

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



INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ESBANKU BANKU SPÓLDZIELCZEGO

za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

CZĘŚĆ I

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

1. ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku przy ulicy Tysiąclecia 4 - 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.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 r.
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 31 grudnia 2017 r. są zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2017 roku, poz. 2342) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013r. poz. 329 z późniejszymi zmianami). Wyżej wymienione zasady przyjęte zostały przez Zarząd Banku Uchwałą z dnia 31.12.2010r. (tekst jednolity na dzień 20.12.2017r. UZ 26/12/2017 z dnia 20.12.2017r.).

Poniżej przedstawiono zasady rachunkowości dotyczące:

1) Zasady 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 lub w pozostałe koszty operacyjne.

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

W badanym okresie nie tworzono rezerw na należności od instytucji finansowych. Rezerwy na należności od klientów sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego tworzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dn. 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (tekst jednolity Dz. U. z 2015 r. poz. 2066 z późniejszymi zmianami).

6) 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.

7) 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.

8) 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).

9) 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.

10) 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.

11) Zasady przyjęte przez Bank do sporządzania rachunku przepływów pieniężnych

Bank sporządza rachunek przepływów pieniężnych metoda pośrednią.

7. Wystąpiły zmiany zasad rachunkowości i metody wyceny w roku obrotowym, wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Wprowadzono zmiany w przepisach:

- ustawa z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2017 roku, poz. 2342),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 329 z późniejszymi zmianami)
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 11 sierpnia 2011 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. z 2011 r. nr 181, poz. 1082 z późniejszymi zmianami)
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (tekst jednolity Dz. U. z 2015 r. poz. 2066 z późniejszymi zmianami).

W wyniku zmian ww. przepisów, Bank nie ujmuje i nie prezentuje przychodów zastrzeżonych do czasu ich otrzymania lub odpisania w rozliczeniach międzyokresowych przychodów, ale ujmuje je w wyniku odsetkowym. Jednocześnie Bank dokonuje odpisów aktualizujących dotyczących odsetek dla ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do kategorii:

- „normalne” – w zakresie ekspozycji dotyczących kredytów i pożyczek detalicznych,
- „pod obserwacją”, „zagrożone”.

Odpisy aktualizujące odsetki tworzone są z uwzględnieniem zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia tych odpisów.

8. W bieżącym roku dokonano zmian w sposobie sporządzenia sprawozdania finansowego w stosunku do sprawozdania za poprzedni okres.

W wyniku zmian przepisów wskazanych w pkt. 7 oraz zmian zasad rachunkowości w Banku, powstały zmiany w zakresie sposobu prezentacji danych w odpowiednich pozycjach w sprawozdaniu finansowym. Celem zaprezentowania wskazanych zmian w sprawozdaniu finansowym, w zakresie prezentacji sytuacji majątkowej i finansowej Banku dokonano przekształcenia danych porównawczych w sprawozdaniu finansowym za rok 2016. Zmiany zostały przedstawione w poniższej tabeli:

Wyszczególnienie	Dane za poprzedni rok obrotowy 2016		Dane za rok 2017
	Dane porównawcze	Przekształcone dane porównawcze	
1	2	3	4
AKTYWA			
IV. Należności od sektora niefinansowego	366 335 209,80	365 797 458,91	365 847 864,69
XVI. Rozliczenia międzyokresowe 1. Aktywa z tytułu podatku odroczonego	824 435,00	844 574,00	889 551,00
XV. Inne aktywa 2. Pozostałe	643 989,16	584 954,85	230 044,20
SUMA AKTYWÓW	711 778 204,49	711 201 558,29	712 591 546,33
PASYWA			
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie 3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	2 175 970,51	631 104,61	502 908,71

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

X. Rezerwy			
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	307 583,00	589 891,00	1 134 866,00
XVII. Zysk (strata) netto	5 925 392,17	6 611 303,87	4 017 682,37
SUMA PASYWÓW	711 778 204,49	711 201 558,29	712 591 546,33
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT			
I. Przychody z tytułu odsetek			
2.Od sektora niefinansowego	21 414 605,77	23 006 432,47	21 819 583,77
III. Wynik z tytułu odsetek	19 435 932,81	21 027 759,51	20 872 557,21
X. Wynik z działalności bankowej	27 345 283,03	28 937 109,73	25 661 013,52
XI. Pozostałe przychody operacyjne	2 829 345,01	2 888 128,59	1 799 601,68
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości			
1.Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 867 301,02	7 569 830,60	5 639 728,69
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji	3 971 837,27	4 674 366,85	2 357 504,14
XX. Zysk (strata) brutto	7 048 754,17	7 996 834,87	5 542 031,37
XXI. Podatek dochodowy	1 123 362,00	1 385 531,00	1 524 349,00
XXIII. Zysk (strata) netto	5 925 392,17	6 611 303,87	4 017 682,37
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE			
7. Wynik netto	5 925 392,17	6 611 303,87	4 058 910,37
II. Kapitał (fundusz)na koniec okresu (BZ)	46 094 979,35	46 780 891,05	51 060 283,91
RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH			
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) netto	5 925 392,17	6 611 303,87	4 017 682,37
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
II. Korekty razem	-4 628 950,92	-3 943 039,22	16 318 837,54
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
II. Korekty razem	-99 490,38	182 817,62	1 216 291,77
5.Zmiana stanu rezerw			
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
II. Korekty razem	14 408 496,56	15 005 281,76	4 873 969,39
8.Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego			
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
II. Korekty razem	103 177,93	83 038,93	-87 480,35
16.Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych			
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
II. Korekty razem	-8 559 104,36	-10 103 970,26	-1 673 061,80
17.Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych			

9. Korekty błędu podstawowego – nie wystąpiły.

10. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym, nieuwzględnione w bilansie oraz rachunku zysków i strat.
11. Znaczące zdarzenia dotyczące lat poprzednich ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy – nie wystąpiły.
12. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku za 2017r.

Zgodnie z umową z dnia 11.12.2017r. o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą 97-500 Radomsko, ul. Tysiąclecia 4, za lata obrotowe 2017 i 2018, wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania Banku za 2017 rok wynosi 36 900,00 zł (słownie: trzydzieści sześć tysięcy dziewięćset zł 00/100).

Podmiot nie wykonał dla Banku innych usług.

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

Paweł Braszczyński
Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu

.....
(pieczęć firmowa)



Radomsko, 2018-04-26
(miejsce i data sporządzenia)

CZĘŚĆ II

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA O AKTYWACH I PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ORAZ RACHUNKU PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH, A TAKŻE INFORMACJE O ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM Z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ, INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW, W ZAKRESIE NIEZBĘDNYM DO LEPSZEGO ZROZUMIENIA SYTUACJI FINANSOWEJ I MAJĄTKOWEJ, A TAKŻE WYNIK FINANSOWY BANKU.

1. Bank spełnia wymogi o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe. Na dzień 31.12.2017 roku fundusze własne Banku wynoszą: **56 451 411,41 PLN, to jest 13 534 587,60 EUR** przeliczone wg kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu sprawozdawczym (1 EUR = 4,1709 PLN), w tym wkłady niepieniężne w kwocie 0,00 zł. Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. (CRR) i Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. (CRD), na który składały się następujące pozycje:

Lp.	Stan na 31.12.2017	Kwota w zł.
1.	Fundusze własne	56 451 411,41
2.	Kapitał Tier I	48 173 098,16
3.	- Kapitał podstawowy Tier I	45 696 891,64
4.	- Kapitał dodatkowy Tier I	2 476 206,52
5.	Kapitał Tier II	8 278 313,25

Dla porównania, wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2016r. wynosiła 50 707 667,77 PLN, tj. 11 461 950,22 EUR przeliczone wg kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu sprawozdawczym (1 EUR = 4,4240 PLN), w tym wkłady niepieniężne w kwocie 0,00 zł.

Suma wymogów kapitałowych na datę 31.12.2017r. wyniosła **33 704 325,50 zł**, a łączny współczynnik kapitałowy osiągnął poziom **13,40**. Porównanie z rokiem poprzednim przedstawiono w poniższej tabeli:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016	Stan na 31.12.2017
Wymóg kapitałowy [zł]	37 705 422,79	33 704 325,50
Łączny współczynnik kapitałowy[%]	10,76	13,40

2. Działalność dewizową Bank prowadzi od kwietnia 2004r., zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Bankowego 398/2003 z 30 października 2003r. Bank prowadzi działalność dewizową w zakresie:
- skupu i sprzedaży wartości dewizowych;
 - pośrednictwa w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami;
 - otwierania i prowadzenia rachunków w walutach obcych.

Ww. działalność prowadzona jest w trzech walutach: USD, EUR i GBP. Na koniec każdego dnia roboczego Bank dokonuje wyceny sald kont prowadzonych w walutach obcych na złote. Do wyceny Bank stosuje kurs średni NBP (tzw. Fixing).

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

• Kurs w walutach obcych USD

L.p.	Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2016 w jednostkach waluty USD	Kurs wyceny	Saldo na 31.12.2016 w zł
1.	Środki pieniężne w kasie	85 903,00	4,1793	359 014,41
2.	Inne środki pieniężne	0,00	4,1793	0,00
Razem		85 903,00	4,1793	359 014,41

L.p.	Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2017 w jednostkach waluty USD	Kurs wyceny	Saldo na 31.12.2017 w zł
1.	Środki pieniężne w kasie	82 384,00	3,4813	286 803,42
2.	Inne środki pieniężne	0,00	3,4813	0,00
Razem		82 384,00	3,4813	286 803,42

• Kurs w walutach obcych EUR

L.p.	Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2016 w jednostkach waluty EURO	Kurs wyceny	Saldo na 31.12.2016 w zł
1.	Środki pieniężne w kasie	96 635,00	4,4240	427 513,24
2.	Inne środki pieniężne	0,00	4,4240	0,00
Razem		96 635,00	4,4240	427 513,24

L.p.	Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2017 w jednostkach waluty EURO	Kurs wyceny	Saldo na 31.12.2017 w zł
1.	Środki pieniężne w kasie	177 930,00	4,1709	742 128,24
2.	Inne środki pieniężne	0,00	4,1709	0,00
Razem		177 930,00	4,1709	742 128,24

• Kurs w walutach obcych GBP

L.p.	Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2016 w jednostkach waluty GBP	Kurs wyceny	Saldo na 31.12.2016 w zł
1.	Środki pieniężne w kasie	22 160,00	5,1445	114 002,12
2.	Inne środki pieniężne	0,00	5,1445	0,00
Razem		22 160,00	5,1445	114 002,12

L.p.	Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2017 w jednostkach waluty GBP	Kurs wyceny	Saldo na 31.12.2017 w zł
1.	Środki pieniężne w kasie	60 295,00	4,7001	283 392,53
2.	Inne środki pieniężne	0,00	4,7001	0,00
Razem		60 295,00	4,7001	283 392,53

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

• **Należności od sektora finansowego w walutach obcych USD**

L.p.	Rodzaj należności	Saldo należności na 31.12.2016 w jednostkach waluty USD	Utworzona rezerwa na 31.12.2016 w jednostkach waluty USD	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016 w zł.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016 w zł.	Naliczona prowizja	Należności netto w zł.
1.	Należności w rachunku bieżącym	75 790,52			4,1793	316 751,32			316 751,32
2.	Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00			4,1793	0,00			0,00
3.	Należności z tyt. Sprzedanych wierzytelności	0,00			4,1793	0,00			0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00			4,1793	0,00			0,00
5.	Odsetki niezapadłe	0,00			4,1793	0,00			0,00
Ogółem należności		75 790,52			4,1793	316 751,32			316 751,32

L.p.	Rodzaj należności	Saldo należności na 31.12.2017 w jednostkach waluty USD	Utworzona rezerwa na 31.12.2017 w jednostkach waluty USD	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017 w zł.	Utworzona rezerwa na 31.12.2017 w zł.	Naliczona prowizja	Należności netto w zł.
1.	Należności w rachunku bieżącym	313 631,32			3,4813	1 091 844,71			1 091 844,71
2.	Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00			3,4813	0,00			0,00
3.	Należności z tyt. Sprzedanych wierzytelności	0,00			3,4813	0,00			0,00
4.	Odsetki zapadłe	0,00			3,4813	0,00			0,00
5.	Odsetki niezapadłe	0,00			3,4813	0,00			0,00
Ogółem należności		313 631,32			4,1793	1 091 844,71			1 091 844,71

• **Należności od sektora finansowego w walutach obcych EUR**

L.p.	Rodzaj należności	Saldo należności na 31.12.2016 w jednostkach waluty EUR	Utworzona rezerwa na 31.12.2016 w jednostkach waluty EUR	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016 w zł.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016 w zł.	Naliczona prowizja	Należności netto w zł.
1.	Należności w rachunku bieżącym	1 421 945,21			4,4240	6 290 685,61			6 290 685,61
2.	Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00			4,4240	0,00			0,00

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

3.	Należności z tytułu sprzedanych wierzytelności	0,00			4,4240	0,00			0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00			4,4240	0,00			0,00
5.	Odsetki niezapadłe	0,00			4,4240	0,00			0,00
Ogółem należności		1 421 945,21			4,4240	6 290 685,61			6 290 685,61

L.p.	Rodzaj należności	Saldo należności na 31.12.2017 w jednostkach waluty EUR	Utworzona rezerwa na 31.12.2017 w jednostkach waluty EUR	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017 w zł.	Utworzona rezerwa na 31.12.2017 w zł.	Naliczona prowizja	Należności netto w zł.
1.	Należności w rachunku bieżącym	3 853 587,27			4,1709	16 072 927,14			16 072 927,14
2.	Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00			4,1709	0,00			0,00
3.	Należności z tyt. Sprzedanych wierzytelności	0,00			4,1709	0,00			0,00
4.	Odsetki zapadłe	0,00			4,1709	0,00			0,00
5.	Odsetki niezapadłe	0,00			4,1709	0,00			0,00
Ogółem należności		3 853 587,27			4,1709	16 072 927,14			16 072 927,14

• **Należności od sektora finansowego w walutach obcych GBP**

L.p.	Rodzaj należności	Saldo należności na 31.12.2016 w jednostkach waluty GBP	Utworzona rezerwa na 31.12.2016 w jednostkach waluty GBP	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016 w zł.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016 w zł.	Naliczona prowizja	Należności netto w zł.
1.	Należności w rachunku bieżącym	105 508,88			5,1445	542 790,43			542 790,43
2.	Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00			5,1445	0,00			0,00
3.	Należności z tyt. Sprzedanych wierzytelności	0,00			5,1445	0,00			0,00
4.	Odsetki zapadłe	0,00			5,1445	0,00			0,00
5.	Odsetki niezapadłe	0,00			5,1445	0,00			0,00
Ogółem należności		105 508,88			5,1445	542 790,43			542 790,43

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

L.p.	Rodzaj należności	Saldo należności na 31.12.2017 w jednostkach waluty GBP	Utworzona rezerwa na 31.12.2017 w jednostkach waluty GBP	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017 w zł.	Utworzona rezerwa na 31.12.2017 w zł.	Naliczona prowizja	Należności netto w zł.
1.	Należności w rachunku bieżącym	158 692,05			4,7001	745 868,50			745 868,50
2.	Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00			4,7001	0,00			0,00
3.	Należności z tyt. Sprzedanych wierzytelności	0,00			4,7001	0,00			0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00			4,7001	0,00			0,00
5.	Odsetki niezapadłe	0,00			4,7001	0,00			0,00
Ogółem należności		158 692,05			4,7001	745 868,50			745 868,50

Należności od sektora niefinansowego w walutach obcych – nie wystąpiły.

Należności od sektora samorządowego w walutach obcych – nie wystąpiły.

Zobowiązania wobec sektora finansowego w walutach obcych – nie wystąpiły.

• **Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w walutach obcych USD**

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2016 w jednostkach waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016 w zł
I	Rachunki oszczędnościowe	144 636,41	4,1793	604 478,96
1.	bieżące	113 524,55	4,1793	474 453,16
2.	terminowe	31 085,04	4,1793	129 913,71
3.	odsetki naliczone niezapadłe	26,82	4,1793	112,09
II	Pozostałe	15 505,94	4,1793	64 803,98
1.	bieżące	15 505,94	4,1793	64 803,98
2.	terminowe	0,00	4,1793	0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,1793	0,00
III	Ogółem	160 142,35	4,1793	669 282,94

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2017 w jednostkach waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017 w zł
I	Rachunki oszczędnościowe	226 951,48	3,4813	790 086,19
1.	bieżące	139 508,85	3,4813	485 672,15
2.	terminowe	87 375,16	3,4813	304 179,14
3.	odsetki naliczone niezapadłe	67,47	3,4813	234,88
II	Pozostałe	166 489,20	3,4813	579 598,85
1.	bieżące	166 489,20	3,4813	579 598,85
2.	terminowe	0,00	3,4813	0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00	3,4813	0,00
III	Ogółem	393 440,68	3,4813	1 369 685,03

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

• **Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w walutach obcych EUR**

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2016 w jednostkach waluty EUR	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016 w zł
I	Rachunki oszczędnościowe	1 052 525,17	4,4240	4 656 371,35
1.	bieżące	909 226,84	4,4240	4 022 419,54
2.	terminowe	143 297,17	4,4240	633 946,68
3.	odsetki naliczone niezapadłe	1,16	4,4240	5,13
II	Pozostałe	457 218,18	4,4240	2 022 733,23
1.	bieżące	453 818,18	4,4240	2 007 691,63
2.	terminowe	3 400,00	4,4240	15 041,60
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,4240	0,00
III	Ogółem	1 509 743,35	4,4240	6 679 104,58

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2017 w jednostkach waluty EUR	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017 w zł
I	Rachunki oszczędnościowe	1 662 068,98	4,1709	6 932 323,51
1.	bieżące	1 530 388,79	4,1709	6 383 098,60
2.	terminowe	131 679,85	4,1709	549 223,49
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,34	4,1709	1,42
II	Pozostałe	2 365 758,55	4,1709	9 867 342,34
1.	bieżące	2 362 358,55	4,1709	9 853 161,28
2.	terminowe	3 400,00	4,1709	14 181,06
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,1709	0,00
III	Ogółem	4 027 827,53	4,1709	16 799 665,85

• **Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w walutach obcych GBP**

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2016 w jednostkach waluty GBP	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016 w zł
I	Rachunki oszczędnościowe	111 665,77	5,1445	574 464,54
1.	bieżące	102 825,92	5,1445	528 987,94
2.	terminowe	8 823,69	5,1445	45 393,47
3.	odsetki naliczone niezapadłe	16,16	5,1445	83,13
II	Pozostałe	516,83	5,1445	2 658,83
1.	bieżące	516,83	5,1445	2 658,83
2.	terminowe		5,1445	0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe		5,1445	0,00
III	Ogółem	112 182,60	5,1445	577 123,38

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2017 w jednostkach waluty GBP	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017 w zł
I	Rachunki oszczędnościowe	208 684,55	4,7001	980 838,25
1.	bieżące	167 540,18	4,7001	787 455,60
2.	terminowe	41 079,26	4,7001	193 076,63
3.	odsetki naliczone niezapadłe	65,11	4,7001	306,02
II	Pozostałe	1 308,94	4,7001	6 152,15
1.	bieżące	1 308,94	4,7001	6 152,15
2.	terminowe		4,7001	0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe		4,7001	0,00
III	Ogółem	209 993,49	4,7001	986 990,40

Zobowiązania wobec sektora budżetowego w walutach obcych – nie wystąpiły.

3. Dane o źródłach pozyskiwania depozytów z uwzględnieniem podziału na branże i geograficzne segmenty rynku.

Bank prowadzi działalność na terenie powiatu radomszczańskie i powiatów sąsiadujących oraz na terenie: Piotrkowa Tryb., Tuszyna, Wielunia, Częstochowy, Kłobucka i Kleszczowa (decyzja nr 457/2007 z dnia 30 października 2007 roku Komisji Nadzoru Bankowego zezwalająca na prowadzenie działalności na terenie całego kraju).

Pozyskane przez Bank środki depozytowe pochodziły od osób prywatnych, osób prowadzących działalność gospodarczą oraz jednostek samorządu terytorialnego mających siedzibę lub prowadzących działalność gospodarczą na terenie działania Banku. Największą grupę depozytariuszy stanowią osoby prywatne, których depozyty stanowią 73,34% pozyskanych środków bez odsetek:

	WYSZCZEGÓLNIENIE	Depozyty w zł (bez odsetek)			
		31.12.2016	%	31.12.2017	%
I	SEKTOR NIEFINANSOWY	562 761 844,98	89,46	588 226 255,29	93,09
1	Przedsiębiorstwa i spółdzielnie państwowe	4 750 310,98	0,76	2 929 398,42	0,46
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	69 683 091,48	11,08	64 952 016,18	10,28
3	Rolnicy indywidualni	11 057 743,98	1,76	12 012 018,75	1,90
4	Przedsiębiorcy indywidualni	32 990 762,76	5,24	35 879 151,94	5,68
5	Osoby prywatne	435 724 659,67	69,27	463 469 272,82	73,34
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	7 977 841,55	1,27	8 818 892,62	1,40
7	Pozostałe zobowiązania /konto 291	577 434,56	0,09	165 504,56	0,03
II	SEKTOR BUDŻETOWY	66 284 951,35	10,54	43 727 085,93	6,91
1	Instytucje rządowe szczebla centralnego*	143 465,28	0,02	486 949,82*	0,07
2	Instytucje samorządowe	66 141 485,92	10,51	43 211 290,74	6,84
3	Fundusze ubezpieczeń społecznych	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Pozostałe zobowiązania /konto 391/	0,15	0,00	28 845,37	0,00
	RAZEM	629 046 796,33	100,00	631 953 341,22	100,00

*pozycja uwzględnia zobowiązania do zapłaty na fundusz gwarancyjny oraz pożyczkę otrzymaną z BFG

4. Informacje o strukturze koncentracji zaangażowań banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem. Bank udzielał kredytów podmiotom spełniającym warunki określone w obowiązujących regulacjach. Największą grupę kredytobiorców Banku stanowiły przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

Zaangażowanie Banku w tej grupie na 31.12.2017r. wynosiło 45,02% ogólnej kwoty należności kredytowych bez odsetek.

	WYSZCZEGÓLNIENIE	Kredyty w zł (bez odsetek)			
		31.12.2016	%	31.12.2017	%
I	SEKTOR NIEFINANSOWY	374 475 391,48	93,41	375 339 195,14	94,30
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	0,00	-	0,00
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	162 988 037,64	40,65	179 185 838,77	45,02
3	Rolnicy indywidualni	33 859 001,78	8,45	27 464 038,33	6,90
4	Przedsiębiorcy indywidualni	104 842 445,64	26,15	99 023 775,45	24,88
5	Osoby prywatne	72 432 073,36	18,07	69 550 448,59	17,47
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	353 833,06	0,09	115 094,00	0,03
7	Pozostałe należności /konto 290/	-	0,00	-	0,00
II	SEKTOR BUDŻETOWY	26 434 829,12	6,59	22 671 920,85	5,70
1	Instytucje rządowe szczebla centralnego	-	0,00	-	0,00
2	Instytucje samorządowe	26 434 829,12	6,59	22 671 920,85	5,70
	RAZEM	400 910 220,60	100,000	398 011 115,99	100,000

Limit koncentracji zaangażowań wobec klientów i grup klientów powiązanych, ustalony na poziomie 25% uznanego kapitału w 2017 r. nie został przekroczony. Łączna wartość ekspozycji, których zaangażowanie Banku na dzień 31.12.2017r. wobec klientów i grup klientów powiązanych przekraczało 10% uznanego kapitału wynosiło 115 164 038,00 zł (wartość uwzględniająca pomniejszenia o kwoty wyłączone z pod limitu koncentracji), co stanowiło 28,93 % obliża kredytowego Banku.

Struktura branżowa należności sektora niefinansowego i sektora budżetowego wg stanu na dzień 31 grudnia 2017r. przedstawiona została w tabeli poniżej.

Struktura branżowa wg stanu na dzień 2017-12-31

Wyszczególnienie	Zaangażowanie		Struktura	Wskaźnik jakości kredytowej
		w tym: pozabilans		
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	31 392 372,09	442 333,32	7,11%	0,35%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	64 198 761,80	9 036 706,79	14,54%	8,18%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	5 522 743,26	0,00	1,25%	0,00%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	3 505 553,87	1 590 000,00	0,79%	3,51%
BUDOWNICTWO	64 868 727,64	16 125 549,92	14,69%	23,86%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NA PRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	78 165 647,26	11 862 080,38	17,70%	4,02%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	9 456 843,70	1 118 988,62	2,14%	3,04%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	12 427 499,31	1 491 206,41	2,81%	1,35%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	4 240 397,20	10 000,00	0,96%	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	300 013,72	299 745,31	0,07%	98,28%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	35 450 332,70	1 449 461,50	8,03%	10,84%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	10 423 732,06	625 454,96	2,36%	1,95%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	6 963 140,58	1 268 896,82	1,58%	0,00%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NA RODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	24 329 915,24	2 000 000,00	5,51%	0,00%
EDUKACJA	84 108,50	0,00	0,02%	0,00%
OPIEKĄ ZDROWOTNĄ I POMOC SPOŁECZNĄ	10 994 445,04	2 841 689,88	2,49%	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1 041 944,43	0,00	0,24%	0,00%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	3 427 904,17	378 950,54	0,78%	34,96%
KREDYTY DLA OSÓB PRYWATNYCH	74 736 630,83	2 433 066,17	16,93%	1,54%
Suma	441 530 713,40	52 974 130,62	100,00%	6,83%

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

Poziom koncentracji branżowej portfela kredytowego:

- 1) W strukturze należności dominującym udziałem cechują się branże: Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle (17,70%), Budownictwo (14,69%) oraz Przetwórstwo przemysłowe (14,54%);
- 2) Najgorsze wskaźniki jakości kredytowej obserwujemy dla branż: Budownictwo (23,86%) oraz działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (10,84%). Wysoki wskaźnik jakości kredytowej cechuje również branże: pozostała działalność usługowa (34,96%) przy zaangażowaniu na poziomie 3 428 tys. zł oraz działalność finansowa i ubezpieczeniowa (98,26%) przy zaangażowaniu 300 tys. zł;
- 3) Struktura branżowa portfela kredytowego banku wskazuje, że zaangażowanie banku w 47% oparte jest na trzech wiodących na terenie działania banku branżach wyłączając kredyty dla osób prywatnych.

5. Informacje o należnościach, kredytach i pożyczkach, aktywach finansowych i zobowiązaniach.

- 1) Struktura należności Banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt. 8 lit. C ustawy o rachunkowości.

Należności od sektora finansowego:

Kategoria należności	31.12.2016		31.12.2017	
	zł	%	zł	%
Należności normalne	224 338 749,83	99,92	269 276 455,20	99,81
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności z odroczonej terminem zapłaty	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki	168 823,14	0,08	545 996,21	0,19
Należności ogółem	224 507 572,97		269 798 966,01	
Rezerwy celowe na należności	0,00	x	0,00	x
Prowizja wg ESP	0,00	x	0,00	x
Należności netto	224 507 572,97		269 798 966,01	

Należności od sektora finansowego wg terminów zapadalności:

Wyszczególnienie	31.12.2016		31.12.2017	
	zł	%	zł	%
Należności nominal	224 338 749,83	100,00	269 252 969,80	100,00
Bieżące	57 307 584,10	25,55	71 037 611,64	26,38
Terminowe	167 031 165,73	74,45	198 215 358,16	73,62
- do 1 miesiąca	143 644 419,12	64,02	69 911 179,63	25,96
- powyżej 1 do 3 miesięcy	18 500 000,00	8,25	75 730 000,00	28,13
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4 886 746,61	2,18	52 574 178,53	19,53
- powyżej 1 roku do 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00
- powyżej 5 do 10 lat	0,00	0,00	0,00	0,00
- powyżej 10 do 20 lat	0,00	0,00	0,00	0,00
- powyżej 20 lat	0,00	0,00	0,00	0,00
- dla których termin zapadalności upłynął	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki	168 823,14	x	545 996,21	x
Rezerwy celowe na należności	0,00	x		x
Korekty wartości	0,00	x		x
Należności od sektora finansowego netto	224 507 572,97	x	269 798 966,01	x

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

Należności od sektora niefinansowego:

Kategoria należności	31.12.2016		31.12.2017	
	zł	%	zł	%
Należności normalne	328 468 885,69	87,21	329 193 376,10	86,80
Należności pod obserwacją	15 103 303,49	4,01	18 967 283,77	5,00
Należności poniżej standardu	6 126 017,04	1,63	5 416 140,00	1,43
Należności wątpliwe	1 199 352,43	0,32	1 332 696,27	0,35
Należności stracone	23 577 832,83	6,26	20 429 699,00	5,38
Należności z odroczoneym terminem zapłaty				
Należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych				
Odsetki	2 150 108,41	0,57	3 926 496,53	1,04
Należności ogółem	376 625 499,89	100,000	379 265 691,67	100,000
Rezerwy celowe na należności	7 609 519,96	x	8 951 478,69	x
Odpisy aktualizujące na odsetki		x	1 921 014,11	x
Prowizja wg ESP	2 680 770,13	x	2 545 334,18	x
Należności netto	366 335 209,80	x	365 847 864,69	x

Należności od sektora niefinansowego wg terminów zapadalności :

Wyszczególnienie	31.12.2016		31.12.2017	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora niefinansowego brutto	374 475 391,48	100,00	375 339 195,14	100,00
Bieżące	34 244 320,33	9,14	28 774 775,38	7,67
Terminowe	340 231 071,15	90,86	346 564 419,76	92,33
- do 1 miesiąca	12 352 536,90	3,30	16 488 811,80	4,39
- powyżej 1 do 3 miesięcy	16 439 233,68	4,39	11 838 224,94	3,15
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	51 342 279,24	13,71	70 735 220,45	18,85
- powyżej 1 roku do 5 lat	160 525 493,20	42,87	150 308 230,71	40,05
- powyżej 5 lat	78 374 933,03	20,93	79 677 111,54	21,23
- dla których termin zapadalności upłynął	21 196 595,10	5,66	17 516 820,32	4,67
Odsetki	2 150 108,41	x	3 926 496,53	x
Rezerwy celowe na należności	7 609 519,96	x	8 951 478,69	x
Odpisy aktualizujące na odsetki	0,00	x	1 921 014,11	x
Prowizja wg ESP	2 680 770,13	x	2 545 334,18	x
Należności od sektora niefinansowego netto	366 335 209,80	X	365 847 864,69	X

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Należności od sektora budżetowego:

Kategoria należności	31.12.2016		31.12.2017	
	zł	%	zł	%
Należności normalne	26 434 829,12	99,92	22 671 920,85	99,83
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe		0,00		0,00
Należności stracone		0,00		0,00
Odsetki	20 097,52	0,08	39 475,48	0,17
Należności ogółem	26 454 926,64	100,00	22 711 396,33	100,00
Rezerwy celowe na należności	0,00	x	0,00	x
Prowizja wg ESP	4 795,90	x	2 678,24	x
Należności netto	26 450 130,74	x	22 708 718,09	x

Należności od sektora budżetowego wg terminów zapadalności:

Wyszczególnienie	31.12.2016		31.12.2017	
	zł	%	zł	%
Należności nominal	26 434 829,12	100,00	22 671 920,85	100,00
Bieżące			106,41	
Terminowe	26 434 829,12	100,00	22 671 814,44	100,00
- do 1 miesiąca	60 804,89	0,23	107 093,89	0,47
- powyżej 1 do 3 miesięcy	621 141,28	2,35	861 061,89	3,80
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 908 544,62	11,00	3 335 860,90	14,71
- powyżej 1 roku do 5 lat	15 344 338,33	58,05	13 363 641,76	58,95
- powyżej 5 lat	7 500 000,00	28,37	5 004 156,00	22,07
- dla których termin zapadalności upłynął	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki	20 097,52		39 475,48	
Rezerwy celowe na należności				
Korekty wartości	4 795,90		2 678,24	
Należności od sektora budżetowego netto	26 450 130,74	x	22 708 718,09	x

Należności z odroczonym terminem zapłaty – nie wystąpiły.

Należności przeterminowane lub sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisów aktualizujących – nie wystąpiły.

2) Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek.

Wielkość kredytów od których Bank nie naliczał odsetek na dzień 31.12.2017 roku kształtowała się na poziomie **11 519 203,10 zł**. Na pozycję tą składają się należności z tytułu kart płatniczych z odroczonym terminem płatności oraz kredyty w sytuacji zagrożonej (klienci w upadłości). Na dzień bilansowy należności te stanowiły 2,89% portfela kredytowego.

3) Aktywa finansowe (w zł).

Wyszczególnienie	31.12.2016	31.12.2017
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	69 513 452,80	83 535 967,43
1. Gotówka	12 382 548,99	12 674 870,39
2. Środki na rachunku bieżącym	57 130 903,81	70 861 097,04

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

c) Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	396 290 375,49	392 303 886,57
1. Kapitał (brutto)	404 386 967,21	401 725 294,52
2. Odsetki	2 198 494,27	3 999 097,27
3. Rezerwy	7 609 519,96	8 951 478,69
4. Odpisy aktualizujące odsetki	0,00	1 921 014,11
5. Provizje wg ESP	2 685 566,03	2 548 012,42
d) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	203 861 634,21	195 193 675,11
1. Lokaty terminowe w SGB- Bank S.A.	163 871 634,21	195 193 675,11
2. Papiery wartościowe	0,00	0,00
3. Bony pieniężne NBP	39 990 000,00	0,00
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	16 586 018,11	17 717 639,98
1. udziały	9 069 700,00	9 758 200,00
2. Jednostki uczestnictwa	1 966 513,31	2 092 659,83
3. Certyfikaty inwestycyjne	5 549 804,80	5 866 780,15

- 4) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości – w 2017 roku nie wystąpiły.
6. Informacja o kredytach i pożyczkach, innych należnościach Banku oraz instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.
- Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – w 2017 roku nie wystąpiły.
 - Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2017 roku, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym – nie wystąpiły.
 - Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe – w 2017 roku nie wystąpiły.
 - Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustaloną:
 - a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe,
 - b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego w 2017r.,
w/w zmiany nie wystąpiły.
 - Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (w okresie sprawozdawczym i narastająco) – w 2017 roku nie wystąpiły.
7. Informacja o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.
- 1) Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – w 2017 roku nie wystąpiły.
 - 2) Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu – w 2017 roku nie wystąpiły.
 - 3) Różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności – w 2017 roku nie wystąpiły.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

8. Informacja o posiadanych instrumentach finansowych (w zł).

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Aktualizacja wyceny	Stan na 31.12.2017r.
Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym					
Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym					
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym					
Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością - jednostki uczestnictwa i certyfikaty TFI	7 516 318,11	0,00	0,00	443 121,87	7 959 439,98

Stan dłużnych papierów wartościowych wg wartości bilansowej przedstawiono w poniższej tabeli (w zł).

Wyszczególnienie	31.12.2016	31.12.2017
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych	39 990 000,00	0,00
Bony skarbowe	0,00	0,00
Bony pieniężne NBP	39 990 000,00	0,00
Obligacje NBP dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00
Obligacje NBP nie dopuszczone do obrotu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe innych emitentów	0,00	0,00
Razem dłużne papiery wartościowe	39 990 000,00	0,00

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego.

W 2017 r. nie wystąpiły.

10. Informacja o posiadanych udziałach i akcjach w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone.

Informacja o posiadanych udziałach i akcjach w innych jednostkach (w zł)

L.p.	Podmiot	Przedmiot działalności	Wartość brutto udziałów /akcji	Kwota odpisów aktualizujących wartość	Wartość netto udziałów /akcji	Udział w kapitale	Udział w głosach na WZA/ZW	Kapitał własny	Wynik netto za rok 2017	Charakter podmiotu
1.	BS Serwis Sp. Z o.o.*	Usługi	4 200 000,00	x	4 200 000,00	100%	100%	4 398 903,75	44 296,07	
3.	SGB- Bank S.A.**	Bank	4 917 700,00	x	4 917 700,00			905 046 196,26	3 285 735,00	
4.	PSS „ZORZA”	Usługi handlowe	389 500,00	x	389 500,00			4 688 000,00*	-251 000,00*	
5.	OSM w Radomsku*	Produkcja	250 000,00	x	250 000,00			57 961 000*	4 334 000,00*	

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

6.	Spółdzielczy System Ochrony SGB**	Usługi	1 000,00	x	1 000,00			597 000,00	476 878,00	
----	-----------------------------------	--------	----------	---	----------	--	--	------------	------------	--

*Dane na podstawie otrzymanych sprawozdań F01, RF-01.

** Informacja z SGB – Banku SA oraz SSO SGB.

11. Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych przeznaczonych do sprzedaży.
12. W 2017 roku bank nie przekwalifikował składnika aktywów finansowych.
13. Bank nie przekwalifikował składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.
14. Przeniesienie praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych, które nie są wyłączone z bilansu – w 2017 roku nie wystąpiło.
15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań- w 2017 roku nie występują.
16. Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
17. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich – nie dotyczy.
19. Należności wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.
20. Zobowiązania wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.
21. Należności wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe – nie dotyczy.
22. Zobowiązania wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe – nie dotyczy.
23. Zobowiązania od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.
24. Bank nie posiada zobowiązań od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.
25. Bank nie posiada Oddziałów zagranicznych.
26. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

1) Zmiany wartości niematerialnych i prawnych (w zł).

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Stan na 31.12.2016</i>	<i>Zwiększenia</i>	<i>Zmniejszenia</i>	<i>Stan na 31.12.2017</i>
Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	1 412 127,16	61 018,55		1 473 145,71
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne w tym:	1 412 127,16	61 018,55		1 473 145,71
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje-oprogramowanie	1 412 127,16	61 018,55		1 473 145,71
c) pozostałe				

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017
Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	1 261 705,25	92 473,07		1 354 178,32
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne, w tym:	1 261 705,25	92 473,07		1 354 178,32
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje-oprogramowanie	1 261 705,25	92 473,07		1 354 178,32
c) pozostałe				
Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	150 421,91	-31 454,52		118 967,39
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne, w tym:	150 421,91		31 454,52	118 967,39
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje-oprogramowanie	150 421,91		31 454,52	118 967,39
c) pozostałe				

Na dzień 31.12.2017r. Bank nie posiadał wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

27. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych.

1) Zmiany użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych (w zł).

Wyszczególnienie	Grunty własne	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Środki trwałe w budowie	Budynki, lokale i obiekty inżynierki lądowej	Urządzenia techniczne, maszyny	Środki transportu	Inne	Razem
Wartość początkowa	2 679 776,35	58 807,11	0,00	21 254 678,01	4 243 712,87	502 406,53	4 572 206,88	33 311 587,75
Stan na 31.12.2016	2 679 776,35	58 807,11	0,00	21 254 678,01	4 243 712,87	502 406,53	4 572 206,88	33 311 587,75
Aktualizacja								
Zwiększenie			53 261,66		23 486,31		29 795,35	106 523,32
Zmniejszenie			53 261,66	187 720,82	269 500,37		226 906,70	737 389,55
Stan na 31.12.2017	2 679 776,35	58 807,11	0,00	21 066 957,19	3 997 678,81	502 406,53	4 375 095,53	32 680 721,52
Umorzenia				2 972 078,31	2 890 713,73	354 104,40	3 712 233,56	9 929 130,00
Stan na 31.12.2016				2 972 078,31	2 890 713,73	354 104,40	3 712 233,56	9 929 130,00
Aktualizacja								
Umorzenia bieżące				420 759,22	274 348,90	56 002,40	274 629,49	1 025 740,01
Zmniejszenie				128 431,97	264 805,73		226 413,52	619 651,22
Stan na 31.12.2017	0,00	0,00	0,00	3 264 405,56	2 900 256,90	410 106,80	3 760 449,53	10 335 218,79
Wartość księgową netto	2 679 776,35	58 807,11	0,00	17 802 551,63	1 097 421,91	92 299,73	614 646,00	22 345 502,73

2) Na dzień 31.12.2017r. Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

3) W 2017 roku Bank nie zlikwidował środków trwałych przeznaczonych do sprzedaży i ujętych według stanu na dzień 31.12.2017r. w ewidencji pozabilansowej.

28. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku – w roku 2017:

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

Bank nie posiada aktywów przejętych za długi na koniec roku 2017.

29. Bank nie posiadał na dzień 31.12.2017 roku aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

Aktywa trwale przeznaczone do zbycia (zł.)				
Wartość początkowa	Zwiększenia	Zmniejszenia	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	Wartość końcowa
231 266,67	0,00	231 266,67	0,00	0,00

30. Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów:

- czynne rozliczenia międzyokresowe:

Treść	Stan na	
	31.12.2016r.	31.12.2017
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE OGÓŁEM:	1 033 525,53	1 121 005,88
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	824 435,00	889 551,00
- Pozostałe koszty rozliczane w czasie:	209 090,53	231 454,88
Prenumeraty	1 311,20	1 007,02
Ubezpieczenia majątkowe	4 110,66	4 542,89
Opłaty za loterie od lokat	2 665,02	0,00
Prowizje od kredytów	62 964,79	53 828,71
Prowizja od pożyczek podporządkowanych	6 444,40	275,35
Reklamy	1 558,32	1 441,64
Koszty szkoleń	6 210,03	0,00
Programy komputerowe	6 924,14	5 777,61
Emisja obligacji	42 729,05	37 908,25
Prowizja od pożyczki podporządkowanej (Coopest SA)	5 000,04	0,00
Serwis bazy	3 873,49	3 787,87
Opłaty internetowe	471,50	472,91
Supporty	27 998,81	37 730,60
Prowizja od limitu poręczenia	0,00	0,00
Nagrody w loteriach	14 663,52	62 690,14
Inne	22 165,56	21 991,89
INNE AKTYWA OGÓŁEM:	875 255,83	230 044,20
- Przychody do otrzymania	643 989,16	230 044,20
- Przejęte aktywa - do zbycia	231 266,67	0,00

- bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów:

Treść	Stan na	
	31.12.2016	31.12.2017
REZERWY OGÓŁEM:	1 099 435,71	2 315 727,48
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	307 583,00	1 134 866,00

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

Ekwiwalent na niewykorzystane urlopy	63 239,05	69 387,34
Rezerwy na odprawy emerytalne	14 148,31	118 191,62
Rezerwy na umowy zlecenia i nadgodziny	12 804,22	3 323,20
Rezerwa na nagrody i premie	143 876,23	275 075,46
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	11 044,90	13 101,46
Rezerwa na ryzyko ogólne	500 000,00	500 000,00
Rezerwy pozostałe	31 980,00	0,00
Rezerwa na badanie bilansu	14 760,00	36 900,00
Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń kadry kierowniczej	0	164 882,40
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW OGÓLEM:	0	0
Koszty rzeczowe do zapłacenia	0,00	0,00

- rozliczenia międzyokresowe przychodów:

Treść	Stan na	
	31.12.2016	31.12.2017
Przychody pobierane z góry	615 621,03	502 908,71
- odsetki pobrane z góry	25 571,26	29 525,38
- prowizje pobierane od kredytów	343 046,91	275 302,62
- prowizje od gwarancji	191 987,36	170 852,04
- dotacje, nagrody, darowizny	52 511,04	24 622,23
- opłata za skrytki depozytowe	2 504,46	2 606,44
Przychody zastrzeżone	1 560 349,48	0,00
Razem :	2 175 970,51	502 908,71

31. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego (funduszu udziałowego).

Wyszczególnienie	31.12.2016	31.12.2017
Fundusz udziałowy	8 840 520,92	8 784 269,45
Należne wpłaty na fundusz udziałowy (wielkość ujemna)	-85 062,86	-27 966,97
Ilość udziałów tworzących fundusz	44 203,00	43 921,00
Wartość nominalna udziału	200,00	200,00
Ilość udziałowców posiadających ponad 5% głosów na WZ	0,00	0,00

32. Uprzywilejowanie i ograniczenie praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - Bank nie ma uprzywilejowania z tytułu posiadania akcji SGB-Banku S.A.

33. Akcje własne będące w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych – nie występują.

34. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy – nie wystąpiły .

35. Informacja w zakresie zobowiązań podporządkowanych:

- pożyczki podporządkowane

Wartość pożyczki [PLN]	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Pożyczkodawca (data zgody)
2 200 000,00	wibor 3M + 2p.p.	19-08-2018	Bank Polskiej Spółdzielczości (zgoda KNF z dnia 13-11-2008r.)

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

- obligacje o charakterze zobowiązania podporządkowanego:

Wartość obligacji [PLN]	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Nabywca (data zgody)
5 000 000,00 *	wibor 6M + 3 p.p.	16-07-2025	Rozdrobniony (zgoda KNF z dnia 09-09-2010r.)
5 000 000,00	wibor 6M + 3 p.p.	30-11-2026	Rozdrobniony (zgoda KNF z dnia 28-02-2012r.)

*Wyemitowane przez Bank obligacje, na mocy Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 314/2009 z dnia 14 października 2009 roku w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy podstawowych banku:

- 1) Bank zalicza wartość nominalną obligacji wyemitowanych na dzień 31.12.2011r., na zasadzie praw nabytych do funduszu Tier I dodatkowego do wysokości limitów określonych wartościami procentowymi określonymi w art.171 ust.9 ustawy Prawo bankowe,
- 2) rezydualne kwoty obligacji Bank zalicza do kapitału Tier II, na zasadzie praw nabytych z art. 487 ust. 2 CRR,
- 3) niezależnie od stosowania zasady wykazywania kwot obligacji, o których mowa powyżej, Bank stosuje amortyzację instrumentów zaliczonych do kapitału Tier II ze względu na termin wymagalności. Na dzień 31.12.2017r. do kapitału Tier I Bank zalicza 2 500 000,00 zł. natomiast do kapitału Tier II kwotę 2 500 000,00 zł.

36. Informacja o stanie i zmianach wartości rezerw celowych (w zł):

Kategorie należności	Stan na 31.12.2016	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31-12-2017	Wymagany poziom
Należności normalne	81 293,47	33 211,24	0,00	31 233,63	83 271,08	208 271,08
sektor niefinansowy	81 293,47	33 211,24		31 233,63	83 271,08	208 271,08
Należności pod obserwacją	9 772,84	164 673,55	0,00	106 178,04	68 268,35	284 509,25
sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
sektor niefinansowy	9 772,84	164673,55	0,00	106 178,04	68 268,35	284 509,25
sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	296 278,46	584 822,53	0,00	568 792,89	312 308,10	1 083 228,00
sektor finansowy	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
sektor niefinansowy	296 278,46	584822,53	0,00	568 792,89	312 308,10	1 083 228,00
sektor budżetowy	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	45 355,30	346 173,48	0,00	306 418,42	85 110,36	666 348,14
sektor finansowy	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
sektor niefinansowy	45 355,30	346 173,48	0,00	306 418,42	85 110,36	666 348,14
sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	14 937 336,82	2 861 293,03	-296 007,35	1 790 011,89	16 304 625,31	20 429 699,00
sektor finansowy	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
sektor niefinansowy	14 937 336,82	2861293,02	- 297 007,35	1 790 011,89	16 304 625,31	20 429 699,00
z tego: dłużnicy różni	7 760 516,93	145144,74	1 332,00	2 225,15	7 902 104,51	7 902 104,51
sektor budżetowy	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

RAZEM	15 370 036,89	3 990 173,83	-296 007,35	2 802 634,87	16 853 583,20	22 672 055,47
z tego: dłużnicy różni	7 760 516,93	145 144,74	1 332,00	2 225,15	7 902 104,51	7 902 104,51

Bank dokonał naliczenia rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (tekst jednolity Dz. U. z 2017r. poz. 1965 z późniejszymi zmianami) pomniejszając podstawę naliczenia o 25% rezerwy na ryzyko ogólne oraz zabezpieczenia.

Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe w kwocie **3 990 173,83** zł zawierają:

- rezerwy na należności od dłużników różnych w kwocie 145 144,74 (z uwzględnieniem korekt związanych z naliczeniem odpisów aktualizacyjnych do przychodów do otrzymania z tytułu opłat oraz prowizji zaległych w kwocie 58 783,58 zł.)
- korekty rezerw w związku z likwidacją prowizji zastrzeżonych ESP pomniejszających podstawę tworzenia rezerw na 01.01.2017r. na łączną kwotę 11 529,97 zł.

Rozwiązanie rezerw celowych w kwocie **2 802 634,87** zł zawiera kwotę 2 225,15 zł dotyczącą rezerw od dłużników różnych. Wykorzystanie rezerw w kwocie 296 007,35 zł, na które składa się:

<i>Pozycja</i>	<i>Wartość</i>
Wierzytelności spisane w ciężar rezerw w tym:	712,34
Spisane wierzytelności od dłużników różnych	1 332,00
Pokrycie kapitału rezerwą dla wierzytelności sprzedanych	127 913,19
Splaty spisanych kredytów	-411 562,81
Przychody z tytułu sprzedaży kredytów spisanych	-14 402,07
SUMA	-296 007,35

37. Rezerwy na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań (w zł).

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Stan na 31.12.2016</i>	<i>Zwiększenia</i>	<i>Zmniejszenia</i>	<i>Stan na 31.12.2017</i>
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	307 583,00	848 245,00	20 962,00	1 134 866,00
Ekwiwalent na niewykorzystane urlopy	63 239,05	57 072,80	50 924,51	69 387,34
Na zobowiązania pozabilansowe	11 044,90	411 589,72	409 533,16	13 101,46
Na ryzyko ogólne	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00
Na umowy zlecenia, nadgodziny, nadgodziny	12 804,22	20 831,74	30 312,76	3 323,20
Na odprawy emerytalne	14 148,31	111 903,31	7 860,00	118 191,62
Rezerwa na badanie bilansu	14 760,00	59 040,00	36 900,00	36 900,00
Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń kadry kierowniczej	0,00	164 882,40	0,00	164 882,40
Na koszty premii, nagród,	143 876,23	844 502,97	713 303,74	275 075,46
Pozostałe	31 980,00	606 163,08	638 143,08	0,00
Razem	1 099 435,71	3 124 231,02	1 907 939,25	2 315 727,48

38. Odpisy aktualizujące wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) według rodzajów aktywów.

Informacja o stanie i zmianach wartości odpisów aktualizujących odsetki od należności (w zł):

<i>Kategorie należności</i>	<i>Stan na 31-12-2016 r.</i>	<i>Zwiększenia</i>	<i>Wykorzystanie</i>	<i>Rozwiązanie</i>	<i>Stan na 31-12-2017r.</i>	<i>Wymagany poziom</i>
Należności normalne	0,00	769,66	0,00	0,00	769,66	769,66
sektor niefinansowy	0,00	769,66		0,00	769,66	769,66
Należności pod obserwacją	0,00	2 245,45	0,00	888,31	1 357,14	1 611,01

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
sektor niefinansowy	0,00	2 245,45	0,00	888,31	1 357,14	1 611,01
sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	2 234,89	0,00	260,66	1 974,23	2 372,21
sektor finansowy	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
sektor niefinansowy	0,00	2 234,89	0,00	260,66	1 974,23	2 372,21
sektor budżetowy	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	15 729,76	0,00	9 866,91	5 862,85	17 133,22
sektor finansowy	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
sektor niefinansowy	0,00	15 729,76	0,00	9 866,91	5 862,85	17 133,22
sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	1 946 080,47	0,00	35 030,24	1 911 050,23	3 206 086,86
sektor finansowy	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
sektor niefinansowy	0,00	1 946 080,47	0,00	35 030,24	1 911 050,23	3 206 086,86
sektor budżetowy	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	0,00	1 967 060,23	0,00	46 046,12	1 921 014,11	3 227 972,96

Dane o odpisach aktualizujących wartość aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016	Zwiększenie	Zmniejszenie	Aktualizacja	Stan na 31.12.2017
Aktywa dostępne do sprzedaży-Jednostki uczestnictwa TFI	1 966 513,31	0,00	0,00	126 146,52	2 092 659,83
Aktywa dostępne do sprzedaży – Certyfikaty inwestycyjne	5 549 804,80	0,00	0,00	316 975,35	5 866 780,15

39. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń.

1) Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym wekslowe oraz inne udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym:

Wyszczególnienie	Stan w zł	
	31.12.2016	31.12.2017
Udzielone gwarancje spłaty kredytów	0,00	0,00
Inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	5 274 148,50	6 509 437,88
Ogółem	5 274 148,50	6 509 437,88

Kwoty największych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym:

- 950 000,00 zł
- 590 000,00 zł
- 547 236,26 zł
- 532 000,00 zł
- 314 000,00 zł
- 280 000,00 zł

2) Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom nie występują.

3) Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie wystąpiły.

4) Zaproponowana wypłata dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także jakiegokolwiek nie ujęte skumulowane dywidendy z akcji uprzywilejowanych - nie dotyczy.

5) Aktywa Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej,

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Lokaty terminowe złożone w SGB-Banku S.A. w Poznaniu	1 290 000,00
Zabezpieczenie pieniężne Bluecash	200 000,00
Środki na rachunku bieżącym w SGB-Banku S.A.	19 843 000,00
Przekazane kaucje	47 724,00

- 6) Nie ujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu – nie wystąpiły
- 7) Udzielone zobowiązania finansowe - w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne: 46 464 692,74 zł.
- 8) Instrumenty bazowe, będące przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie wystąpiły.

40. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym – Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.
41. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

Nazwa instrumentu	Kwota należności	Odsetki/Aktualizacja	Saldo bilansu	Termin wykupu/ umorzenia	Stopień pewności przyszłych przepływów pieniężnych
Jednostki uczestnictwa w SFIO AGRO Kapitał na rozwój	1 966 513,31	126 146,52	2 092 659,83	Nieoznaczony	100%
Certyfikaty inwestycyjne w SFIO Agro Ziemski	5 549 804,80	316 975,35	5 866 780,15	Nieoznaczony	100%
Razem	7 516 318,11	443 121,87	7 959 439,98	x	x

42. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

- 1) Bank nie prowadził działalności maklerskiej.
- 2) Odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych przedstawiono w pkt. 25 i pkt. 26 niniejszej informacji dodatkowej.
W odniesieniu do wszystkich środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych stosowano metodę amortyzacji liniowej.
Odpisy z tytułu aktualizacji wyceny wartości majątku finansowego w odniesieniu do rachunku zysków i strat – nie wystąpiły.
- 3) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej odnosi się na fundusz z aktualizacji wyceny.
- 4) Przychody i koszty z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły.
- 5) Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży - nie wystąpiły.
- 6) Zyski i straty nadzwyczajne (w zł). nie wystąpiły w badanym okresie.
- 7) Dokonane odpisy w koszty należności nieściągalnych (w zł).

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
Kredyty	712,34		
Pozostałe	1 332,00		18 853,35

Wyszczególnienie strat poniesionych z tytułu niespłaconych kredytów oraz niezapłaconych prowizji, odsetek i pozostałych:

- 712,34 zł – wartość spisanych rat kredytów,
 - 1 332,00 zł – wartości spisanych należności od dłużników różnych,
 - 18 335,20 zł – wartość spisanych prowizji,
 - 19,55 zł – wartość spisanych odsetek,
 - 498,60 zł – wartość spisanych innych należności.
- 8) Przychody z tytułu dywidend – nie wystąpiły.
- 9) Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz nakłady planowane w okresie najbliższych 12 miesięcy (w zł).

Nakłady na	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
Wartości niematerialne i prawne	61 018,55	0,00
Środki trwałe w budowie	53 261,66	160 000,00
Razem	114 280,21	160 000,00

- 9) Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:
Zarząd zaproponuje Zebraniu Przedstawicieli przeznaczenie zysku netto za 2017 rok oraz zysku z lat ubiegłych w kwotach:
- zysk netto roku bieżącego: 4 017 682,37 zł
 - zysk z lat ubiegłych: 685 911,70 zł
- na fundusz zasobowy.
- 10) W 2017 roku nie zaniechano żadnej działalności, nie przewiduje się też tego w następnym roku obrotowym.
- 11) Przychody z operacji papierami wartościowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności są prezentowane w pozycji I. Rachunku zysków i strat tj. przychody z tytułu odsetek.

43. Wartość aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, powstałych w związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do rozliczenia w przyszłości.

Podatek bieżący [zł]		
I	Koszty ogółem	32 009 808,10
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:	5 537 481,08
1.	Odsetki naliczone niezapadłe	661 840,08
2.	Odpisy na rezerwy celowe	2 803 252,78
Wg rachunku zysków i strat		5 639 728,69
Koszty uzyskania przychodu		2 836 475,91
Niestanowiące kosztu uzyskania przychodu		2 803 252,78
3.	Odpisy na PFRON	87 758,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

4.	Odписы amortyzacji od samochodów (powyżej 20 tys. EURO) itp.		53 733,36	
5.	Koszty podróży służbowych członków organów samorządowych		6 561,60	
6.	Składki do organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa, BFG		958 652,51	
7.	Darowizny		25 300,00	
8.	Pozostałe koszty n.k.u.p. (wymienić tytułu)		940 382,75	
	a.	wynagrodzenia i zus od wynagrodzeń, odszkodowania	373 646,81	
	b.	odpisy: na koszty badania bilansu, inne koszty	36 693,00	
	c.	odpisy na odprawy emerytalne, niewykorzystane urlopy	159 858,51	
	d.	koszty reprezentacji	2 233,89	
	e.	koszty organizacji ZP	3 000,00	
	f.	pozostałe koszty, kary i grzywny	19 587,85	
	g.	różnice kursowe z tyt. wyceny	218 854,31	
	h.	polisy Zarządu	25 995,93	
	j.	dotacje, pomoc de minimis, nagrody	20 257,10	
	k.	wycena instrumentów finansowych	80 255,35	
III	Koszty naliczone w 2016 roku		961 027,97	
	Nie zaliczone do k.u.p w 2016 roku			961 027,97
	Naliczone odsetki			459 603,36
	Wynagrodzenia			10 163,61
	Inne koszty naliczone			268 584,38
	Amortyzacja podatkowa, likwidacja fizyczna środków trwałych			222 676,62
I-II+III	Razem koszty uzyskania przychodów		27 433 354,99	
IV	Przychody ogółem		37 551 839,47	
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:		9 737 026,40	
	1. odsetki niezapadłe		4 511 968,22	
	2. przychody przyszłych okresów		3 295 255,62	
	3. wycena instrumentów finansowych		130 831,26	
	4. dotacje , de minimis		20 257,10	
	5. pozostałe		212 331,75	
	6. rozwiązanie rezerw na należności		1 566 382,45	
	Wg rachunku zysków i strat			3 231 648,64
	Koszty uzyskania przychodu			1 665 266,19
	Niestanowiące kosztu uzyskania przychodu			1 566 382,45
VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:		5 416 208,18	
	1. przychody otrzymane w 2017 roku a nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2016 roku		3 046 319,77	
	2. odsetki i prowizje pobrane z góry		2 339 029,07	
	3. pozostałe		30 859,34	
IV-V+VI	Razem przychody do opodatkowania		33 231 021,25	
A	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)		5 797 666,26	
B	Odliczenia od dochodu w tym:		10 500,00	
	1. straty z lat ubiegłych z tego:		0,00	

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

	- z roku	
	- z roku	
	- z roku	
	RAZEM	
	2. darowizny (art. 18 do 10 %)	10 500,00
	3. inne odliczenia	0,00
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	5 787 166,26
D	Podatek 19 %	1 099 561,54
E	Podatek naliczony przez podmiot	1 099 562,00

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego i wysokość rezerwy na podatek odroczony (w zł)

Określenie pozycji aktywów i pasywów		Wartość księgowa	Wartość podatkowa	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
				19%	19%
1		2	3	6	7
AKTYWA	Należności od sektora finansowego (odsetki)	269 798 966,01	269 252 969,80	103 739,28	
	Należności od sektora niefinansowego (odsetki)	365 847 864,69	364 466 702,34	746 034,34	483 613,49
	Należności od sektora budżetowego (odsetki)	22 708 718,09	22 671 920,85	7 500,34	508,87
	Dłużne papiery wartościowe			-	
	pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 959 439,98	7 092 842,41	179 902,05	15 248,52
	Inne aktywa - pozostałe	230 044,20	176 970,14	10 084,07	
	Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej				
	Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej				
	Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej	22 345 502,73	22 806 584,73	87 605,58	
	Rzeczowe aktywa – trwała wartość				
	Strata podatkowa z lat ubiegłych do rozliczenia w danym okresie sprawozdawczym				
PASYWA	Zobowiązania wobec sektora finansowego (odsetki)	5 194 207,26	5 193 513,64		131,79
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (odsetki/wycena/wynik)	588 742 140,62	588 007 629,63		139 557,09
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego (odsetki)	43 740 775,71	43 727 085,93		2 601,06
	zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 131 800,00	10 000 000,00		25 042,00
	rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-		-

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone (odsetki i prowizje rozliczane w czasie)	502 908,71	4 601,36		94 678,40
pozostałe rezerwy	1 180 861,48	506 283,29		128 169,86
RAZEM	1 338 383 229,48	1 333 907 104,12	1 134 865,67	889 551,06
ZAKRĄGLENIA DO PEŁNYCH ZŁ	1 338 383 229	1 333 907 104	1 134 866	889 551

Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w latach poprzednich, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny.

Treść	Rozliczenie dokonane w ciągu roku obrotowego			W tym rozliczenie z kapitałem z aktualizacji wyceny		
	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy w zł	307 583,00	1 134 866,00	827 283,00	80 460,00	155 044,00	74 584,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w zł	824 435,00	889 551,00	65 116,00			

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za dany rok obrotowy 1 524 349,00 zł z podziałem na:

- część bieżącą: 1 098 935,00 zł, (1 099 562,00 minus 627,00 - korekta podatku za rok 2016)
- część odroczoną: 425 414,00 zł.

Podatek dochodowy obciążający wynik z lat ubiegłych 262 169,00 zł z podziałem na:

- część bieżącą: 0,00 zł
- część odroczoną: 262 169,00 zł.

44. Zagregowane dane, obejmują:

- 1) udzielone kredyty, pożyczki, gwarancje lub poręczenia pracownikom, członkom zarządu lub organom nadzorczym:

Wyszczególnienie	Stan na 31 grudnia 2017r.				
	Oprocentowanie	Kwota kapitału do spłaty w zł	Termin spłaty		
			do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat
Pracownicy	2,73%-10,00%	3 156 250,03	421 864,93	602 727,37	2 131 657,73
Członkowie Zarządu	3,73%-10,00%	381 933,01	68 848,00	107 733,01	205 352,00
Członkowie Rady Nadzorczej	2,8%-10,00%	236 466,87	145 892,00	77 078,87	13 496,00
Suma		3 774 649,91	636 604,93	787 539,25	2 350 505,73

- 2) wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organom nadzorczym Banku wynosiły ogółem 1 193 321,05 zł.

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia w 2017 roku	
	Obciążające koszty w zł	Wypłacone z zysku w zł
Członkowie Zarządu	982 421,05	0,00
Członkowie Rady Nadzorczej	210 900,00	0,00

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

- 3) przeciętne zatrudnienie w 2017 roku wynosiło 173,08 etatu.
4) koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Kwota w zł</i>
Rezerwa na świadczenia emerytalne	118 191,62
Rezerwa na ekwiwalent na niewykorzystane urlopy	69 387,34
Rezerwa na świadczenia z tytułu premii, nagród i inne	443 281,06

- 5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – nie występuje.
45. Transakcje z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych w 2017 roku nie wystąpiły.
46. Informacja o istotnych transakcjach zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi – nie wystąpiły.
47. Cele i zasady zarządzania ryzykiem.

1) Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe:

„Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w ESBANKU Banku Spółdzielczym” wprowadzone Uchwałą Nr 18/07/2016 Zarządu Banku z dnia 13 lipca 2016 roku (tekst jednolity – Uchwała Nr 61/12/2016 Zarządu Banku z dnia 30 grudnia 2016 roku), opracowane zostały zgodnie z zaleceniami rekomendacjami oraz uchwałami KNF dotyczącymi zarządzania ryzykiem walutowym w bankach oraz zasadami dokonywania przez banki operacji obciążonych ryzykiem walutowym. W celu monitorowania i zarządzania ryzykiem walutowym Banku, w związku z przeprowadzanymi operacjami walutowymi, sporządzana jest pozycja walutowa, rozumiana jako zestawienie wierzytelności i zobowiązań w walutach obcych bez względu na termin ich realizacji. Utrzymywanie całkowitej pozycji walutowej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych Banku nie wymaga dodatkowego zaangażowania kapitałowego na ryzyko walutowe.

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem SGB-Banku S.A.;
- minimalizowanie ryzyka walutowego.

b) ryzyko stopy procentowej:

Cele strategiczne w obszarze ryzyka stopy procentowej oraz sposób ich realizacji, określone zostały w „Strategii zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym”, wprowadzona Uchwałą Nr 68/06/2017 Zarządu Banku z dnia 29 czerwca 2017 roku, zatwierdzona Uchwałą Nr 04/VI/2017 Rady Nadzorczej Banku z dnia 26 września 2017 roku;

- Maksymalny akceptowalny poziom narażenia banku na ryzyko stopy procentowej – skłonność do podejmowania ryzyka tzw. apetyt na ryzyko, określa wskaźnik udziału zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie w funduszach własnych banku – ustalony na max. poziomie 10%;
- Identyfikacja, pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka, w tym m.in.: limity, założenia i scenariusze testów warunków skrajnych, badanie wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom

ryzyka stopy procentowe oraz badanie korelacji ryzyka stopy procentowej z innymi rodzajami ryzyka - określone zostały w wewnętrznej procedurze „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w ESBANKU Banku Spółdzielczym” wprowadzonej Uchwałą Nr 76/06/2017 Zarządu Banku z dnia 29 czerwca 2017 roku;

- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej obejmują całokształt zagadnień związanych z zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej w banku, w tym z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka stopy procentowej. Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej bank wykorzystuje następujące metody: lukę przeszacowania, metodę wyniku odsetkowego, metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej oraz analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej. Badanie ryzyka odbywa się poprzez analizowanie głównych jego obszarów takich jak ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe. Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Komitetu Ryzyk Bankowych oraz Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

c) ryzyko cenowe – nie występuje.

2) Ryzyko kredytowe:

- Cele strategiczne oraz sposób ich realizacji - w obszarze ryzyka kredytowego, w tym: ryzyka koncentracji zaangażowań, ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, określone zostały w „Strategii zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym”, wprowadzonej Uchwałą Nr 68/06/2017 Zarządu Banku z dnia 29 czerwca 2017 roku, zatwierdzonej Uchwałą Nr 04/VI/2017 Rady Nadzorczej Banku z dnia 26 września 2017 roku;
- Maksymalny akceptowalny poziom narażenia banku na ryzyko kredytowe, tzw. apetyt na ryzyko, określony został w postaci następujących wskaźników:
 - udział aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie do 75% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania
 - relacja średniej dynamiki funduszy własnych do dynamiki portfela kredytowego (średnia z okresu 3 lat) – min. 1;
 - udział kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym (brutto)¹ na poziomie nieprzekraczającym 10%;
 - wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych² od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30 %
 - udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym – max 75%;
 - udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 10% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie (brutto);
 - udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym – max 10%;
 - udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 10% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (brutto);
 - udział sumy dużych zaangażowań kredytowych w uznanym kapitale na poziomie do 300% oraz nie więcej niż 40% zaangażowania ogółem.
- Identyfikacja, pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka, w tym m.in.: limity, założenia i scenariusze testów warunków skrajnych, badanie wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka oraz badanie korelacji z innymi rodzajami ryzyka - określone zostały w następujących wewnętrznych procedurach:

¹ Zgodnie z metodologią wyliczania wskaźników RWEF dla poz. W001B/120.

² Według wartości bilansowej brutto z wyłączeniem odsetek.

- „Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w ESBANKU Banku Spółdzielczym” wprowadzone uchwałą Zarządu Banku nr 26/06/2012 z dnia 28 czerwca 2012 roku (tekst jednolity – Uchwała Nr 75/06/2017 Zarządu Banku z dnia 29 czerwca 2017 roku);
- „Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w ESBANKU Banku Spółdzielczym” wprowadzone Uchwałą Nr 22/01/2015 Zarządu Banku z dnia 29 stycznia 2015 roku (tekst jednolity – Uchwała Nr 74/06/2017 Zarządu Banku z dnia 29 czerwca 2017 roku);
- „Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w ESBANKU Banku Spółdzielczym” wprowadzone Uchwałą Nr 17/12/2013 Zarządu Banku z dnia 19 grudnia 2013 roku (tekst jednolity – Uchwała Nr 27/11/2017 Zarządu Banku z dnia 22 listopada 2017 roku);
- „Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) w ESBANKU Banku Spółdzielczym”, wprowadzone Uchwałą Nr 58/06/2013 Zarządu Banku z dnia 27 czerwca 2013 roku, zatwierdzone Uchwałą Nr 05/V/2013 Rady Nadzorczej Banku z dnia 11 lipca 2013 roku (tekst jednolity - Uchwała Nr 73/06/2017 Zarządu Banku z dnia 29 czerwca 2017 roku, zatwierdzony Uchwałą Nr 05/VI/2017 Rady Nadzorczej Banku z dnia 26 września 2017 roku).
- Wyniki procesu identyfikacji oraz pomiaru ryzyka kredytowego, ryzyka koncentracji zaangażowań, ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK), uwzględniające także wyniki testów warunków skrajnych prezentowane są Komitetowi Ryzyk Bankowych, Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej.

3) Ryzyko płynności:

W zakresie ryzyka płynności cele strategiczne obejmują: zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych, posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji oraz utrzymywanie aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- utrzymanie dotychczasowej struktury pasywów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych; pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) na wymaganym przepisami poziomie;
- udział sumy podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach netto na poziomie min. 18%; finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne na poziomie min. 105%;
- utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym; dywersyfikację źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów lub dużych depozytów w bazie depozytowej oraz ograniczenie koncentracji aktywów płynnych;
- dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie;
- uwzględnienie w założeniach scenariuszowych testów warunków skrajnych, wpływu innych rodzajów ryzyka na ryzyko płynności oraz możliwych interakcji między nimi;

- identyfikację wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności; zapewnienie zdolności monitorowania śróddziennych pozycji płynnościowych w kluczowych momentach w ciągu dnia, w tym pomiaru rzeczywistych i oczekiwanych dziennych wpływów i wpływów płatności;
- utrzymanie bazy stabilnych depozytów gospodarstw domowych na poziomie nie mniejszym niż 90%.

„Zasady zarządzania ryzykiem płynności w ESBANKU Banku Spółdzielczym” wprowadzono uchwałą Zarządu Banku 67/12/2016 z dnia 30 grudnia 2016 roku. Zasady te opracowane zostały w oparciu o: Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR); Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (CRD IV); Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (akt delegowany); ustawa Prawo bankowe oraz przedmiotowe uchwały KNF. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Oprócz wymogów zewnętrznych w Banku funkcjonuje także system limitów wewnętrznych wspomagających proces zarządzania oraz kształtowania odpowiedniej struktury posiadanych aktywów i pasywów, oraz zdefiniowane są plany awaryjne dotyczące ewentualnych sytuacji zachwiania płynności.

4) Ryzyko operacyjne:

Przez ryzyko operacyjne Bank rozumie możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania,
- racjonalizację kosztów,
- zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
- automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich,
- wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje:

- identyfikację procesów, a w ich ramach procesów krytycznych oraz kluczowych,
- identyfikację ryzyka,
- pomiar i ocenę ryzyka,
- stosowanie narzędzi redukcji ryzyka,
- monitorowanie ryzyka, w tym raportowanie nieprawidłowości, zagrożeń i strat, monitorowanie poziomu wyznaczonych limitów wewnętrznych, analizę kluczowych wskaźników ryzyka (KRI), rejestrowanie zdarzeń zewnętrznych poniesionych przez podmioty funkcjonujące w otoczeniu Banku oraz podmioty zależne.

Zagadnienia związane z zarządzaniem tym ryzykiem zostały ujęte w „Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w ESBANKU Banku Spółdzielczym” wprowadzonymi Uchwałą Nr 68/12/2016 Zarządu Banku z dnia 30 grudnia 2016 roku (tekst jednolity – Uchwała Nr 32/05/2017 Zarządu Banku z dnia 31 maja 2017 roku). Ponadto w Banku obowiązuje „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym” stanowiąca załącznik do „Strategii zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym”, wprowadzona Uchwałą Nr 68/06/2017

Zarządu Banku z dnia 29 czerwca 2017 roku, zatwierdzona Uchwałą Nr 04/VI/2017 Rady Nadzorczej Banku z dnia 26 września 2017 roku.

W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank wprowadził także m.in.:

- regulację dotyczącą zasad bezpiecznego powierzania czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing),
- regulację dotyczącą planów ciągłości działania,
- regulację dotyczącą polityki kadrowej,
- regulację dotyczącą legislacji wewnętrznej,
- regulację dotyczącą zasad przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- regulację dotyczącą ochrony danych osobowych,
- regulacje dotyczące bezpieczeństwa: informacji, teleinformatycznego, fizycznego i środowiskowego, danych osobowych,
- regulacje dotyczące klasyfikacji: informacji, systemów informatycznych,
- regulację dotyczącą zasad rozwoju systemów informatycznych,
- regulację dotyczącą zarządzania incydentami naruszenia bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- regulację dotyczącą postępowania w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- regulację dotyczącą zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- regulację dotyczącą składania i rozpatrywania skarg i reklamacji,
- regulację dotyczącą planu awaryjnego do wykonywania powierzonych czynności przez przedsiębiorcę.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w ESBANKU Banku Spółdzielczym wspomagany jest programem informatycznym *myRMS* – „Risk Management System”. Program ten umożliwia zapisywanie informacji o poziomie narażenia Banku na zidentyfikowane ryzyko operacyjne oraz informacji o zdarzeniach i stratach operacyjnych.

48. Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem kredytowym:

1) obciążenie ryzykiem stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej w Banku kształtuje się na podwyższonym poziomie. Szacowana zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie (test warunków skrajnych) - przy założonym spadku stóp procentowych o 2 pp. na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniosła 5 593 tys. zł, stanowiąc 9,9% funduszy własnych Banku. Bank posiada 32,0% aktywów oraz 51,3% pasywów oprocentowanych według stałej stopy procentowej. Pozostała część aktywów i pasywów oprocentowanych, oparta jest o zmienną stopę procentową.

Zestawienie aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej w przedziałach przeszacowania, przedstawione zostało w tabeli poniżej.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

Analiza luki na dzień 31.12.2017		dane w zł		Okres przeszacowania							Udział %
Lp.	Aktywa	Ogółem	1 dzień	2 dni -1 m-c	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	powyżej 5 lat	
I	Należności od sektora finansowego	249 227 355,37	33 742 463,63	90 694 891,74	75 730 000,00	49 000 000,00	60 000,00	0,00	0,00	0,00	
1	a) od pozostałych monetarnych instytucji finansowych	245 713 176,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2	- rachunki bieżące:	1 837 713,21	0,00	1 837 713,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
3	- rezerwa obowiązkowa	19 843 000,00	0,00	19 843 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
4	- lokaty terminowe	194 701 179,63	4 411 179,63	65 500 000,00	75 730 000,00	49 000 000,00	60 000,00	0,00	0,00	0,00	
5	- minimum depozytowe	29 331 284,00	29 331 284,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
6	b) pozostałe należności	3 514 178,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
7	- Fundusz ochrony środków awaryjowanych	3 514 178,53	0,00	3 514 178,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
8	- bony pieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
II	Należności od sektora niefinansowego	343 814 666,39	298 653 113,25	19 679 893,13	23 537 631,58	637 833,08	1 306 195,35	0,00	0,00	0,00	
1	a) kredyty ogółem	343 814 666,39									
2	- normalne	324 847 382,62	281 646 381,12	19 399 835,49	21 857 137,58	637 833,08	1 306 195,35	0,00	0,00	0,00	
3	- pod obserwacją	18 967 283,77	17 006 732,13	280 057,61	1 680 494,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
III	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	22 671 920,85	7 628 096,85	14 988 000,00	55 824,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
1	a) od instytucji samorządowych, w tym:	22 671 920,85									
2	- z tytułu kredytów i pożyczek, w tym:	7 628 096,85	7 628 096,85	14 988 000,00	55 824,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
IV	Papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
1	a) akcje pozostałych monetarnych instytucji finansowych	0,00									
2	- bankowe papiery wartościowe	0,00									
3	- obligacje IT Card	0,00									
V	Razem należności	615 713 942,61	340 023 673,73	125 362 784,87	99 323 455,58	49 637 833,08	1 366 195,35	0,00	0,00	0,00	
Lp.	Pasywa	Ogółem	1 dzień	2 dni -1 m-c	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	powyżej 5 lat	
I	Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 935 060,00	4 935 060,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
1	a) wobec pozostałych monetarnych instytucji finansowych	4 935 060,00									
2	- kredyty i pożyczki otrzymane	4 935 060,00	4 935 060,00								
II	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	404 260 840,91	42 711 175,08	37 544 936,34	232 601 202,02	80 915 939,29	120 219,44	97 440,00	269 928,74	0,00	
1	a) depozyty ogółem	402 260 795,45									
2	- bieżące	138 126 686,20	100 114,81	423 848,86	137 602 722,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
3	- terminowe	264 134 109,25	41 999 060,27	37 121 087,48	94 485 722,77	90 908 019,29	22 779,44	-172 488,74	269 928,74	0,00	
4	b) zobowiązania z tyt. zabezpieczeń pieniężnych i inne	2 000 045,46	1 112 000,00	0,00	512 756,72	7 920,00	97 440,00	269 928,74	0,00	0,00	
III	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	38 382 139,30	29 931 314,67	221 068,85	6 063 110,30	2 166 645,48	0,00	0,00	0,00	0,00	
1	a) wobec instytucji rządowych szczebla centralnego (bez odsetek)	218 000,00	0,00	218 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2	b) wobec instytucji samorządowych (bez odsetek)	38 164 139,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
3	- depozyty bieżące	23 149 824,53	17 977 725,75	0,00	5 172 098,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
4	- depozyty terminowe	15 014 314,77	11 953 588,92	3 068,85	891 011,52	2 166 645,48	0,00	0,00	0,00	0,00	
IV	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	10 000 000,00	0,00	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
V	Zobowiązania podporządkowane	2 200 000,00	2 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
VI	Razem zobowiązania	459 778 040,21	79 777 549,75	42 766 005,19	238 664 312,32	98 082 584,77	120 219,44	97 440,00	269 928,74	0,00	
LUKA		155 935 902,40	260 246 123,98	82 596 779,68	-139 340 856,74	-48 444 751,69	1 245 975,91	-97 440,00	-269 928,74	0,00	
LUKA SKUMULOWANA			260 246 123,98	342 842 903,66	203 502 046,92	155 057 295,23	156 303 271,14	156 205 831,14	155 935 902,40	155 935 902,40	
	Zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 m-c z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie przy spadku stóp proc. o 2 pp	-5 592 679,22	-2 940 432,99	-1 464 609,92	-842 842,91	-344 783,37	-10,04				
	Zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 m-c z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie przy wzroście stóp proc. o 2 pp	6 886 565,95	3 525 223,21	1 832 101,25	1 090 332,08	438 850,05	59,37				

2) obciążenie ryzykiem kredytowym:

Na dzień 31 grudnia 2017 roku należności kredytowe (kapitał) wynosiły 398 011,12 tys. zł. Wartość portfela spadła w stosunku do ubiegłego roku o 2 899,10 tys. zł. Strukturę portfela z uwzględnieniem kategorii ryzyka zaprezentowano w poniższej tabeli (w zł, według wartości nominalnej).

Wyszczególnienie	31.12.2016		31.12.2017		Zmiana	Dynamika
	Kapitał	Struktura	Kapitał	Struktura		
Kredyty ogółem	400 910 220,60	-	398 011 115,99	-	-2 899 104,61	99,28%
a) normalne	354 903 714,81	88,52%	351 865 296,95	88,41%	-3 038 417,86	99,14%
b) pod obserwacją	15 103 303,49	3,77%	18 967 283,77	4,77%	3 863 980,28	125,58%
c) kredyty zagrożone:						
zagrażone:	30 903 202,30	7,71%	27 178 535,27	6,83%	-3 724 667,03	87,95%
poniżej standardu	6 126 017,04	1,53%	5 416 140,00	1,36%	-709 877,04	88,41%
wątpliwe	1 199 352,43	0,30%	1 332 696,27	0,33%	133 343,84	111,12%
stracone	23 577 832,83	5,88%	20 429 699,00	5,13%	-3 148 133,83	86,65%

Powyższa tabela przedstawia jakość portfela kredytowego Banku, którego miarą jest wskaźnik ryzyka działalności kredytowej, tj. udziału kredytów zagrożonych w kredytach ogółem. Wskaźnik jakości kredytowej (bil brut) na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniósł 7,60%.

Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych (wg wartości bilansowej brutto z wyłączeniem odsetek) od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych wyniósł 32,45% (minimalny poziom 30%).

Limit dużych zaangażowań wynoszący na 31-12-2017r. 107 619 tys. zł wykorzystany został w 63,5% - kwota do wykorzystania limitu w 90% stanowi 44 799 tys. zł.

W tabeli poniżej zaprezentowano wartość ekspozycji kredytowych, będących aktywami lub ekwiwalentem pozabilansowym (po zastosowaniu współczynnika wsparcia), pomniejszonymi o wartość rezerw celowych i odpisy amortyzacyjne bez zabezpieczeń prawnych, które są podstawą wymogu, o którym

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

mowa w art. 128 ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r.

Wyszczególnienie	Waga ryzyka	Wartość ekspozycji 31.12.2016 r.	Wartość ekspozycji 31.12.2017 r.
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0%	60 555 094,14	3 545 403,97
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	27 881 035,51	25 458 226,02
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20%	13 406,64	11 303,20
	50%	2 055 688,59	1 989 082,46
Ekspozycje wobec instytucji	0%	19 726 319,71	262 384 552,15
	20%	169 482 699,52	0,00
	50%	30 101 768,79	0,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0%	102 000,00	1 177 755,63
	100%	45 966 412,93	50 398 475,26
Ekspozycje detaliczne	0%	551 039,90	318 045,71
	75%	25 181 094,91	61 251 466,81
	0%	210 500,00	0,00
	20%	0,00	0,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	35%	7 073 703,81	6 075 186,61
	50%	0,00	0,00
	75%	32 209 243,37	0,00
	100%	257 778 309,43	253 196 965,84
	0%	86 799,64	86 799,64
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	100%	4 264 942,60	4 197 770,40
	150%	18 806 102,27	18 717 856,06
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	100%	1 966 513,31	2 092 659,83
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	150%	5 549 804,80	5 866 780,15
Ekspozycje kapitałowe	100%	8 665 682,26	9 758 200,00
	250%	824 435,00	889 551,00
Inne ekspozycje	0%	12 382 548,99	12 793 837,78
	100%	26 056 675,11	30 932 845,06
RAZEM		757 491 821,23	751 142 763,58

Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Poniższa tabela przedstawia wartość zabezpieczeń prawnych w postaci - kaucji oraz gwarancji BGK - umożliwiających przypisanie ekspozycji kredytowej wagę ryzyka 0% - kwota zaangażowania stanowi ekspozycje po odliczeniu korekt wartości i rezerw.

Techniki redukcji (organicznia) ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2017 r.				
Lp.	Kategoria	Kwota zaangażowania	Wartość pomniejszenia	Udział [%]
I	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	56 066 699,98	5 668 224,72	10%
1	a) bilansowe	45 938 262,07	5 312 680,58	12%
2	- kaucje	943 164,55	822 211,49	87%
3	- poręczenia i gwarancje BGK	6 534 394,44	4 490 469,09	69%
4	b) pozabilansowe	10 128 437,91	355 544,14	4%
5	- gwarancje zabezpieczone kaucją	355 544,14	355 544,14	100%
II	Ekspozycje detaliczne	68 350 226,91	7 098 760,10	10%
1	a) bilansowe	53 553 514,86	7 098 760,10	13%
2	- kaucje	376 535,36	318 045,71	84%
3	- poręczenia i gwarancje BGK	8 527 717,49	6 780 714,39	80%
4	b) pozabilansowe	14 796 712,05	0,00	0%
5	- gwarancje zabezpieczone kaucją	0,00	0,00	-
III	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	259 540 675,84	6 343 710,00	2%
1	a) bilansowe	236 463 340,06	6 343 710,00	3%
2	- kaucje	0,00	0,00	-
3	- poręczenia i gwarancje BGK	14 054 835,10	6 343 710,00	45%
4	b) pozabilansowe	23 077 335,78	0,00	0%
5	- gwarancje zabezpieczone kaucją	0,00	0,00	-
III	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	23 329 122,75	413 496,29	2%
1	a) bilansowe	23 203 383,30	326 696,65	1%
2	- kaucje	0,00	0,00	-
3	- poręczenia i gwarancje BGK	542 336,34	326 696,65	60%
4	b) pozabilansowe	125 739,45	86 799,64	69%
5	- gwarancje zabezpieczone kaucją	86 799,64	86 799,64	100%

Dodatkowo w Banku dla pomniejszenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przyjęto wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej. Wartość ekspozycji kredytowych, w przypadku których zastosowana wagę ryzyka 35% wyniosła 6 75 186,61 zł.

49. Analiza wiekowa wszystkich rodzajów aktywów finansowych przeterminowanych na dzień bilansowy, w podziale na aktywa finansowe, w przypadku w którym nastąpiła utrata wartości i pozostałe aktywa finansowe.

Aktywa finansowe , w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości					
Rodzaj aktywów finansowych	nie przeterminowane	Przeterminowanie			
		do 1 miesiąca	od 1 m-ca do 6 m-cy	od 6 m-cy do 12 m-cy	powyżej 1 roku
Wartość aktywów na 31.12.2014 roku w zł					
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy					
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	83 535 967,43				
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	195 193 675,11				
Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nie przeznaczone do obrotu	366 141 325,54	1 085 501,22	5 097 774,91	321 017,46	0,00
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wysokości	17 717 639,98				
Razem	662 588 608,06	1 085 501,22	5 097 774,91	321 017,46	0,00

Pozostałe aktywa finansowe (w przypadku których nastąpiła utrata wartości)					
Rodzaj aktywów finansowych	nie przeterminowane	Przeterminowanie			
		do 1 miesiąca	od 1 m-ca do 6 m-cy	od 6 m-cy do 12 m-cy	powyżej 1 roku
Wartość aktywów na 31.12.2014 roku w zł					
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy					
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu					
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności					
Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nie przeznaczone do obrotu	13 113 273,68	0,00	1 071 940,54	1 565 740,86	3 907 312,36
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wysokości					
Razem	13 113 273,68	0,00	1 071 940,54	1 565 740,86	3 907 312,36

50. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnych do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku – nie występują.
51. Bank nie prowadził działalności powierniczej.
52. Bank nie prowadzi sekurytyzacji aktywów.
53. Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych.

Rachunek przepływu środków pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią.

- 1) Środki pieniężne przyjęte do rachunku przepływów pieniężnych:

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

Treść	PLN stan na 31.12.2016	PLN stan na 31.12.2017	Zmiany (+). (-) PLN
1. Środki pieniężne w kasie, w tym	12 382 548,99	12 674 870,39	292 321,40
PLN	11 482 019,22	11 362 546,20	-119 473,02
waluta obca EUR	427 513,24	742 128,24	314 615,00
waluta obca GBP	114 002,12	283 392,53	169 390,41
waluta obca USD	359 014,41	286 803,42	-72 210,99
2. Środki pieniężne w banku, w tym:	55 410 491,00	67 161 355,21	11 750 864,21
a) rachunek bieżący PLN	75 096,64	76 430,86	1 334,22
rachunek bieżący EUR	6 290 685,61	16 072 927,14	9 782 241,53
rachunek bieżący GBP	542 790,43	745 868,50	203 078,07
rachunek bieżący USD	316 751,32	1 091 844,71	775 093,39
b) rachunek rezerwy obowiązkowej w Banku Zrzeszającym	19 703 000,00	19 843 000,00	140 000,00
c) Rachunek bieżący pomocniczy PLN	0,00	0,00	0,00
d) Rachunek bieżący pomocniczy PLN - minimum depozytowe	28 482 167,00	29 331 284,00	849 117,00
3. Inne środki pieniężne, w tym:	1 720 412,81	3 699 741,83	1 979 329,02
a) inne należności	1 697 093,10	3 676 256,43	1 979 163,33
b) odsetki	23 319,71	23 485,40	165,69
Razem	69 513 452,80	83 535 967,43	14 022 514,63

2) Przyjęty podział działalności:

- **Działalność operacyjna** to podstawowy rodzaj działalności Banku, oraz inne rodzaje działalności, nie zaliczane do działalności inwestycyjnej lub finansowej.
- **Działalność inwestycyjna** jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, udziałów lub akcji oraz pozostałych papierów wartościowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści.
- **Działalność finansowa** jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty.

Struktura rachunku przepływów pieniężnych na dzień 31.12.2017 roku przedstawia się następująco:

- Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-	20 336 519,91 zł
- Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	- 795 369,70 zł
- Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-	- 5 518 625,58 zł
- Przepływy pieniężne netto	-	14 022 514,63 zł

3) wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: „Pozostałe korekty”, „Pozostałe wpływy” i „Pozostałe wydatki”, których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – nie wystąpiły.

4) Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych w następujących pozycjach: A.II.11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego - została pomniejszona o zmianę dotyczącą spłaty kredytów na rzecz innych banków w kwocie 519 480,00 zł., która została ujęta w pozycji C.II.1

54. W okresie sprawozdawczym nie nastąpiło połączenie jednostek.

55. Sprawozdanie Banku nie podlega konsolidacji.

- 56. Instrumenty finansowe klientów, zapisane na rachunkach papierów wartościowych – Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.
- 57. Informacja o towarach giełdowych klientów – nie dotyczy.
- 58. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

Informacja dodatkowa zapewnia porównywalność informacji finansowych zawartych w sprawozdaniu za okres sprawozdawczy z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym za poprzedni, analogiczny okres sprawozdawczy.

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

Paweł Braszczyński

Wiceprezes Zarządu

.....
(pieczęć firmowa)

Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu

Radomsko, 2018-04-26
(miejsce i data sporządzenia)

