

## **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 PRZEPLÝWÓW 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 MAJATKOWEJ, A TAKŻE WYNIK FINANSOWY BANKU.**

1. Bank spełnia wymogi o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe: na dzień 31.12.2011 roku fundusze własne Banku wynoszą 47 819 342,81 PLN, to jest 10 826 694,17 EUR przeliczone wg kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski obowiązujące w dniu sprawozdawczym, w tym wkłady niepieniężne w kwocie 0,00 zł.

Suma wymogów kapitałowych na datę badania wyniosła 38 810 610,33 zł, a współczynnik wypłacalności osiągnął poziom 9,86%.

2. Działalność dewizową Bank prowadzi od kwietnia 2004r., zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Bankowego 398/2003 z 30 października 2003r.

Bank prowadzi działalność dewizową w zakresie:

- skupu i sprzedaży wartości dewizowych;
- pośrednictwa w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami;
- otwierania i prowadzenia rachunków w walutach obcych.

Ww. działalność prowadzona jest w trzech walutach: USD , EUR i GBP.

Na koniec każdego dnia roboczego Bank dokonuje wyceny sald kont prowadzonych w walutach obcych na złote. Do wyceny Bank stosuje kurs średni NBP (tzw. Fixing).

#### **Kurs w walutach obcych USD**

<b>L.p.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Saldo na 01.01.2011r. w jednostkach waluty USD</b>	<b>Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy</b>	<b>Saldo na 01.01.2011 r. w zł.</b>
1.	Środki pieniężne w kasie	38 802,00	2,9641	115 013,01
2.	Inne środki pieniężne			
3.	<b>Razem</b>	<b>38 802,00</b>		<b>115 013,01</b>

<b>L.p.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Saldo na 31.12.2011r. w jednostkach waluty USD</b>	<b>Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy</b>	<b>Saldo na 31.12.2011 r. w zł.</b>
1.	Środki pieniężne w kasie	42 985,00	3,4174	146 896,94
2.	Inne środki pieniężne			
3.	<b>Razem</b>	<b>42 985,00</b>		<b>146 896,94</b>

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego**  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

**Kurs w walutach obcych EUR**

L.p.	Wyszczególnienie	Saldo na 01.01.2011r. w jednostkach waluty EUR	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2011 r. w zł.
1.	Środki pieniężne w kasie	109 025,00	3,9603	431 771,71
2.	Inne środki pieniężne			
3.	<b>Razem</b>	<b>109 025,00</b>		<b>431 771,71</b>

L.p.	Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2011 r. w jednostkach waluty EUR	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2011 r. w zł.
1.	Środki pieniężne w kasie	70 896,00	4,4168	313 133,45
2.	Inne środki pieniężne			
3.	<b>Razem</b>	<b>70 896,00</b>		<b>313 133,45</b>

**Kurs w walutach obcych GBP**

L.p.	Wyszczególnienie	Saldo na 01.01.2011 r. w jednostkach waluty GBP	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2011 r. w zł.
1.	Środki pieniężne w kasie	21 265,00	4,5938	97 687,16
2.	Inne środki pieniężne			
3.	<b>Razem</b>	<b>21 265,00</b>		<b>97 687,16</b>

L.p.	Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2011 r. w jednostkach waluty GBP	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2011 r. w zł.
1.	Środki pieniężne w kasie	19 730,00	5,2691	103 959,34
2.	Inne środki pieniężne			
3.	<b>Razem</b>	<b>19 730,00</b>		<b>103 959,34</b>

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

L.p.	Rodzaj należności	Saldo należności na 01.01.2011 w jednostkach waluty USD	Utworzona rezerwa na 01.01.2011 r. w jednostkach waluty USD	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 01.01.2011 r. w zł.	Utworzona rezerwa na 01.01.2011r w zł.	Naliczona prowizja	Należności netto w zł.
1.	Należności w rachunku bieżącym	56 310,29			2,9641	166 909,33			166 909,33
2.	Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	60 000,00			2,9641	177 846,00			177 846,00
3.	Należności z tytułu sprzedanych wierzytelności					0,00			

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego**  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

4.	Odsetki zapadłe niespłacone					0,00			
5.	Odsetki niezapadłe	5,09			2,9641	15,09			15,09
6.	<b>Ogółem należności</b>	<b>116 315,38</b>				<b>344 770,42</b>			<b>344 770,42</b>

Lp.	Rodzaj należności	Saldo należności na 31.12.2011 w jednostkach waluty USD	Utworzona rezerwa na 31.12.2011 r. w jednostkach waluty USD	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2011 r. w zł.	Utworzona rezerwa na 31.12.2011r. w zł.	Naliczona prowizja	Należności netto w zł.
1.	Należności w rachunku bieżącym	41 195,38			3,4174	140 781,09			140 781,09
2.	Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	20 000,00			3,4174	68 348,00			68 348,00
3.	Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności								
4.	Odsetki zapadłe niespłacone								
5.	Odsetki niezapadłe	0,79			3,4174	2,70			2,70
6.	<b>Ogółem należności</b>	<b>61 196,17</b>				<b>209 131,79</b>			<b>209 131,79</b>

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

Lp.	Rodzaj należności	Saldo należności na 01.01.2011 w jednostkach waluty EUR	Utworzona rezerwa na 01.01.2011r. w jednostkach waluty EUR	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 01.01.2011 r. w zł.	Utworzona rezerwa na 01.01.2011r. w zł.	Naliczona prowizja	Należności netto w zł.
1.	Należności w rachunku bieżącym	231 912,83			3,9603	918 444,38			918 444,38
2.	Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	410 000,00			3,9603	1 623 723,00			1 623 723,00
3.	Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności								
4.	Odsetki zapadłe niespłacone								
5.	Odsetki niezapadłe	227,65			3,9603	901,56			901,56
6.	<b>Ogółem należności</b>	<b>642 140,48</b>				<b>2 543 068,94</b>			<b>2 543 068,94</b>



**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego**  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Lp.	Rodzaj należności	Saldo należności na 31.12.2011 w jednostkach waluty EUR	Utworzona rezerwa na 31.12.2011 r. w jednostkach waluty EUR	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2011 r. w zł.	Utworzona rezerwa na 31.12.2011r. w zł.	Naliczona prowizja	Należności netto w zł.
1.	Należności w rachunku bieżącym	477 662,92			4,4168	2 109 741,59			2 109 741,59
2.	Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	250 000,00			4,4168	1 104 200,00			1 104 200,00
3.	Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności					0,00			0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone					0,00			0,00
5.	Odsetki niezapadłe	357,61			4,4168	1 579,49			1 579,49
6.	<b>Ogółem należności</b>	<b>728 020,53</b>				<b>3 215 521,08</b>			<b>3 215 521,08</b>

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

Lp.	Rodzaj należności	Saldo należności na 01.01.2011 w jednostkach waluty GBP	Utworzona rezerwa na 01.01.2011r. w jednostkach waluty GBP	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 01.01.2011 r. w zł.	Utworzona rezerwa na 01.01.2011r. w zł.	Naliczona prowizja	Należności netto w zł.
1.	Należności w rachunku bieżącym	18 193,16			4,5938	83 575,74			83 575,74
2.	Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00			4,5938	0,00			0,00
3.	Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności					0,00			
4.	Odsetki zapadłe niespłacone					0,00			
5.	Odsetki niezapadłe	0,00			4,5938	0,00			0,00
6.	<b>Ogółem należności</b>	<b>18 193,16</b>				<b>83 575,74</b>			<b>83 575,74</b>

Lp.	Rodzaj należności	Saldo należności na 31.12.2011 w jednostkach waluty GBP	Utworzona rezerwa na 31.12.2011r. w jednostkach waluty GBP	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2011 r. w zł.	Utworzona rezerwa na 31.12.2011 r. w zł.	Naliczona prowizja	Należności netto w zł.
1.	Należności w rachunku bieżącym	62 077,28			5,2691	327 091,40			327 091,40

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego**  
**za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

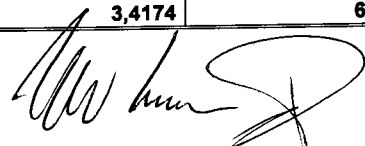
2.	Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	20 000,00		5,2691	105 382,00		105 382,00
3.	Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności				0,00		0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone				0,00		0,00
5.	Odsetki niezapadłe	1,45		5,2691	7,64		7,64
6.	<b>Ogółem należności</b>	<b>82 078,73</b>			<b>432 481,04</b>		<b>432 481,04</b>

Należności od sektora niefinansowego w walutach obcych EUR – nie wystąpiły.  
 Należności od sektora niefinansowego w walutach obcych USD – nie wystąpiły.  
 Należności od sektora niefinansowego w walutach obcych GBP – nie wystąpiły.  
 Zobowiązania wobec sektora finansowego w walutach obcych USD – nie wystąpiły.  
 Zobowiązania wobec sektora finansowego w walutach obcych GBP – nie wystąpiły.  
 Zobowiązania wobec sektora finansowego w walutach obcych EUR – nie wystąpiły.

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

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 01.01.2011 r. w jednostkach waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2011r. w zł
<b>I</b>	<b>RACHUNKI OSZCZEDNOŚCIOWE</b>	<b>151 095,63</b>	<b>2,9641</b>	<b>447 862,56</b>
1.	bieżące	73 122,17	2,9641	216 741,42
2.	terminowe	77 940,64	2,9641	231 023,86
3.	odsetki naliczone niezapadłe	32,82	2,9641	97,28
<b>II</b>	<b>POZOSTAŁE</b>	<b>4 395,15</b>	<b>2,9641</b>	<b>13 027,66</b>
1.	bieżące	4 395,15	2,9641	13 027,66
2.	terminowe	0,00	2,9641	0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00	2,9641	0,00
<b>III</b>	<b>OGÓLEM (poz. I + poz. II)</b>	<b>155 490,78</b>	<b>2,9641</b>	<b>460 890,22</b>

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2011 r. w jednostkach waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2011 r. w zł
<b>I</b>	<b>RACHUNKI OSZCZEDNOŚCIOWE</b>	<b>90 395,18</b>	<b>3,4174</b>	<b>308 916,49</b>
1.	bieżące	80 833,77	3,4174	276 241,33
2.	terminowe	9 543,91	3,4174	32 615,36
3.	odsetki naliczone niezapadłe	17,50	3,4174	59,80
<b>II</b>	<b>POZOSTAŁE</b>	<b>1 971,04</b>	<b>3,4174</b>	<b>6 735,84</b>
1.	bieżące	1 971,04	3,4174	6 735,84



**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego**  
**za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

2.	terminowe	0,00	3,4174	0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00	3,4174	0,00
III	<b>OGÓŁEM (poz.I+poz.II)</b>	<b>92 366,22</b>	<b>3,4174</b>	<b>315 652,33</b>

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

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 01.01.2011 r. w jednostkach waluty EUR	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2011 r. w zł
I	<b>RACHUNKI OSZCZEDNOŚCIOWE</b>	<b>537 703,59</b>	<b>3,9603</b>	<b>2 129 467,54</b>
1.	bieżące	351 327,14	3,9603	1 391 360,89
2.	terminowe	185 953,44	3,9603	736 431,40
3.	odsetki naliczone niezapadłe	423,01	3,9603	1 675,25
II	<b>POZOSTAŁE</b>	<b>210 616,34</b>	<b>3,9603</b>	<b>834 103,89</b>
1.	bieżące	207 216,34	3,9603	820 638,87
2.	terminowe	3 400,00	3,9603	13 465,02
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00	3,9603	0,00
III	<b>OGÓŁEM (poz.I+poz.II)</b>	<b>748 319,93</b>	<b>3,9603</b>	<b>2 963 571,43</b>

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2011 r. w jednostkach waluty EUR	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2011 r. w zł
I	<b>RACHUNKI OSZCZEDNOŚCIOWE</b>	<b>356 484,87</b>	<b>4,4168</b>	<b>1 574 522,37</b>
1.	bieżące	187 495,36	4,4168	828 129,50
2.	terminowe	168 466,45	4,4168	744 082,62
3.	odsetki naliczone niezapadłe	523,06	4,4168	2 310,25
II	<b>POZOSTAŁE</b>	<b>435 268,75</b>	<b>4,4168</b>	<b>1 922 495,01</b>
1.	bieżące	431 868,75	4,4168	1 907 477,89
2.	terminowe	3 400,00	4,4168	15 017,12
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,4168	0,00
III	<b>OGÓŁEM (poz.I+poz.II)</b>	<b>791 753,62</b>	<b>4,4168</b>	<b>3 497 017,38</b>

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

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 01.01.2011 r. w jednostkach waluty GBP	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2011 r. w zł
I	<b>RACHUNKI OSZCZEDNOŚCIOWE</b>	<b>22 199,11</b>	<b>4,5938</b>	<b>101 978,28</b>
1.	bieżące	8 666,17	4,5938	39 810,65
2.	terminowe	13 512,19	4,5938	62 072,30

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

3.	odsetki naliczone niezapadłe	20,75	4,5938	95,33
<b>II</b>	<b>POZOSTAŁE</b>	<b>709,14</b>	<b>4,5938</b>	<b>3 257,65</b>
1.	bieżące	709,14	4,5938	3 257,65
2.	terminowe		4,5938	0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe		4,5938	0,00
<b>III</b>	<b>OGÓŁEM (poz.I+poz.II)</b>	<b>22 908,25</b>	<b>4,5938</b>	<b>105 235,93</b>

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2011 r. w jednostkach waluty GBP	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2011 r. w zł
<b>I</b>	<b>RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE</b>	<b>42 099,02</b>	<b>5,2691</b>	<b>221 823,94</b>
1.	bieżące	37 362,00	5,2691	196 864,11
2.	terminowe	4 733,62	5,2691	24 941,91
3.	odsetki naliczone niezapadłe	3,40	5,2691	17,92
<b>II</b>	<b>POZOSTAŁE</b>	<b>50 226,73</b>	<b>5,2691</b>	<b>264 649,66</b>
1.	bieżące	50 226,73	5,2691	264 649,66
2.	terminowe	0,00	5,2691	0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00	5,2691	0,00
<b>III</b>	<b>OGÓŁEM (poz.I+poz.II)</b>	<b>92 325,75</b>	<b>5,2691</b>	<b>486 473,60</b>

**Zobowiązania wobec sektora budżetowego w walutach obcych EUR**

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 01.01.2011 w jednostkach waluty EUR	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2011 w zł.
<b>I</b>	<b>Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>0,00</b>	<b>3,9603</b>	<b>0,00</b>
1.	bieżące	0,00	3,9603	0,00
2.	terminowe			
3.	odsetki naliczone niezapadłe			
<b>II</b>	<b>Pozostałe</b>			
1.	bieżące			
2.	terminowe			
3.	odsetki naliczone niezapadłe			0,00
<b>III</b>	<b>Ogółem</b>	<b>0,00</b>	<b>3,9603</b>	<b>0,00</b>

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego**  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2011 w jednostkach waluty EUR	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2011 w zł.
I	<b>Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>0,00</b>	<b>4,4168</b>	<b>0,00</b>
1.	bieżące	0,00	4,4168	0,00
2.	terminowe			
3.	odsetki naliczone niezapadłe			
II	<b>Pozostałe</b>			
1.	bieżące			
2.	terminowe			
3.	odsetki naliczone niezapadłe			<b>0,00</b>
III	<b>Ogółem</b>	<b>0,00</b>	<b>4,4168</b>	<b>0,00</b>

3. Bank prowadzi działalność na terenie powiatu radomszczańskieg o i powiatów sąsiadujących oraz na terenie miast Łodzi, Piotrkowa Tryb., Tuszyna, Wielunia, Częstochowy, Kłobucka, Praszki i Wolborza (decyzja nr 230 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 11.08.2004r. oraz decyzja nr 457/2007 z dnia 30 października 2007 roku Komisji Nadzoru Bankowego zezwalająca na prowadzenie działalności na terenie całego kraju).

Pozyskane przez Bank środki depozytowe pochodzą 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 70,15% pozyskanych środków bez odsetek:

	WYSZCZEGÓLNIENIE	Depozyty w zł (bez odsetek)			
		01.01.2011	%	31.12.2011	%
I	<b>SEKTOR NIEFINANSOWY</b>	<b>384 749 615,78</b>	<b>85,40</b>	<b>403 850 983,85</b>	<b>86,97</b>
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	145 643,21	0,03	865 109,96	0,19
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	35 579 714,14	7,90	40 134 113,66	8,64
3	Rolnicy indywidualni	8 357 197,00	1,85	8 185 079,84	1,76
4	Przedsiębiorcy indywidualni	21 427 136,55	4,76	23 457 488,86	5,05
5	Osoby prywatne	313 713 901,10	69,63	325 720 194,47	70,15
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	5 186 310,59	1,15	4 595 154,55	0,99
7	Pozostałe zobowiązania /konto 291/	339 713,19	0,08	893 842,51	0,19
II	<b>SEKTOR BUDŻETOWY</b>	<b>65 784 595,68</b>	<b>14,60</b>	<b>60 513 350,10</b>	<b>13,03</b>
1	Instytucje rządowe szczebla centralnego	19 322,26	0,00	0,00	0,00
2	Instytucje samorządowe	65 762 145,60	14,60	60 505 639,48	13,03
3	Fundusze ubezpieczeń społecznych	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Pozostałe zobowiązania /konto 391/	3 127,82	0,00	7 710,62	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>450 534 211,46</b>	<b>100,00</b>	<b>464 364 333,95</b>	<b>100,00</b>



**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

4. 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 31.12.2011 r. wynosiło 51,39% ogólnej kwoty należności kredytowych bez odsetek.

	WYSZCZEGÓLNIENIE	Kredyty w zł (bez odsetek)			
		01.01.2011	%	31.12.2011	%
<b>I</b>	<b>SEKTOR NIEFINANSOWY</b>	<b>345 163 651,31</b>	<b>97,38</b>	<b>382 842 568,62</b>	<b>97,24</b>
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe		0,00	-	0,00
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	163 571 960,82	46,15	202 332 129,60	51,39
3	Rolnicy indywidualni	20 581 072,80	5,81	21 011 843,36	5,34
4	Przedsiębiorcy indywidualni	93 574 596,82	26,40	95 624 333,07	24,29
5	Osoby prywatne	66 224 056,80	18,68	62 847 301,46	15,96
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 211 964,07	0,34	1 026 961,13	0,26
<b>II</b>	<b>SEKTOR BUDŻETOWY</b>	<b>9 278 415,32</b>	<b>2,62</b>	<b>10 849 431,30</b>	<b>2,76</b>
1	Instytucje rządowe szczebla centralnego		0,00	-	0,00
2	Instytucje samorządowe	9 278 415,32	2,62	10 849 431,30	2,76
	<b>RAZEM</b>	<b>354 442 066,63</b>	<b>100,000</b>	<b>393 691 999,92</b>	<b>100,000</b>

Struktura branżowa należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi bez odsetek na dzień 31.12.2011 r.

Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	13 389 000,00
Rybactwo	18 171,42
Górnictwo	873 536,00
Przetwórstwo przemysłowe	82 399 552,91
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę	7 979 510,17
Budownictwo	44 508 706,74
Handel hurtowy i detaliczny	94 443 966,88
Hotele i restauracje	8 383 016,01
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	15 397 549,49
Pośrednictwo finansowe	29 510,00
Obsługa nieruchomości	50 066 524,89
Administracja publiczna i obrona narodowa	9 922 228,48
Edukacja	4 444,48
Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	2 607 305,11
Działalność usługowa komunalna	9 928 460,42
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników	4 170,00
Organizacje i zespoły eksterytorialne	50 000,00
Kredyty dla osób prywatnych	66 200 512,05
Kredyty pozostałe	31 840 471,60

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego**  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Z analizy powyższych danych wynika, że w zaangażowaniu Banku dominuje branża „handel hurtowy i detaliczny” oraz „przetwórstwo przemysłowe”.

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

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

**Należności od sektora finansowego:**

Kategoria należności	01.01.2011r.		31.12.2011r.	
	zł	%	zł	%
Należności normalne	166 535 084,72	99,72	156 554 381,47	98,93
Należności pod obserwacją		0,00		0,00
Należności poniżej standardu		0,00		0,00
Należności wątpliwe		0,00		0,00
Należności stracone		0,00		0,00
Należności z odroczonym terminem zapłaty		0,00		0,00
Należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych		0,00		0,00
Odsetki	474 791,15	0,28	1 694 177,29	1,07
<b>Należności ogółem</b>	<b>167 009 875,87</b>	<b>100,00</b>	<b>158 248 558,76</b>	<b>100,00</b>
Utworzone rezerwy				
Prowizja wg ESP				
<b>Należności netto</b>	<b>167 009 875,87</b>		<b>158 248 558,76</b>	

**Należności od sektora finansowego wg terminów zapadalności:**

Wyszczególnienie	01.01.2011		31.12.2011	
	Zł	%	Zł	%
Należności brutto	166 535 084,72	100,00	156 554 381,47	100,00
Bieżące	16 760 603,72	10,06	20 928 851,47	13,37
Terminowe	149 774 481,00	89,94	135 625 530,00	86,63
- do 1 miesiąca	65 787 524,00	39,50	71 645 426,00	45,76
- powyżej 1 do 3 miesięcy	82 194 045,00	49,36	39 432 504,00	25,19
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 792 912,00	1,08	22 730 000,00	14,52
- powyżej 1 roku do 5 lat		0,00	1 817 600,00	1,16
- powyżej 5 do 10 lat		0,00		0,00
- powyżej 10 do 20 lat		0,00		0,00
- powyżej 20 lat		0,00		0,00
- dla których termin zapadalności upłynął				
Odsetki	474 791,15		1 694 177,29	
Rezerwy celowe na należności				
Korekty wartości				
<b>Należności od sektora finansowego netto</b>	<b>167 009 875,87</b>		<b>158 248 558,76</b>	

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego**  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

**Należności od sektora niefinansowego:**

Kategoria należności	01.01.2011r.		31.12.2011r.	
	zł	%	zł	%
Należności normalne	307 747 334,80	86,56	342 680 501,62	86,41
Należności pod obserwacją	9 412 946,97	2,65	11 566 459,61	2,92
Należności poniżej standardu	9 338 038,32	2,63	3 550 616,17	0,90
Należności wątpliwe	4 568 698,05	1,28	4 175 325,91	1,05
Należności stracone	14 096 633,17	3,96	20 869 665,31	5,26
Należności z odroczonym terminem zapłaty				
Należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych				
Odsetki	10 376 162,55	2,92	13 726 456,47	3,46
<b>Należności ogółem</b>	<b>355 539 813,86</b>	<b>100,00</b>	<b>396 569 025,09</b>	<b>100,00</b>
Utworzone rezerwy	9 272 926,44		10 437 982,78	
Prowizja wg ESP	3 089 815,20		3 227 918,43	
<b>Należności netto</b>	<b>343 177 072,22</b>		<b>382 903 123,88</b>	

**Należności od sektora niefinansowego wg terminów zapadalności :**

Wyszczególnienie	01.01.2011		31.12.2011	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora niefinansowego brutto	345 163 651,31	100,00	382 842 568,62	100,00
Bieżące	46 149 710,31	13,37	52 568 714,47	13,73
Terminowe	299 013 941,00	86,63	330 273 854,15	86,27
- do 1 miesiąca	10 121 860,84	2,93	13 611 965,73	3,56
- powyżej 1 do 3 miesięcy	16 673 283,90	4,83	16 497 402,98	4,31
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	74 957 918,12	21,72	80 447 898,48	21,01
- powyżej 1 roku do 5 lat	118 877 660,28	34,44	136 607 532,85	35,68
- powyżej 5 lat	60 752 682,39	17,60	61 337 332,44	16,02
- dla których termin zapadalności upłynął	17 630 535,47	5,11	21 771 721,67	5,69
Odsetki	10 376 162,55		13 726 456,47	
Rezerwy celowe na należności	9 272 926,44		10 437 982,78	
Korekty wartości	3 089 815,20		3 227 918,43	
<b>Należności od sektora niefinansowego netto</b>	<b>343 177 072,22</b>		<b>382 903 123,88</b>	

**Należności od sektora budżetowego:**

Kategoria należności	01.01.2011 r.		31.12.2011 r.	
	zł	%	zł	%
Należności normalne	9 332 786,98	98,33	7 829 347,30	70,74
Należności pod obserwacją		0,00		0,00
Należności poniżej standardu		0,00	3 020 084,00	27,29
Należności wątpliwe		0,00		0,00
Należności stracone		0,00		0,00
Odsetki	158 666,85	1,67	217 537,01	1,97
<b>Należności ogółem</b>	<b>9 491 453,83</b>	<b>100,00</b>	<b>11 066 968,31</b>	<b>100,00</b>
Utworzone rezerwy			90 231,00	
Prowizja wg ESP	32 982,12		29 532,98	
<b>Należności netto</b>	<b>9 458 471,71</b>		<b>10 947 204,33</b>	

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego**  
**za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

**Należności od sektora budżetowego wg terminów zapadalności:**

Wyszczególnienie	01.01.2011		31.12.2011	
	zł	%	zł	%
<b>Należności brutto</b>	<b>9 332 786,98</b>	<b>100,00</b>	<b>10 849 431,30</b>	<b>100,00</b>
Bieżące	854 180,00	9,15	949,35	0,01
<b>Terminowe</b>	<b>8 478 606,98</b>	<b>90,85</b>	<b>10 848 481,95</b>	<b>99,99</b>
- do 1 miesiąca	182 414,67	1,95	145 290,26	1,34
- powyżej 1 do 3 miesięcy	418 108,78	4,48	296 324,03	2,73
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 821 058,90	19,51	1 660 542,97	15,30
- powyżej 1 roku do 5 lat	3 935 477,77	42,17	5 120 238,41	47,19
- powyżej 5 lat	2 121 546,86	22,73	3 539 806,51	32,63
- dla których termin zapadalności upłynął		0,00	86 279,77	0,80
Odsetki	158 666,85		217 537,01	
Rezerwy celowe na należności			90 231,00	
Korekty wartości	32 982,12		29 532,98	
<b>Należności od sektora budżetowego netto</b>	<b>9 458 471,71</b>	<b>X</b>	<b>10 947 204,33</b>	<b>X</b>

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

Wielkość kredytów od których Bank nie naliczał odsetek na dzień 31.12.2011 roku kształtowała się na poziomie 90 570,79 zł. Na pozycję tą składają się należności z tytułu kart płatniczych z odroczonym terminem płatności i na dzień bilansowy należności te stanowiły 0,02% portfela kredytowego.

3) Aktywa finansowe (w zł).

Wyszczególnienie	01.01.2011r.	31.12.2011r.
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<b>26 288 841,09</b>	<b>32 377 225,78</b>
1. Gotówka	9 527 057,04	11 398 249,30
2. Środki na rachunku bieżącym	16 761 784,05	20 978 976,48
c) Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	<b>354 290 679,17</b>	<b>395 720 873,57</b>
1. Kapitał ( brutto )	356 109 350,29	395 509 599,92
2. Odsetki	10 577 052,64	13 996 938,84
3. Rezerwy	9 272 926,44	10 528 213,78
4. Prowizje wg ESP	3 122 797,32	3 257 451,41
d) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	<b>150 197 958,29</b>	<b>137 006 062,78</b>
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	14 323 102,46	14 776 536,31

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 2011 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.

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

1) Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – w 2011 roku nie wystąpiły.

2) Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2011 roku, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym – nie wystąpiły.

3) Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe – w 2011 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 2011 r. 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 2011 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 2011 roku nie wystąpiły.

2) Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu – w 2011 roku nie wystąpiły.

3) Różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności – w 2011 roku nie wystąpiły.

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

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Stan na 01.01.2011r.</b>	<b>Zwiększenia</b>	<b>Zmniejszenia</b>	<b>Aktualizacja wyceny</b>	<b>Stan na 31.12.2011r.</b>
Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym					
Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym					

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym					
Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością - jednostki uczestnictwa TFI	5 090 902,46	0,00	0,00	426 933,85	5 517 836,31

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

Wyszczególnienie	01.01.2011 r.	31.12.2011 r.
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych	0,00	0,00
Bony skarbowe	0,00	0,00
Bony pieniężne NBP		
Obligacje NBP dopuszczone do publicznego obrotu		
Obligacje NBP nie dopuszczone do obrotu		
Dłużne papiery wartościowe innych emitentów	1 605 001,71	1 607 025,86
<b>Razem dłużne papiery wartościowe</b>	<b>1 605 001,71</b>	<b>1 607 025,86</b>

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

W 2011 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 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 2011	Charakter podmiotu
1.	BS Serwis	Usługi	6 020 000,00		6 020 000,00	100%	100%	6 020 000,00	78 695,28	
2.	Poręczenia Kredytowe Ziemi Łódzkiej	Udzielanie poręczeń kredytowych dla MŚP	200 000,00		200 000,00	40%	40%	469 345,23	584,87	
3.	Centrum Technologii Informatycznych IT Card S.A.	Usługi	230 000,00		230 000,00			14 500 000,00	673 532,23	
4.	SGB-Bank S.A.	Bank	2 210 700,00		2 210 700,00			505 418 465,92	35 441 001,07	
5.	PSS ZORZA	Usługi handlowe	348 000,00		348 000,00				208 000*	

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

6.	OSM	Produkcja	250 000,00		250 000,00				692 000*	
----	-----	-----------	------------	--	------------	--	--	--	----------	--

\*Dane na podstawie otrzymanych sprawozdań F01.

11. Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych przeznaczonych do sprzedaży.
12. W 2011 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 2011 roku nie wystąpiły.
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 2011 r. nie występują.
16. Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
17. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy.
19. Należności wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.
20. Zobowiązania wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.
21. Należności wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.
22. Zobowiązania wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.
23. Zobowiązania od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.  
  
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).

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Stan na 01.01.2011 r.</b>	<b>Zwiększenia</b>	<b>Zmniejszenia</b>	<b>Stan na 31.12.2011</b>
<b>Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>586 225,21</b>	<b>103 249,63</b>	<b>43 606,46</b>	<b>645 868,38</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne w tym:	586 225,21	103 249,63	43 606,46	645 868,38
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje-oprogramowanie	542 618,75	99 882,63		642 501,38
c) pozostałe	43 606,46	3 367,00	43 606,46 *	3 367,00
<b>Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>519 641,58</b>	<b>39 028,51</b>	<b>-</b>	<b>558 670,09</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne, w tym:	519 641,58	39 028,51		558 670,09
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje-oprogramowanie	519 641,58	39 028,51		558 670,09
c) pozostałe				
<b>Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>66 583,63</b>	<b>64 221,12</b>	<b>43 606,46</b>	<b>87 198,29</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne, w tym:	66 583,63	64 221,12	43 606,46	87 198,29
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje-oprogramowanie	22 977,17	60 854,12		83 831,29
c) pozostałe	43 606,46	3 367,00	43 606,46	3 367,00

\*kwota 43 606,46 zł zawarta jest w kwocie 99 882,63 zł (pkt. 3b zwiększenia), dotyczy zakupu licencji w 2010r. a wprowadzonej do ewidencji w 2011r.

- 2) Na dzień 31.12.2011r. Bank nie posiadał wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych.

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

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Grunty własne</b>	<b>Prawo wieczystego użytkowania gruntów</b>	<b>Środki trwałe w budowie</b>	<b>Budynki, lokale i obiekty inżynierki lądowej</b>	<b>Urządzenia techniczne, maszyny</b>	<b>Środki transportu</b>	<b>Inne</b>	<b>Razem</b>
Wartość początkowa				4 906 292,97	3 422 736,82	836 141,70	3 506 932,68	12 672 104,17
Stan na 01.01.2011				4 906 292,97	3 422 736,82	836 141,70	3 506 932,68	12 672 104,17
Aktualizacja								
Zwiększenie			489 151,70	3 874,50	136 595,45	65 880,50	264 198,65	959 700,80
Zmniejszenie			484 149,70	314 400,13	107 025,46	543 786,50	35 193,95	1 484 555,74
<b>Stan na 31.12.2011</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>5 002,00</b>	<b>4 595 767,34</b>	<b>3 452 306,81</b>	<b>358 235,70</b>	<b>3 735 937,38</b>	<b>12 147 249,23</b>
Umorzenia				2 135 252,77	2 171 893,74	544 823,34	2 076 887,17	6 928 857,02
Stan na 01.01.2011				2 135 252,77	2 171 893,74	544 823,34	2 076 887,17	6 928 857,02



**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

Aktualizacja								
Umorzenia bieżące				485 152,48	381 011,63	76 662,16	472 212,10	1 415 038,37
Zmniejszenie				214 697,24	77 511,77	527 664,23	30 191,95	850 065,19
<b>Stan na 31.12.2011</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 405 708,01</b>	<b>2 475 393,60</b>	<b>93 821,27</b>	<b>2 518 907,32</b>	<b>7 493 830,20</b>
<b>Wartość księgowa netto</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>5 002,00</b>	<b>2 190 059,33</b>	<b>976 913,21</b>	<b>264 414,43</b>	<b>1 217 030,06</b>	<b>4 653 419,03</b>

- 2) Na dzień 31.12.2011r. Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.
- 3) W 2010 roku Bank zawarł umowę dzierżawy samochodów na okres 36 miesięcy. Według stanu na dzień 31.12.2011r. Bank jest dzierżawcą dziewięciu samochodów o łącznej wartości 287 850,62 zł.
- 4) W 2011 roku Bank zlikwidował trzy środki trwale przeznaczone do sprzedaży i ujęte według stanu na dzień 31.12.2011r. w ewidencji pozabilansowej.

<b>Środki trwale przeznaczone do sprzedaży (zł.)</b>		
<b>Wartość początkowa</b>	<b>Umorzenie</b>	<b>Koszty likwidacji</b>
36 495,46	21 794,21	14 701,25

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku. W 2011 r. nie występują.
28. Bank posiadał w 2011 roku aktywa trwale przeznaczonych do zbycia na łączną wartość 496 000,00 zł.

<b>Aktywa trwale przeznaczone do zbycia (zł.)</b>				
<b>Wartość początkowa</b>	<b>Zwiększenia</b>	<b>Zmniejszenia</b>	<b>Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości</b>	<b>Wartość końcowa</b>
0,00	537 567,00	0,00	41 567,00	496 000,00

29. Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych:
  - czynne rozliczenia międzyokresowe:

<b>Treść</b>	<b>Stan na</b>	
	<b>2011-01-01</b>	<b>2011-12-31</b>
<b>ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE OGÓLEM:</b>	<b>1 707 943,79</b>	<b>1 415 481,89</b>
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 369 439,00	1 130 365,00
- Pozostałe koszty rozliczane w czasie:	338 504,79	285 116,89
prenumeraty	6 992,36	5 387,64
ubezpieczenia majątkowe	12 202,82	6 430,90
opłaty za loterie	13 262,09	3 679,98
provizje od kredytów	90 619,92	103 050,39
provizja od pożyczek podporządkowanych	24 100,56	18 193,88
reklamy	19 976,82	1 468,58
studia podyplomowe i szkolenia	26 186,98	8 142,90

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego**  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

programy komputerowe	818,79	7 721,33
emisja obligacji	71 110,24	65 273,48
provizja od pożyczki podporządkowanej (Coopest)	35 000,28	30 000,24
serwis bazy	12 370,34	6 882,30
opłaty internetowe	11 009,41	7 458,96
Inne	14 854,18	21 426,31
<b>INNE AKTYWA OGÓŁEM:</b>	<b>936 747,48</b>	<b>866 184,95</b>
- Przychody do otrzymania	936 747,48	866 184,95

- bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów:

Treść	Stan na	
	01.01.2011r.	31.12.2011r.
<b>REZERWY OGÓŁEM:</b>	<b>1 366 026,51</b>	<b>1 871 497,51</b>
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	231 939,00	601 596,00
Rezerwy na odpisy emerytalne	3 180,00	9 427,11
Rezerwy na umowy zlecenia i nadgodziny	3 530,24	3 363,88
Rezerwa na nagrody i premie	510 392,07	708 764,40
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	10 000,00	2 068,12
Rezerwa na ryzyko ogólne	500 000,00	500 000,00
Rezerwy pozostałe	106 985,20	46 278,00
<b>ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW OGÓŁEM:</b>	<b>215 445,49</b>	<b>14 247,00</b>
Rezerwa na badanie bilansu	13 284,00	14 022,00
Koszty rzeczowe do zapłacenia	202 161,49	225,00

- przychody przyszłych okresów i zastrzeżone:

Treść	Stan na	
	01.01.2011 r.	31.12.2011 r.
Przychody pobierane z góry	783 517,91	842 886,69
- odsetki pobrane z góry	49 006,99	46 225,18
- prowizje pobierane od kredytów	540 143,00	599 545,79
- prowizje od gwarancji	172 519,10	178 691,30
- kaucje	21 848,82	18 424,42
Przychody zastrzeżone	10 235 474,15	13 384 848,03
<b>Razem :</b>	<b>11 018 992,06</b>	<b>14 227 734,72</b>

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

Wyszczególnienie	01.01.2011r.	31.12.2011r.
Fundusz udziałowy	8 863 000,00	8 768 000,00
Należne wpłaty na fundusz udziałowy (wielkość ujemna)	303 931,69	230 606,80
Ilość udziałów tworzących fundusz	8 863,00	8 768,00
Wartość nominalna udziału	1 000,00	1 000,00
Ilość udziałowców posiadających ponad 5% głosów na WZ	0	0

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

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:

Wartość pożyczki [PLN]	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Pożyczkodawca (data zgody)
3 000 000,00	redyskonto * 0,96	25-11-2013	SGB-Bank SA (zgoda KNB z dnia 21.12.2007r.)
2 800 000,00	redyskonto * 0,96	07-05-2012	SGB-Bank SA (zgoda KNB z dnia 09.06-2006r.)
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.)

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

Kategorie należności	Stan na 01.01.2011 r.	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31-12-2011r	Wymagany poziom
<b>Należności normalne</b>	<b>204 413,26</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>53 725,70</b>	<b>150 687,56</b>	<b>275 687,56</b>
sektor niefinansowy	204 413,26	0,00	0,00	53 725,70	150 687,56	275 687,56
<b>Należności pod obserwacją</b>	<b>0,00</b>	<b>113 586,29</b>	<b>0,00</b>	<b>77 302,40</b>	<b>36 283,89</b>	<b>173 496,89</b>
sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
sektor niefinansowy	0,00	113 586,29	0,00	77 302,40	36 283,89	173 496,89
sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności poniżej standardu</b>	<b>215 449,36</b>	<b>1 177 109,36</b>	<b>0,00</b>	<b>1 088 196,00</b>	<b>304 362,72</b>	<b>1 314 140,03</b>
sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
sektor niefinansowy	215 449,36	558 540,29	0,00	559 857,93	214 131,72	710 123,23
sektor budżetowy	0,00	618 569,07	0,00	528 338,07	90 231,00	604 016,80
<b>Należności wątpliwe</b>	<b>30 779,30</b>	<b>208 016,05</b>	<b>0,00</b>	<b>137 872,33</b>	<b>100 923,02</b>	<b>2 087 662,96</b>
sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
sektor niefinansowy	30 779,30	208 016,05	0,00	137 872,33	100 923,02	2 087 662,96
sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności stracone</b>	<b>8 848 712,04</b>	<b>5 627 445,93</b>	<b>740 513,21</b>	<b>3 736 200,91</b>	<b>9 999 443,85</b>	<b>20 869 665,31</b>
sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
sektor niefinansowy	8 848 712,04	5 627 445,93	740 513,21	3 736 200,91	9 999 443,85	20 869 665,31
z tego: dłużnicy różni	26 427,52	43 707,74	0,00	6 648,00	63 487,26	63 487,26
sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>9 299 353,96</b>	<b>7 126 157,63</b>	<b>740 513,21</b>	<b>5 093 297,34</b>	<b>10 591 701,04</b>	<b>24 720 652,75</b>
<b>z tego: dłużnicy różni</b>	<b>26 427,52</b>	<b>43 707,74</b>	<b>0,00</b>	<b>6 648,00</b>	<b>63 487,26</b>	<b>63 487,26</b>

Bank dokonał naliczenia rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków /D.U. z 2008r. Nr 235 poz.

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

1589 z póź. zmianami/ pomniejszając podstawę naliczenia o 25% rezerwy na ryzyko ogólne oraz zabezpieczenia.

Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe w kwocie 7 126 157,63 zł. zawierają kwotę 43 707,74 zł. która dotyczy rezerw od dłużników różnych, natomiast rozwiązania rezerw celowych kwocie 5 093 297,34 zł. zawierają kwotę 6 648,00 zł dotyczy rezerw od dłużników różnych oraz 692 663,45 zł która dotyczy spisanych należności kredytowych i 47 849,76 zł umorzonych należności factoringowych.

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

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2011 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2011 r.
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	231 939,00	369 657,00		601 596,00
Na zobowiązania pozabilansowe	10 000,00	44 042,47	51 974,35	2 068,12
Na ryzyko ogólne	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00
Na umowy zlecenia i nadgodziny	3 530,24	3 363,88	3 530,24	3 363,88
Na odprawy emerytalne	3 180,00	6 247,11		9 427,11
Na nagrody jubileuszowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na badanie bilansu	13 284,00	14 022,00	13 284,00	14 022,00
Na koszty premii, nagród,	510 392,07	1 637 516,86	1 439 144,53	708 764,40
Pozostałe	106 985,20	155 902,80	216 610,00	46 278,00
Rezerwa na nagrody	0,00	225,00	0,00	225,00
<b>Razem</b>	<b>1 379 310,51</b>	<b>2 230 977,12</b>	<b>1 724 543,12</b>	<b>1 885 744,51</b>

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 01.01.2011	Zwiększenie	Zmniejszenie	Aktualizacja	Stan na 31.12.2011
Aktywa dostępne do sprzedaży-Jednostki uczestnictwa TFI	5 090 902,46	0,00	0,00	426 933,85	5 517 836,31

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:

Wyszczególnienie	Stan w zł	
	01.01.2011 r.	31.12.2011 r.
Udzielone gwarancje	6 606 230,38	8 950 461,97
Inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym		
<b>Ogółem</b>	<b>6 606 230,38</b>	<b>8 950 461,97</b>

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

Kwoty największych gwarancji:

- 1563 000,00 zł
- 600 000,00 zł
- 500 000,00 zł
- 500 000,00 zł
- 400 000,00 zł
- 398 418,53 zł
- 300 000,00 zł
- 291 000,00 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,

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość w zł</b>
Lokaty terminowe złożone w SGB-Banku S.A. w Poznaniu	230 000,00
Kredyty udzielone przez Bank	6 572 097,83
Środki na rachunku bieżącym w SGB-Banku S.A.	13 374 000,00

- 6) Nie ujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu – nie wystąpiły
- 7) Udzielone zobowiązania finansowe -w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne – 35 404 174,76 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.

<b>Nazwa instrumentu</b>	<b>Kwota należności</b>	<b>Odsetki/Aktualizacja</b>	<b>Saldo bilansu</b>	<b>Termin wykupu/ umorzenia</b>	<b>Stopień pewności przyszłych przepływów pieniężnych</b>
Jednostki uczestnictwa w SFIO AGRO Kapitał na rozwój	5 000 000,00	517 836,31	5 517 836,31	11.06.2025r.	100%

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

Obligacje Centrum Technologii Informatycznych IT Card S.A	194 000,00	2 463,80	196 463,80	15.10.2013r.	100%
Bankowe papiery wartościowe SGB-Bank SA - seria A	500 000,00	3 683,84	503 683,84	26.11.2015r.	100%
Bankowe papiery wartościowe SGB-Bank SA - seria B	900 000,00	6 878,22	906 878,22	27.11.2016r.	100%
<b>Razem</b>	<b>6 594 000,00</b>	<b>530 862,17</b>	<b>7 124 862,17</b>		

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	740 513,21		
Pozostałe: prowizje, odsetki, kapitał			14 417,76

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

- 692 663,45 zł wartość spisanych rat kredytów,

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

- 47 849,76 zł wartość umorzonych rat kredytów,
- 13 359,40 zł – wartość spisanych prowizji
- 74,44 zł – wartość spisanych odsetek;
- 20,00 zł – wartość spisanego kapitału,
- 963,92 zł – wartość pozostałych spisanych należności.

8) Przychody z tytułu dywidend.

<b>Lp.</b>	<b>Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę</b>	<b>Kwota dywidendy w zł</b>
1.	SGB-Bank S.A.	154 902,76
2.	PSS ZORZA	32 150,00
	<b>Razem</b>	<b>187 052,76</b>

9) Nakłady poniesione w związku nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz nakłady planowane w okresie najbliższych 12 miesięcy (w zł).

<b>Nakłady na</b>	<b>Poniesione w bieżącym roku obrotowym</b>	<b>Planowane na następny rok obrotowy</b>
Wartości niematerialne i prawne	59 643,17	473 000,00
Środki trwałe w budowie	470 549,10	765 000,00
<b>Razem</b>	<b>530 192,27</b>	<b>1 238 000,00</b>

10) Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

Zarząd zaproponuje Zebraniu Przedstawicieli przeznaczenie zysku netto za 2011 rok w kwocie 4 301 753,74 zł na:

- fundusz zasobowy kwota: 4 301 753,74 zł
- wypłatę dywidend kwota: 0,00 zł

11) W 2011 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.

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

1) podatek bieżący zł:

I	Koszty ogółem		47 559 834,25
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:		4 987 011,58
1.	Odsetki naliczone niezapadłe		1 310 740,79
2.	Odpisy na rezerwy celowe		2 673 635,81
	wg rachunku zysków i strat		7 135 883,26
	kup		4 462 247,45
	nkup		2 673 635,81
3.	Odpisy na PFRON		204 672,00
4.	Odpisy amortyzacji od samochodów (powyżej 20 tys. EURO) itp.		25 777,94
5.	koszty podróży służbowych członków organów samorządowych		21 295,40
6.	składki do organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa		4 022,68
7.	Darowizny		83 006,92
8.	pozostałe koszty n.k.u.p. (wymienić tytułu)		663 860,04
	a. wynagrodzenia i zus od wynagrodzeń		329 263,28
	b. odpisy: na koszty badania bilansu, inne koszty		60 525,00
	c. odpisy na odprawy emerytalne		9 427,11
	d. koszty reprezentacji		80 847,09
	e. koszty organizacji WZP		4 536,00
	f. pozostałe koszty np.kary i grzywny		5 007,79
	g. różnice kursowe z tyt. wyceny		64 780,93
	h. polisy Zarządu		17 305,89
	i. koszty likwidacji urzędzeń przeznaczonych do sprzedaży		14 701,25
	j. dotacje, pomoc de minimis		73 791,63
	k. pozostałe		3 674,07
	Koszty naliczone w 2010 roku		
	nie zaliczone do k.u.p w 2010 roku	3 220 683,30	
	naliczone odsetki	2 647 967,19	
	wynagrodzenia	266 224,01	
	inne koszty naliczone	306 492,10	
III			3 220 683,30
I-II+III	Razem koszty uzyskania przychodów		45 793 505,97
IV	Przychody ogółem		53 086 491,99
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:		9 067 021,41
	1. odsetki niezapadłe		2 616 471,28
	2. przychody przyszłych okresów		3 959 512,11
	3. dywidenda		187 052,76
	4. dotacje , de minimis		74 291,63



**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

	<b>5. Pozostałe</b>	<b>42 288,36</b>
	<b>6. rozwiązanie rezerw na należności</b>	
	<b>wg rachunku zysków i strat</b>	<b>5 110 954,85</b>
	<b>kup</b>	<b>2 923 549,58</b>
	<b>nkup</b>	<b>2 187 405,27</b>
		<b>2 187 405,27</b>
<b>VI</b>	<b>Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:</b>	<b>5 289 680,19</b>
	<b>1. przychody otrzymane w 2011 roku nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2010 roku</b>	<b>1 123 782,76</b>
	<b>2. odsetki i prowizje pobrane z góry</b>	<b>4 159 850,81</b>
	<b>3. pozostałe</b>	<b>6 046,62</b>
<b>IV-V+VI</b>	<b>Razem przychody do opodatkowania</b>	<b>49 309 150,77</b>
<b>A</b>	<b>Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)</b>	<b>3 515 644,80</b>
<b>B</b>	<b>Odliczenia od dochodu w tym:</b>	<b>39 000,00</b>
	<b>1. straty z lat ubiegłych z tego:</b>	
	- z ..... roku	
	- z ..... roku	
	- z ..... roku	
	<b>RAZEM</b>	
	<b>2. darowizny (art. 18 do 10 %)</b>	<b>39 000,00</b>
	<b>4. inne odliczenia</b>	
<b>C</b>	<b>Dochód podlegający opodatkowaniu</b>	<b>3 476 644,80</b>
<b>D</b>	<b>Podatek 19 %</b>	<b>660 563</b>
<b>E</b>	<b>Podatek naliczony przez podmiot</b>	<b>660 563</b>

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

	Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa	Wartość podatkowa	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
				19%	19%
	1	2	3	6	7
<b>AKTYWA</b>	Należności od sektora finansowego w syt. Normalnej i pod obserwacją (odsetki)	158 248 558,76	156 554 381,47	321 893,69	
	Należności od sektora niefinansowego w syt. Normalnej i pod obserwacją (odsetki)	382 903 123,88	385 385 643,56	153 934,14	625 612,88
	Należności od sektora budżetowego (odsetki)	10 947 204,33	10 845 663,98	24 903,93	5 611,27
	Dłużne papiery wartościowe	1 607 025,86	1 594 000,00	2 474,91	
	pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	5 517 836,31	5 000 000,00	98 388,90	
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe				

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

	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				
	Rzeczowe aktywa – trwała utrata wartości				
	Strata podatkowa z lat ubiegłych do rozliczenia w danym okresie sprawozdawczym				
<b>PASYWA</b>	Zobowiązania wobec sektora finansowego (odsetki)	37 547 683,94	37 530 616,95		3 242,73
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (odsetki/wycena/wynik)	404 918 742,76	403 850 983,85		202 874,19
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego (odsetki)	60 525 714,99	60 513 350,10		2 349,33
	zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 213 550,00	10 000 000,00		40 574,50
	rozliczenia międzyokresowe kosztów	14 247,00	-		2 706,93
	pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone (odsetki i prowizje rozliczane w czasie)	14 227 734,72	13 325 335,32		171 455,89
	pozostałe rezerwy	1 269 901,51	870 231,87		75 937,23
	<b>RAZEM</b>	<b>1 087 941 324,06</b>	<b>1 085 470 207,10</b>	<b>601 595,57</b>	<b>1 130 364,94</b>
<b>ZAKRĄGLENIA DO PEŁNYCH ZŁ</b>	<b>1 087 941 324</b>	<b>1 085 470 207</b>	<b>601 596</b>	<b>1 130 365</b>	

- 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	231 939,00	601 596,00	369 657,00	17 271,00	98 389,00	81 118,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w zł	1 369 439,00	1 130 365,00	-239 074,00			

- 4) podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za dany rok obrotowy 1 224 904,00 z podziałem na:

- część bieżąca: 697 291,00 zł.
- część odroczoną: 527 613,00 zł.

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

43. Zagregowane dane, obejmują:

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

Wyszczególnienie	Stan na 31 grudnia 2011r.				
	Oprocentowanie od-do	Kwota do spłaty w zł	Termin spłaty		
			Do roku	Powyżej roku do 3 lat	Powyżej 3 lat
Pracownicy	1,20%-19,90%	2 829 221,11	2 350,00	80 352,33	2 746 518,78
Członkowie Zarządu	6,20%-19,90%	988 644,85	0,00	0,00	988 644,85
Członkowie Rady Nadzorczej i Komisji	1,19%-19,90%	458 956,44	132 085,00	64 380,00	262 491,44

2) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organów nadzorczych Banku wynosiły ogółem 909 588,59 zł

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia w 2011 roku	
	Obciążające koszty w zł	Wypłacone z zysku w zł
Członkowie Zarządu	779 490,59	
Członkowie Rady Nadzorczej	130 098,00	
Członkowie Komisji		

3) Przeciętne zatrudnienie w 2011 roku wynosiło 210,75 etatu.

4) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Rezerwa na świadczenia emerytalne	9 427,11
Rezerwa na świadczenia z tytułu premii, nagród i inne	708 764,40

5) 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 – 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 15/07/2010 Zarządu Banku z dnia 07 lipca 2010 roku (tekst jednolity na dzień 31 grudnia 2011r. U.Z. Nr 08/02/2011 z dnia 3 lutego 2011 roku), opracowane zostały zgodnie z zaleceniami Rekomendacji NBP oraz uchwałami KNF dotyczącymi zarządzania ryzykiem

walutowym w bankach oraz zasad 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 pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych Banku nie wymaga dodatkowego zaangażowania kapitałowego na ryzyko walutowe. Głównym celem analizy ryzyka walutowego jest zapewnienie aby wszystkie operacje środkami walutowo – dewizowymi były wykonywane zgodnie z obowiązującymi przepisami dewizowymi, posiadanymi przez Bank upoważnieniami oraz obowiązującymi w Banku regulacjami wykonawczymi.

b) ryzyko stopy procentowej:

Głównym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmiany stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach obowiązującej strategii. „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w ESBANKU Banku Spółdzielczym” wprowadzono Uchwałą Nr 05/05/2009 Zarządu Banku z dnia 11 maja 2009 roku (tekst jednolity na dzień 31 grudnia 2011r. U.Z. Nr 50/06/2011 z 21 czerwca 2011r.). Obejmują one całokształt zagadnień związanych z zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej w Banku, w tym z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka stopy procentowej. Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Komitetu Ryzyk Bankowych oraz na posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Badanie ryzyka odbywa się poprzez analizowanie głównych jego obszarów takich jak niedopasowanie terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta i ryzyko krzywej dochodowości.

Wyznaczone przez Bank limity dotyczące ryzyka stopy procentowej monitorowane są przez Wydział Sprawozdawczości i Ryzyk Bankowych. O każdym przekroczeniu limitu powiadamia się Komitet Ryzyk Bankowych, a następnie Zarząd Banku. Bank w strukturze aktywów i pasywów, posiada środki z oprocentowaniem uzależniony od decyzji Zarządu, pozwala to ograniczać skutki ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania i utrzymać poziom ryzyka stopy procentowej na akceptowalnym poziomie.

c) ryzyko cenowe – nie występuje

2) ryzyko kredytowe:

Bank uznaje za podstawowy cel rozwój w zakresie wzrostu działalności kredytowej przy minimalizowaniu ryzyka kredytowego. Uwzględniając uwarunkowania otoczenia makroekonomicznego oraz specyfikę działania Bank dąży do zwiększenia portfela kredytowego z zachowaniem bezpieczeństwa kredytowego, minimalizuje ryzyko kredytowe portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, dąży do unifikacji procedur i usprawnienia obsługi Klienta, pozyskuje klientów strategicznych w obrębie jednostek samorządowych, małych i średnich przedsiębiorstw, rolników, osób fizycznych oraz nawiązuje współpracę z Bankiem Zrzeszającym w odniesieniu do grupy Klientów, których kompleksowa obsługa przekracza aktualne możliwości Banku.

Ryzyko kredytowe identyfikuje się przed udzieleniem kredytu i ogranicza poprzez stosowanie standardów kredytowych, przyjęcie metodyki oceny zdolności kredytowej, badanie wiarygodności kredytowej i przyjmowanie odpowiednich zabezpieczeń. Po udzieleniu kredytu ryzyko kredytowe identyfikuje się poprzez monitoring kredytowy badając ryzyko pojedynczego kredytu oraz łącznego zaangażowania kredytowego w Banku.

Elementy analizy ryzyka kredytowego w tym ryzyka koncentracji zaangażowań zostały wprowadzone wraz z regulacją „Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań w ESBANKU Banku Spółdzielczym” – uchwała Zarządu Banku 17/12/2010 z dnia 21 grudnia 2010 roku (tekst jednolity na dzień 13 października 2011 roku UZ 16/10/2011 z dnia 13 października 2011 roku). Natomiast „Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w ESBANKU Banku Spółdzielczym” wprowadzono uchwałą Zarządu Banku 47/06/2011 z dnia 21 czerwca 2011 roku (tekst jednolity na dzień 22 sierpnia 2011 roku UZ 14/08/2011 z dnia 22 sierpnia 2011 roku).

Wyniki procesu identyfikacji oraz pomiaru ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji zaangażowań (miesięcznie) oraz testów warunków skrajnych (kwartalnie) prezentowane są w postaci Raportu z pomiaru / analizy ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji zaangażowań.

3) ryzyko płynności:

Głównym celem zarządzania ryzykiem płynności w ESBANKU Banku Spółdzielczym jest zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty. Regulację „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w ESBANKU Banku Spółdzielczym” wprowadzono uchwałą Zarządu Banku 04/05/2009 z dnia 11 maja 2009 roku (tekst jednolity na dzień 30 września 2011 roku UZ 31/09/2011 Zarządu Banku z dnia 30 września 2011 roku). Zasady te opracowane zostały zgodnie z zaleceniami „Rekomendacji P” Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego z 2002 roku oraz zapisami uchwały 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności.

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.

Realizowane jest ono przez Bank między innymi poprzez analizę poziomu płynności w ujęciu krótkoterminowym, średnioterminowym oraz długoterminowym, poprzez pełną ocenę strukturalną posiadanych aktywów i pasywów. Oprócz wymogów zewnętrznych w Banku funkcjonuje także system limitów wewnętrznych wspomagających proces zarządzania oraz kształtowania odpowiedniej struktury posiadanych aktywów i pasywów, oraz zdefiniowane są plany awaryjne dotyczące ewentualnych sytuacji zachwiania płynności.

4) ryzyko operacyjne:

Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w ESBANKU Banku Spółdzielczym jest optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie występowaniu i minimalizowanie strat operacyjnych, racjonalizację kosztów oraz zwiększanie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje:

- identyfikację ryzyka,
- pomiar i ocenę ryzyka,
- stosowanie narzędzi redukcji ryzyka,
- raportowanie, zarówno zdarzeń operacyjnych, jak i strat operacyjnych.

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 07/05/2009 Zarządu Banku z dnia 11 maja 2009 roku (tekst jednolity- Uchwała Nr 48/06/2011 Zarządu Banku z dnia 21 czerwca 2011 r.).

W Banku obowiązują także m.in.:

- Polityka bezpieczeństwa informacji,
- Instrukcja postępowania w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- Plan Ciągłości Działania,
- Regulamin zarządzania incydentami bezpieczeństwa,
- Regulamin bezpieczeństwa fizycznego i środowiskowego
- Regulamin nadzoru,
- Regulamin ochrony informacji,
- Polityka bezpieczeństwa danych osobowych,
- Regulamin ochrony danych osobowych,
- Instrukcja zarządzania systemem informatycznym służącym do przetwarzania danych osobowych,
- Regulamin zarządzania systemami informatycznymi,
- Metodyka audytu bezpieczeństwa
- Polityka kadrowa w ESBANKU Banku Spółdzielczym
- Ramowe zasady przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w ESBANKU Banku Spółdzielczym.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w ESBANKU Banku Spółdzielczym jest wspomagany programem informatycznym *myRMS*. Program ten umożliwia identyfikację ryzyka operacyjnego, jego ocenę na różnych poziomach oraz zarządzanie ryzykiem w wybranych kategoriach.

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 z tytułu odsetek - przy założonym spadku stóp procentowych o 2 p.p., na dzień 31 grudnia 2011 roku wyniosła 2 666 tys. zł, stanowiąc 5,57% funduszy własnych Banku. Bank posiada 27% aktywów oraz

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego**  
**za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

56% pasywów oprocentowanych według stałej stopy procentowej. Pozostała część aktywów i pasywów oprocentowanych, oparta jest o zmienną stopę procentową.

Zestawienie aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej w przedziałach przeszacowania, zawiera tabela analiza luki ( w tys. zł).

Analiza luki na dzień 31.12.2011		dane w tys. zł		Okres przeszacowania						Udział %	
Lp.	Aktywa	Ogółem	1 dzień	2 dni -1 m-c	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	pow. 3 lat		
I	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>154 898</b>	<b>3 321</b>	<b>87 597</b>	<b>39 433</b>	<b>6 080</b>	<b>16 650</b>	<b>0</b>	<b>1 818</b>	<b>29,9%</b>	
1	a) od pozostałych monetarnych instytucji finansowych	153 080								-	
2	- rachunki bieżące:	5 898	3 321	2 578							3,8%
3	- rezerwa obowiązkowa	13 374		13 374							8,6%
4	- lokaty terminowe	133 808		71 645	39 433	6 080	16 650				86,4%
5	b) pozostałe należności	1 818									-
6	- Bankowy Fundusz Gwarancyjny	1 818							1 818		1,2%
II	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>354 167</b>	<b>261 686</b>	<b>88 422</b>	<b>538</b>	<b>1 241</b>	<b>1 214</b>	<b>962</b>	<b>103</b>	<b>68,3%</b>	
1	a) kredyty ogółem	354 167									-
2	- normalne	342 600	254 741	83 825	538	1 216	1 214	962	103		96,7%
3	- pod obserwacją	11 567	6 945	4 597	0	25	0	0	0		3,3%
III	<b>Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>7 829</b>	<b>7 439</b>	<b>390</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,5%</b>	
1	a) od instytucji samorządowych, w tym:	7 829									-
2	- z tytułu kredytów i pożyczek, w tym:	7 829	7 439	390							100,0%
IV	<b>Papiery wartościowe</b>	<b>1 594</b>	<b>194</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,3%</b>	
1	a) akcje pozostałych monetarnych instytucji finansowych	1 594									-
2	- bankowe papiery wartościowe	1 400				1 400					87,8%
3	- obligacje IT Card	194	194								12,2%
V	<b>Razem należności</b>	<b>518 488</b>	<b>272 640</b>	<b>176 409</b>	<b>39 970</b>	<b>8 721</b>	<b>17 864</b>	<b>962</b>	<b>1 921</b>	<b>100,0%</b>	
	- stałe oprocentowanie	140 648	0	72 608	39 970	7 321	17 864	962	1 921		27,1%
	- zmiennie oprocentowanie	377 840	272 640	103 801	0	1 400	0	0	0		72,9%
Lp.	<b>Pasywa</b>										
I	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>37 496</b>	<b>37 002</b>	<b>204</b>	<b>26</b>	<b>26</b>	<b>53</b>	<b>184</b>	<b>0</b>	<b>7,2%</b>	
1	a) wobec pozostałych monetarnych instytucji finansowych	37 496									-
2	- kredyty i pożyczki otrzymane	37 496	37 002	204	26	26	53	184			100,0%
II	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>402 098</b>	<b>8 189</b>	<b>185 204</b>	<b>161 776</b>	<b>44 726</b>	<b>2 023</b>	<b>180</b>	<b>0</b>	<b>76,9%</b>	
1	a) depozyty ogółem	401 718									-
2	- bieżące	106 992		106 992							26,6%
3	- terminowe	294 726	7 917	78 105	161 776	44 726	2 023	180	0		73,4%
4	b) zobowiązania z tyt. zabezpieczeń pieniężnych i inne	380	273	107							0,1%
III	<b>Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>60 134</b>	<b>51 035</b>	<b>5 099</b>	<b>4 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11,5%</b>	
1	a) wobec instytucji rządowych szczebla centralnego (bez odsetek)	0									0,00%
2	b) wobec instytucji samorządowych (bez odsetek)	60 134									-
3	- depozyty bieżące	51 800	49 218	2 581	0	0	0	0	0		86,1%
4	- depozyty terminowe	8 334	1 817	2 518	4 000	0	0	0	0		13,9%
IV	<b>Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych</b>	<b>10 000</b>		<b>5 000</b>		<b>5 000</b>					<b>1,9%</b>
V	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>13 000</b>	<b>2 200</b>	<b>5 800</b>		<b>5 000</b>					<b>2,5%</b>
VI	<b>Razem zobowiązania</b>	<b>522 728</b>	<b>98 427</b>	<b>201 307</b>	<b>165 802</b>	<b>54 752</b>	<b>2 076</b>	<b>364</b>	<b>0</b>	<b>100,0%</b>	
	- stałe oprocentowanie	293 633	8 808	71 830	165 802	44 752	2 076	364	0		56,2%
	- zmiennie oprocentowanie	229 095	89 618	129 477	0	10 000	0	0	0		43,8%
	LUKA	-4 240	174 213	-24 899	-125 831	-46 031	15 789	598	1 921		
	LUKA SKUMULOWANA	307 302	174 213	149 314	23 483	-22 548	-6 759	-6 161	-4 240		
	Zmiany wyniku odsetkowego w skali 12 m-c z tytułu spadku o 2 pp	-2 665	-3 861	-1 340	2 060	560	-83				
	Zmiany wyniku odsetkowego w skali 12 m-c z tytułu wzrostu o 2 pp	1 153	3 861	-162	-2 068	-561	83				

- 2) obciążenie ryzykiem kredytowym, w tym wartość, która najlepiej odzwierciedla maksymalne obciążenie ryzykiem kredytowym na dzień bilansowy (nie uwzględniając wartości zabezpieczeń na majątku) w przypadku gdyby kontrahent nie wypełnił warunków umowy dotyczącej instrumentów finansowych:

Na dzień 31 grudnia 2011 roku należności kredytowe wynosiły 393 691 999,92 zł. Wartość portfela wzrosła w stosunku do ubiegłego roku o 39 249 933,29 zł to jest o 11,07%. Znaczny wzrost salda kredytów w roku 2011 wynika z prowadzonej przez Zarząd Banku polityki kredytowej oraz zwiększenia ilości aktywów płynnych w sumie bilansowej Banku.

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego**  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Struktura portfela z uwzględnieniem kategorii ryzyka (w zł)

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

Wyszczególnienie	01.01.2011 r.		31.12.2011 r.		zmiana	
	wartość	Struktura %	wartość	Struktura %	dynamika zł	dynamika %
<b>Kredyty ogółem:</b>	<b>354 442 066,63</b>	<b>100,00%</b>	<b>393 691 999,92</b>	<b>100,00%</b>	39 249 933,29	111,07%
a) normalne	317 025 750,12	89,44%	350 725 164,31	89,09%	33 699 414,19	110,63%
b) pod obserwacją	9 412 946,97	2,66%	11 495 799,61	2,92%	2 082 852,64	122,13%
c) kredyty zagrożone:	28 003 369,54	7,90%	31 471 036,00	7,99%	3 467 666,46	112,38%
poniżej standardu	9 338 038,32	2,63%	6 425 926,62	1,63%	-2 912 111,70	68,81%
wątpliwe	4 568 698,05	1,29%	4 175 325,91	1,06%	-393 372,14	91,39%
stracone	14 096 633,17	3,98%	20 869 783,47	5,30%	6 773 150,30	148,05%

Powyższa tabela przedstawia jakość portfela kredytowego Banku, którego miarą jest wskaźnik ryzyka działalności kredytowej, tj. udziału kredytów zagrożonych w kredytach ogółem. Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej na dzień 31.12.2011 rok wynosi 7,99%.

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

Wartość zabezpieczeń prawnych wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2011

L.p.	Klasa	Kwota zaangażowania	Wartość pomniejszenia	Udział %
I	<b>Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców</b>	<b>320 432 055,21</b>	<b>246 341,64</b>	<b>0,08%</b>
1	a) bilansowe	294 412 950,44	120 000,00	0,04%
2	- kaucje:		120 000,00	
3	b) pozabilansowe	26 019 104,77	126 341,64	0,49%
4	- gwarancje zabezp. kaucją:		126 341,64	
II	<b>Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne</b>	<b>75 453 293,01</b>	<b>108 812,67</b>	<b>0,14%</b>
1	a) bilansowe	58 922 065,91	0,00	0,00%
2	- kaucje:		0,00	
3	b) pozabilansowe	16 531 227,10	108 812,67	0,66%
4	- gwarancje zabezp. kaucją:		108 812,67	

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 prterminowane	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 31.12.2011 roku w zł				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy					
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	32 377 225,78				
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	137 006 062,78				
Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne, nie przeznaczone do obrotu	347 377 232,16	3 478 858,98	10 835 409,19	21 293,12	
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wysokości	14 778 536,31				
<b>Razem</b>	<b>531 537 057,03</b>	<b>3 478 858,98</b>	<b>10 835 409,19</b>	<b>21 293,12</b>	<b>0,00</b>



**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego**  
**za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 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 31.12.2010 roku w zł					
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy					
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu					
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności					
Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nie przeznaczone do obrotu	9 961 320,94	2 487,09	6 364 500,19	479 962,93	17 199 808,97
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wysokości					
<b>Razem</b>	<b>9 961 320,94</b>	<b>2 487,09</b>	<b>6 364 500,19</b>	<b>479 962,93</b>	<b>17 199 808,97</b>

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 01.01.2011	PLN stan na 31.12.2011	Zmiany (+), (-) PLN
<b>1. Środki pieniężne w kasie, w tym</b>	<b>9 527 057,04</b>	<b>11 398 249,30</b>	<b>1 871 192,26</b>
PLN	8 882 585,16	10 834 259,57	1 951 674,41
waluta obca EUR	431 771,71	313 133,45	-118 638,26
waluta obca GBP	97 687,16	103 959,34	6 272,18
waluta obca USD	115 013,01	146 896,94	31 883,93
<b>2. Środki pieniężne w banku, w tym:</b>	<b>14 629 318,06</b>	<b>19 272 283,63</b>	<b>4 642 965,57</b>
a) rachunek bieżący PLN	695 388,61	3 320 669,55	2 625 280,94
rachunek bieżący EUR	918 444,38	2 109 741,59	1 191 297,21
rachunek bieżący GBP	83 575,74	327 091,40	243 515,66
rachunek bieżący USD	166 909,33	140 781,09	-26 128,24
b) rachunek rezerwy obowiązkowej w Banku Zrzeszającym	12 765 000,00	13 374 000,00	609 000,00
<b>3. Inne środki pieniężne, w tym:</b>	<b>2 132 465,99</b>	<b>1 706 692,85</b>	<b>-425 773,14</b>
a) inne należności	2 131 285,66	1 656 567,84	-474 717,82
b) odsetki	1 180,33	50 125,01	48 944,68
<b>Razem</b>	<b>26 288 841,09</b>	<b>32 377 225,78</b>	<b>6 088 384,69</b>

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 31.12.2011 rok przedstawia się następująco:

- Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-	- 5 525 449,44
- Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	- 118 639,51
- Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-	11 732 473,64
- Przepływy pieniężne netto	-	6 088 384,69

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) Wykaz różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych – nie wystąpiły.

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.

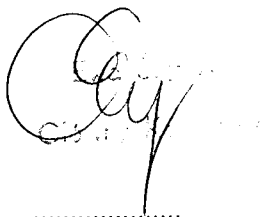
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy- nie wystąpiły.

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

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

---

**Ewa Ślęzak**



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

**ZARZĄD**

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

*Wiceprezes Zarządu  
Paweł Braszczyński*

.....  
(pieczęć firmowa)

Wiceprezes Zarządu  
*Tomasz Kotlewski*

**PREZES**

*Jacek Zacharewicz*

Radomsko, 2011-03-23

.....  
(miejsce i data sporządzenia)

**BIEGŁY REWIDENT**  
655

*Urszula Wietrzyk*

