



***INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ESBANKU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO***

za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

A handwritten signature in blue ink, consisting of several vertical and diagonal strokes, located in the bottom left corner of the page.

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 2016 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. Na dzień 31.12.2015r. Bank poniósł stratę finansową w wysokości 5 961 423,06 zł., która zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli została pokryta w całości z funduszu zasobowego.
Wykazana strata nie stanowiła zagrożenia kontynuacji działalności Banku.
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 2015 r. są zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2016 roku, poz. 1047 z późniejszymi zmianami) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013r. poz. 329).

Wyżej wymienione zasady przyjęte zostały przez Zarząd Banku Uchwałą z dnia 31.12.2010r. (tekst jednolity na dzień 30.12.2016r. UZ 69/12/2016 z dnia 30.12.2016r.).

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 D.U. z 2015r. poz. 2066).

6) *Odsetki zastrzeżone*

Do wyniku finansowego nie zalicza się należnych odsetek zapadłych i niezapadłych od należności zagrożonych, które do czasu ich otrzymania lub odpisania stanowią przychody zastrzeżone.

7) *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.

8) *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.

9) *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).

10) 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.

11) 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.

12) Zasady przyjęte przez Bank do sporządzania rachunku przepływów pieniężnych

Bank sporządza rachunek przepływów pieniężnych metoda pośrednią.

7. Nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości i metody wyceny w roku obrotowym, wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
8. W bieżącym roku dokonano zmian w sposobie sporządzenia sprawozdania finansowego.
 - zgodnie ze zmianami Zakresu informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym o których mowa w art. 45 ustawy, dla banków dokonano zmian prezentacji:
 - w Bilansie, w aktywach dodano pozycje:
 - XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy
 - XVIII. Akcje własne
 - w Bilansie, w pasywa usunięto pozycje:
 - XIII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy
 - XIV. Akcje własne
 - w Zestawieniu zmian w kapitale (funduszu) własnym usunięto zapisy dotyczące Należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego.
- Skutki przekształcenia danych zaprezentowano w Załącznikach 1, 2, 3 do Części II Informacji dodatkowej.
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. W księgach rachunkowych Banku w 2016 roku ujęto stratę z lat ubiegłych w wysokości 4 076 089,47 zł w korespondencji z kapitałem z aktualizacji wyceny.
12. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku za 2016r.

1) zgodnie z umową z dnia 24.07.2014r. „o badanie i ocenę sprawozdania finansowego przez podmiot audytorski” ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą 97-500 Radomsko, ul. Tysiąclecia 4, za lata obrotowe 2014; 2015; 2016 do dnia 31.03 roku następnego:

- badanie i ocena sprawozdania finansowego Banku za okres od 01.01.2016r. do 31.12.2016r.
24 600,00 zł (słownie: dwadzieścia cztery tysiące sześćset zł 00/100).

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

Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu

Paweł Braszczyński
Wiceprezes Zarządu

.....
(pieczęć firmowa)

Radomsko, 2017-03-02
(miejsce i data sporządzenia)

BIEGŁY REWIDENT
111655

Urszula Wietrzyk

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 PRZEPŁYWÓW 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 31.12.2016 roku fundusze własne Banku wynoszą: **50 707 667,77 PLN, to jest 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.

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:

<i>Lp.</i>	<i>Rodzaj Fundusz na 31.12.2016r.</i>	<i>Kwota w zł.</i>
1.	Fundusze własne	50 707 667,77
2.	Kapitał Tier I	41 812 413,19
3.	- Kapitał podstawowy Tier I	38 936 089,69
4.	- Kapitał dodatkowy Tier I	2 876 323,49
5.	Kapitał Tier II	8 895 254,58

Dla porównania, wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2015r. wynosiła 52 101 783,63 PLN, tj. 12 226 160,65 EUR przeliczone wg kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu sprawozdawczym (1 EUR = 4,2615 PLN), w tym wkłady niepieniężne w kwocie 0,00 zł.

W grudniu 2016 r. Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował zmiany w Statucie Banku, uwzględniające przepis art. 10c ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Tym samym od 31 grudnia 2016 w kalkulacji funduszy własnych Bank zalicza udziały wniesione do 28 czerwca 2013 roku włącznie.

Suma wymogów kapitałowych na datę 31.12.2016r. wyniosła **37 705 422,79 zł**, a łączny współczynnik kapitałowy osiągnął poziom **10,76**.

Porównanie z rokiem poprzednim:

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Stan na 31.12.2015r.</i>	<i>Stan na 31.12.2016r.</i>
Wymóg kapitałowy [zł]	38 614 733,09	37 705 422,79
Łączny współczynnik kapitałowy[%]	10,79	10,76

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;

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

- 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).

Kurs w walutach obcych USD

L.p.	Wyszczególnienie	Saldo na 01.01.2016 w jednostkach waluty USD	Kurs wyceny	Saldo na 01.01.2016 w zł
1.	Środki pieniężne w kasie	119 451,00	3,9011	465 990,30
2.	Inne środki pieniężne	0,00	3,9011	0,00
3.	Razem	119 451,00	3,9011	465 990,30

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
3.	Razem	85 903,00	4,1793	359 014,41

Kurs w walutach obcych EUR

L.p.	Wyszczególnienie	Saldo na 01.01.2016 w jednostkach waluty EURO	Kurs wyceny	Saldo na 01.01.2016 w zł
1.	Środki pieniężne w kasie	88 165,00	4,2615	375 715,15
2.	Inne środki pieniężne	0,00	4,2615	0,00
3.	Razem	88 165,00	4,2615	375 715,15

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
3.	Razem	96 635,00	4,4240	427 513,24

Kurs w walutach obcych GBP

L.p.	Wyszczególnienie	Saldo na 01.01.2016 w jednostkach waluty GBP	Kurs wyceny	Saldo na 01.01.2016 w zł
1.	Środki pieniężne w kasie	22 430,00	5,7862	129 784,47
2.	Inne środki pieniężne	0,00	5,7862	0,00
3.	Razem	22 430,00	5,7862	129 784,47

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
3.	Razem	22 160,00	5,1445	114 002,12

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

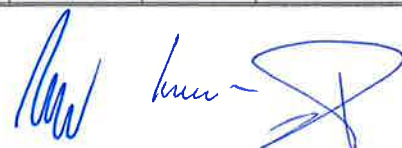
Należności od sektora finansowego w walutach obcych USD

L.p.	Rodzaj należności	Saldo należności na 01.01.2016r. w jednostkach waluty USD	Utworzona rezerwa na 01.01.2016r. w jednostkach waluty USD	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 01.01.2016r. w zł.	Utworzona rezerwa na 01.01.2016r. w zł.	Naliczona prowizja	Należności netto w zł.
1.	Należności w rachunku bieżącym	56 820,43			3,9011	221 662,18			221 662,18
2.	Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00			3,9011	0,00			0,00
3.	Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00			3,9011	0,00			0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00			3,9011	0,00			0,00
5.	Odsetki niezapadłe	0,00			3,9011	0,00			0,00
6.	Ogółem należności	56 820,43			3,9011	221 662,18			221 662,18

L.p.	Rodzaj należności	Saldo należności na 31.12.2016r. w jednostkach waluty USD	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r. w jednostkach waluty USD	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016 r. w zł.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r. 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	0,00			4,1793	0,00			0,00
5.	Odsetki niezapadłe	0,00			4,1793	0,00			0,00
6.	Ogółem należności	75 790,52			4,1793	316 751,32			316 751,32

Należności od sektora finansowego w walutach obcych EUR

L.p.	Rodzaj należności	Saldo należności na 01.01.2016r. w jednostkach waluty EUR	Utworzona rezerwa na 01.01.2016r. w jednostkach waluty EUR	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 01.01.2016r. w zł.	Utworzona rezerwa na 01.01.2016r. w zł.	Naliczona prowizja	Należności netto w zł.
1.	Należności w rachunku bieżącym	1 201 702,32			4,2615	5 121 054,44			5 121 054,44
2.	Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00			4,2615	0,00			0,00
3.	Należności z tytułu sprzedanych wierzytelności	0,00			4,2615	0,00			0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00			4,2615	0,00			0,00
5.	Odsetki niezapadłe	0,00			4,2615	0,00			0,00
6.	Ogółem należności	1 201 702,32			4,2615	5 121 054,44			5 121 054,44



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

L.p.	Rodzaj należności	Saldo należności na 31.12.2016r. w jednostkach waluty EUR	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r. w jednostkach waluty EUR	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016 r. w zł.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r. 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
3.	Należności z tyt. 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
6.	Ogółem należności	1 421 945,21			4,4240	6 290 685,61			6 290 685,61

Należności od sektora finansowego w walutach obcych GBP

L.p.	Rodzaj należności	Saldo należności na 01.01.2016r. w jednostkach waluty GBP	Utworzona rezerwa na 01.01.2016r. w jednostkach waluty GBP	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 01.01.2016r. w zł.	Utworzona rezerwa na 01.01.2016r. w zł.	Naliczona prowizja	Należności netto w zł.
1.	Należności w rachunku bieżącym	14 846,80			5,7862	85 906,55			85 906,55
2.	Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00			5,7862	0,00			0,00
3.	Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00			5,7862	0,00			0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone	0,00			5,7862	0,00			0,00
5.	Odsetki niezapadłe	0,00			5,7862	0,00			0,00
6.	Ogółem należności	14 846,80			5,7862	85 906,55			85 906,55

L.p.	Rodzaj należności	Saldo należności na 31.12.2016r. w jednostkach waluty GBP	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r. w jednostkach waluty GBP	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r. w zł.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r. 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 niespłacone	0,00			5,1445	0,00			0,00
5.	Odsetki niezapadłe	0,00			5,1445	0,00			0,00
6.	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 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

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 01.01.2016r. w jednostkach waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2016r. w zł
I	Rachunki oszczędnościowe	155 708,94	3,9011	607 436,05
1.	bieżące	130 453,29	3,9011	508 911,32
2.	terminowe	25 233,63	3,9011	98 438,91
3.	odsetki naliczone niezapadłe	22,00	3,9011	85,82
II	Pozostałe	19 011,96	3,9011	74 167,64
1.	bieżące	19 011,98	3,9011	74 167,64
2.	terminowe	0,00	3,9011	0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00	3,9011	0,00
III	Ogółem	174 720,90	3,9011	681 603,69

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2016r. w jednostkach waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r. 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

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w walutach obcych EUR

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 01.01.2016r. w jednostkach waluty EUR	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2016r. w zł
I	Rachunki oszczędnościowe	940 502,06	4,2615	4 007 949,52
1.	bieżące	758 387,27	4,2615	3 231 867,35
2.	terminowe	182 061,58	4,2615	775 855,42
3.	odsetki naliczone niezapadłe	53,21	4,2615	226,75
II	Pozostałe	345 212,03	4,2615	1 471 121,07
1.	bieżące	341 812,03	4,2615	1 456 631,97
2.	terminowe	3 400,00	4,2615	14 489,10
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,2615	0,00
III	Ogółem	1 285 714,09	4,2615	5 479 070,59

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku**

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2016r. w jednostkach waluty EUR	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r. 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

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w walutach obcych GBP

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 01.01.2016 r. w jednostkach waluty GBP	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2016 r. w zł
I	Rachunki oszczędnościowe	30 225,12	5,7862	174 888,59
1.	bieżące	22 774,85	5,7862	131 779,83
2.	terminowe	7 435,06	5,7862	43 020,74
3.	odsetki naliczone niezapadłe	15,21	5,7862	88,02
II	Pozostałe	760,77	5,7862	4 401,97
1.	bieżące	760,77	5,7862	4 401,97
2.	terminowe	0,00	5,7862	0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00	5,7862	0,00
III	Ogółem	30 985,89	5,7862	179 290,56

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2016r. w jednostkach waluty GBP	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r. 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

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 radomszczańskiego 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).

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

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 69,27% pozyskanych środków bez odsetek:

	WYSZCZEGÓLNIENIE	Depozyty w zł (bez odsetek)			
		01.01.2016	%	31.12.2016	%
I	SEKTOR NIEFINANSOWY	533 777 219,98	91,40	562 761 844,98	89,46
1	Przedsiębiorstwa i spółdzielnie państwowe	2 519 685,85	0,43	4 750 310,98	0,76
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	57 688 520,32	9,88	69 683 091,48	11,08
3	Rolnicy indywidualni	6 636 861,80	1,14	11 057 743,98	1,76
4	Przedsiębiorcy indywidualni	30 589 019,27	5,24	32 990 762,76	5,24
5	Osoby prywatne	428 228 500,63	73,33	435 724 659,67	69,27
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	6 839 444,83	1,17	7 977 841,55	1,27
7	Pozostałe zobowiązania /konto 291	1 275 187,28	0,22	577 434,56	0,09
II	SEKTOR BUDŻETOWY	50 221 670,15	8,60	66 284 951,35	10,54
1	Instytucje rządowe szczebla centralnego	80 402,30	0,01	143 465,28	0,02
2	Instytucje samorządowe	50 141 012,69	8,59	66 141 485,92	10,51
3	Fundusze ubezpieczeń społecznych	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Pozostałe zobowiązania /konto 391/	255,16	0,00	0,15	0,00
	RAZEM	583 998 890,13	100,00	629 046 796,33	100,00

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. Zaangażowanie Banku w tej grupie na 31.12.2016r. wynosiło 40,65% ogólnej kwoty należności kredytowych bez odsetek.

	WYSZCZEGÓLNIENIE	Kredyty w zł (bez odsetek)			
		01.01.2016	%	31.12.2016	%
I	SEKTOR NIEFINANSOWY	398 853 895,66	97,95	374 475 391,48	93,41
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	0,00	-	0,00
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	165 354 791,34	40,61	162 988 037,64	40,65
3	Rolnicy indywidualni	38 690 953,99	9,50	33 859 001,78	8,45
4	Przedsiębiorcy indywidualni	116 245 458,83	28,55	104 842 445,64	26,15
5	Osoby prywatne	78 261 090,32	19,22	72 432 073,36	18,07
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	301 600,40	0,07	353 833,06	0,09
7	Pozostałe należności /konto 290/	0,78	0,00	-	0,00
II	SEKTOR BUDŻETOWY	8 354 252,88	2,05	26 434 829,12	6,59
1	Instytucje rządowe szczebla centralnego	-	0,00	-	0,00
2	Instytucje samorządowe	8 354 252,88	2,05	26 434 829,12	6,59
	RAZEM	407 208 148,54	100,000	400 910 220,60	100,000

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

Struktura branżowa należności sektora niefinansowego i sektora budżetowego wg stanu na dzień 31 grudnia 2016r. przedstawiona została w tabeli poniżej.

Wyszczególnienie	Zaangażowanie [tys.zł]		Struktura	Wskaźnik jakości kredytowej
		w tym: pozabilans		
Administracja publiczna i obrona narodowa	27 831,03	2 000,00	6,35%	0,00%
Budownictwo	56 123,94	4 652,15	12,81%	23,89%
Działalność usługowa komunalna	11 680,11	3 085,45	2,67%	0,85%
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników	55,11	7,00	0,01%	0,00%
Górnictwo	27,50	0,00	0,01%	0,00%
Handel hurtowy i detaliczny	69 605,05	6 009,27	15,88%	7,57%
Hotele i restauracje	11 877,84	2 023,14	2,71%	0,00%
Obsługa nieruchomości, w najem i usługi związane z prowadzeniem działalności gosp.	37 493,40	2 946,28	8,55%	11,24%
Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	12 898,63	5 550,65	2,94%	0,41%
Pośrednictwo finansowe	295,54	0,00	0,07%	0,92%
Przetwórstwo przemysłowe	67 448,82	2 930,08	15,39%	8,13%
Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	27 252,10	857,25	6,22%	0,16%
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	6 434,29	305,12	1,47%	5,13%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę	25 470,14	7 505,24	5,81%	10,95%
Kredyty dla osób prywatnych	75 043,98	3 208,39	17,12%	2,00%
Pozostałe kredyty	8 734,19	10,00	1,99%	0,00%
Suma	438 271,66	41 090,02	100,00%	7,71%

Poziom koncentracji branżowej portfela kredytowego:

- 1) W strukturze należności dominującym udziałem cechują się branże: Handel hurtowy i detaliczny (15,88%), Przetwórstwo przemysłowe (15,39%), oraz Budownictwo (12,81%);
 - 2) Najgorsze wskaźniki jakości kredytowej obserwujemy dla branż: Budownictwo 23,89% (6 klientów, których ekspozycje stanowiły 12 983 tys. zł), Obsługa nieruchomości (...) 11,24% (5 klientów, których ekspozycje stanowiły 3 998 tys. zł) oraz Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię (...) 10,95% (2 klientów, których ekspozycje stanowiły 2 038 tys. zł);
 - 3) Struktura branżowa portfela kredytowego banku wskazuje, że zaangażowanie banku w 36% oparte jest na trzech wiodących na terenie działania banku branżach wyłączając kredyty dla osób prywatnych oraz pozostałe kredyty.
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.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

Należności od sektora finansowego:

Kategoria należności	01.01.2016r.		31.12.2016r.	
	zł	%	zł	%
Należności normalne	158 380 485,75	99,87	224 338 749,83	99,92
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 odroczonym 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	202 852,00	0,13	168 823,14	0,08
Należności ogółem	158 583 337,75	100	224 507 572,97	
Utworzone rezerwy	0,00	x	0,00	x
Prowizja wg ESP	0,00	x	0,00	x
Należności netto	158 583 337,75	x	224 507 572,97	

Należności od sektora finansowego wg terminów zapadalności:

Wyszczególnienie	01.01.2016r.		31.12.2016r.	
	zł	%	zł	%
Należności nominal	158 380 485,75	100,00	224 338 749,83	100,00
Bieżące	52 442 538,92	33,11	57 307 584,10	25,55
Terminowe	105 937 946,83	66,89	167 031 165,73	74,45
- do 1 miesiąca	103 752 044,49	65,51	143 644 419,12	64,02
- powyżej 1 do 3 miesięcy	0,00	0,00	18 500 000,00	8,25
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 185 902,34	1,38	4 886 746,61	2,18
- 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	202 852,00	x	168 823,14	x
Rezerwy celowe na należności		x		x
Korekty wartości		x		x
Należności od sektora finansowego netto	158 583 337,75	x	224 507 572,97	x

Należności od sektora niefinansowego:

Kategoria należności	01.01.2016r.		31.12.2016r.	
	zł	%	zł	%
Należności normalne	344 142 405,54	84,08	328 468 885,69	87,21
Należności pod obserwacją	16 127 985,26	3,94	15 103 303,49	4,01
Należności poniżej standardu	11 316 727,24	2,76	6 126 017,04	1,63
Należności wątpliwe	5 939 322,42	1,45	1 199 352,43	0,32
Należności stracone	21 327 455,20	5,21	23 577 832,83	6,26
Należności z odroczonym 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	10 468 715,32	2,56	2 150 108,41	0,57
Należności ogółem	409 322 610,98	100,000	376 625 499,89	100,000
Utworzone rezerwy	7 864 381,64	x	7 609 519,96	x
Prowizja wg ESP	3 109 318,86	x	2 680 770,13	x
Należności netto	398 348 910,48	x	366 335 209,80	x

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku**

Należności od sektora niefinansowego wg terminów zapadalności :

Wyszczególnienie	01.01.2016r.		31.12.2016r.	
	zł	%	zł	%
Należności nominal	398 853 895,66	100,00	374 475 391,48	100,00
Bieżące	35 314 508,11	8,85	34 244 320,33	9,14
Terminowe	363 539 387,55	91,15	340 231 071,15	90,86
- do 1 miesiąca	2 259 239,42	0,57	12 352 536,90	3,30
- powyżej 1 do 3 miesięcy	1 831 969,54	0,46	16 439 233,68	4,39
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	94 729 421,48	23,75	51 342 279,24	13,71
- powyżej 1 roku do 5 lat	157 327 142,30	39,44	160 525 493,20	42,87
- powyżej 5 lat	85 102 806,77	21,34	78 374 933,03	20,93
- dla których termin zapadalności upłynął	22 288 808,04	5,59	21 196 595,10	5,66
Odsetki	10 468 715,32		2 150 108,41	
Rezerwy celowe na należności	7 864 381,64		7 609 519,96	
Korekty wartości	3 109 318,86		2 680 770,13	
Należności od sektora niefinansowego netto	398 348 910,48	X	366 335 209,80	X

Należności od sektora budżetowego:

Kategoria należności	01.01.2016r.		31.12.2016r.	
	zł	%	zł	%
Należności normalne	8 354 252,88	99,80	26 434 829,12	99,92
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	16 951,16	0,20	20 097,52	0,08
Należności ogółem	8 371 204,04	100,00	26 454 926,64	100,00
Utworzone rezerwy	0,00		0,00	
Prowizja wg ESP	8 171,53		4 795,90	
Należności netto	8 363 032,51	x	26 450 130,74	x

Należności od sektora budżetowego wg terminów zapadalności:

Wyszczególnienie	01.01.2016r.		31.12.2016r.	
	zł	%	zł	%
Należności nominal	8 354 252,88	100,00	26 434 829,12	100,00
Bieżące	0,00	0,00		
Terminowe	8 354 252,88	100,00	26 434 829,12	100,00
- do 1 miesiąca	597,76	0,01	60 804,89	0,23
- powyżej 1 do 3 miesięcy	731 852,26	8,76	621 141,28	2,35
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	918 471,72	10,99	2 908 544,62	11,00
- powyżej 1 roku do 5 lat	6 388 252,51	76,47	15 344 338,33	58,05
- powyżej 5 lat	315 078,63	3,77	7 500 000,00	28,37
- dla których termin zapadalności upłynął	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki	16 951,16	x	20 097,52	
Rezerwy celowe na należności	0,00	x		
Korekty wartości	8 171,53	x	4 795,90	
Należności od sektora budżetowego netto	8 363 032,51	x	26 450 130,74	X

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku**

- a) Należności z odroczonym terminem zapłaty – nie wystąpiły,
- b) 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 31.12.2016 roku kształtowała się na poziomie **12 533 116,10 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 3,13% portfela kredytowego.

3) Aktywa finansowe (w zł).

Wyszczególnienie	01.01.2016r.	31.12.2016r.
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	66 037 919,08	69 513 452,80
1. Gotówka	13 794 671,32	12 382 548,99
2. Środki na rachunku bieżącym	52 243 247,76	57 130 903,81
c) Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	408 992 756,72	396 290 375,49
1. Kapitał	409 464 050,88	404 386 967,21
2. Odsetki	10 510 577,87	2 198 494,27
3. Rezerwy	7 864 381,64	7 609 519,96
4. Prowizje wg ESP	3 117 490,39	2 685 566,03
d) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	149 950 306,86	203 861 634,21
1. Lokaty terminowe w SGB	104 059 276,26	163 871 634,21
2. Papiery wartościowe SGB	904 142,47	0,00
3. Bony pieniężne NBP	44 986 888,13	39 990 000,00
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	24 418 778,61	16 586 018,11
1. Udziały	17 069 700,00	9 069 700,00
2. Jednostki uczestnictwa	1 981 124,21	1 966 513,31
3. Certyfikaty inwestycyjne	5 367 954,40	5 549 804,80

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 2016 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.

1) Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – w 2016 roku nie wystąpiły.

2) Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2016 roku, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym – nie wystąpiły.

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku**

3) Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe – w 2016 roku nie wystąpiły.

4) 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 2016r.,

w/w zmiany nie wystąpiły.

5) 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 2016 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 2016 roku nie wystąpiły.

2) Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu – w 2016 roku nie wystąpiły.

3) Różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności – w 2016 roku nie wystąpiły.

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

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Aktualizacja wyceny	Stan na 31.12.2016r.
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	7 349 078,61	0,00	0,00	167 239,50	7 516 318,11

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku**

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

Wyszczególnienie	01.01.2016r.	31.12.2016 r.
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych	44 986 888,13	39 990 000,00
Bony skarbowe	0,00	0,00
Bony pieniężne NBP	44 986 888,13	39 990 000,00
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	904 142,47	0,00
Razem dłużne papiery wartościowe	45 891 030,60	39 990 000,00

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

W 2016 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)

Lp.	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 2016	Charakter podmiotu
1.	BS Serwis Sp. z o.o.*	Usługi	4 200 000,00	x	4 200 000,00	100%	100%	4 200 000	-57 000*	
3.	SGB-Bank S.A.**	Bank	4 230 200,00	x	4 230 200,00			759 072 304	52 050 540	
4.	PSS „ZORZA”	Usługi handlowe	389 500,00	x	389 500,00			4 953 000*	0,00*	
5.	OSM w Radomsku*	Produkcja	250 000,00	x	250 000,00			51 252 000	6 671 000*	

*Dane na podstawie otrzymanych sprawozdań F01.

** Informacja z SGB – Banku SA.

11. Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych przeznaczonych do sprzedaży.

12. W 2016 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 2016 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 2016 roku nie występują.

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku**

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.

Bank nie posiada zobowiązań od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.
24. Bank nie posiada Oddziałów zagranicznych.
25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

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

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2016 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016 r.
Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	1 249 709,13	162 418,03		1 412 127,16
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne w tym:	1 249 709,13	162 418,03		1 412 127,16
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje-oprogramowanie	1 249 709,13	162 418,03		1 412 127,16
c) pozostałe				
Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	1 193 708,91	67 996,34		1 261 705,25
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne, w tym:	1 193 708,91	67 996,34		1 261 705,25
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje-oprogramowanie	1 193 708,91	67 996,34		1 261 705,23
c) pozostałe				
Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	56 000,22	94 421,69		150 421,91
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne, w tym:	56 000,22	94 421,69		150 421,91

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2016 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016 r.
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje-oprogramowanie	56 000,22	94 421,69		150 421,91
c) pozostałe				

2) Na dzień 31.12.2016r. Bank nie posiadał wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

26. 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	21 629 744,74	4 440 352,32	559 688,00	4 884 421,73	34 252 790,25
Stan na 01.01.2016	2 679 776,35	58 807,11	0,00	21 629 744,74	4 440 352,32	559 688,00	4 884 421,73	34 252 790,25
Aktualizacja								
Zwiększenie			241 622,50	76 084,06	20 149,74	88 422,03	45 749,07	472 027,40
Zmniejszenie			241 622,50	451 150,79	216 789,19	145 703,5	357 963,92	1 413 229,90
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
Umorzenia				2 933 645,02	2 784 439,98	419 357,07	3 731 073,46	9 868 515,53
Stan na 01.01.2016				2 933 645,02	2 784 439,98	419 357,07	3 731 073,46	9 868 515,53
Aktualizacja								
Umorzenia bieżące				463 577,70	313 658,59	66 447,28	315 111,73	1 158 795,30
Zmniejszenie				425 144,41	207 384,84	131 699,95	333 951,63	1 098 180,83
Stan na 31.12.2016	0,00	0,00	0,00	2 972 078,31	2 890 713,73	354 104,40	3 712 233,56	9 929 130,00
Wartość księgowa netto	2 679 776,35	58 807,11	0,00	18 282 599,70	1 352 999,14	148 302,13	859 973,32	23 382 457,75

2) Na dzień 31.12.2016r. Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

3) W 2016 roku Bank nie zlikwidował środków trwałych przeznaczonych do sprzedaży i ujętych według stanu na dzień 31.12.2016r. w ewidencji pozabilansowej.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku - w roku 2016:

Bank posiada jedną nieruchomość przejętą za długi na kwotę - 231 266,67.

28. Bank posiadał na dzień 31.12.2016 roku aktywa trwałe przeznaczone do zbycia o wartości 231 266,67 zł.

Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia (zł.)				
Wartość początkowa	Zwiększenia	Zmniejszenia	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	Wartość końcowa
726 266,67	0,00	495 000,00	0,00	231 266,67

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

29. Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych:

- czynne rozliczenia międzyokresowe:

Treść	Stan na	
	01.01.2016r.	31.12.2016r.
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE OGÓŁEM:	1 136 703,46	1 033 525,53
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	912 246,00	824 435,00
- Pozostałe koszty rozliczane w czasie:	224 457,46	209 090,53
prenumeraty	1 122,19	1 311,20
ubezpieczenia majątkowe	5 378,68	4 110,66
opłaty za loterie od lokat	2 499,48	2 665,02
provizje od kredytów	78 300,75	62 964,79
provizja od pożyczek podporządkowanych	6 884,32	6 444,40
reklamy	3 908,37	1 558,32
Koszty szkoleń	137,05	6 210,03
programy komputerowe	13 672,58	6 924,14
emisja obligacji	45 926,44	42 729,05
provizja od pożyczki podporządkowanej (Coopest SA)	10 000,08	5 000,04
serwis bazy	2 116,88	3 873,49
opłaty internetowe	514,06	471,50
supporty	15 915,31	27 998,81
provizja od limitu poręczenia	5 833,33	0,00
nagrody w loteriach	10 769,15	14 663,52
Inne	21 478,79	22 165,56
INNE AKTYWA OGÓŁEM:	2 230 849,15	643 989,16
- Przychody do otrzymania	2 230 849,15	643 989,16

- bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów:

Treść	Stan na	
	01.01.2016r.	31.12.2016r.
REZERWY OGÓŁEM:	1 198 926,09	1 099 435,71
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	218 562,00	307 583,00
Ekwiwalent na niewykorzystane urlopy	65 092,75	63 239,05
Rezerwy na odprawy emerytalne	15 617,02	14 148,31
Rezerwy na umowy zlecenia, nadgodziny, odszkodowania	9 443,00	12 804,22
Rezerwa na nagrody i premie	221 276,96	143 876,23
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	8 086,03	11 044,90
Rezerwa na ryzyko ogólne	500 000,00	500 000,00
Rezerwy pozostałe	29 994,00	31 980,00
Rezerwa na badanie bilansu	14 760,00	14 760,00
Rezerwa na fundusz wsparcia kredytobiorców	116 094,33	0,00
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW OGÓŁEM:	0,00	0,00
Koszty rzeczowe do zapłacenia	0,00	0,00

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku**

- przychody przyszłych okresów i zastrzeżone:

Treść	Stan na	
	01.01.2016 r.	31.12.2016 r.
Przychody pobierane z góry	618 307,82	615 621,03
- odsetki pobrane z góry	29 755,99	25 571,26
- prowizje pobierane od kredytów	371 400,04	343 046,91
- prowizje od gwarancji	202 589,04	191 987,36
- dotacje, nagrody, darowizny	11 764,71	52 511,04
- opłata za skrytki depozytowe	2 798,04	2 504,46
Przychody zastrzeżone	10 073 626,23	1 560 349,48
Razem :	10 691 934,05	2 175 970,51

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

Wyszczególnienie	01.01.2016r.	31.12.2016r.
Fundusz udziałowy	8 331 000,00	8 840 520,92
Należne wpłaty na fundusz udziałowy (wielkość ujemna)	-87 367,74	-85 062,86
Ilość udziałów tworzących fundusz	8 331,00	44 203,00
Wartość nominalna udziału	1 000,00	200,00
Ilość udziałowców posiadających ponad 5% głosów na WZ	0,00	0,00

31. 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.
32. Akcje własne będące w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych – nie występują.
33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy – nie wystąpiły .
34. 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.)
2 500 000,00	wibor 6M + 2p.p.	28-06-2017	SGB-Bank SA (zgoda KNF z dnia 14-09-2009r.)
2 500 000,00	wibor 6M + 3,65p.p.	28-12-2017	COOPEST S.A. z siedzibą w Brukseli (zgoda KNF z dnia 07.01.2010r.)

- 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.)



**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku**

*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 31.12.2016r. do kapitału Tier I Bank zalicza 3 000 000,00 zł. natomiast do kapitału Tier II kwotę 2 000 000,00 zł.

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

Kategorie należności	Stan na 01.01.2016 r.	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31-12-2016r	Wymagany poziom
Należności normalne	145 202,80	12 520,72	0,00	76 430,05	81 293,47	206 293,47
sektor niefinansowy	145 202,80	12 520,72		76 430,05	81 293,47	206 293,47
Należności pod obserwacją	0,00	323 565,17	0,00	313 792,33	9 772,84	226 549,55
sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
sektor niefinansowy	0,00	323565,17	0,00	313 792,33	9 772,84	226 549,55
sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	261 230,61	764 520,04	0,00	729 472,19	296 278,46	1 225 203,41
sektor finansowy	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
sektor niefinansowy	261 230,61	764520,04	0,00	729 472,19	296 278,46	1 225 203,41
sektor budżetowy	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	260 609,19	307 202,34	0,00	522 456,23	45 355,30	599 676,22
sektor finansowy	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
sektor niefinansowy	260 609,19	307202,34	0,00	522 456,23	45 355,30	599 676,22
sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	14 971 820,48	4 870 383,91	4 223 093,69	681 773,88	14 937 336,82	23 577 832,83
sektor finansowy	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
sektor niefinansowy	14 971 820,48	4870383,91	4 223 093,69	681 773,88	14 937 336,82	23 577 832,83
z tego: dłużnicy różni	7 774 481,44	3764,67	797,00	16 932,18	7 760 516,93	7 760 516,93
sektor budżetowy	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	15 638 863,08	6 278 192,18	4 223 093,69	2 323 924,68	15 370 036,89	25 835 555,48
z tego: dłużnicy różni	7 774 481,44	3 736,67	797,00	16 932,18	7 760 516,93	7 760 516,93

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 2015r. poz. 2066/ pomniejszając podstawę naliczenia o 25% rezerwy na ryzyko ogólne oraz zabezpieczenia.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe w kwocie **6 278 192,18** zł zawierają rezerwy na należności od dłużników różnych w kwocie 3 736,67 zł.

Rozwiązanie rezerw celowych w kwocie **2 323 924,68** zł zawierają kwotę 6 057,38 zł dotyczącą rezerw od dłużników różnych.

Wykorzystanie rezerw, na które składa się:

Pozycja	Wartość
Wierzytelności spisane w ciężar rezerw w tym:	4 397 951,27
- Spisane wierzytelności od dłużników różnych	797,00
Pokrycie kapitału rezerwą wierzytelności sprzedanych	46 437,09
Splata spisanych kredytów	-151 086,37
Przychody z tytułu sprzedaży kredytów spisanych	-70 208,30
SUMA	4 223 093,69

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

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016 r.
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	218 562,00	133 024,00	44 003,00	307 583,00
Ekwiwalent na niewykorzystane urlopy	65 092,75	28 530,16	30 383,86	63 239,05
Na zobowiązania pozabilansowe	8 086,03	729 359,95	726 401,08	11 044,90
Na ryzyko ogólne	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00
Na umowy zlecenia, nadgodziny, nadgodziny	9 443,00	12 804,22	9 443,00	12 804,22
Na odprawy emerytalne	15 617,02	7 272,97	8 741,68	14 148,31
Rezerwa na badanie bilansu	14 760,00	14 760,00	14 760,00	14 760,00
Rezerwa na fundusz wsparcia kredytobiorców	116 094,33	0,00	116 094,33	0,00
Na koszty premii, nagród,	221 276,96	35 866,31	113 267,04	143 876,23
Pozostałe	29 994,00	68 679,20	66 693,20	31 980,00
Razem	1 198 926,09	1 030 296,81	1 129 787,19	1 099 435,71

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

Dane o odpisach aktualizujących wartość aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2016	Zwiększenie	Zmniejszenie	Aktualizacja	Stan na 31.12.2016
Aktywa dostępne do sprzedaży-Jednostki uczestnictwa TFI	1 981 124,21	0,00	0,00	-14 610,90	1 966 513,31
Aktywa dostępne do sprzedaży – Certyfikaty inwestycyjne	5 367 954,40	0,00	0,00	181 850,40	5 549 804,80

38. 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:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

Wyszczególnienie	Stan w zł	
	01.01.2016r.	31.12.2016 r.
Udzielone gwarancje spłaty kredytów	0,00	0,00
Inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	7 943 179,51	5 274 148,50
Ogółem	7 943 179,51	5 274 148,50

Kwoty największych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym:

- 950 000,00 zł
- 590 000,00 zł
- 547 236,26 zł
- 400 000,00 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,

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Lokaty terminowe złożone w SGB-Banku S.A. w Poznaniu	1 610 000,00
Zabezpieczenie pieniężne Bluecash	200 000,00
Środki na rachunku bieżącym w SGB-Banku S.A.	19 703 000,00
Przekazane kaucje	52 501,20

- 6) Nie ujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu – nie wystąpiły
 - 7) Udzielone zobowiązania finansowe - w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne – 41 090 015,65 zł.
 - 8) Instrumenty bazowe, będące przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie wystąpiły.
39. 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.
40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

Nazwa instrumentu	Kwota należności	Odsetki/Aktualizacja	Saldo bilansu	Termin wykupu/umorzenia	Stopień pewności przyszłych przepływów pieniężnych
Jednostki uczestnictwa w SFIO AGRO Kapitał na rozwój	1 981 124,21	-14 610,90	1 966 513,31	Nieoznaczony	100%
Certyfikaty inwestycyjne w SFIO Agro Ziemiński	5 367 954,40	181 850,40	5 549 804,80	Nieoznaczony	100%
Bony Pieniężne NBP	40 000 000,00	-10 000,00	39 990 000,00	04.01.2017r.	100%
Razem	47 349 078,61	157 239,50	47 506 318,11	x	x

41. 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).

Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
Kredyty	4 397 154,27		
Pozostałe	797,00		25 280,91

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

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku**

- 4 397 154,27 zł – wartość spisanych rat kredytów,
 - 797,00 zł – wartości spisanych należności od dłużników różnych,
 - 24 357,42 zł – wartość spisanych prowizji,
 - 224,12 zł – wartość spisanych odsetek;
 - 699,37 zł – wartość spisanych innych należności.
- 8) Przychody z tytułu dywidend. – 104 801,69 zł.
- 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).

<i>Nakłady na</i>	<i>Poniesione w bieżącym roku obrotowym</i>	<i>Planowane na następny rok obrotowy</i>
Wartości niematerialne i prawne	162 418,03	0,00
Środki trwale w budowie	241 622,50	0,00
Razem	404 040,53	0,00

- 10) Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:
- Zarząd zaproponuje Zebraniu Przedstawicieli przeznaczenie zysku netto za 2016 rok w kwocie:
- fundusz zasobowy kwota: 1 849 302,70 zł
 - pokrycie straty z lat ubiegłych: 4 076 089,47 zł
 - wypłatę dywidend kwota: 0,00 zł
- 11) W 2016 roku nie zaniechano żadnej działalności, nie przewiduje się też tego w następnym roku obrotowym.
- 12) Przychody z operacji papierami wartościowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności są prezentowane w pozycji I. Rachunku zysków i strat tj. przychody z tytułu odsetek.
42. 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.

1) podatek bieżący zł:

I	Koszty ogółem	38 779 538,99
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:	9 677 284,25
1.	Odsetki naliczone niezapadłe	459 603,36
2.	Odpisy na rezerwy celowe	2 597 899,95
	wg rachunku zysków i strat	6 867 301,02
	kup	4 269 401,07
	nkup	2 597 899,95
3.	Odpisy na PFRON	79 458,00
4.	Odpisy amortyzacji od samochodów (powyżej 20 tys. EURO) itp.	24 810,27

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku**

5.	koszty podróży służbowych członków organów samorządowych		1 560,24
6.	składki do organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa, BFG		385 453,38
7.	Darowizny		14 500,00
8.	pozostałe koszty n.k.u.p. (wymienić tytułu)		6 113 999,05
	a. wynagrodzenia i zus od wynagrodzeń, odszkodowania		48 670,53
	b. odpisy: na koszty badania bilansu, inne koszty		50 193,07
	c. odpisy na odprawy emerytalne, niewykorzystane urlopy		27 866,63
	d. koszty reprezentacji		3 427,46
	e. koszty organizacji WZP		5 439,00
	f. pozostałe koszty, kary i grzywny		70 244,81
	g. różnice kursowe z tyt. wyceny		218 577,73
	h. polisy Zarządu		26 104,31
	j. dotacje, pomoc de minimis, nagrody		32 668,22
	k. wycena instrumentów finansowych		5 630 807,29
	Koszty naliczone w 2015 roku		
	nie zaliczone do k.u.p w 2015 roku	1 306 091,23	
	naliczone odsetki	511 748,82	
	wynagrodzenia	1 043,00	
	inne koszty naliczone	148 866,61	
III	amortyzacja podatkowa, koszty aktyw do zbycia	644432,8	1 306 091,23
I-II+III	Razem koszty uzyskania przychodów		30 408 345,97
IV	Przychody ogółem		45 828 293,16
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:		14 917 710,05
	1. odsetki niezapadłe		853 197,48
	2. przychody przyszłych okresów		3 729 167,24
	3. wycena instrumentów finansowych		8 058 112,82
	4. dotacje , de minimis		37 920,20
	5. Pozostałe		273 453,02
	6. rozwiązanie rezerw na należności		
		wg rachunku zysków i strat	2 910 074,65
		kup	944 215,36
		nkup	1 965 859,29
VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:		4 565 545,25
	1. przychody otrzymane w 2015 roku a nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2014 roku		802 624,52
	2. odsetki i prowizje pobrane z góry		3 295 255,62
	3. pozostałe		467 665,11
IV-V+VI	Razem przychody do opodatkowania		35 476 128,36
A	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)		5 067 782,39

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku**

B	Odliczenia od dochodu w tym:	9 000,00
	1. straty z lat ubiegłych z tego:	
	- z roku	
	- z roku	
	- z roku	
	RAZEM	
	2. darowizny (art. 18 do 10 %)	9 000,00
	4. inne odliczenia	
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	5 058 782,39
D	Podatek 19 %	961 168,58
E	Podatek naliczony przez podmiot	961 168,00

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

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa	Wartość podatkowa	Rezerwa	Aktywa
			z tytułu podatku odroczonego	z tytułu podatku odroczonego
			19%	19%
1	2	3	6	7
Należności od sektora finansowego w syt. Normalnej i pod obserwacją (odsetki)	224 507 572,97	224 338 749,83	32 076,40	
Należności od sektora niefinansowego w syt. Normalnej i pod obserwacją (odsetki)	366 335 209,80	368 570 280,84	126 212,60	509 346,32
Należności od sektora budżetowego (odsetki)	26 450 130,74	26 434 829,12	3 818,53	911,22
Dłużne papiery wartościowe	39 990 000,00	39 990 000,00	-	
pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 516 318,11	7 143 418,32	91 501,82	13 817,51
AKTYWA Pozostałe rozliczenia międzyokresowe				
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	23 382 457,75	23 659 106,95	52 563,35	
Rzeczowe aktywa – trwała utrata wartości				
Strata podatkowa z lat ubiegłych do rozliczenia w danym okresie sprawozdawczym				
PASYWA Zobowiązania wobec sektora finansowego (odsetki)	5 748 414,46	5 745 883,56		480,87

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku**

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (odsetki/wycena/wynik)	563 074 399,46	562 769 266,14	1 410,02	104 678,71
Zobowiązania wobec sektora budżetowego (odsetki)	66 298 419,32	66 284 951,35		2 558,91
zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 131 050,00	10 000 000,00		24 899,50
rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-		-
pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone (odsetki i prowizje rozliczane w czasie)	2 175 970,51	1 566 280,92		115 841,02
pozostałe rezerwy	791 852,71	518 691,83		51 900,57
RAZEM	1 336 401 795,83	1 337 021 458,86	307 582,71	824 434,64
ZAOKRĄGLENIA DO PEŁNYCH ZŁ	1 336 401 796	1 337 021 459	307 583	824 435

- 3) 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	218 562,00	307 583,00	89 021,00	45 909,00	80 460,	34 551,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w zł	912 246,00	824 435,00	-87 811,00			

- 4) podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za dany rok obrotowy 1 123 362,00 z podziałem na:

- część bieżącą: 981 081,00 zł,
- część odroczoną 142 281,00 zł.

43. Zagregowane dane, obejmują:

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016r.				
	Oprocentowanie od-do	Kwota do spłaty w zł	Termin spłaty		
			Do roku	Powyżej roku do 3 lat	Powyżej 3 lat
Pracownicy	2,71%-10,00%	2 744 785,58	364 305,18	473 515,67	1 906 964,73
Członkowie Zarządu	3,71%-10,00%	451 914,14	62 997,40	139 560,74	249 356,00
Członkowie Rady Nadzorczej	2,8%-10,00%	358 392,45	183 816,45	138 069,00	36 507,00

- 1) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organom nadzorczym Banku wyniosły ogółem 995 390,67 zł.



**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku**

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia w 2016 roku	
	Obciążające koszty w zł	Wypłacone z zysku w zł
Członkowie Zarządu	781 225,91	
Członkowie Rady Nadzorczej	188 760,00	

2) Przeciętne zatrudnienie w 2016 roku wynosiło 187,25 zobowiązania wobec pracowników.

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Rezerwa na świadczenia emerytalne	14 148,31
Rezerwa na ekwiwalent na niewykorzystane urlopy	63 239,05
Rezerwa na świadczenia z tytułu premii, nagród i inne	156 680,45

3) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – nie występuje.

44. Transakcje z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych w 2016 roku nie wystąpiły.
45. Informacja o istotnych transakcjach zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi – nie wystąpiły.
46. 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, 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 banku zrzeszającego;
- 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”, wprowadzonej Uchwałą Nr 37/07/2016 Zarządu Banku z dnia 25 lipca 2016 roku, zatwierdzonej Uchwałą Nr 07/VI/2016 Rady Nadzorczej Banku z dnia 27 lipca 2016 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 procentowej 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 29/05/2015 Zarządu Banku z dnia 28 maja 2015 roku (tekst jednolity – Uchwała Nr 14/11/2016 Zarządu Banku z dnia 25 listopada 2016 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, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta i ryzyko krzywej dochodowości. 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 37/07/2016 Zarządu Banku z dnia 25 lipca 2016 roku, zatwierdzonej Uchwałą Nr 07/VI/2016 Rady Nadzorczej Banku z dnia 27 lipca 2016 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;
 - wartość portfela o charakterze handlowym - max do poziomu stanowiącego o znaczącym zaangażowaniu wg wytycznych KNF;

- 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:
 - „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 15/07/2016 Zarządu Banku z dnia 13 lipca 2016 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 14/07/2016 Zarządu Banku z dnia 13 lipca 2016 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 05/07/2016 Zarządu Banku z dnia 07 lipca 2016 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 25/07/2016 Zarządu Banku z dnia 21 lipca 2016 roku, zatwierdzony Uchwałą Nr 11/VI/2016 Rady Nadzorczej Banku z dnia 27 lipca 2016 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.

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

² Według wartości bilansowej brutto z wyłączeniem odsetek.



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; dywersyfikacja 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; identyfikacja 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 wypływów płatności; utrzymanie depozytów podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych, na poziomie co najmniej 85% pasywów ogółem; utrzymanie bazy stabilnych depozytów gospodarstw domowych na poziomie nie mniejszym niż 90%. „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w ESBANKU Banku Spółdzielczym” wprowadzono uchwałą Zarządu Banku 04/05/2009 z dnia 11 maja 2009 roku (tekst jednolity – Uchwała Nr 17/07/2016 Zarządu Banku z dnia 13 lipca 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 dyrektywę

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.

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.

Głównymi celami strategicznymi w zakresie ryzyka operacyjnego są:

- optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również 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.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje:

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

Zagadnienia związane z zarządzaniem tym ryzykiem zostały opracowane zgodnie z zaleceniami „Rekomendacji M” oraz przedmiotowymi uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego i ujęte zostały w „Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w ESBANKU Banku Spółdzielczym” wprowadzonymi Uchwałą Nr 19/03/2016 Zarządu Banku z dnia 10 marca 2016 roku (tekst jednolity – Uchwała Nr 42/07/2016 Zarządu Banku z dnia 28 lipca 2016 roku). Ponadto w Banku obowiązuje „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym” stanowiąca załącznik do „Strategii zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym”, wprowadzona Uchwałą Nr 37/07/2016 Zarządu Banku z dnia 25 lipca 2016 roku, zatwierdzona Uchwałą Nr 07/VI/2016 Rady Nadzorczej Banku z dnia 27 lipca 2016 roku.

W Banku obowiązują także m.in.:

- 1) Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- 2) Procedura powierzania przez Bank podmiotom zewnętrznym wykonywanie określonych czynności związanych z działalnością bankową w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- 3) Plan Ciągłości Działania w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- 4) Polityka kadrowa w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- 5) Instrukcja w sprawie legislacji wewnętrznej w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- 6) Ramowe zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- 7) Polityka bezpieczeństwa danych osobowych w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- 8) Regulamin ochrony danych osobowych w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- 9) Regulamin bezpieczeństwa fizycznego i środowiskowego w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- 10) Instrukcja postępowania w ESBANKU Banku Spółdzielczym w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- 11) Polityka bezpieczeństwa informacji w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- 12) Polityka Klasyfikacji Informacji w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- 13) Polityka Klasyfikacji Systemów Informatycznych w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- 14) Zasady Rozwoju Systemów Informatycznych w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- 15) Zasady Zarządzania Incydentami Naruszenia Bezpieczeństwa Teleinformatycznego w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- 16) Polityka Bezpieczeństwa Teleinformatycznego w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- 17) Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- 18) Plan awaryjny na wypadek niezdolności do wykonywania powierzonych czynności przez przedsiębiorcę w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- 19) Zasady ubezpieczania majątku ESBANKU Banku Spółdzielczego,
- 20) Regulamin Komitetu Ryzyka Operacyjnego w ESBANKU Banku Spółdzielczym.

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.

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

- 1) obciążenie ryzykiem stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej w Banku kształtuje się na średnim 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 2016 roku wyniosła 4 622 tys. zł, stanowiąc 9,12% funduszy własnych Banku. Bank posiada 33,50% aktywów oraz 45,96% pasywów oprocentowanych według stałej stopy procentowej. Pozostała część aktywów i pasywów oprocentowanych, oparta jest o zmienną stopę procentową.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

Zestawienie aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej w przedziałach

Analiza luk na dzień 31.12.2016		dane w tys. zł		Okres przeszacowania							Udział %
L.p.	Aktywa	Ogółem	1 dzień	2 dni -1 m-ca	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	256 076	39 403	196 563	18 500	0	1 610	0	0	0	40,9%
1	a) od pozostałych monetarnych Instytucji finansowych	212 799									-
2	- rachunki bieżące:	860		860							0,3%
3	- rezerwa obowiązkowa	19 703		19 703							7,7%
4	+ lokaty terminowe	163 754	7 644	136 000	18 500		1 610				63,9%
5	- minimum depozytowe	28 482	28 482								11,1%
6	b) pozostałe należności	43 277									-
7	- Fundusz ochrony środków gwarantowanych	3 277	3 277								1,3%
8	- bonny pieniężne	40 000		40 000							15,6%
II	Należności od sektora niefinansowego	343 468	282 948	25 838	33 289	1 239	120	31	3	0	54,9%
1	a) kredyty ogółem	343 468									-
2	- normalne	328 364	269 867	25 243	31 862	1 239	120	31	3		95,6%
3	- pod obserwacją	15 103	13 081	595	1 427						4,4%
III	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	26 435	10 015	0	16 420	0	0	0	0	0	4,2%
1	a) od instytucji samorządowych, w tym:	26 435									-
2	- z tytułu kredytów i pożyczek, w tym:	26 435	10 015		16 420						100,0%
IV	Papier wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%
1	a) akcje pozostałych monetarnych Instytucji finansowych	0									-
2	- bankowe papiery wartościowe	0									0,0%
3	- obligacje IT Card	0									0,0%
V	Razem należności	625 978	332 366	222 401	68 209	1 239	1 730	31	3	0	100,0%
L.p.	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	5 455	5 455	0	0	0	0	0	0	0	1,1%
1	a) wobec pozostałych monetarnych instytucji finansowych	5 455									-
2	- kredyty i pożyczki otrzymane	5 455	5 455								100,0%
II	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	396 291	57 128	45 859	223 187	69 716	52	59	289	0	82,5%
1	a) depozyty ogółem	395 080									-
2	- bieżące	137 870	14	3 022	134 834						34,9%
3	- terminowe	257 211	56 948	42 838	87 692	69 684	41	7	1		65,1%
4	b) zobowiązania z tyt. zabezpieczeń pieniężnych i inne	1 210	165	0	662	32	11	52	288	0	0,3%
III	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	61 676	55 530	5	5 990	150	0	0	0	0	12,8%
1	a) wobec instytucji rządowych szczebla centralnego (bez odsetek)	0									0,00%
2	b) wobec instytucji samorządowych (bez odsetek)	61 676									-
3	- depozyty bieżące	45 475	40 507		4 968						73,7%
4	- depozyty terminowe	16 201	15 023	5	1 023	150					26,3%
IV	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	10 000	0	5 000	0	5 000	0	0	0	0	2,1%
V	Zobowiązania podporządkowane	7 200	2 200	0	0	5 000	0	0	0	0	1,5%
VI	Razem zobowiązania	480 621	120 312	50 865	229 178	79 866	52	59	289	0	100,0%
LUKA		145 357	212 054	171 536	-160 969	-78 627	1 677	-27	-286	0	
LUKA SKUMULOWANA			212 054	383 590	222 621	143 994	145 671	145 644	145 357	145 357	
	Zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 m-c z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie przy spadku stóp proc. o 2 pp	-4 622	-4 140	-2 693	1 652	562	-3				
	Zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 m-c z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie przy wzroście stóp proc. o 2 pp	3 474	3 614	3 218	-2 557	-805	4				

przeszacowania, przedstawione zostało w tabeli poniżej.

2) obciążenie ryzykiem kredytowym:

Na dzień 31 grudnia 2016 roku należności kredytowe (kapitał) wynosiły 400 910,22 tys. zł. Wartość portfela spadła w stosunku do ubiegłego roku o 6 297,93 tys. zł.

Struktura portfela z uwzględnieniem kategorii ryzyka (w tys. zł)

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Wyszczególnienie	2015-12-31		2016-12-31		Zmiana [tys.zł]	Dynamika
	Kapitał [tys.zł]	Struktura	Kapitał [tys.zł]	Struktura		
Kredyty ogółem:	407 208,15	-	400 910,22	-	-6 297,93	98,45%
a) normalne	352 496,66	86,56%	354 903,71	88,52%	2 407,06	100,68%
b) pod obserwacja	16 127,99	3,96%	15 103,30	3,77%	-1 024,68	93,65%
c) kredyty zagrożone:	38 583,50	9,48%	30 903,20	7,71%	-7 680,30	80,09%
poniżej standardu	11 316,73	2,78%	6 126,02	1,53%	-5 190,71	54,13%
wątpliwe	5 939,32	1,46%	1 199,35	0,30%	-4 739,97	20,19%
stracone	21 327,46	5,24%	23 577,83	5,88%	2 250,38	110,55%

Powyższa tabela przedstawia jakość portfela kredytowego Banku, którego miarą jest wskaźnik ryzyka działalności kredytowej, tj. udziału kredytów zagrożonych w kredytach ogółem. Wskaźnik

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku**

jakości kredytowej (liczony kapitał kredytów zagrożonych do kapitału kredytów ogółem) na dzień 31 grudnia 2016 roku wyniósł 7,71%.

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 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 31.12.2015r.	Wartość ekspozycji 31.12.2016r.
Ekspozycje w obec rządów centralnych lub banków centralnych	0,00%	62 787 735,23	60 555 094,14
Ekspozycje w obec samorządów regionalnych lub w ładz lokalnych	20,00%	6 893 807,36	27 881 035,51
Ekspozycje w obec podmiotów sektora publicznego	20,00%	16 874,27	13 406,64
	50,00%	595 269,81	2 055 688,59
Ekspozycje w obec instytucji	0,00%	19 165 708,84	19 726 319,71
	20,00%	109 432 067,87	169 482 699,52
	50,00%	26 057 172,31	30 101 768,79
Ekspozycje w obec przedsiębiorstw	0,00%	76 000,00	102 000,00
	100,00%	46 005 614,85	45 966 412,93
Ekspozycje detaliczne	0,00%	100 059,98	551 039,90
	75,00%	20 021 421,63	25 181 094,91
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0,00%	205 250,00	210 500,00
	20,00%	1 526 463,70	0,00
	35,00%	9 907 447,09	7 073 703,81
	50,00%	80 617,37	
	75,00%	31 393 634,74	32 209 243,37
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	100,00%	249 046 805,05	257 778 309,43
	0,00%	43 399,82	86 799,64
	150,00%	3 021 829,74	4 264 942,60
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	100,00%	26 180 929,14	18 806 102,27
	100,00%	7 349 078,61	1 966 513,31
Ekspozycje związane ze szczególnie w wysokim ryzykiem	150,00%	0,00	5 549 804,80
Ekspozycje kapitałowe	100,00%	17 520 411,53	8 665 682,26
	250,00%	0,00	824 435,00
Inne ekspozycje	0,00%	13 794 671,32	12 382 548,99
	100,00%	29 971 679,00	26 056 675,11
Razem		681 193 949,26	757 491 821,23

W stosunku do roku 2015 zmieniono prezentację:

- certyfikatów inwestycyjnych, które były prezentowane jako Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania z wagą 100% a obecnie prezentowane są jako Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem z wagą 150%;
- należny podatek odroczone, które były prezentowane jako Inne ekspozycje z wagą 100% a obecnie prezentowane są jako Ekspozycje kapitałowe z wagą 250%.

3) 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.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

Techniki redukcji (ograniczania) ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2016 [tys. zł]				
Lp.	Kategoria	Kwota zaangażowania	Wartość pomniejszenia	Udział [%]
I	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	76 983,59	4 001,47	5,20%
1	a) bilansowe	60 825,55	3 949,47	6,49%
2	- kaucje	240,59	50,00	20,78%
3	- poręczenia i gwarancje BGK	5 956,16	3 899,47	65,47%
4	b) pozabilansowe	16 158,04	52,00	0,32%
5	- gwarancje zabezpieczone kaucją	52,00	52,00	100,00%
II	Ekspozycje detaliczne	27 985,83	3 559,75	12,72%
1	a) bilansowe	23 138,24	3 372,13	14,57%
2	- kaucje	395,60	363,42	91,87%
3	- poręczenia i gwarancje BGK	4 945,26	3 008,71	60,84%
4	b) pozabilansowe	4 847,59	187,62	3,87%
5	- gwarancje zabezpieczone kaucją	187,62	187,62	100,00%
III	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	309 385,95	8 563,27	2,77%
1	a) bilansowe	284 169,45	8 402,27	2,96%
2	- kaucje	53,82	50,00	92,90%
3	- poręczenia i gwarancje BGK	15 524,65	8 352,27	53,80%
4	b) pozabilansowe	25 216,50	161,00	0,64%
5	- gwarancje zabezpieczone kaucją	4 130,39	161,00	3,90%
III	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	24 866,61	1 784,52	7,18%
1	a) bilansowe	24 724,59	1 697,72	6,87%
2	- kaucje	0,00	0,00	0,00%
3	- poręczenia i gwarancje BGK	2 757,76	1 697,72	61,56%
4	b) pozabilansowe	142,02	86,80	61,12%
5	- gwarancje zabezpieczone kaucją	86,80	86,80	100,00%

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 7 073 703,81 zł.

48. 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.

Rodzaj aktywów finansowych	Aktywa finansowe , w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości				
	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	69 513 452,80				
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	203 861 634,21				
Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nie przeznaczone do obrotu	364 813 934,32	1 560 544,67	5 214 702,54	8 412,89	0,00
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wysokości	16 586 018,11				
Razem	654 775 039,44	1 560 544,67	5 214 702,54	8 412,89	0,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

Pozostałe aktywa finansowe (w przypadku których nastąpiła utrata wartości)					
Rodzaj aktywów finansowych	Przeterminowanie				
	nie przeterminowane	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 wierzycelności własne, nie przeznaczone do obrotu	11 560 278,67	0,00	2 703 414,57	1 015 513,51	9 413 574,32
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wysokości					
Razem	11 560 278,67	0,00	2 703 414,57	1 015 513,51	9 413 574,32

49. 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.

50. Bank nie prowadził działalności powierniczej.

51. Bank nie prowadzi sekurytyzacji aktywów.

52. Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych.

Rachunek przepływu środków pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią.

1) środki pieniężne przyjęte do rachunku przepływów pieniężnych:

Treść	PLN stan na 31.12.2015r.	PLN stan na 31.12.2016r.	Zmiany (+), (-) PLN
1. Środki pieniężne w kasie, w tym	13 794 671,32	12 382 548,99	-1 412 122,33
PLN	12 823 181,40	11 482 019,22	-1 341 162,18
waluta obca EUR	375 715,15	427 513,24	51 798,09
waluta obca GBP	129 784,47	114 002,12	-15 782,35
waluta obca USD	465 990,30	359 014,41	-106 975,89
2. Środki pieniężne w banku, w tym:	50 590 881,52	55 410 491,00	4 819 609,48
a) rachunek bieżący PLN	71 335,35	75 096,64	3 761,29
rachunek bieżący EUR	5 121 054,44	6 290 685,61	1 169 631,17
rachunek bieżący GBP	85 906,55	542 790,43	456 883,88
rachunek bieżący USD	221 662,18	316 751,32	95 089,14
b) rachunek rezerwy obowiązkowej w Banku Zrzeszającym	19 165 000,00	19 703 000,00	538 000,00
c) Rachunek bieżący pomocniczy PLN	0,00	0,00	0,00
d) Rachunek bieżący pomocniczy PLN - minimum depozytowe	25 925 923,00	28 482 167,00	2 556 244,00
3. Inne środki pieniężne, w tym:	1 652 366,24	1 720 412,81	68 046,57
a) inne należności	1 651 657,40	1 697 093,10	45 435,70
b) odsetki	708,84	23 319,71	22 610,87
Razem	66 037 919,08	69 513 452,80	3 475 533,72

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 31.12.2016 roku przedstawia się następująco:

- Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-	1 296 441,25 zł
- Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	1 759 528,65 zł
- Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-	419 563,82 zł
- Przepływy pieniężne netto	-	3 475 533,72 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.8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego - pozycja zawiera zmianę wynikającą z rozliczenia dotyczącego sprzedaży jednostek uczestnictwa w kwocie 1 410 608,88 zł.

- A.II.11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego - została pomniejszona o zmianę dotyczącą spłaty kredytów na rzecz innych banków w kwocie 5 519 480,00 zł., która została ujęta w pozycji C.II.1

53. W okresie sprawozdawczym nie nastąpiło połączenie jednostek.

54. Sprawozdanie Banku nie podlega konsolidacji.

55. Instrumenty finansowe klientów, zapisane na rachunkach papierów wartościowych – Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

56. Informacja o towarach giełdowych klientów – nie dotyczy.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

W 2016 roku Bank ujął w księgach rachunkowych stratę z lat ubiegłych w wysokości 4 076 089,47 zł w korespondencji z kapitałem z aktualizacji wyceny.

W latach 2010 i 2013 Bank nabył udziały podmiotu niefinansowego w zamian za aport w postaci nieruchomości. Na potrzeby ujęcia transakcji Bank przyjął jako wartość rynkową przedmiotu aportu

wartości godziwe nieruchomości a różnicę pomiędzy wartością aportową (rynkową) a wartością bilansową nieruchomości na kwotę 4 076 089,47 zł Bank ujawnił jako przychody w rachunku zysków i strat odpowiednio za lata, w których miały miejsce transakcje.

Wyniki finansowe Banku za lata 2010 i 2013, których elementem były przychody ujęte w ramach transakcji, podlegały zatwierdzeniu i podziałowi zgodnie z obowiązującymi przepisami i podejmowanymi na ich podstawie uchwałami stosownych organów Banku.

W 2016 roku Bank podjął decyzję o zmianie sposobu ujęcia różnicy pomiędzy wartością aportową (rynkową) a wartością bilansową nieruchomości i odniesienie kwoty 4 076 089,47 zł na kapitał z aktualizacji wyceny.

W 2016 roku Bank zbył za gotówkę część posiadanych udziałów podmiotu w kwocie 8 000 000,00 zł w celu ich umorzenia. Bank przeprowadził rozliczenie transakcji zbycia udziałów według metody FIFO w następujący sposób:

1. zmniejszenie udziałów w podmiocie na kwotę 8 000 000,00 zł,
2. zmniejszenie kapitału z aktualizacji wyceny w kwocie 2 441 916,43 zł,
3. ujęcie w wyniku finansowym 2016 roku przychodu ze zbycia udziałów w kwocie 8 000 000,00 zł,
4. ujęcie w wyniku finansowym 2016 roku kwoty 5 558 083,57 zł jako kosztu zbycia udziałów pomniejszonego o kwotę rozliczonego kapitału z aktualizacji wyceny.

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



Główny Księgowy

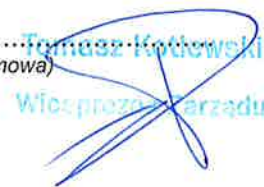
.....
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

ZARZĄD


1. **Jacek Zacharewicz – Prezes Zarządu**
2. **Tomasz Kotlewski – Wiceprezes Zarządu**
3. **Paweł Braszczyński - Wiceprezes Zarządu**


(pieczęć firmowa)
Jacek Zacharewicz
Prezes Zarządu


Paweł Braszczyński
Wiceprezes Zarządu


Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu

Radomsko, 2017-03-02
(miejsce i data sporządzenia)

BIEGŁY REWIDENT
T. 655

Urszula Wietrzyk

BILANS BANKU

	AKTYWA	31-12-2015	31-12-2015 przekształcone dane
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 794 671,32	13 794 671,32
	1. W rachunku bieżącym	13 794 671,32	13 794 671,32
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	158 583 337,75	158 583 337,75
	1. W rachunku bieżącym	52 243 247,76	52 243 247,76
	2. Terminowe	106 340 089,99	106 340 089,99
IV.	Należności od sektora niefinansowego	398 348 910,48	398 348 910,48
	1. W rachunku bieżącym	35 339 483,43	35 339 483,43
	2. Terminowe	363 009 427,05	363 009 427,05
V.	Należności od sektora budżetowego	8 363 032,51	8 363 032,51
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	8 363 032,51	8 363 032,51
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	45 891 030,60	45 891 030,60
	1. Banków	45 891 030,60	45 891 030,60
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	17 069 700,00	17 069 700,00
	1. W instytucjach finansowych	4 230 200,00	4 230 200,00
	2. W pozostałych jednostkach	12 839 500,00	12 839 500,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 349 078,61	7 349 078,61
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	56 000,22	56 000,22
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	24 384 274,72	24 384 274,72
XV.	Inne aktywa	2 957 115,82	2 957 115,82
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	726 266,67	726 266,67
	2. Pozostałe	2 230 849,15	2 230 849,15
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 136 703,46	1 136 703,46
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	912 246,00	912 246,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	224 457,46	224 457,46
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (Fundusz) podstawowy	0,00	87 367,74
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	677 933 855,49	678 021 223,23

PASYWA		31-12-2015	31-12-2015 przekształcone dane
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	11 207 818,61	11 207 818,61
	1. W rachunku bieżącym	231 431,48	231 431,48
	2. Terminowe	10 976 387,13	10 976 387,13
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	534 149 841,50	534 149 841,50
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	428 586 699,46	428 586 699,46
	a) bieżące	170 689 669,21	170 689 669,21
	b) terminowe	257 897 030,25	257 897 030,25
	2. Pozostałe, w tym:	105 563 142,04	105 563 142,04
	a) bieżące	73 011 701,84	73 011 701,84
	b) terminowe	32 551 440,20	32 551 440,20
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	50 227 130,34	50 227 130,34
	1. Bieżące	33 567 731,97	33 567 731,97
	2. Terminowe	16 659 398,37	16 659 398,37
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 131 300,00	10 131 300,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	11 259 589,35	11 259 589,35
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	10 691 934,05	10 691 934,05
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	10 691 934,05	10 691 934,05
X.	Rezerwy	1 198 926,09	1 198 926,09
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	218 562,00	218 562,00
	2. Pozostałe rezerwy	980 364,09	980 364,09
XI.	Zobowiązania podporządkowane	7 200 000,00	7 200 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	8 331 000,00	8 331 000,00
	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	-87 367,74	0,00
	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	38 689 390,05	38 689 390,05
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	195 716,30	195 716,30
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	700 000,00	700 000,00
XVI.	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	700 000,00	700 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) netto	-5 961 423,06	-5 961 423,06
XIX.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
	PASYWA RAZEM	677 933 855,49	678 021 223,23

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	31.12.2015r.	31.12.2015r. Przekształcone dane
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	48 766 186,40	48 766 186,40
- korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	48 766 186,40	48 766 186,40
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	8 849 000,00	8 849 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-518 000,00	-518 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	1 000,00	1 000,00
- wpłaty udziałów	1 000,00	1 000,00
- przeliczenie jednostki udziałowej	0,00	0,00
- udziały wypowiedziane - nie wypłacone		
b) zmniejszenia (z tytułu)	519 000,00	519 000,00
- wypłata udziałów	519 000,00	519 000,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	8 331 000,00	8 331 000,00
Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-105 203,39	0,00
Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	17 835,65	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przyjęcie członków - niepełne udziały	0,00	0,00
- przeliczenie jednostki udziałowej	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	-17 835,65	0,00
- dopłaty do udziałów	-788,86	0,00
- uzupełnienie udziałów	-13 874,91	0,00
- likwidacja udziałów	-3 171,88	0,00
Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-87 367,74	0,00
Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
a) zwiększenie	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	34 904 390,05	34 904 390,05
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 785 000,00	3 785 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	3 785 000,00	3 785 000,00
- aktualizacja wyceny	0,00	0,00
- podziału zysku - uchwała Z.P.	3 785 000,00	3 785 000,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	0,00	0,00
- przeniesienie funduszu rezerwowego	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty - uchwała ZP nr 22	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	38 689 390,05	38 689 390,05
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	148 443,35	148 443,35
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	47 272,95	47 272,95
a) zwiększenie (z tytułu)	311 767,91	311 767,91
- aktualizacja wyceny jednostek uczestnictwa	276 947,91	276 947,91
- nabycie udziałów		
- odpisu z tytułu odroczonego podatku dochodowego	34 820,00	34 820,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	264 494,96	264 494,96
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- aktualizacja wyceny jednostek uczestnictwa	218 585,96	218 585,96
- odpisu z tytułu odroczonego podatku dochodowego	45 909,00	45 909,00
- przychody z tytułu wykupu jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
- zbycie udziałów		
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	195 716,30	195 716,30
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	700 000,00	700 000,00
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	700 000,00	700 000,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00

- przeniesienie funduszu na fundusz zapasowy	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 269 556,39	4 269 556,39
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 269 556,39	4 269 556,39
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 269 556,39	4 269 556,39
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 269 556,39	-4 269 556,39
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	4 269 556,39	4 269 556,39
- decyzja US	0,00	0,00
- Uchwała Z.P.	4 269 556,39	4 269 556,39
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana strat z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Wynik netto	-5 961 423,06	-5 961 423,06
a) zysk netto	0,00	0,00
b) strata netto	-5 961 423,06	-5 961 423,06
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	41 867 315,55	41 954 683,29
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	41 867 315,55	41 954 683,29