

BILANS BANKU

	AKTYWA	Stan na koniec	
		30.06.2018	30.06.2017
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 484 110,72	13 088 424,31
	1. W rachunku bieżącym	12 484 110,72	13 088 424,31
	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	266 265 615,93	261 121 108,06
	1. W rachunku bieżącym	64 589 366,10	60 580 011,79
	2. Terminowe	201 676 249,83	200 541 096,27
IV.	Należności od sektora niefinansowego	385 033 146,29	348 434 320,15
	1. W rachunku bieżącym	30 245 722,41	35 098 107,85
	2. Terminowe	354 787 423,88	313 336 212,30
V.	Należności od sektora budżetowego	21 115 477,06	24 575 892,64
	1. W rachunku bieżącym	174 901,39	0,00
	2. Terminowe	20 940 575,67	24 575 892,64
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
	1. Banków	0,00	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	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	9 758 200,00	9 070 700,00
	1. W instytucjach finansowych	4 917 700,00	4 230 200,00
	2. W pozostałych jednostkach	4 840 500,00	4 840 500,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 144 118,41	7 664 542,34
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	145 191,72	125 650,64
	- wartość firmy		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	21 867 387,90	22 815 126,04
XV.	Inne aktywa	190 462,67	980 828,37
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	190 462,67	980 828,37
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 187 176,86	1 150 962,23
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	856 234,00	810 166,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	330 942,86	340 796,23
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (Fundusz) podstawowy	27 628,46	28 618,08
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	725 218 516,02	689 056 172,86

Sporządził:

Ewa Ślęzak Główny Księgowy

Zarząd Banku:

Paweł Braszczyński
 Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotlewski
 Wiceprezes Zarządu

KRS

00001 6114	PASYWA	Stan na koniec	
		30.06.2018	30.06.2017
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 977 945,62	5 469 113,24
	1. W rachunku bieżącym	301 956,83	272 573,97
	2. Terminowe	4 675 988,79	5 196 539,27
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	593 785 267,91	558 026 007,39
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	481 313 096,80	450 917 805,79
	a) bieżące	243 800 058,08	222 288 763,07
	b) terminowe	237 513 038,72	228 629 042,72
	2. Pozostałe, w tym:	112 472 171,11	107 108 201,60
	a) bieżące	80 344 588,74	80 013 733,84
	b) terminowe	32 127 582,37	27 094 467,76
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	53 670 569,36	52 556 019,64
	1. Bieżące	29 524 577,60	24 858 198,60
	2. Terminowe	24 145 991,76	27 697 821,04
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 129 650,00	10 133 350,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 917 190,98	5 228 497,37
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	517 281,32	3 691 488,68
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	517 281,32	3 691 488,68
X.	Rezerwy	2 036 831,04	1 135 474,03
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 076 327,00	339 020,00
	2. Pozostałe rezerwy	960 504,04	796 454,03
XI.	Zobowiązania podporządkowane	2 200 000,00	4 700 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	7 685 461,43	8 784 120,56
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	38 905 093,33	34 577 269,69
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 357 793,63	2 082 838,64
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	700 000,00	700 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	700 000,00	700 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	375 790,43	
XVII.	Zysk (strata) netto	1 959 640,97	1 971 993,62
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	PASYWA RAZEM	725 218 516,02	689 056 172,86

Współczynnik wypłacalności	14,08	14,17
----------------------------	-------	-------

Sporządził:

Ewa Ślęzak

Główny Księgowy

Zarząd Banku:

Radomsko, 2018-09-27

Paweł Braszczyński
 Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotlewski
 Wiceprezes Zarządu

Pozycje pozabilansowe

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na	Stan na
		30.06.2018r.	30.06.2017r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	53 746 854,35	48 616 358,90
	1. Zobowiązania udzielone:	52 746 854,35	47 056 358,90
	a) finansowe	46 185 449,94	41 093 292,06
	b) gwarancyjne	6 561 404,41	5 963 066,84
	2. Zobowiązania otrzymane:	1 000 000,00	1 560 000,00
	a) finansowe	1 000 000,00	1 500 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	60 000,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży		
III.	Pozostałe	423 092 070,57	387 493 791,63

Sporządził:

Ewa Ślęzak

Główny Księgowy

Zarząd Banku:

Paweł Braszczyński
Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu

Radomsko, 2018-09-27

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

	TREŚĆ INFORMACJI	stan za okres	
		01.01-30.06.2018	01.01-30.06.2017
I.	Przychody z tytułu odsetek	12 734 782,98	12 265 716,26
	1. Od sektora finansowego	1 883 175,71	1 966 370,73
	2. Od sektora niefinansowego	10 511 079,96	9 870 399,83
	3. Od sektora budżetowego	340 527,31	407 290,70
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	21 655,00
II.	Koszty odsetek	2 818 698,72	2 935 072,60
	1. Od sektora finansowego	81 962,78	204 160,64
	2. Od sektora niefinansowego	2 443 185,66	2 399 212,02
	3. Od sektora budżetowego	293 550,28	331 699,94
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	9 916 084,26	9 330 643,66
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 629 652,55	2 622 265,52
V.	Koszty prowizji	80 193,06	95 236,89
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	2 549 459,49	2 527 028,63
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	-238 350,00	-241 950,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi		
	2. Pozostałych	-238 350,00	-241 950,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	76 520,93	82 425,13
X.	Wynik działalności bankowej	12 303 714,68	11 698 147,42
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 041 166,05	819 507,53
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	348 242,00	313 202,82
XIII.	Koszty działania banku	8 984 808,81	8 494 382,76
	1. Wynagrodzenia	4 573 661,39	4 367 709,65
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 029 851,47	993 014,12
	3. Inne	3 381 295,95	3 133 658,99
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	475 678,32	570 986,41
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 539 741,51	2 694 779,15
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 539 741,51	2 622 789,10
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	71 990,05
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 554 713,88	2 069 961,81
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 428 505,63	1 960 036,43
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	126 208,25	109 925,38
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	985 027,63	624 817,34
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 551 123,97	2 514 265,62
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	2 551 123,97	2 514 265,62
XXI.	Podatek dochodowy	591 483,00	542 272,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 959 640,97	1 971 993,62

Sporządził:
Ewa Ślęzak

Ewa Ślęzak
Główny Księgowy

Zarząd Banku:

Radomsko, 2018-09-27

Paweł Braszczyński
Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	30.06.2018r.	31.12.2017r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	51 060 283,91	46 094 979,35
- korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	51 060 283,91	46 094 979,35
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	8 784 269,45	8 840 520,92
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	125 000,00	-56 251,47
a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	326 400,00
- wpłaty udziałów	200,00	55 800,00
- przeliczenie jednostki udziałowej	0,00	
- udziały wypowiedziane - nie wypłacone	124 800,00	270 600,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 223 808,02	382 651,47
- wypłata udziałów	1 098 670,17	55 000,00
- wypowiedzenie udziału	125 137,85	56 200,00
- przeliczenie jednostki udziałowej	0,00	271 451,47
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 685 461,43	8 784 269,45
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	34 577 269,69	32 727 966,99
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 327 823,64	1 849 302,70
a) zwiększenia (z tytułu)	4 327 823,64	1 849 302,70
- aktualizacja wyceny	0,00	0,00
- podziału zysku - uchwała Z.P.	4 327 803,64	1 849 302,70
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	20,00	0,00
- przeniesienie funduszu rezerwowego	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty - uchwała ZP nr 22	0,00	
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	38 905 093,33	34 577 269,69
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	2 295 150,70	1 977 188,74
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	62 642,93	317 961,96
a) zwiększenie (z tytułu)	228 001,32	392 545,96
- aktualizacja wyceny jednostek uczestnictwa	201 644,32	392 545,96
- nabycie udziałów	0,00	0,00
- odpisu z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26 357,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	165 358,39	74 584,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- aktualizacja wyceny jednostek uczestnictwa	143 194,39	0,00
- odpisu z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22 164,00	74 584,00
- przychody z tytułu wykupu jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
- zbycie udziałów	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	2 357 793,63	2 295 150,70
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	700 000,00	700 000,00
4.1. 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
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	700 000,00	700 000,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. 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


- przeniesienie funduszu na fundusz zapasowy	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	4 703 594,07	1 849 302,70
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	1 849 302,70
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 703 594,07	1 849 302,70
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 327 803,64	-1 163 391,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	685 911,70
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	685 911,70
b) zmniejszenia (z tytułu)	4 327 803,64	1 849 302,70
- decyzja US	0,00	0,00
- Uchwała Z.P.	4 327 803,64	1 849 302,70
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	375 790,43	685 911,70
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. 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
- straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	685 911,70
9. Wynik netto	1 959 640,97	4 017 682,37
a) zysk netto	0,00	4 017 682,37
b) strata netto	1 959 640,97	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	51 983 779,79	51 060 283,91
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	51 983 779,79	51 060 283,91

Sporządził:
Ewa Słezak


Główny Księgowy

Zarząd Banku:

Radomsko, 2018-09-27


Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu


Paweł Braszczyński
Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za rok kończący się	
	30.06.2018r.	31.12.2017r.
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	1 959 640,97	4 017 682,37
II. Korekty razem:	-6 971 782,19	16 318 837,54
1. Amortyzacja	475 678,32	1 118 213,08
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	68 372,06	57 066,16
5. Zmiana stanu rezerw	-278 896,44	1 216 291,77
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-	39 990 000,00
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 738 380,86	-31 561 199,81
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-17 552 459,04	4 873 969,39
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)	877 964,50	-125 159,91
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	43 478,36	-34 727,20
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	14 972 920,94	3 110 097,55
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	-2 150,00	750,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-2 786 511,66	-1 251 833,04
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-66 170,98	-87 480,35
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	14 372,61	-1 673 061,80
18. Inne korekty		685 911,70
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-5 012 141,22	20 336 519,91
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	6 117,55	7 410,51
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	6 117,55	7 410,51
6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	-98 277,43	-802 780,21
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	-688 500,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-98 277,43	-114 280,21
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-92 159,88	-795 369,70
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	220,66	55 844,42
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	220,66	55 844,42
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-1 358 410,17	-5 574 480,00
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-259 740,00	-519 480,00
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
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	-5 000 000,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 098 670,17	-55 000,00
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)	-1 358 189,51	-5 518 635,58
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III+/-C. III)	-6 462 490,61	14 022 514,63
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-6 462 490,61	14 022 514,63
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	83 535 967,43	69 513 452,80
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	77 073 476,82	83 535 967,43
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

sporządził:

Ewa Ślęzak

Ewa Ślęzak
Główny Księgowy

Zarząd Banku:

Radomsko, 2018-09-27

Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu

Paweł Braszczyński
Wiceprezes Zarządu