



***INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ESBANKU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO***

za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku

CZĘŚĆ I

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

1. ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku przy ulicy Pułaskiego 11 - Wpis do rejestru Sądu Rejonowego dla Łodzi Śródmieście XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego nastąpił dnia 13.01.2003r. w dziale Rejestr Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000145114.

ESBANK Bank Spółdzielczy posiada uprawnienia do wykonywania czynności ustalonych w statucie według „Potwierdzenia uprawnień do wykonywania działalności bankowej” dokonanego przez Komisję Nadzoru Finansowego z dnia 31 sierpnia 2009 roku.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2013r.
3. Sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem jednostkowym dla całego ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą w Radomsku.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez ESBANK Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie ESBANKU Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 30 czerwca 2013r. są zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013r. poz. 330) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013r. poz. 329). Wyżej wymienione zasady przyjęte zostały przez Zarząd Banku Uchwałą z dnia 31.12.2010r. (tekst jednolity na dzień 27.09.2012r. UZ 24/09/2012 z dnia 27.09.2012r.).

Poniżej przedstawiono zasady rachunkowości dotyczące:

1) *Zasad ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych*

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na „kapitał /fundusz/ z aktualizacji wyceny”.

2) *Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań*

Wartość aktywów i zobowiązań ustala się i wykazuje w księgach rachunkowych rzetelnie i jasno przedstawiając sytuację majątkową i finansową Banku.

Aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

1. aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
2. udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku,
3. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
4. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W momencie początkowego ujęcia składników aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych Bank wycenia je w wysokości kosztu (ceny nabycia)- wg wartości godziwej, uiszczonej lub otrzymanej zapłaty. Koszty transakcji są włączone do wyceny wartości

początkowej aktywów i zobowiązań finansowych. Jeżeli koszty transakcji są nie istotne można ich nie uwzględniać w wartości początkowej aktywów i zobowiązań finansowych.

3) *Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji*

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

4) *Zasady spisywania należności*

Zasady spisywania należności ustalono następująco: generalną zasadą jest nie spisywanie należności. W przypadku spisania należności dokonuje się tego w ciężar utworzonej rezerwy.

5) *Należności od innych instytucji finansowych, klientów sektora niefinansowego i sektora budżetowego, rezerwy celowe na należności*

W badanym okresie nie tworzone rezerwy na należności od instytucji finansowych.

Rezerwy na należności od klientów sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego tworzone zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dn. 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków /D.U. z 2008r. Nr 235 poz. 1589 z późniejszymi zmianami/.

6) *Odsetki zastrzeżone*

Do wyniku finansowego nie zalicza się należnych odsetek zapadłych i niezapadłych od należności zagrożonych, które do czasu ich otrzymania lub odpisania stanowią przychody zastrzeżone.

7) *Wartości niematerialne i prawne*

Wartości niematerialne i prawne ujmuje się w ewidencji księgowej w wysokości cen nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

8) *Środki trwałe*

Środki trwałe ujmuje się w ewidencji księgowej w wysokości cen nabycia lub kosztu wytworzenia, lub wartości przeszacowanej /po aktualizacji wyceny środków trwałych/, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Środki trwałe w budowie ujmuje się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

9) *Udzielone zobowiązania pozabilansowe*

Zapisy na kontach pozabilansowych mają na celu dostarczenie dodatkowych informacji lub stanowią dodatkową ewidencję niektórych składników bilansowych. Na kontach pozabilansowych zgrupowane są zobowiązania udzielone i otrzymane wynikające z zawartych umów, poręczeń i gwarancji, które w przyszłości mogą spowodować zmiany stanów majątkowych kont bilansowych. Przy ewidencjonowaniu danych na kontach pozabilansowych obowiązuje przestrzeganie zasady bieżących zapisów księgowych oraz bieżąca kontrola zapadalności lub wymagalności zobowiązań udzielonych i otrzymanych. Podstawą zapisów na

kontach pozabilansowych są zobowiązania o charakterze finansowym i gwarancyjnym (udzielone i otrzymane).

10) Uznawanie przychodów i kosztów

Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które nie zostały poniesione.

11) Podatek dochodowy

Podatek dochodowy jest obliczony zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi w oparciu o zysk księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do przychodów podatkowych oraz koszty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu. Ponadto dla celów podatkowych, zysk księgowy brutto koryguje się o odliczenia od dochodu zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi.

Zgodnie ze znowelizowaną ustawą o rachunkowości Bank odrębnie ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz tworzy rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

12) Zasady przyjęte przez Bank do sporządzania rachunku przepływów pieniężnych

Bank sporządza rachunek przepływów pieniężnych metoda pośrednią.

7. Nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości i metody wyceny w roku obrotowym, wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
8. W bieżącym roku nie dokonano zmian w sposobie sporządzenia sprawozdania finansowego.
9. Nie wystąpiły w Banku korekty błędu podstawowego.
10. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym, nieuwzględnione w bilansie oraz rachunku zysków i strat.
11. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat poprzednich ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy.
12. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku za 2013r. zgodnie z umową z dnia 10.05.2011r. „o badanie sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą 97-500 Radomsko, ul. Pułaskiego 11 za lata obrotowe trwające od 01.01.2011 do 31.12.2011; od 01.01.2012 do 31.12.2012; od 01.01.2013 do 31.12.2013”;
 - przegląd i ocena sprawozdania finansowego za okres uzgodniony z Bankiem w roku 2013 wynosi 9 348,00 zł (słownie: dziewięć tysięcy trzysta czterdzieści osiem zł 00/100)
 - badanie i ocena sprawozdania finansowego Banku za okres od 01.01.2013r. do 31.12.2013r. wynosi 14 022,00 zł (słownie: czternaście tysięcy dwadzieścia dwa zł 00/100).

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku

Ewa Ślęzak

Ewa Ślęzak
Główny Księgowy

.....
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

ZARZĄD

- 1. Jacek Zacharewicz – Prezes Zarządu**
- 2. Tomasz Kotlewski – Wiceprezes Zarządu**
- 3. Paweł Braszczyński - Wiceprezes Zarządu**

Jacek Zacharewicz
Prezes Zarządu

(pieczęć firmowa)
Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu

Paweł Braszczyński
Wiceprezes Zarządu

Radomsko, 2013-08-29
(miejsce i data sporządzenia)

BILANS BANKU

	AKTYWA	Stan na koniec	
		30-06-2013	31-12-2012
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 938 788,42	12 947 508,16
	1. W rachunku bieżącym	11 938 788,42	12 947 508,16
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki		
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	139 754 201,20	199 060 751,49
	1. W rachunku bieżącym	18 536 477,94	21 051 578,78
	2. Terminowe	121 217 723,26	178 009 172,71
IV.	Należności od sektora niefinansowego	390 404 629,88	367 200 380,76
	1. W rachunku bieżącym	50 818 013,42	54 083 092,10
	2. Terminowe	339 586 616,46	313 117 288,66
V.	Należności od sektora budżetowego	12 047 789,11	11 355 986,68
	1. W rachunku bieżącym	1 505 831,18	0,00
	2. Terminowe	10 541 957,93	11 355 986,68
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	1 603 235,41	1 606 553,59
	1. Banków	1 407 470,01	1 410 012,19
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych		
	3. Pozostałe	195 765,40	196 541,40
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	10 115 700,00	10 100 700,00
	1. W instytucjach finansowych	2 635 700,00	2 635 700,00
	2. W pozostałych jednostkach	7 480 000,00	7 465 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	5 834 537,66	5 788 003,53
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	207 013,42	301 558,60
	- wartość firmy		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 703 158,94	4 158 423,14
XV.	Inne aktywa	1 272 977,50	1 409 346,08
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	496 000,00	496 000,00
	2. Pozostałe	776 977,50	913 346,08
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 985 867,49	1 630 868,16
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 289 041,00	1 289 041,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	696 826,49	341 827,16
	AKTYWA RAZEM	581 867 899,03	615 560 080,19

Sporządził:

Ewa Ślęzak

Ewa Ślęzak
Główny Księgowy

Zarząd Banku:

Radomsko, 2013-08-29

Jacek Zacharewicz

Prezes Zarządu

Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu

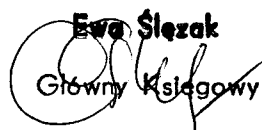
Paweł Braszczyński

Wiceprezes Zarządu


	PASYWA	Stan na koniec	
		30-06-2013	31-12-2012
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	10 289 269,27	34 913 211,09
	1. W rachunku bieżącym	27 556,11	26 300,00
	2. Terminowe	10 261 713,16	34 886 911,09
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	439 141 270,45	434 071 784,95
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	372 126 062,72	365 045 099,04
	a) bieżące	87 699 821,46	74 092 636,53
	b) terminowe	284 426 241,26	290 952 462,51
	2. Pozostałe, w tym:	67 015 207,73	69 026 685,91
	a) bieżące	51 922 693,84	47 829 444,03
	b) terminowe	15 092 513,89	21 197 241,88
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	49 577 672,39	63 218 126,13
	1. Bieżące	34 346 519,82	48 654 274,74
	2. Terminowe	15 231 152,57	14 563 851,39
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 182 850,00	10 220 400,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu Instrumentów finansowych		
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 890 502,72	5 577 231,30
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	15 028 831,96	14 565 141,10
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	15 028 831,96	14 565 141,10
X.	Rezerwy	1 514 435,43	1 801 383,22
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	439 889,00	439 889,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 074 546,43	1 361 494,22
XI.	Zobowiązania podporządkowane	10 200 000,00	10 200 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	8 929 000,00	8 859 000,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	-133 778,43	-170 241,39
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)		
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 081 061,92	25 780 861,92
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	684 816,66	638 282,53
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	763 228,13	763 228,13
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	700 000,00	700 000,00
	2. Pozostałe	63 228,13	63 228,13
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	1 718 738,53	5 121 671,21
	PASYWA RAZEM	581 867 899,03	615 560 080,19


Współczynnik wypłacalności	11,84	12,03
----------------------------	-------	-------

Sporządził:
Ewa Ślęzak


Główny Księgowy

Zarząd Banku:


Jacek Zacharewicz
Prezes Zarządu


Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu

Radomsko, 2013-08-29

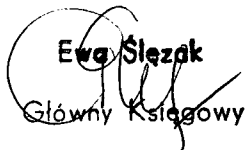

Paweł Braszczczyński
Wiceprezes Zarządu

Pozycje pozabilansowe

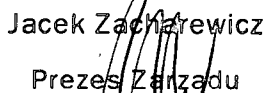
TREŚĆ INFORMACJI		Stan na	Stan na
		30.06.2013r.	31.12.2012r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	59 942 827,31	46 910 804,78
	1. Zobowiązania udzielone:	57 352 827,31	41 747 204,78
	a) finansowe	47 467 062,33	34 024 017,26
	b) gwarancyjne	9 885 764,98	7 723 187,52
	2. Zobowiązania otrzymane:	2 590 000,00	5 163 600,00
	a) finansowe	2 500 000,00	5 000 000,00
	b) gwarancyjne	90 000,00	163 600,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży		
III.	Pozostałe	374 295 698,34	342 379 613,81

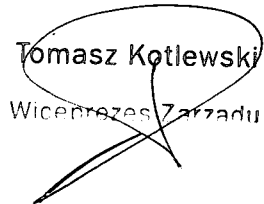
Sporządził:

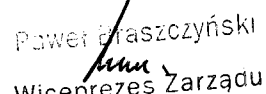
Ewa Ślęzak


Główny Księgowy

Zarząd Banku:


Jacek Zacharewicz
Prezes Zarządu


Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu

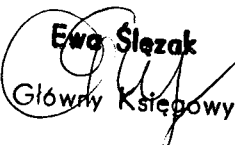

Paweł Braszczyński
Wiceprezes Zarządu

Radomsko, 2013-08-29

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

	TREŚĆ INFORMACJI	stan za okres	stan za okres
		01.01-30.06.2013	01.01-30.06.2012
I.	Przychody z tytułu odsetek	18 093 264,15	21 056 405,55
	1. Od sektora finansowego	2 849 617,16	3 857 943,42
	2. Od sektora niefinansowego	14 312 120,30	16 200 349,28
	3. Od sektora budżetowego	878 913,80	938 458,45
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	52 612,89	59 654,40
II.	Koszty odsetek	7 861 752,05	9 885 858,73
	1. Od sektora finansowego	710 172,05	1 451 546,97
	2. Od sektora niefinansowego	6 525 799,07	7 646 342,98
	3. Od sektora budżetowego	625 780,93	787 968,78
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	10 231 512,10	11 170 546,82
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 878 202,62	3 281 292,43
V.	Koszty prowizji	103 088,92	81 933,71
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	2 775 113,70	3 199 358,72
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	18 250,00	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	18 250,00	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-353 750,00	-397 750,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	-353 750,00	-397 750,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	70 888,77	113 208,40
X.	Wynik działalności bankowej	12 742 034,57	14 085 361,94
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	612 424,04	490 846,41
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	306 204,03	151 786,60
XIII.	Koszty działania banku	10 007 521,59	9 708 359,44
	1. Wynagrodzenia	4 865 822,27	4 497 758,23
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 192 584,53	1 168 716,33
	3. Inne	3 949 114,79	4 041 884,88
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	767 205,23	702 820,34
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 529 138,16	2 220 051,41
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 529 138,16	2 220 051,41
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 257 974,93	1 259 138,95
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 257 974,93	1 259 138,95
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	-271 163,23	-960 912,46
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 002 364,53	3 052 329,51
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	2 002 364,53	3 052 329,51
XXI.	Podatek dochodowy	283 626,00	823 697,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 718 738,53	2 228 632,51

Sporządził:
Ewa Ślęzak



Główny Księgowy

Zarząd Banku:

Jacek Zacharewicz
Prezes Zarządu

Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu

Radomsko, 2013-08-29


Wiceprezes Zarządu

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	30.06.2013r.	31.12.2012r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	40 773 967,18	35 986 368,45
- korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	40 773 967,18	35 986 368,45
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	8 859 000,00	8 768 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	70 000,00	91 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	81 000,00	146 000,00
- wpłaty udziałów	81 000,00	146 000,00
- przeliczenie jednostki udziałowej	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	11 000,00	55 000,00
- wypłata udziałów	11 000,00	55 000,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	8 929 000,00	8 859 000,00
2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-170 241,39	-230 606,80
2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	36 462,96	60 365,41
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przyjęcie członków - niepełne udziały	0,00	0,00
- przeliczenie jednostki udziałowej	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	-36 462,96	-60 365,41
- dopłaty do udziałów	-7 671,61	0,00
- uzupełnienie udziałów	-25 635,60	-43 996,73
-likwidacja udziałów	-3 155,75	-16 368,68
2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-133 778,43	-170 241,39
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	25 780 861,92	22 310 361,92
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 300 200,00	3 470 500,00
a) zwiększenia (z tytułu)	4 300 200,00	3 470 500,00
-aktualizacja wyceny	0,00	0,00
- podziału zysku'-uchwała Z.P.	4 300 000,00	3 470 000,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	200,00	500,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	30 081 061,92	25 780 861,92
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	638 282,53	419 447,31
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	46 534,13	218 835,22
a) zwiększenie (z tytułu)	57 073,01	302 765,98
-aktualizacja wyceny jednostek uczestnictwa	57 073,01	302 765,98
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	10 538,88	83 930,76
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
-aktualizacja wyceny jednostek uczestnictwa	10 538,88	32 598,76
-odpisu z tytułu odroczonego podatku dochodowego		51 332,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	684 816,66	638 282,53
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	700 000,00	700 000,00
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	700 000,00	700 000,00
7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	63 228,13	63 228,13
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00

-		
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	63 228,13	63 228,13
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 121 671,21	4 301 753,74
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 121 671,21	4 301 753,74
- korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 121 671,21	4 301 753,74
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 121 671,21	-4 301 753,74
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	5 121 671,21	4 301 753,74
- decyzja US	0,00	0,00
- Uchwała Z.P.	5 121 671,21	4 301 753,74
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		
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
8.7. Zmiana strat z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	0,00	0,00
-		0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- straty z lat ubiegłych	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	1 718 738,53	5 121 671,21
a) zysk netto	1 718 738,53	5 121 671,21
b) strata netto	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	41 996 532,68	40 773 967,18
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	41 996 532,68	40 773 967,18

Sporządził:
Ewa Ślęzak

Ewa Ślęzak
Główny Księgowy

Zarząd Banku:

Radomsko, 2013-08-29

Jacek Zacharewicz
Prezes Zarządu

Paweł Braszczczyński
Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za okres	
	01.01.- 30.06.2013r.	01.01.- 30.06.2012r.
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	1 718 738,53	2 228 632,51
II. Korekty razem:	23 321 294,71	376 962,29
1. Amortyzacja	767 205,23	702 820,34
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-18 250,00	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	11 759,72	-930,39
5. Zmiana stanu rezerw	-286 947,79	-652 311,77
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	3 318,18	-258,62
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	56 791 449,45	8 350 598,88
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-23 896 051,55	-98 151,50
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	-1 001,82	5 115 509,39
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	-8 570 968,24	-9 316 465,05
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	-37 550,00	3 450,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 686 728,58	-4 711 088,94
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-218 630,75	-139 552,83
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	463 690,86	1 123 342,78
18. Inne korekty		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	25 040 033,24	2 605 594,80
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	19 220,00	18 000,00
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	970,00	18 000,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	18 250,00	0,00
II. Wydatki	-3 245 125,57	-570 247,90
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-15 000,00	0,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-3 230 125,57	-570 247,90
6. Inne wydatki inwestycyjne		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-3 225 905,57	-552 247,90

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	114 507,21	153 027,57
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	114 507,21	153 027,57
6. Inne wpływy finansowe		
II. Wydatki	-25 452 455,46	-4 893 168,64
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-24 622 940,00	-1 247 400,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	-2 800 000,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-783 657,25	-806 645,26
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-45 858,21	-39 123,38
9. Nabycie akcji własnych		
10. Inne wydatki finansowe		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	-25 337 948,25	-4 740 141,07
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	-3 523 820,58	-2 686 794,17
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-3 523 820,58	-2 686 794,17
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	33 999 086,94	32 377 225,78
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym	30 475 266,36	29 690 431,61
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

sporządził:
Ewa Ślęzak

Ewa Ślęzak
Główny Księgowy

Zarząd Banku:

Radomsko, 2013-08-29

Jacek Zacharewicz
Prezes Zarządu

Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu

Paweł Braszczyński
Wiceprezes Zarządu

**Wybrane dane finansowe zawierające podstawowe pozycje sprawozdania
 ESBANKU Banku Spółdzielczego
 przeliczone na EURO**

	stan na	
	30-06-2013	
	PLN	EUR*
Aktywa razem	581 867 899,03	134 405 409,55
Należności od sektora finansowego	139 754 201,20	32 281 761,34
Należności od sektora niefinansowego	390 404 629,88	90 179 393,39
Należności od sektora budżetowego	12 047 789,11	2 782 913,50
Dłużne papiery wartościowe	1 603 235,41	370 330,64
Udziały lub akcje w innych jednostkach	10 115 700,00	2 336 621,08
Zobowiązania wobec sektora finansowego	10 289 269,27	2 376 713,77
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	439 141 270,45	101 437 048,52
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	49 577 672,39	11 451 924,70
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 182 850,00	2 352 132,03
Zobowiązania podporządkowane	10 200 000,00	2 356 093,50
Kapitał (fundusz) podstawowy	8 929 000,00	2 062 505,77
Należne wpłaty na kapitał (wartość ujemna)	-133 778,43	-30 901,42
Kapitał (fundusz) zapasowy	30 081 061,92	6 948 411,24
Wynik na działalności bankowej	12 742 034,57	2 943 276,95
Zysk brutto	2 002 364,53	462 525,30
Zysk netto	1 718 738,53	397 010,66
Fundusze własne	57 400 128,33	13 258 830,35

*Zastosowano średni kurs EURO na dzień 30-06-2013

4,3292

sporządził:
Ewa Ślęzak

Ewa Ślęzak
 Główny Księgowy

Zarząd Banku:

Jacek Zacharewicz
 Prezes Zarządu

Tomasz Kotlewski
 Wiceprezes Zarządu

Radomsko, 2013-08-29

Paweł Braszczynski
 Wiceprezes Zarządu