

## BILANS BANKU

|               | AKTYWA   | Stan na koniec        |                       |
|---------------|--|-----------------------|-----------------------|
|               |  | 2021-06-30            | 2020-06-30            |
| <b>I.</b>     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>   | <b>18 386 866,47</b>  | <b>17 054 064,02</b>  |
|               | 1. W rachunku bieżącym   | 18 386 866,47         | 17 054 064,02         |
|               | 2. Rezerwa obowiązkowa   | 0,00                  | 0,00                  |
|               | 3. Inne środki   | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>II.</b>    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| <b>III.</b>   | <b>Należności od sektora finansowego</b>   | <b>212 276 689,09</b> | <b>341 751 808,41</b> |
|               | 1. W rachunku bieżącym   | 87 456 273,47         | 70 322 155,98         |
|               | 2. Terminowe   | 124 820 415,62        | 271 429 652,43        |
| <b>IV.</b>    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>  | <b>388 541 817,85</b> | <b>362 704 548,60</b> |
|               | 1. W rachunku bieżącym   | 35 936 194,51         | 33 991 932,63         |
|               | 2. Terminowe   | 352 605 623,34        | 328 712 615,97        |
| <b>V.</b>     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>   | <b>30 589 908,37</b>  | <b>18 483 157,10</b>  |
|               | 1. W rachunku bieżącym   | 0,00                  | 1 272 728,94          |
|               | 2. Terminowe   | 30 589 908,37         | 17 210 428,16         |
| <b>VI.</b>    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| <b>VII.</b>   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>  | <b>222 623 484,01</b> | <b>71 184 981,47</b>  |
|               | 1. Banków  | 70 792 859,15         | 21 002 842,08         |
|               | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych   | 151 830 624,86        | 50 182 139,39         |
|               | 3. Pozostałe   | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>VIII.</b>  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>   | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
|               | 1. W instytucjach finansowych  | 0,00                  | 0,00                  |
|               | 2. W pozostałych jednostkach   | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>IX.</b>    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>  | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
|               | 1. W instytucjach finansowych  | 0,00                  | 0,00                  |
|               | 2. W pozostałych jednostkach   | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>X.</b>     | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>   | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
|               | 1. W instytucjach finansowych  | 0,00                  | 0,00                  |
|               | 2. W pozostałych jednostkach   | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>XI.</b>    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>  | <b>10 758 200,00</b>  | <b>10 758 200,00</b>  |
|               | 1. W instytucjach finansowych  | 5 918 700,00          | 5 918 700,00          |
|               | 2. W pozostałych jednostkach   | 4 839 500,00          | 4 839 500,00          |
| <b>XII.</b>   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | <b>7 216 867,38</b>   | <b>7 131 185,80</b>   |
| <b>XIII.</b>  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>   | <b>94 551,72</b>      | <b>596 554,35</b>     |
|               | - wartość firmy  |                       |                       |
| <b>XIV.</b>   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>  | <b>21 711 094,26</b>  | <b>22 338 301,33</b>  |
| <b>XV.</b>    | <b>Inne aktywa</b>   | <b>1 343 208,18</b>   | <b>1 632 013,32</b>   |
|               | 1. Przejęte aktywa - do zbycia   | 1 118 666,66          | 1 118 666,66          |
|               | 2. Pozostałe   | 224 541,52            | 513 346,66            |
| <b>XVI.</b>   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>  | <b>1 323 580,59</b>   | <b>1 308 046,18</b>   |
|               | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 927 920,00            | 912 834,00            |
|               | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe  | 395 660,59            | 395 212,18            |
| <b>XVII.</b>  | <b>Należne wpłaty na kapitał (Fundusz) podstawowy</b>  | <b>10 036,62</b>      | <b>12 704,76</b>      |
| <b>XVIII.</b> | <b>Akcje własne</b>  | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
|               | <b>AKTYWA RAZEM</b>  | <b>914 876 304,54</b> | <b>854 955 565,34</b> |

| KR 5 0000145114 | PASYWA   | Stan na koniec        |                       |
|-----------------|--|-----------------------|-----------------------|
|                 |  | 2021-06-30            | 2020-06-30            |
| <b>I.</b>       | <b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>  | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| <b>II.</b>      | <b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>  | <b>14 083,83</b>      | <b>340 138,12</b>     |
|                 | 1. W rachunku bieżącym   | 14 083,83             | 340 138,12            |
|                 | 2. Terminowe   | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>III.</b>     | <b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>   | <b>778 607 961,76</b> | <b>739 720 180,95</b> |
|                 | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:  | <b>513 565 413,25</b> | <b>522 238 669,33</b> |
|                 | a) bieżące   | 408 835 353,04        | 366 481 129,67        |
|                 | b) terminowe   | 104 730 060,21        | 155 757 539,66        |
|                 | 2. Pozostałe, w tym:   | <b>265 042 548,51</b> | <b>217 481 511,62</b> |
|                 | a) bieżące   | 205 765 072,26        | 165 065 917,09        |
|                 | b) terminowe   | 59 277 476,25         | 52 415 594,53         |
| <b>IV.</b>      | <b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>  | <b>54 815 833,05</b>  | <b>37 182 676,73</b>  |
|                 | 1. Bieżące   | 37 325 085,51         | 24 434 491,58         |
|                 | 2. Terminowe   | 17 490 747,54         | 12 748 185,15         |
| <b>V.</b>       | <b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b> | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| <b>VI.</b>      | <b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>                                | <b>10 087 700,00</b>  | <b>10 124 850,00</b>  |
| <b>VII.</b>     | <b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>   | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| <b>VIII.</b>    | <b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>  | <b>4 098 112,71</b>   | <b>3 574 697,33</b>   |
| <b>IX.</b>      | <b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>  | <b>356 705,65</b>     | <b>405 358,38</b>     |
|                 | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów  | 0,00                  | 0,00                  |
|                 | 2. Ujemna wartość firmy  | 0,00                  | 0,00                  |
|                 | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów   | 356 705,65            | 405 358,38            |
| <b>X.</b>       | <b>Rezerwy</b>   | <b>3 044 649,25</b>   | <b>3 336 620,05</b>   |
|                 | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego  | 1 300 473,00          | 1 714 446,00          |
|                 | 2. Pozostałe rezerwy   | 1 744 176,25          | 1 622 174,05          |
| <b>XI.</b>      | <b>Zobowiązania podporządkowane</b>  | <b>4 500 000,00</b>   | <b>4 500 000,00</b>   |
| <b>XII.</b>     | <b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>  | <b>4 923 601,03</b>   | <b>5 668 257,54</b>   |
| <b>XIII.</b>    | <b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>  | <b>48 818 552,22</b>  | <b>45 968 552,22</b>  |
| <b>XIV.</b>     | <b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>   | <b>2 742 669,84</b>   | <b>2 590 778,44</b>   |
| <b>XV.</b>      | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>   | <b>700 000,00</b>     | <b>700 000,00</b>     |
|                 | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego   | 700 000,00            | 700 000,00            |
|                 | 2. Pozostałe   | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>XVI.</b>     | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>   | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| <b>XVII.</b>    | <b>Zysk (strata) netto</b>   | <b>2 166 435,20</b>   | <b>843 455,58</b>     |
| <b>XVIII.</b>   | <b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>                              | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
|                 | <b>PASYWA RAZEM</b>  | <b>914 876 304,54</b> | <b>854 955 565,34</b> |

|                                   |              |              |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Współczynnik wypłacalności</b> | <b>18,07</b> | <b>16,85</b> |
|-----------------------------------|--------------|--------------|

ESBANK Bank Spółdzielczy  
 ul. Tysiąclecia 4, 97-500 Radomsko  
 tel. 44 744 10 00, fax 44 744 10 01  
 NIP 7721189273, REGON 000502960  
 KRS 0000145114

## POZYCJE POZABILANSOWE

|             | TREŚĆ INFORMACJI  | Stan na               | Stan na               |
|-------------|---|-----------------------|-----------------------|
|             |   | 30.06.2021r.          | 30.06.2020r.          |
| <b>I.</b>   | <b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>                 | <b>75 057 648,01</b>  | <b>67 864 916,93</b>  |
|             | 1. Zobowiązania udzielone:  | <b>75 057 648,01</b>  | <b>67 864 916,93</b>  |
|             | a) finansowe  | 73 339 424,67         | 64 031 121,94         |
|             | b) gwarancyjne  | 1 718 223,34          | 3 833 794,99          |
|             | 2. Zobowiązania otrzymane:  | 0,00                  | 0,00                  |
|             | a) finansowe  | 0,00                  | 0,00                  |
|             | b) gwarancyjne  | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>II.</b>  | <b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży</b> |                       |                       |
| <b>III.</b> | <b>Pozostałe</b>  | <b>504 838 061,91</b> | <b>432 611 205,66</b> |

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

|               | TREŚĆ INFORMACJI   | stan za okres        |                      |
|---------------|--|----------------------|----------------------|
|               |  | 01.01-30.06.2021     | 01.01-30.06.2020     |
|               |  | <b>9 208 567,83</b>  | <b>13 603 867,92</b> |
| <b>I.</b>     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>  |                      |                      |
|               | 1. Od sektora finansowego  | 205 425,94           | 2 404 311,43         |
|               | 2. Od sektora niefinansowego   | 8 072 534,07         | 10 866 515,79        |
|               | 3. Od sektora budżetowego  | 145 690,24           | 223 931,04           |
|               | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu  | 784 917,58           | 109 109,66           |
|               |  | <b>252 474,23</b>    | <b>2 765 984,42</b>  |
| <b>II.</b>    | <b>Koszty odsetek</b>  |                      |                      |
|               | 1. Od sektora finansowego  | 99 299,96            | 141 150,40           |
|               | 2. Od sektora niefinansowego   | 136 439,27           | 2 513 701,58         |
|               | 3. Od sektora budżetowego  | 16 735,00            | 111 132,44           |
|               |  | <b>8 956 093,60</b>  | <b>10 837 883,50</b> |
| <b>III.</b>   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I - II)</b>   | 3 240 853,36         | 2 250 245,64         |
| <b>IV.</b>    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>   | 94 210,33            | 129 411,94           |
| <b>V.</b>     | <b>Koszty prowizji</b>   | <b>3 146 643,03</b>  | <b>2 120 833,70</b>  |
| <b>VI.</b>    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV - V)</b>  |                      |                      |
| <b>VII.</b>   | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b> | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|               | 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                 |
|               |  | <b>-274 979,40</b>   | <b>-597 725,14</b>   |
| <b>VIII.</b>  | <b>Wynik operacji finansowych</b>  |                      |                      |
|               | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi  | -113 829,40          | -363 975,14          |
|               | 2. Pozostałych   | -161 150,00          | -233 750,00          |
|               |  | 221 984,94           | 114 864,99           |
| <b>IX.</b>    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>   | <b>12 049 742,17</b> | <b>12 475 857,05</b> |
| <b>X.</b>     | <b>Wynik działalności bankowej</b>   | 717 136,42           | 856 095,63           |
| <b>XI.</b>    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>  | 336 748,94           | 850 459,08           |
| <b>XII.</b>   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>   | <b>9 372 321,48</b>  | <b>9 720 294,43</b>  |
| <b>XIII.</b>  | <b>Koszty działania banku</b>  |                      |                      |
|               | 1. Wynagrodzenia   | 5 474 205,88         | 4 976 398,51         |
|               | 2. Ubezpieczenia inne świadczenia  | 1 096 241,78         | 1 084 912,48         |
|               | 3. Inne  | 2 801 873,82         | 3 658 983,44         |
| <b>XIV.</b>   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>   | <b>697 499,69</b>    | <b>752 797,64</b>    |
| <b>XV.</b>    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>   | <b>1 027 140,87</b>  | <b>5 395 500,15</b>  |
|               | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe   | 1 027 140,87         | 5 395 500,15         |
|               | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych   | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>XVI.</b>   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>  | <b>1 201 647,59</b>  | <b>5 145 018,20</b>  |
|               | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe   | 1 201 647,59         | 5 145 018,20         |
|               | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych   |                      |                      |
| <b>XVII.</b>  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)</b>   | <b>-174 506,72</b>   | <b>250 481,95</b>    |
| <b>XVIII.</b> | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>  | <b>2 534 815,20</b>  | <b>1 757 919,58</b>  |
| <b>XIX.</b>   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>   | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
|               | 1. Zyski nadzwyczajne  | 0,00                 | 0,00                 |
|               | 2. Straty nadzwyczajne   | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>XX.</b>    | <b>Zysk (strata) brutto</b>  | <b>2 534 815,20</b>  | <b>1 757 919,58</b>  |
| <b>XXI.</b>   | <b>Podatek dochodowy</b>   | <b>368 380,00</b>    | <b>914 464,00</b>    |
| <b>XXII.</b>  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>   | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
| <b>XXIII.</b> | <b>Zysk (strata) netto</b>   | <b>2 166 435,20</b>  | <b>843 455,58</b>    |

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

| Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym                           | Stan na              |                      |
|---|----------------------|----------------------|
|   | 30.06.2021r.         | 31.12.2020r.         |
| <b>I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>                | <b>59 309 041,08</b> | <b>56 631 281,34</b> |
| - korekty błędów podstawowych   |                      | 0,00                 |
| <b>II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b> | <b>59 309 041,08</b> | <b>56 631 281,34</b> |
| 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu                        | 5 672 209,54         | 6 688 452,07         |
| 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                              | -748 608,51          | -1 016 242,53        |
| a) zwiększenia (z tytułu)   |                      |                      |
| - z dywidendy   | 0,00                 | 6 448,00             |
| - z wypłat  | 0,00                 | 0,00                 |
| - wpłaty udziałów   | 0,00                 | 0,00                 |
| - wpłat nowych członków   | 0,00                 | 6 448,00             |
| - przeliczenie jednostki udziałowej                                       | 0,00                 | 0,00                 |
| b) zmniejszenia (z tytułu)  | 748 608,51           | 1 022 690,53         |
| - wypłata udziałów  | 0,00                 | 0,00                 |
| - wypłata udziałów wypowiedzianych  | 747 794,47           | 1 018 956,82         |
| - wypłata udziałów- śmierć członków                                       | 814,04               | 3 733,71             |
| - rezygnacja z członkostwa  | 0,00                 | 0,00                 |
| 1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu                        | 4 923 601,03         | 5 672 209,54         |
| 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu                          | 45 968 552,22        | 42 405 093,33        |
| 2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                                | 2 850 000,00         | 45 968 552,22        |
| a) zwiększenia (z tytułu)   | 2 850 000,00         | 3 563 458,89         |
| - aktualizacja wyceny   | 0,00                 | 0,00                 |
| - podziału zysku- uchwała Z.P.  | 2 850 000,00         | 3 563 418,89         |
| - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)              | 0,00                 | 0,00                 |
| - wpłaty wpisowego  | 0,00                 | 40,00                |
| - przeniesienie funduszu rezerwowego                                      | 0,00                 | 0,00                 |
| b) zmniejszenia (z tytułu)  | 0,00                 | 0,00                 |
| - pokrycia straty - uchwała ZP nr 22                                      | 0,00                 | 0,00                 |
| - .....   | 0,00                 | 0,00                 |
| 2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu                          | 48 818 552,22        | 45 968 552,22        |
| 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu             | 2 532 793,44         | 2 904 802,69         |
| 3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                     | 209 876,40           | -372 009,25          |
| a) zwiększenie (z tytułu)   | 259 106,40           | 87 261,00            |
| - aktualizacja wyceny jednostek uczestnictwa                              | 259 106,40           | 0,00                 |
| - nabycie udziałów  | 0,00                 | 0,00                 |
| - odpisu z tytułu odroczonego podatku dochodowego                         | 0,00                 | 87 261,00            |
| b) zmniejszenie (z tytułu)  | 49 230,00            | 459 270,25           |
| - zbycia lub likwidacji środków trwałych                                  | 0,00                 | 0,00                 |
| - aktualizacja wyceny jednostek uczestnictwa                              | 0,00                 | 459 270,25           |
| - odpisu z tytułu odroczonego podatku dochodowego                         | 49 230,00            | 0,00                 |
| - 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             | 2 742 669,84         | 2 532 793,44         |
| 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                       | 3 047 234,10         | 3 932 933,25         |
| 6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                              | 3 047 234,10         | 3 932 933,25         |
| - korekty błędów podstawowych   | 0,00                 | 0,00                 |
| 6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                | 3 047 234,10         | 3 932 933,25         |

|   |                      |                      |
|---|----------------------|----------------------|
| 6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych   | -3 047 234,10        | -3 932 933,25        |
| a) zwiększenia (z tytułu)   | 0,00                 | 0,00                 |
| - podziału zysku z lat ubiegłych  | 0,00                 | 0,00                 |
| b) zmniejszenie (z tytułu)  | 3 047 234,10         | 3 932 933,25         |
| - przekazanie zysku na fundusz zasobowy   | 2 850 000,00         | 3 563 418,89         |
| - przekazania zysku na dywidendę  | 140 614,40           | 322 560,79           |
| - przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka  | 0,00                 | 0,00                 |
| - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu   | 56 619,70            | 46 953,57            |
| - przeznaczenie zysku na ZFŚS   | 0,00                 | 0,00                 |
| 6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu  | 0,00                 | 0,00                 |
| 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                 | 0,00                 |
| 9. Wynik netto  | 2 166 435,20         | 3 047 234,10         |
| a) zysk netto   | 2 166 435,20         | 3 047 234,10         |
| b) strata netto   | 0,00                 | 0,00                 |
| c) odpisy z zysku   | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>  | <b>59 351 258,29</b> | <b>57 920 789,30</b> |
| <b>IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b> | <b>59 351 258,29</b> | <b>57 920 789,30</b> |

**RACJONALNE PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH METODA POŚREDNIA**

| <b>TREŚĆ INFORMACJI</b>   | <b>Dane za:</b>       |                       |
|---|-----------------------|-----------------------|
|   | <b>30.06.2021r.</b>   | <b>31.12.2020r.</b>   |
| <b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>  | <b>69 190 798,62</b>  | <b>78 230 564,26</b>  |
| I. Zysk (strata) netto  | 2 166 435,20          | 3 047 234,10          |
| II. Korekty razem:  | 67 024 363,42         | 75 183 330,16         |
| 1. Amortyzacja  | 697 499,69            | 1 460 697,96          |
| 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   | 9 981,51              | -31 712,64            |
| 5. Zmiana stanu rezerw  | 1 152 461,36          | -147 234,28           |
| 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych   | 1 428 325,02          | -93 420 483,15        |
| 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego   | 50 910 971,27         | 157 804 305,13        |
| 8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego  | -25 369 368,60        | -11 387 851,23        |
| 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   | -193 903,55           | 88 438,69             |
| 12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego  | 38 865 611,44         | 21 499 675,07         |
| 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   | -1 900,00             | -41 650,00            |
| 15. Zmiana stanu innych zobowiązań  | -169 694,59           | -819 511,78           |
| 16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych   | -359 536,61           | 143 600,89            |
| 17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów  | -1 321,66             | -19 607,04            |
| 18. Inne korekty  | 55 238,14             | 54 662,54             |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)  | 69 190 798,62         | 78 230 564,26         |
| <b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>  | <b>-59 609 591,96</b> | <b>-71 063 093,88</b> |
| I. Wpływy   | 0,00                  | 48 739,84             |
| 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  | 0,00                  | 48 739,84             |
| 6. Inne wpływy inwestycyjne   | 0,00                  | 0,00                  |
| II. Wydatki   | 59 609 591,96         | 71 111 833,72         |
| 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) | 59 596 883,60         | 70 030 459,00         |
| 5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych   | 12 708,36             | 1 081 374,72          |
| 6. Inne wydatki inwestycyjne  | 0,00                  | 0,00                  |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)  | -59 609 591,96        | -71 063 093,88        |
| <b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>   | <b>943 174,47</b>     | <b>-5 274 069,89</b>  |
| I. Wpływy   | 0,00                  | 6 488,00              |
| 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   | 0,00                  | 6 488,00              |
| 6. Inne wpływy finansowe  | 0,00                  | 0,00                  |
| II. Wydatki   | 943 174,47            | 5 280 557,89          |
| 1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków  | 0,00                  | 3 896 100,00          |
| 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   | 0,00                  | 0,00                  |
| 5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego  | 0,00                  | 0,00                  |



|  |                       |                      |
|--|-----------------------|----------------------|
| 6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych                         | 0,00                  | 0,00                 |
| 7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli                           | 886 554,77            | 1 337 504,32         |
| 8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 56 619,70             | 46 953,57            |
| 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)          | -943 174,47           | -5 274 069,89        |
| <b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)</b>  | <b>8 638 032,19</b>   | <b>1 893 400,49</b>  |
| <b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>               | <b>8 638 032,19</b>   | <b>1 893 400,49</b>  |
| - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych               | 0,00                  |                      |
| <b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>                              | <b>97 205 107,75</b>  | <b>95 311 707,26</b> |
| <b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym</b>               | <b>105 843 139,94</b> | <b>97 205 107,75</b> |
| - o ograniczonej możliwości dysponowania                                   | 0,00                  | 0,00                 |

**Zarząd Banku :**

1. Prezes Zarządu Jacek Zacharewicz
2. Wiceprezes Zarządu Tomasz Kotlewski
3. Wiceprezes Zarządu Paweł Braszczyński
4. Członek Zarządu Edyta Pórola-Karska

Jacek Zacharewicz  
Prezes Zarządu

Tomasz Kotlewski  
Wiceprezes Zarządu

Paweł Braszczyński  
Wiceprezes Zarządu

Edyta Pórola-Karska  
Członek Zarządu

Radomsko, 2021-09-28