

BILANS BANKU

	AKTYWA	Stan na koniec	
		30.06.2020	30.06.2019
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	17 054 064,02	9 835 586,02
	1. W rachunku bieżącym	17 054 064,02	9 835 586,02
	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	341 751 808,41	372 150 994,58
	1. W rachunku bieżącym	70 322 155,98	77 313 279,48
	2. Terminowe	271 429 652,43	294 837 715,10
IV.	Należności od sektora niefinansowego	362 704 548,60	361 157 778,24
	1. W rachunku bieżącym	33 991 932,63	40 745 791,22
	2. Terminowe	328 712 615,97	320 411 987,02
V.	Należności od sektora budżetowego	18 483 157,10	21 934 335,93
	1. W rachunku bieżącym	1 272 728,94	977 729,18
	2. Terminowe	17 210 428,16	20 956 606,75
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	71 184 981,47	1 007 195,62
	1. Banków	21 002 842,08	1 007 195,62
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	50 182 139,39	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	10 758 200,00	10 758 200,00
	1. W instytucjach finansowych	5 918 700,00	5 918 700,00
	2. W pozostałych jednostkach	4 839 500,00	4 839 500,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 131 185,80	7 581 549,50
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	596 554,35	220 782,36
	- wartość firmy		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	22 338 301,33	21 638 298,84
XV.	Inne aktywa	1 632 013,32	970 145,28
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 118 666,66	799 666,67
	2. Pozostałe	513 346,66	170 478,61
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 308 046,18	1 255 972,40
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	912 834,00	849 220,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	395 212,18	406 752,40
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (Fundusz) podstawowy	12 704,76	19 078,61
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	854 955 565,34	808 529 917,37

	PASYWA	Stan na koniec	
		30.06.2020	30.06.2019
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	340 138,12	4 195 071,38
	1. W rachunku bieżącym	340 138,12	35 700,14
	2. Terminowe	0,00	4 159 371,24
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	739 720 180,95	676 079 446,93
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	522 238 669,33	531 983 849,65
	a) bieżące	366 481 129,67	281 691 931,27
	b) terminowe	155 757 539,66	250 291 918,38
	2. Pozostałe, w tym:	217 481 511,62	144 095 597,28
	a) bieżące	165 065 917,09	104 064 788,71
	b) terminowe	52 415 594,53	40 030 808,57
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	37 182 676,73	49 852 240,61
	1. Bieżące	24 434 491,58	25 683 356,17
	2. Terminowe	12 748 185,15	24 168 884,44
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 124 850,00	10 128 550,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 574 697,33	5 926 507,96
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	405 358,38	436 738,30
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	405 358,38	436 738,30
X.	Rezerwy	3 336 620,05	2 937 549,72
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 714 446,00	1 486 822,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 622 174,05	1 450 727,72
XI.	Zobowiązania podporządkowane	4 500 000,00	4 500 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	5 668 257,54	6 431 665,59
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	45 968 552,22	42 405 093,33
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 590 778,44	2 696 814,72
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	0,00	375 790,43
XVII.	Zysk (strata) netto	843 455,58	1 864 448,40
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	PASYWA RAZEM	854 955 565,34	808 529 917,37
Współczynnik wypłacalności		16,85	16,67

Pozycje pozabilansowe

TRESC INFORMACJI		Stan na	Stan na
		30.06.2020r.	30.06.2019r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	67 864 916,93	53 982 570,73
	1. Zobowiązania udzielone:	67 864 916,93	53 982 570,73
	a) finansowe	64 031 121,94	50 096 525,55
	b) gwarancyjne	3 833 794,99	3 886 045,18
	2. Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży		
III.	Pozostałe	432 611 205,66	425 622 789,05

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

TREŚĆ INFORMACJI		stan za okres	stan za okres
		01.01-30.06.2020	01.01-30.06.2019
I.	Przychody z tytułu odsetek	13 603 867,92	13 058 976,43
	1. Od sektora finansowego	2 404 311,43	2 596 110,28
	2. Od sektora niefinansowego	10 866 515,79	10 143 049,67
	3. Od sektora budżetowego	223 931,04	312 620,86
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	109 109,66	7 195,62
II.	Koszty odsetek	2 765 984,42	3 141 739,23
	1. Od sektora finansowego	141 150,40	170 507,47
	2. Od sektora niefinansowego	2 513 701,58	2 790 125,68
	3. Od sektora budżetowego	111 132,44	181 106,08
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	10 837 883,50	9 917 237,20
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 250 245,64	2 411 507,02
V.	Koszty prowizji	129 411,94	86 092,16
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	2 120 833,70	2 325 414,86
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	-597 725,14	-236 800,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-363 975,14	0,00
	2. Pozostałych	-233 750,00	-236 800,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	114 864,89	63 005,60
X.	Wynik działalności bankowej	12 475 857,05	12 068 857,66
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	856 085,63	767 587,39
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	850 459,08	517 902,53
XIII.	Koszty działania banku	9 720 294,43	9 198 608,59
	1. Wynagrodzenia	4 976 398,51	4 831 855,30
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 084 912,48	1 028 485,34
	3. Inne	3 658 983,44	3 338 267,95
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	752 797,64	431 365,23
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 395 500,15	3 308 628,32
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 395 500,15	3 308 628,32
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 145 018,20	3 115 547,02
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 145 018,20	3 115 547,02
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	250 481,95	193 081,30
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 757 919,58	2 495 487,40
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	1 757 919,58	2 495 487,40
XXI.	Podatek dochodowy	914 464,00	631 039,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	843 455,58	1 864 448,40

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	30.06.2020r.	31.12.2019r.
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	56 631 281,34	54 176 149,98
- korekty błędów podstawowych		0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	56 631 281,34	54 176 149,98
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	6 688 452,07	7 685 355,68
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 020 194,53	-996 903,61
a) zwiększenia (z tytułu)	2 496,00	256 984,00
- z dywidendy	0,00	252 257,70
- wpłaty udziałów	2 496,00	3 120,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
- przeliczenie jednostki udziałowej	0,00	1 606,30
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 022 690,53	1 253 887,61
- wypłata udziałów	1 017 856,99	1 253 555,68
- wypowiedzenie udziału	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	4 833,54	331,93
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 668 257,54	6 688 452,07
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	42 405 093,33	38 905 093,33
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 563 458,89	3 500 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	3 563 458,89	3 500 000,00
- aktualizacja wyceny	0,00	0,00
- podziału zysku-uchwała Z.P.	3 563 418,89	3 500 000,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	40,00	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	0,00
-	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	45 968 552,22	42 405 093,33
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	2 904 802,69	2 548 756,13
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-314 024,25	356 046,56
a) zwiększenie (z tytułu)	73 660,00	439 563,56
- aktualizacja wyceny jednostek uczestnictwa	0,00	439 563,56
- nabycie udziałów	0,00	0,00
- odpisu z tytułu odroczonego podatku dochodowego	73 660,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	387 684,25	83 517,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- aktualizacja wyceny jednostek uczestnictwa	387 684,25	0,00
- odpisu z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	83 517,00
- 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	2 590 778,44	2 904 802,69
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 fundudzu 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	3 932 933,25	4 336 944,84
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 932 933,25	4 336 944,84
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 932 933,25	4 336 944,84
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 932 933,25	-4 273 525,95
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 932 933,25	4 273 525,95
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 563 418,89	3 500 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	322 560,79	688 299,52
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	46 953,57	85 226,43
- przeznaczenie zysku na ZFŚS	0,00	0,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	63 418,89
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	63 418,89
9. Wynik netto	843 455,58	3 869 514,36
a) zysk netto	843 455,58	3 869 514,36
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	55 771 043,78	56 631 281,34
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	55 771 043,78	56 631 281,34

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIEŻNYCH METODA POŚREDNIA TREŚĆ	Dane za:	
	30.06.2020r.	31.12.2019r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	843 455,58	3 869 514,36
II. Korekty razem:	67 274 187,50	19 206 227,56
1. Amortyzacja	752 797,64	1 050 133,83
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	-46 234,62	2 348,28
5. Zmiana stanu rezerw	1 297 197,88	-609 099,57
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-150 539,19	-3 983,28
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	62 106 039,59	-48 860 323,99
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 186 800,69	-14 464 273,28
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)	334 568,42	0,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	220 589,43	-93 393,13
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	3 844 349,39	81 673 037,81
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	-6 400,00	250,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 512 621,75	612 584,19
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-141 854,31	-84 914,54
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	27 724,03	-63 231,88
18. Inne korekty	-638 229,70	47 093,12
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	68 117 643,08	23 075 741,92
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	48 333,34	78 089,42
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	48 333,34	78 089,42
6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	70 823 441,78	4 190 170,19
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)	70 030 459,00	2 000 000,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	792 982,78	2 190 170,19
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-70 775 108,44	-4 112 080,77
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	2 536,00	263 723,02
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	2 536,00	263 723,02
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	5 280 557,89	2 546 561,63
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	3 896 100,00	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	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 337 504,32	1 941 855,20
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	46 953,57	85 226,43
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)	-5 278 021,89	-2 282 838,61
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	-7 935 487,25	16 680 822,54
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-7 935 487,25	16 680 822,54
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	
F. Środki pieniężne na początek okresu	95 311 707,26	78 630 884,72
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym	87 376 220,01	95 311 707,26
- 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


Jacek Zacharewicz
 Prezes Zarządu

Tomasz Kotlewski
 Wiceprezes Zarządu

Paweł Braszczyński
 Wiceprezes Zarządu

Radomsko, 2020-09-28