

BILANS BANKU

AKTYWA		Stan na koniec	
		30-06-2011	31-12-2010
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 305 908,88	9 527 057,04
	1. W rachunku bieżącym	9 305 908,88	9 527 057,04
	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	110 705 273,30	167 009 875,87
	1. W rachunku bieżącym	16 626 282,44	16 761 784,05
	2. Terminowe	94 078 990,86	150 248 091,82
IV.	Należności od sektora niefinansowego	392 451 570,91	343 177 072,22
	1. W rachunku bieżącym	61 567 269,51	46 192 755,53
	2. Terminowe	330 884 301,40	296 984 316,69
V.	Należności od sektora budżetowego	11 647 530,76	9 458 471,71
	1. W rachunku bieżącym	1 048 669,19	855 505,19
	2. Terminowe	10 598 861,57	8 602 966,52
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	1 606 217,83	1 605 001,71
	1. Banków	1 410 078,83	1 409 314,39
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych		
	3. Pozostałe	196 139,00	195 687,32
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	9 258 700,00	9 232 200,00
	1. W instytucjach finansowych	2 210 700,00	2 210 700,00
	2. W pozostałych jednostkach	7 048 000,00	7 021 500,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	5 149 448,24	5 090 902,46
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	67 394,06	66 583,63
	- wartość firmy		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 134 689,58	5 743 247,15
XV.	Inne aktywa	1 654 492,17	936 747,48
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	537 567,00	0,00
	2. Pozostałe	1 116 925,17	936 747,48
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 053 340,40	1 707 943,79
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 369 439,00	1 369 439,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	683 901,40	338 504,79
AKTYWA RAZEM		549 034 566,13	553 555 103,06

Sporządził:
Ewa Ślęzak Główny Księgowy

Zarząd
ESBANKU Banku Spółdzielczego

Zarząd Banku:

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotlewski

PREZES
Jacek Zychowicz

Radomsko, 2011-09-26

Wiceprezes zarządu
Paweł Braszczyński

	PASYWA	Stan na koniec	
		30-06-2011	31-12-2010
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	31 469 701,23	31 277 584,35
	1. W rachunku bieżącym		1 279 377,97
	2. Terminowe	31 469 701,23	29 998 206,38
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	390 115 061,42	387 223 221,44
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	318 120 160,95	316 057 283,29
	a) bieżące	69 938 247,09	56 921 716,77
	b) terminowe	248 181 913,86	259 135 566,52
	2. Pozostałe, w tym:	71 994 900,47	71 165 938,15
	a) bieżące	51 619 950,92	49 332 591,53
	b) terminowe	20 374 949,55	21 833 346,62
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	53 726 211,39	65 790 484,92
	1. Bieżące	23 559 127,05	59 685 728,12
	2. Terminowe	30 167 084,34	6 104 756,80
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielenym przyrzeczeniem odkupu		
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 163 200,00	5 161 095,89
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	7 886 813,68	6 044 911,33
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	12 467 624,98	11 234 437,55
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	130 588,44	215 445,49
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	12 337 036,54	11 018 992,06
X.	Rezerwy	1 203 506,92	1 366 026,51
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	231 939,00	231 939,00
	2. Pozostałe rezerwy	971 567,92	1 134 087,51
XI.	Zobowiązania podporządkowane	13 000 000,00	13 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	9 212 000,00	8 863 000,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	-237 350,51	-303 931,69
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)		
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 310 261,92	19 204 861,92
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	132 177,24	73 631,46
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	
XIX.	Zysk (strata) netto	1 822 129,73	3 856 551,25
	PASYWA RAZEM	549 034 566,13	553 555 103,06

Współczynnik wypłacalności	9,55	10,58
----------------------------	------	-------

Sporządził:
Ewa Ślęzak

Ewa Ślęzak
 Główny Księgowy

Zarząd
 ESBANKU Banku Spółdzielczego

Zarząd Banku:

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotlewski

Tomasz Kotlewski

PREZES
Jacek Zajączkowski

Radomsko, 2011-09-26

Wiceprezes Zarządu
Paweł Bruszczyński

Paweł Bruszczyński

ESBANK Bank Spółdzielczy
 ul. Pułaskiego 11, 97-500 Radomsko
 tel. 44 744 10 00, fax 44 744 10 01

Pozycje pozabilansowe

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan na	
		30.06.2011r.	31.12.2010r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	47 858 460,72	56 089 629,63
	1. Zobowiązania udzielone:	44 315 217,34	52 863 629,63
	a) finansowe	38 062 660,50	46 257 399,25
	b) gwarancyjne	6 252 556,84	6 606 230,38
	2. Zobowiązania otrzymane:	3 543 243,38	3 226 000,00
	a) finansowe	3 317 243,38	3 000 000,00
	b) gwarancyjne	226 000,00	226 000,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży		
III.	Pozostałe	356 228 793,78	307 538 728,48

Sporządził:

Ewa Ślęzak

Ewa Ślęzak
 Główny Księgowy

Zarząd
 ESBANKU Banku Spółdzielczego

Zarząd Banku:

Radomsko, 2010-09-26

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotlewski

PREZES

Jacek Tętkiewicz

Wiceprezes Zarządu
Paweł Bruszczyński

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan za okres	
		01.01-30-06-2011	01.01-30.06.2010 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	18 528 385,32	16 278 121,60
	1. Od sektora finansowego	3 125 695,95	2 930 431,69
	2. Od sektora niefinansowego	14 588 334,54	12 666 259,44
	3. Od sektora budżetowego	761 728,65	644 077,05
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	52 626,18	37 353,42
II.	Koszty odsetek	8 527 923,46	7 654 807,29
	1. Od sektora finansowego	1 068 066,57	893 731,60
	2. Od sektora niefinansowego	6 398 781,10	5 848 876,59
	3. Od sektora budżetowego	1 061 075,79	912 199,10
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	10 000 461,86	8 623 314,31
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 475 569,17	3 660 840,62
V.	Koszty prowizji	50 347,00	89 033,51
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	3 425 222,17	3 571 807,11
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych Instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	32 150,00	29 700,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	32 150,00	29 700,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-178 554,11	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	-178 554,11	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	38 346,97	51 371,13
X.	Wynik działalności bankowej	13 317 626,89	12 276 192,55
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	713 416,65	5 104 298,99
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	258 538,05	3 038 693,15
XIII.	Koszty działania banku	9 551 406,43	8 370 398,92
	1. Wynagrodzenia	4 364 886,90	4 124 607,37
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 125 115,65	1 022 744,54
	3. Inne	4 061 403,88	3 223 047,01
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	733 682,08	872 307,60
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 869 488,66	3 328 330,40
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 869 488,66	3 328 330,40
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 655 842,41	1 262 101,81
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 655 842,41	1 262 101,81
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	-1 213 646,25	-2 066 228,59
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 273 770,73	3 032 863,28
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	2 273 770,73	3 032 863,28
XXI.	Podatek dochodowy	451 641,00	838 171,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 822 129,73	2 194 692,28

Sporządził:
Ewa Ślęzak

Ewa Ślęzak
 Główny Księgowy

Zarząd Banku:

Zarząd
 ESBANKU Banku Spółdzielczego

Radomsko, 2011-09-26

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotlewski

PREZES
Jacek Zimniewicz
 Wiceprezes zarządu
 Paweł Bruszczyński

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	30-06-2011	31.12.2010r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	32 424 164,17	29 545 242,19
- korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	32 424 164,17	29 545 242,19
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	8 863 000,00	9 010 200,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	349 000,00	-147 200,00
a) zwiększenia (z tytułu)	410 000,00	520 600,00
- wpłaty udziałów	410 000,00	210 600,00
- przeliczenie jednostki udziałowej		310 000,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	61 000,00	667 800,00
- wypłata udziałów	61 000,00	667 800,00
-		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	9 212 000,00	8 863 000,00
2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-303 931,69	-14 034,64
2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	66 581,18	-289 897,05
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	-310 000,00
- przyjęcie członków - niepełne udziały	0,00	0,00
- przeliczenie jednostki udziałowej	0,00	-310 000,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	-66 581,18	-20 102,95
- dopłaty do udziałów		
- uzupełnienie udziałów	-66 581,18	-20 102,95
2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-237 350,51	-303 931,69
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	19 204 861,92	16 784 107,36
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 105 400,00	2 420 754,56
a) zwiększenia (z tytułu)	3 105 400,00	2 420 754,56
- aktualizacja wyceny		40 454,56
- podziału zysku (ustawowo)-uchwała Z.P.	3 105 000,00	2 380 000,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	400,00	300,00
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	22 310 261,92	19 204 861,92
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	73 631,46	40 454,56
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	58 545,78	33 176,90
a) zwiększenie (z tytułu)	58 545,78	90 902,46
-aktualizacja wyceny jednostek uczestnictwa	58 545,78	90 902,46
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	57 725,56
- zbycia lub likwidacji środków trwałych		40 454,56
-aktualizacja wyceny jednostek uczestnictwa	0,00	17 271,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	132 177,24	73 631,46
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	3 856 551,25	2 960 790,83
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 856 551,25	2 960 790,83
- korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 856 551,25	2 960 790,83
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 856 551,25	-2 960 790,83
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)	3 856 551,25	2 960 790,83
- decyzja US	0,00	0,00
- Uchwała Z.P.	3 856 551,25	2 960 790,83
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
-		
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	1 822 129,73	3 856 551,25
a) zysk netto	1 822 129,73	3 856 551,25
b) strata netto	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	33 943 900,73	32 424 164,17
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	33 943 900,73	31 674 164,17

Sporządził:
Ewa Słezak

Ewa Słezak
Główny Księgowy

Zarząd
ESBANKU Banku Spółdzielczego

Zarząd Banku:

Radomsko, 26.09.2011

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotowski

wiceprezes zarządu
Muu
Pawel Braszczynski

PREZES

Michał Zieliński