12
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-140 106,77	-1 943 936,95
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	4 804 667,65	3 632 036,51
	18. Inne korekty	-120 000,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-2 331 057,04	33 647 410,93
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	153 500,00	1 529 410,81
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	153 500,00	1 352 708,65
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	176 702,16
II	Wydatki	-1 807 962,11	-19 249 570,43
	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	-1 807 962,11	-19 249 570,43
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-1 654 462,11	-17 720 159,62
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	12 120 400,00	5 066 400,00
	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	12 120 400,00	5 066 400,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-7 835 073,97	-4 751 699,05
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-1 073,97	-496 949,05
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-7 834 000,00	-4 254 750,00
	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)	4 285 326,03	314 700,95
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	299 806,88	16 241 952,26
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	299 806,88	16 241 952,26
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	55 114 988,21	38 873 035,95
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	55 414 795,09	55 114 988,21
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sporządził:

Teresa Kaliszewska
STARSZY SPECJALISTA
Zespołu Finansowo-Księgowo-Sprawniczych

Podpis:
Data: 28.02.2014

Główny Księgowy Banku:

Katarzyna Kamińska

Podpis:
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Katarzyna Kamińska

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU
Małgorzata Kołakowska Joanna Piskorz Cezary Łula Andrzej Szwejkowski
(podpisy członków Zarządu)

Oświadczenie
Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego
w Ciechanowie

Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie oświadcza, iż wedle jego najlepszej wiedzy roczne sprawozdanie finansowe wg stanu na 31.12.2013r. i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku oraz jego wynik finansowy, oraz że sprawozdanie z działalności zawiera prawdziwy obraz Banku, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

ZARZĄD BANKU:

- 1.** *Andrzej Szwejkowski – Prezes Zarządu*
- 2.** *Cezary Buła – Wiceprezes Zarządu*
- 3.** *Joanna Piskorz - Wiceprezes Zarządu*
- 4.** *Małgorzata Kołakowska – Wiceprezes Zarządu*

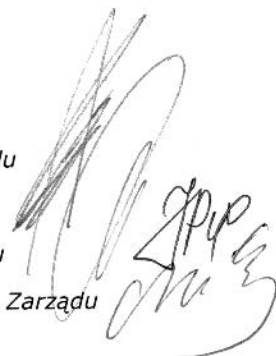
Handwritten signatures of the four board members listed in the previous block, written in dark ink.

Oświadczenie
Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego
w Ciechanowie

Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie oświadcza, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania sprawozdania finansowego za 2013 rok, został wybrany zgodnie z przepisami prawa oraz że podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tego sprawozdania spełnili warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanym rocznym sprawozdaniu finansowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

ZARZĄD BANKU:

- 1.** Andrzej Szwejkowski – Prezes Zarządu
- 2.** Cezary Buła – Wiceprezes Zarządu
- 3.** Joanna Piskorz - Wiceprezes Zarządu
- 4.** Małgorzata Kołakowska – Wiceprezes Zarządu

The block contains four handwritten signatures in black ink, corresponding to the list of board members. The signatures are written in a cursive, somewhat stylized manner. The first signature is the largest and most prominent, followed by the others in descending order of size and complexity.