

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 MAJATKOWEJ, A TAKŻE WYNIK FINANSOWY BANKU.

1. Bank spełnia wymogi o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe: na dzień 31.12.2010 roku fundusze własne Banku wynoszą 45 139 479,90 PLN, to jest 11 397 995,08 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 34 151 173,21 zł, a współczynnik wypłacalności osiągnął poziom 10,57%.

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

<i>L.p.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Saldo na 01.01.2010r. w jednostkach waluty USD</i>	<i>Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy</i>	<i>Saldo na 01.01.2010 r. w zł.</i>
1.	Środki pieniężne w kasie	30 426,00	2,8503	86 723,23
2.	Inne środki pieniężne			
3.	Razem	30 426,00		86 723,23

<i>L.p.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Saldo na 31.12.2010r. w jednostkach waluty USD</i>	<i>Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy</i>	<i>Saldo na 31.12.2010 r. w zł.</i>
1.	Środki pieniężne w kasie	38 802,00	2,9641	115 013,01
2.	Inne środki pieniężne			
3.	Razem	38 802,00		115 013,01

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku

Kurs w walutach obcych EUR

L.p.	Wyszczególnienie	Saldo na 01.01.2010 r. w jednostkach waluty EUR	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2010 r. w zł.
1.	Środki pieniężne w kasie	79 565,00	4,1082	326 868,93
2.	Inne środki pieniężne			
3.	Razem	79 565,00		326 868,93

L.p.	Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2010 r. w jednostkach waluty EUR	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2010 r. w zł.
1.	Środki pieniężne w kasie	109 025,00	3,9603	431 771,71
2.	Inne środki pieniężne			
3.	Razem	109 025,00		431 771,71

Kurs w walutach obcych GBP

L.p.	Wyszczególnienie	Saldo na 01.01.2010 r. w jednostkach waluty GBP	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2010 r. w zł.
1.	Środki pieniężne w kasie	32 645,00	4,5986	150 121,30
2.	Inne środki pieniężne			
3.	Razem	32 645,00		150 121,30

L.p.	Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2010 r. w jednostkach waluty GBP	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2010 r. w zł.
1.	Środki pieniężne w kasie	21 265,00	4,5938	97 687,16
2.	Inne środki pieniężne			
3.	Razem	21 265,00		97 687,16

Należności od sektora finansowego w walutach obcych USD

L.p.	Rodzaj należności	Saldo należności na 01.01.2010 w jednostkach waluty USD	Utworzona rezerwa na 01.01.2010 r. w jednostkach waluty USD	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 01.01.2010 r. w zł.	Utworzona rezerwa na 01.01.2010 r. w zł.	Naliczona prowizja	Należności netto w zł.
1.	Należności w rachunku bieżącym	70 740,87			2,8503	201 632,70			201 632,70
2.	Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	70 000,00			2,8503	199 521,00			199 521,00
3.	Należności z tytułu sprzedanych wierzycelności					0,00			

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku

4.	Odsetki zapadłe niespłacone				0,00			
5.	Odsetki niezapadłe	6,36		2,8503	18,13			18,13
6.	Ogółem należności	140 747,23			401 171,83			401 171,83

Lp.	Rodzaj należności	Saldo należności na 31.12.2010 w jednostkach waluty USD	Utworzona rezerwa na 31.12.2010 r. w jednostkach waluty USD	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2010 r. w zł.	Utworzona rezerwa na 31.12.2010r. 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 tyt. sprzedanych wierzytelności					0,00			
4.	Odsetki zapadłe niespłacone					0,00			
5.	Odsetki niezapadłe	5,09			2,9641	15,09			15,09
6.	Ogółem należności	116 315,38				344 770,42			344 770,42

Należności od sektora finansowego w walutach obcych EUR

Lp.	Rodzaj należności	Saldo należności na 01.01.2010 w jednostkach waluty EUR	Utworzona rezerwa na 01.01.2010 r. w jednostkach waluty EUR	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 01.01.2010 r. w zł.	Utworzona rezerwa na 01.01.2010r. w zł.	Naliczona prowizja	Należności netto w zł.
1.	Należności w rachunku bieżącym	165 612,20			4,1082	680 368,04			680 368,04
2.	Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	310 000,00			4,1082	1 273 542,00			1 273 542,00
3.	Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności					0,00			
4.	Odsetki zapadłe niespłacone					0,00			
5.	Odsetki niezapadłe	129,51			4,1082	532,05			532,05
6.	Ogółem należności	475 741,71				1 954 442,09			1 954 442,09

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku

L.p.	Rodzaj należności	Saldo należności na 31.12.2010 w jednostkach waluty EUR	Utworzona rezerwa na 31.12.2010 r. w jednostkach waluty EUR	Nierozliczon prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2010 r. w zł.	Utworzona rezerwa na 31.12.2010 r. 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					0,00			
4.	Odsetki zapadłe niespłacone					0,00			
5.	Odsetki niezapadłe	227,65			3,9603	901,56			901,56
6.	Ogółem należności	642 140,48				2 543 068,94			2 543 068,94

Należności od sektora finansowego w walutach obcych GBP

L.p.	Rodzaj należności	Saldo należności na 01.01.2010 w jednostkach waluty GBP	Utworzona rezerwa na 01.01.2010 r. w jednostkach waluty GBP	Nierozliczon prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 01.01.2010 r. w zł.	Utworzona rezerwa na 01.01.2010 r. w zł.	Naliczona prowizja	Należności netto w zł.
1.	Należności w rachunku bieżącym	27 051,43			4,5986	124 398,71			124 398,71
2.	Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00			4,5986	0,00			0,00
3.	Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności					0,00			
4.	Odsetki zapadłe niespłacone					0,00			
5.	Odsetki niezapadłe	0,00			4,5986	0,00			0,00
6.	Ogółem należności	27 051,43				124 398,71			124 398,71

L.p.	Rodzaj należności	Saldo należności na 31.12.2010 w jednostkach waluty GBP	Utworzona rezerwa na 31.12.2010 r. w jednostkach waluty GBP	Nierozliczon prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2010 r. w zł.	Utworzona rezerwa na 31.12.2010 r. 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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku

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.	Ogółem należności	18 193,16			83 575,74		83 575,74

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

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 01.01.2010 r. w jednostkach waluty EUR	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2010 r. w zł
I	RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE	0,00	4,1082	0,00
1.	bieżące	0,00	4,1082	0,00
2.	terminowe	0,00	4,1082	0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,1082	0,00
II	POZOSTAŁE	1 700,00	4,1082	6 983,94
1.	bieżące	1 700,00	4,1082	6 983,94
2.	terminowe	0,00		0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00		0,00
III	OGÓŁEM (poz.I+poz.II)	1 700,00		6 983,94

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2010 r. w jednostkach waluty EUR	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2010 r. w zł
I	RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE	0,00		0,00
1.	bieżące	0,00		0,00
2.	terminowe	0,00		0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00		0,00
II	POZOSTAŁE	0,00		0,00
1.	bieżące	0,00		0,00
2.	terminowe	0,00		0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00		0,00
III	OGÓŁEM (poz.I+poz.II)	0,00		0,00

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w walutach obcych USD

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 01.01.2010 r. w jednostkach waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2010 r. w zł
I	RACHUNKI OSZCZEDNOŚCIOWE	165 234,80	2,8503	470 968,75
1.	bieżące	83 121,10	2,8503	236 920,07
2.	terminowe	82 058,99	2,8503	233 892,74
3.	odsetki naliczone niezapadłe	54,71	2,8503	155,94
II	POZOSTAŁE	4 905,88	2,8503	13 983,23
1.	bieżące	4 905,88	2,8503	13 983,23
2.	terminowe	0,00	2,8503	0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00	2,8503	0,00
III	OGÓLEM (poz. I + poz. II)	170 140,68	2,8503	484 951,98

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2010 r. w jednostkach waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2010 r. w zł
I	RACHUNKI OSZCZEDNOŚCIOWE	151 095,63	2,9641	447 862,56
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
II	POZOSTAŁE	4 395,15	2,9641	13 027,66
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
III	OGÓLEM (poz. I+poz. II)	155 490,78	2,9641	460 890,22

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w walutach obcych EUR

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 01.01.2010 r. w jednostkach waluty EUR	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2010 r. w zł
I	RACHUNKI OSZCZEDNOŚCIOWE	471 090,28	4,1082	1 935 333,09
1.	bieżące	236 978,28	4,1082	973 554,17
2.	terminowe	233 551,09	4,1082	959 474,59
3.	odsetki naliczone niezapadłe	560,91	4,1082	2 304,33
II	POZOSTAŁE	82 868,29	4,1082	340 439,51
1.	bieżące	58 722,99	4,1082	241 245,79
2.	terminowe	24 145,30	4,1082	99 193,72

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku

3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,1082	0,00
III	OGÓŁEM (poz.I+poz.II)	553 958,57	4,1082	2 275 772,60

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2010 r. w jednostkach waluty EUR	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2010 r. w zł
I	RACHUNKI OSZCZEDNOŚCIOWE	537 703,59	3,9603	2 129 467,54
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	POZOSTAŁE	210 616,34	3,9603	834 103,89
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	OGÓŁEM (poz.I+poz.II)	748 319,93	3,9603	2 963 571,43

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w walutach obcych GBP

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 01.01.2010 r. w jednostkach waluty GBP	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2010 r. w zł
I	RACHUNKI OSZCZEDNOŚCIOWE	47 353,43	4,5986	217 759,48
1.	bieżące	18 091,37	4,5986	83 194,97
2.	terminowe	29 193,81	4,5986	134 250,66
3.	odsetki naliczone niezapadłe	68,25	4,5986	313,85
II	POZOSTAŁE	139,32	4,5986	640,68
1.	bieżące	139,32	4,5986	640,68
2.	terminowe		4,5986	0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe		4,5986	0,00
III	OGÓŁEM (poz.I+poz.II)	47 492,75	4,5986	218 400,16

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2010 r. w jednostkach waluty GBP	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2010 r. w zł
I	RACHUNKI OSZCZEDNOŚCIOWE	22 199,11	4,5938	101 978,28
1.	bieżące	8 666,17	4,5938	39 810,65

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku**

2.	terminowe	13 512,19	4,5938	62 072,30
3.	odsetki naliczone niezapadłe	20,75	4,5938	95,33
II	POZOSTAŁE	709,14	4,5938	3 257,65
1.	bieżące	709,14	4,5938	3 257,65
2.	terminowe		4,5938	0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe		4,5938	0,00
III	OGÓŁEM (poz.I+poz.II)	22 908,25	4,5938	105 235,93

Zobowiązania wobec sektora budżetowego w walutach obcych EUR

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 01.01.2010 w jednostkach waluty EUR	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2010 w zł.
I	Rachunki oszczędnościowe	0,00	4,1082	0,00
1.	bieżące	0,00	4,1082	0,00
2.	terminowe			
3.	odsetki naliczone niezapadłe			
II	Pozostałe			
1.	bieżące			
2.	terminowe			
3.	odsetki naliczone niezapadłe			0,00
III	Ogółem	0,00	4,1082	0,00

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2010 w jednostkach waluty EUR	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2010 w zł.
I	Rachunki oszczędnościowe	0,00	3,9603	0,00
1.	bieżące	0,00	3,9603	0,00
2.	terminowe			
3.	odsetki naliczone niezapadłe			
II	Pozostałe			
1.	bieżące			
2.	terminowe			
3.	odsetki naliczone niezapadłe			0,00
III	Ogółem	0,00	3,9603	0,00

3. Bank prowadzi działalność na terenie powiatu radomszczańskiego i powiatów sąsiadujących oraz na terenie miast Łodzi, Piotrkowa Tryb., Tuszyna, Wielunia, Częstochowy, Kłobucka i Praszki (decyzja nr 230 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 11.08.2004r.),

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 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 69,63 % pozyskanych środków bez odsetek:

	WYSZCZEGÓLNIENIE	Depozyty w zł (bez odsetek)			
		01.01.2010	%	31.12.2010	%
I	SEKTOR NIEFINANSOWY	319 635 360,54	83,74	384 749 615,78	85,40
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	235 644,06	0,06	145 643,21	0,03
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	37 869 980,47	9,92	35 579 714,14	7,90
3	Rolnicy indywidualni	8 920 428,55	2,34	8 357 197,00	1,85
4	Przedsiębiorcy indywidualni	22 397 344,67	5,87	21 427 136,55	4,76
5	Osoby prywatne	245 882 989,75	64,41	313 713 901,08	69,63
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 537 049,57	0,93	5 186 310,59	1,15
7	Pozostałe zobowiązania /konto 291/	791 923,47	0,21	339 713,19	0,08
II	SEKTOR BUDŻETOWY	62 070 506,20	16,26	65 784 595,66	14,60
1	Instytucje rządowe szczebla centralnego	7 933,55	0,00	19 322,26	0,00
2	Instytucje samorządowe	62 062 473,45	16,26	65 762 145,60	14,60
3	Fundusze ubezpieczeń społecznych	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Pozostałe zobowiązania /konto 391/	99,20	0,00	3 127,82	0,00
	RAZEM	381 705 866,74	100,00	450 534 211,44	100,00

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 31.12.2010 r. wynosiło 46,15 % ogólnej kwoty należności kredytowych bez odsetek.

	WYSZCZEGÓLNIENIE	Kredyty w zł (bez odsetek)			
		01.01.2010	%	31.12.2010	%
I	SEKTOR NIEFINANSOWY	319 787 457,31	97,58	345 163 651,31	97,38
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe		0,00		0,00
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	143 345 899,27	43,74	163 571 960,82	46,15
3	Rolnicy indywidualni	23 215 530,60	7,08	20 581 072,80	5,81
4	Przedsiębiorcy indywidualni	87 898 557,51	26,82	93 574 596,82	26,40
5	Osoby prywatne	64 157 813,87	19,58	66 224 056,80	18,68
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 169 656,06	0,36	1 211 964,07	0,34
II	SEKTOR BUDŻETOWY	7 931 914,00	2,42	9 278 415,32	2,62
1	Instytucje rządowe szczebla centralnego		0,00		0,00
2	Instytucje samorządowe	7 931 914,00	2,42	9 278 415,32	2,62
	RAZEM	327 719 371,31	100,00	354 442 066,63	100,00

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku**

Struktura branżowa należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi bez odsetek na dzień 31.12.2010 r.

Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	14 479 447,84
Rybacktvo	18 171,42
Górnictwo	528 848,29
Przetwórstwo przemysłowe	86 469 241,08
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę	6 589 663,04
Budownictwo	42 759 774,69
Handel hurtowy i detaliczny	89 509 694,89
Hotele i restauracje	8 716 335,09
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	14 492 334,43
Pośrednictwo finansowe	94 822,60
Obsługa nieruchomości	41 472 569,78
Administracja publiczna i obrona narodowa	8 520 508,12
Edukacja	11 111,20
Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	2 771 142,16
Działalność usługowa komunalna	5 570 199,88
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników	9 174,00
Organizacje i zespoły eksterytorialne	0,00
Kredyty dla osób prywatnych	70 265 760,07
Kredyty pozostałe	15 026 897,68

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	01.01.2010r.		31.12.2010r.	
	zł	%	zł	%
Należności normalne	112 931 623,59	99,71	166 535 084,72	99,72
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		
Należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych		0,00		
Odsetki	322 928,63	0,29	474 791,15	0,28
Należności ogółem	113 254 552,22	100,00	167 009 875,87	100,00
Utworzone rezerwy				
Prowizja wg ESP				
Należności netto	113 254 552,22		167 009 875,87	

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku

Należności od sektora finansowego wg terminów zapadalności:

Wyszczególnienie	01.01.2010		31.12.2010	
	Zł	%	Zł	%
Należności brutto	112 931 623,59	100,00	166 535 084,72	100,00
Bieżące	11 170 900,59	9,89	16 760 603,72	10,06
Terminowe	101 760 723,00	90,11	149 774 481,00	89,94
- do 1 miesiąca	68 248 997,00	60,43	65 787 524,00	39,50
- powyżej 1 do 3 miesięcy	27 034 066,00	23,94	82 194 045,00	49,36
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	6 477 660,00	5,74	1 792 912,00	1,08
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	0,00		0,00
- 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	322 928,63		474 791,15	
Rezerwy celowe na należności				
Korekty wartości				
Należności od sektora finansowego netto	113 254 552,22	100,00	167 009 875,87	100,00

Należności od sektora niefinansowego:

Kategoria należności	01.01.2010r.		31.12.2010r.	
	zł	%	zł	%
Należności normalne	283 218 580,01	86,46	307 747 334,80	86,56
Należności pod obserwacją	10 276 765,36	3,14	9 412 946,97	2,65
Należności poniżej standardu	10 318 347,12	3,15	9 338 038,32	2,63
Należności wątpliwe	4 947 802,34	1,51	4 568 698,05	1,28
Należności stracone	11 025 962,48	3,37	14 096 633,17	3,96
Należności z odroczonym terminem zapłaty				
Należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych				
Odsetki	7 767 601,26	2,37	10 376 162,55	2,92
Należności ogółem	327 555 058,57	100,00	355 539 813,86	100,00
Utworzone rezerwy	5 848 202,16		9 272 926,44	
Prowizja wg ESP	2 774 673,15		3 089 815,20	
Należności netto	318 932 183,26		343 177 072,22	

Należności od sektora niefinansowego wg terminów zapadalności :

Wyszczególnienie	01.01.2010		31.12.2010	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora niefinansowego brutto	319 787 457,31	100,00	345 163 651,31	100,00
Bieżące	45 661 878,92	14,28	46 149 710,31	13,37
Terminowe	274 125 578,39	85,72	299 013 941,00	86,63
- do 1 miesiąca	3 071 612,20	0,96	10 121 860,84	2,93
- powyżej 1 do 3 miesięcy	27 785 298,33	8,69	16 673 283,90	4,83
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	64 223 868,11	20,08	74 957 918,12	21,72

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku**

- powyżej 1 roku do 5 lat	111 822 954,82	34,97	118 877 660,28	34,44
- powyżej 5 lat	54 214 041,36	16,95	60 752 682,39	17,60
- dla których termin zapadalności upłynął	13 007 803,57	4,07	17 630 535,47	5,11
Odsetki	7 767 601,26		10 376 162,55	
Rezerwy celowe na należności	5 848 202,16		9 272 926,44	
Korekty wartości	2 774 673,15		3 089 815,20	
Należności od sektora niefinansowego netto	318 932 183,26		343 177 072,22	

Należności od sektora budżetowego:

Kategoria należności	01.01.2010 r.		31.12.2010 r.	
	zł	%	zł	%
Należności normalne	7 976 682,17	98,19	9 332 786,98	98,33
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
Odsetki	147 371,22	1,81	158 666,85	1,67
Należności ogółem	8 124 053,39	100,00	9 491 453,83	100,00
Utworzone rezerwy				
Prowizja wg ESP	45 061,96		32 982,12	
Należności netto	8 078 991,43		9 458 471,71	

Należności od sektora budżetowego wg terminów zapadalności:

Wyszczególnienie	01.01.2010		31.12.2010	
	zł	%	zł	%
Należności brutto	7 976 682,17	100	9 332 786,98	100,00
Bieżące	44 768,17	0,56	854 180,00	9,15
Terminowe	7 931 914,00	99,44	8 478 606,98	90,85
- do 1 miesiąca	82 186,00	1,03	182 414,67	1,9546
- powyżej 1 do 3 miesięcy	628 247,00	7,88	418 108,78	4,4800
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 789 114,00	22,43	1 821 058,90	19,5125
- powyżej 1 roku do 5 lat	3 288 339,00	41,22	3 935 477,77	42,1683
- powyżej 5 lat	2 144 028,00	26,88	2 121 546,86	22,7322
- dla których termin zapadalności upłynął		0		0,00
Odsetki	147 371,22		158 666,85	
Rezerwy celowe na należności				
Korekty wartości	45 061,96		32 982,12	
Należności od sektora budżetowego netto	8 078 991,43	X	9 458 471,71	X

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

Wielkość kredytów od których Bank nie naliczał odsetek na dzień 31.12.2010 roku kształtowała się na poziomie 185 754,24 zł. Na pozycję ta składają się należności z tytułu kart płatniczych z odroczonym terminem płatności i na dzień bilansowy należności te stanowiły 0,05% portfela kredytowego.

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku**

3) Aktywa finansowe (w zł).

Wyszczególnienie	01.01.2010r.	31.12.2010r.
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	19 982 846,14	26 288 841,09
1. Gotówka	8 811 945,55	9 527 057,04
2. Środki na rachunku bieżącym	11 170 900,59	16 761 784,05
c) Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	328 419 123,30	354 290 679,17
1. Kapitał (brutto)	329 131 799,48	356 109 350,29
2. Odsetki	7 955 261,09	10 577 052,64
3. Rezerwy	5 848 202,16	9 272 926,44
4. Prowizje wg ESP	2 819 735,11	3 122 797,32
d) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	101 682 556,44	150 197 958,29
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 577 700,00	14 323 102,46

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 2010 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 2010 roku nie wystąpiły.

2) Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2010 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 2010 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 2010 r. w/w zmiany nie wystąpiły.

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku**

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 2010 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 2010 roku nie wystąpiły.

2) Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu – w 2010 roku nie wystąpiły.

3) Różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności – w 2010 roku nie wystąpiły.

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

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2010r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Aktualizacja wyceny	Stan na 31.12.2010r.
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 TFI	0,00	5 000 000,00	0,00	90 902,46	5 090 902,46

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

Wyszczególnienie	01.01.2010 r.	31.12.2010 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	1 006 853,42	1 605 001,71
Razem dłużne papiery wartościowe	1 006 853,42	1 605 001,71

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku**

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego. W 2010 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 2010	Charakter podmiotu
1.	BS Serwis	Usługi	6 020 000,00		6 020 000,00	100%	100%	6 020 000,00	26 732,84	
2.	Poreczenia Kredytowe Ziemi Łódzkiej	Udzielanie poręczeń kredytowych dla MŚP	200 000,00		200 000,00	40%	40%	500 000,00	-15 932,35	
3.	Centrum Technologii Informatycznych IT Card S.A	Usługi	230 000,00		230 000,00			4 000 000,00	215 384,43	
4.	GBW S.A.	Bank	2 210 700,00		2 210 700,00					
5.	PSS ZORZA	Usługi handlowe	321 500,00		321 500,00				492 000,00*	
6.	OSM	Produkcja	250 000,00		250 000,00				1 545 000,00*	

*Dane na podstawie otrzymanych sprawozdań F01.

11. Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych przeznaczonych do sprzedaży.
12. W 2010 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 2010 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 2010 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.

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku**

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 01.01.2010 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2010
Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	537 884,06	51 943,74	3 602,59	586 225,21
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne w tym:	537 884,06	8 337,28	3 602,59	542 618,75
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje-oprogramowanie	537 884,06	8 337,28	3 602,59	542 618,75
c) pozostałe		43 606,46		43 606,46
Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	438 334,71	82 657,86	1 350,99	519 641,58
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne, w tym:	438 334,71	82 657,86	1 350,99	519 641,58
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje-oprogramowanie	438 334,71	82 657,86	1 350,99	519 641,58
c) pozostałe				
Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	99 549,35	-30 714,12	2 251,60	66 583,63
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne, w tym:	99 549,35	-30 714,12	2 251,60	66 583,63
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje-oprogramowanie	99 549,35	-74 320,58	2 251,60	22 977,17
c) pozostałe		43 606,46		43 606,46

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku**

- 2) Na dzień 31.12.2010r. 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).

Wyszczególnienie	Grunty własne	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Środki trwale w budowie	Budynki, lokale i obiekty inżynierki lądowej	Urządzenia techniczne, maszyny	Środki transportu	Inne	Razem
Wartość początkowa	187 848,36	17 627,50	0,00	8 503 953,39	3 579 664,63	907 299,20	3 473 060,87	16 669 453,95
Stan na 01.01.2010	187 848,36	17 627,50	0,00	8 503 953,39	3 579 664,63	907 299,20	3 473 060,87	16 669 453,95
Aktualizacja								
Zwiększenie	298 222,36		843 874,23*		69 382,35	240 485,00	111 228,92	1 563 192,86
Zmniejszenie	486 070,72	17 627,50	843 874,23	3 597 660,42	226 310,16	311 642,50	77 357,11	5 560 542,64
Stan na 31.12.2010	0,00	0,00	0,00	4 906 292,97	3 422 736,82	836 141,70	3 506 932,68	12 672 104,17
Umorzenia				2 163 081,75	1 854 238,83	636 472,13	1 655 043,43	6 308 836,14
Stan na 01.01.2010				2 163 081,75	1 854 238,83	636 472,13	1 655 043,43	6 308 836,14
Aktualizacja								
Umorzenia bieżące				539 367,24	431 537,64	107 698,46	480 322,32	1 558 925,66
Zmniejszenie				567 196,22	113 882,73	199 347,25	58 478,58	257 825,83
Stan na 31.12.2010	0,00	0,00	0,00	2 135 252,77	2 171 893,74	544 823,34	2 076 887,17	6 928 857,02
Wartość księgowa netto	0,00	0,00	0,00	2 771 040,20	1 250 843,08	291 318,36	1 430 045,51	5 743 247,15

* - zawiera kwotę 105 170,20 zł nabytej i zlikwidowanej w 2010 roku nieruchomości.

- 2) Na dzień 31.12.2010r. 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 31.12.2010r. Bank jest dzierżawcą sześciu samochodów o łącznej wartości 268 026,84 zł.
- 4) Bank w 2010 roku zlikwidował dwadzieścia środków trwałych przeznaczonych do sprzedaży i ujętych według stanu na dzień 31.12.2010r. w ewidencji pozabilansowej.

Środki trwale przeznaczone do sprzedaży (zł.)		
Wartość początkowa	Umorzenie	Koszty likwidacji
256 166,20	160 005,08	96 161,12

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku. W 2010 r. nie występują.
28. Bank nie posiadał w 2010 roku aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.
29. Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych:
- czynne rozliczenia międzyokresowe:

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku**

Treść	Stan na	
	2010-01-01	2010-12-31
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE OGÓŁEM:	1 251 747,04	1 707 943,79
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 100 086,00	1 369 439,00
- Pozostałe koszty rozliczane w czasie:	151 661,04	338 504,79
prenumeraty	9 862,55	6 992,36
ubezpieczenia majątkowe	11 053,55	12 202,82
opłaty za loterie	945,65	13 262,09
prowinizje od kredytów	70 865,60	90 619,92
prowinizja od pożyczek podporządkowanych	30 007,19	24 100,56
reklamy	1 440,74	19 976,82
studia podyplomowe i szkolenia	14 483,34	26 186,98
programy komputerowe	8 053,75	818,79
emisja obligacji	0,00	71 110,24
prowinizja od pożyczki podporządkowanej (Coopest)	0,00	35 000,28
serwis bazy	193,78	12 370,34
opłaty internetowe	1 293,84	11 009,41
Inne	3 461,05	14 854,18
INNE AKTYWA OGÓŁEM:	1 472 140,30	936 747,48
- Przychody do otrzymania	1 472 140,30	936 747,48

- bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów:

Treść	Stan na	
	01.01.2010 r.	31.12.2010 r.
REZERWY OGÓŁEM:	1 243 309,69	1 366 026,51
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	188 848,00	231 939,00
Rezerwy na odprawy emerytalne	1 300,00	3 180,00
Rezerwy na umowy zlecenia i nadgodziny	0,00	3 530,24
Rezerwa na nagrody i premie	553 161,69	510 392,07
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	0,00	10 000,00
Rezerwa na ryzyko ogólne	500 000,00	500 000,00
Rezerwy pozostałe	0,00	106 985,20
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW OGÓŁEM:	13 176,00	215 445,49
Rezerwa na badanie bilansu	13 176,00	13 284,00
Koszty rzeczowe do zapłacenia	0,00	202 161,49

- przychody przyszłych okresów i zastrzeżone:

Treść	Stan na	
	01.01.2010 r.	31.12.2010 r.
Przychody pobierane z góry	888 097,79	783 517,91
- odsetki pobrane z góry	136 359,46	49 006,99
- prowizje pobierane od kredytów	512 262,47	540 143,00
- prowizje od gwarancji	209 200,64	172 519,10
- kaucje	30 275,22	21 848,82
Przychody zastrzeżone	7 630 589,11	10 235 474,15
Razem :	8 518 686,90	11 018 992,06

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku**

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

Wyszczególnienie	01.01.2010r.	31.12.2010r.
Fundusz udziałowy	9 010 200,00	8 863 000,00
Należne wpłaty na fundusz udziałowy (wielkość ujemna)	14 034,64	303 931,69
Ilość udziałów tworzących fundusz	15 017,00	8 863,00
Wartość nominalna udziału	600,00	1 000,00
Ilość udziałowców posiadających ponad 5% głosów na WZ	0	0

W 2010 roku miało miejsce przeliczenie wartości jednostki udziałowej. Wartość nominalna jednego udziału została podniesiona do 1000,00 zł Uchwałą nr 3 w sprawie zmiany Statutu ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku podjętą przez Zebranie Przedstawicieli ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku podczas obrad w dniu 30 kwietnia 2010r.

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 Gospodarczego Banku Wielkopolski 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	Gospodarczy Bank Wielkopolski SA (zgoda KNB z dnia 21.12.2007r.)
2 800 000,00	redyskonto * 0,96	07-05-2012	Gospodarczy Bank Wielkopolski 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	Gospodarczy Bank Wielkopolski 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 01.01.2010 r.	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31-12-2010r	Wymagany poziom
Należności normalne	252 296,87	636,19		48 519,80	204 413,26	329 413,26
sektor niefinansowy	252 296,87	636,19		48 519,80	204 413,26	329 413,26
Należności pod obserwacją	0,00	60 738,42		60 738,42	0,00	0,00
sektor finansowy	0,00	0,00		0,00	0,00	
sektor niefinansowy	0,00	60 738,42		60 738,42	0,00	0,00

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku**

sektor budżetowy	0,00	0,00		0,00	0,00	
Należności poniżej standardu	172 036,09	435 931,32		392 518,05	215 449,36	1 867 607,66
sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
sektor niefinansowy	172 036,09	435 931,32		392 518,05	215 449,36	1 867 607,66
sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Należności wątpliwe	142 138,92	326 318,60		437 678,22	30 779,30	2 284 349,02
sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
sektor niefinansowy	142 138,92	326 318,60		437 678,22	30 779,30	2 284 349,02
sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Należności stracone	5 281 730,28	4 899 572,70		1 344 864,34	8 822 284,52	14 096 633,17
sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
sektor niefinansowy	5 281 730,28	4 899 572,70		1 344 864,34	8 822 284,52	14 096 633,17
sektor budżetowy	0,00	0,00		0,00	0,00	
RAZEM	5 848 202,16	5 723 197,23	0,00	2 284 318,83	9 272 926,44	18 578 003,11

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. 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 5 723 197,23 zł. zawierają kwotę 28 419,42 zł. która dotyczy rezerw od dłużników różnych, natomiast rozwiązania rezerw celowych kwocie 2 284 318,83 zł. zawierają kwotę 13 365,30 zł dotyczy rezerw od dłużników różnych oraz 900,00 zł która dotyczy spłaty spisanych należności kredytowych.

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

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2010 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2010 r.
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	188 848,00	43 091,00		231 939,00
Na zobowiązania pozabilansowe	0	10 000,00		10 000,00
Na ryzyko ogólne	500 000,00			500 000,00
Na umowy zlecenia i nadgodziny	0,00	3 530,24		3 530,24
Na odprawy emerytalne	1 300,00	1 880,00		3 180,00
Na nagrody jubileuszowe				
Rezerwa na badanie bilansu	13 176,00	13 284,00	13 176,00	13 284,00

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku**

Na koszty premii, nagród, umów zleceń	553 161,69	2 392 271,40	2 435 041,02	510 392,07
Pozostałe	0	106 985,20		106 985,20
Koszty rzeczowe do zaplacen	0	202 161,49		202 161,49
Razem	1 256 485,69	2 773 203,33	2 448 217,02	1 581 472,00

37. Odpisy aktualizujące wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) według rodzajów aktywów.
Dane o odpisach aktualizujących aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2010	Zwiększenie	Zmniejszenie	Aktualizacja	Stan na 31.12.2010
Aktywa dostępne do sprzedaży-Jednostki uczestnictwa TFI	0,00	5 000 000,00	0,00	90 902,46	5 090 902,46

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	
	01.01.2010 r.	31.12.2010 r.
Udzielone gwarancje	7 056 471,91	6 606 230,38
Inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym		
Ogółem	7 056 471,91	6 606 230,38

Kwoty największych gwarancji:

- 600 000,00 zł
- 500 000,00 zł
- 398 418,53 zł
- 357 139,22 zł
- 350 000,00 zł
- 298 290,00 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,

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku**

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Lokaty terminowe złożone w GBW S.A. w Poznaniu	260 000,00
Kredyty udzielone przez Bank	34 049 770,84
Środki na rachunku bieżącym w GBW S.A.	12 765 000,00

- 6) Nie ujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu – nie wystąpiły
- 7) Udzielone zobowiązania finansowe -w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne – 46 257 399,25 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.

Nazwa instrumentu	Kwota należności	Odsetki/Aktualizacja	Saldo bilansu	Termin wykupu/ umorzenia	Stopień pewności przyszłych przepływów pieniężnych
Jednostki uczestnictwa w SFIO AGRO Kapitał na rozwój	5 000 000,00	90 902,46	5 090 902,46	11.06.2025r.	100%
Obligacje Centrum Technologii Informatycznych IT Card S.A	194 000,00	1 687,32	195 687,32	15.10.2013r.	100%
Bankowe papiery wartościowe GBW SA - seria A	500 000,00	3 230,14	503 230,14	26.11.2015r.	100%
Bankowe papiery wartościowe GBW SA - seria B	900 000,00	6 084,25	906 084,25	27.11.2016r.	100%
Razem	6 594 000,00	101 904,17	6 695 904,17		

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.

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku**

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	0,00		
Pozostałe: prowizje, odsetki, kapitał			803,08

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

- 789,49 zł – wartość spisanych prowizji,
- 1,23 zł – wartość spisanych odsetek;
- 13,08 zł – wartość spisanych kapitałów.

- 8) Przychody z tytułu dywidend.

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy w zł
1.	GBW	154 916,94
2.	PSS ZORZA	29 700,00
	Razem	184 616,94

- 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).

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku

Nakłady na	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
Wartości niematerialne i prawne	51 943,74	-
Środki trwałe w budowie	824 488,83	577 000,00
Razem	876 432,57	577 000,00

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

Zarząd zaproponuje Zebraniu Przedstawicieli przeznaczenie zysku netto za 2010 rok w kwocie 3 856 551,25 zł na:

- fundusz zasobowy kwota: 3 106 551,25 zł
- wypłatę dywidend kwota: 750 000,00 zł

11) W 2010 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	46 101 297,37
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:	4 966 061,62
1.	Odsetki naliczone niezapadłe	2 647 967,19
2.	Odpisy na rezerwy celowe	1 345 602,83
wg rachunku zysków i strat		5 967 057,82
kup		4 621 454,99
nkup		1 345 602,83
3.	Odpisy na PFRON	169 873,00
4.	Odpisy amortyzacji od samochodów (powyżej 20 tys. EURO) itp.	21 522,63
5.	koszty podróży służbowych członków organów samorządowych	10 098,50
6.	składki do organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa	4 469,61
7.	Darowizny	39 300,00
8.	pozostałe koszty n.k.u.p. (wymienić tytułu)	727 227,86
	a. wynagrodzenia i zus od wynagrodzeń	266 224,01
	b. odpis na koszty badania bilansu	13 284,00
	c. odpisy na odprawy emerytalne	1 880,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku

	d. koszty reprezentacji		62 003,25
	e. koszty organizacji WZP		6 661,00
	f. kary i grzywny		7 248,13
	g. różnice kursowe z tyt. wyceny		114 259,81
	h. polisy Zarządu		19 334,11
	i. koszty likwidacji samochodu przeznaczanego do sprzedaży		96 161,12
	j. rezerwa na koszty		106 985,20
	k. pozostałe		33 187,23
	Koszty naliczone w 2009 roku		
	nie zaliczone do k.u.p w 2009 roku	2 032 133,39	
	naliczone odsetki	1 751 312,53	
	wynagrodzenia	257 020,38	
	koszty naliczone	23 800,48	
III			2 032 133,39
I-II+III	Razem koszty uzyskania przychodów		43 167 369,14
IV	Przychody ogółem		50 993 562,62
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:		6 215 030,68
	1. odsetki niezapadłe		1 123 782,76
	2. przychody przyszłych okresów		3 756 493,99
	3. dywidenda		184 616,94
	4. dotacje		8 426,40
	5. Pozostałe		6 046,62
	6. rozwiązanie rezerw na należności		
	wg rachunku zysków i strat	2 518 179,42	
	kup	1 382 515,45	
	nkup	1 135 663,97	1 135 663,97
VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:		4 953 598,95
	1. przychody otrzymane w 2010 roku nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2009 roku		992 193,70
	2. odsetki i prowizje pobrane z góry		3 959 512,11
	3. pozostałe		1 893,14
IV-V+VI	Razem przychody do opodatkowania		49 732 130,89
A	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)		6 564 761,75
B	Odliczenia od dochodu w tym:		20 500,00
	1. straty z lat ubiegłych z tego:		
	- z roku		
	- z roku		
	- z roku		
	RAZEM		

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku

	2. darowizny (art. 18 do 10 %)	20 500,00
	4. inne odliczenia	
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	6 544 261,75
D	Podatek 19 %	1 243 410
E	Podatek naliczony przez podmiot	1 243 410

- 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 z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
				19%	19%
1		2	3	6	7
AKTYWA	Należności od sektora finansowego w syt. Normalnej i pod obserwacją (odsetki)	167 009 875,87	166 535 084,72	90 210,32	
	Należności od sektora niefinansowego w syt. Normalnej i pod obserwacją (odsetki)	343 177 072,22	345 781 517,75	91 071,38	587 064,89
	Należności od sektora budżetowego (odsetki)	9 458 471,71	9 332 786,98	31 295,56	6 266,60
	Dłużne papiery wartościowe	1 605 001,71	1 594 000,00	2 090,32	0
	pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	5 090 902,46	5 000 000,00	17 271,47	0
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00		0,00
	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					
PASYWA	Zobowiązania wobec sektora finansowego (odsetki)	31 277 584,35	31 270 207,97		1 401,51
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (odsetki/wycena/wynik)	387 223 221,44	384 635 355,95		491 694,44
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego (odsetki)	65 790 484,92	65 784 595,68		1 118,96
	zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 161 095,89	5 000 000,00		30608,22



**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku**

rozliczenia międzyokresowe kosztów	215 445,49	202 161,49		2523,96
pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone (odsetki i prowizje rozliczane w czasie)	11 018 992,06	297 372,72		158 975,81
pozostałe rezerwy	1 134 087,51	661 537,18		89 784,56
RAZEM	1 028 162 235,63	1 016 094 620,44	231 939,05	1 369 438,95
ZAKRĄGLENIA DO PEŁNYCH ZŁ	1 028 162 236	1 016 094 620	231 939	1 369 439

- 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			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	188 848,00	214 668,00	25 820,00	-	17 271,00	17 271,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w zł	1 100 086,00	1 369 439,00	269 353,00			

- 4) podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za dany rok obrotowy 1 035 714,00 z podziałem na:

- część bieżącą: 1 279 247,00 zł,
- część odroczoną: - 243 533,00 zł.

43. Zagregowane dane, obejmują:

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

Wyszczególnienie	Stan na 31 grudnia 2010r.				
	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%	3 233 900,37	5 485,30	152 550,49	3 075 864,58
Członkowie Zarządu	5,82%-19,90%	969 339,00	10 000,00	53 720,00	905 619,00
Członkowie Rady Nadzorczej i Komisji	1,00%-19,90%	511 218,00	138 836,00	64 253,00	308 102,00

- 2) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organów nadzorczych Banku wyniosły ogółem 1 026 914,52 zł

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku**

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia w 2010 roku	
	Obciążające koszty w zł	Wyplacone z zysku w zł
Członkowie Zarządu	899 322,52	
Członkowie Rady Nadzorczej	127 592,00	
Członkowie Komisji		

- 3) Przeciętne zatrudnienie w 2010 roku wynosiło 216,79 etatu.
- 4) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Rezerwa na świadczenia emerytalne	3 180,00
Rezerwa na świadczenia z tytułu premii, nagród i inne	510 392,07

- 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, 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, posiadany 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 01 lipca 2010r. U.Z. Nr 07/07/2010 z 01 lipca 2010r.). 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 zostały wprowadzone uchwałą Zarządu Banku wraz z regulacją „Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań w ESBANKU Banku Spółdzielczym” – przyjętą Uchwałą Nr 17/12/2010 Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego z dnia 21 grudnia 2010 roku. Natomiast „Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w ESBANKU Banku Spółdzielczym” wprowadzono Uchwałą Nr 09/05/2009 Zarządu Banku z dnia 11 maja 2009 roku (tekst jednolity na dzień 01 lipca 2010r. U.Z. Nr 05/07/2010 z dnia 01 lipca 2010r.)

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. „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w ESBANKU Banku Spółdzielczym” wprowadzono Uchwałą Nr 04/05/2009 Zarządu Banku z dnia 11 maja 2009 roku (tekst jednolity na dzień 07 lipca U.Z. Nr 14/07/2010 z dnia 07 lipca 2010r.). 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 na dzień 01. lipca 2010r. U.Z. Nr 04/07/2010 z dnia 01 lipca 2010r.).

W Banku obowiązują także m.in.:

- Regulamin bezpieczeństwa fizycznego w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- Instrukcja postępowania w ESBANKU Banku Spółdzielczym w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych (wraz z Planami Ciągłości Działania),
- Regulamin Ochrony Informacji w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- Polityka Bezpieczeństwa Danych Osobowych w ESBANKU Banku Spółdzielczym,

- Regulamin Ochrony Danych Osobowych w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- Polityka Bezpieczeństwa Informacji w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- Regulamin Zarządzania Systemami Informatycznymi w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- Procedura odtwarzania systemu bankowego DefBank w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- Regulamin Użytkownika w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- Regulamin Zarządzania Incydentami Bezpieczeństwa w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- Polityka kadrowa w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- Ramowe zasady przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz 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 2010 roku wyniosła 2 872 tys. zł, stanowiąc 6,36% funduszy własnych Banku. Bank posiada 32% aktywów oraz 55% 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).

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku

Analiza luki na dzień 31.12.2010		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	Należności od sektora finansowego	164 404	695	79 722	82 194	0	180	0	1 613	33,4%	
1	a) od pozostałych monetarnych instytucji finansowych	162 791								-	
2	- rachunki bieżące:	1 864	695	1 169						1,1%	
3	- rezerwa obowiązkowa	12 765		12 765						7,8%	
4	- lokaty terminowe	148 162		65 788	82 194		180			90,1%	
5	b) pozostałe należności	1 613								-	
6	- Bankowy Fundusz Gwarancyjny	1 613							1 613	1,0%	
II	Należności od sektora niefinansowego	316 974	214 867	93 320	828	853	5 693	1 247	165	64,4%	
1	a) kredyty ogółem	316 974								-	
2	- normalne	307 570	209 907	88 876	828	853	5 693	1 247	165	97,0%	
3	- pod obserwacją	9 404	4 960	4 444						3,0%	
III	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	9 278	8 420	858	0	0	0	0	0	1,9%	
1	a) od instytucji samorządowych, w tym:	9 278								-	
2	- z tytułu kredytów i pożyczek, w tym:	9 278	8 420	858						100,0%	
IV	Papiery wartościowe	1 594	194	0	0	1 400	0	0	0	0,3%	
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	Razem należności	492 250	224 176	173 900	83 022	2 253	5 873	1 247	1 778	100,0%	
	- stałe oprocentowanie	159 071	1	66 296	83 022	853	5 873	1 247	1 778	32,3%	
	- zmienne oprocentowanie	333 179	224 175	107 604	0	1 400	0	0	0	67,7%	
Lp.	Pasywa										
I	Zobowiązania wobec sektora finansowego	29 991	29 290	306	26	26	53	211	79	6,1%	
1	a) wobec pozostałych monetarnych instytucji finansowych	29 991								-	
2	- kredyty i pożyczki otrzymane	29 991	29 290	306	26	26	53	211	79	100,0%	
II	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	381 871	6 693	155 477	134 395	77 598	7 376	332	0	77,1%	
1	a) depozyty ogółem	381 270								-	
2	- bieżące	103 292		103 292						27,1%	
3	- terminowe	277 978	6 246	52 031	134 395	77 598	7 376	332	0	72,9%	
4	b) zobowiązania z tyt. zabezpieczeń pieniężnych i inne	601	447	154						0,2%	
III	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	65 523	57 698	7 725	100	0	0	0	0	13,2%	
1	a) wobec instytucji rządowych szczebla centralnego (bez odsetek)	19		19						0,03%	
2	b) wobec instytucji samorządowych (bez odsetek)	65 504								-	
3	- depozyty bieżące	59 405	56 270	3 135						90,7%	
4	- depozyty terminowe	6 099	1 428	4 571	100					9,3%	
IV	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	5 000		5 000						1,0%	
V	Zobowiązania podporządkowane	13 000	4 700	5 800		2 500				2,6%	
VI	Razem zobowiązania	495 385	98 381	174 308	134 521	80 124	7 429	543	79	100,0%	
	- stałe oprocentowanie	272 472	6 749	45 527	134 521	77 624	7 429	543	79	55,0%	
	- zmienne oprocentowanie	222 913	91 632	128 781	0	2 500	0	0	0	45,0%	
	LUKA	-3 135	125 795	-408	-51 499	-77 871	-1 556	704	1 699		
	LUKA SKUMULOWANA	307 581	125 795	125 387	73 888	-3 983	-5 538	-4 834	-3 135		
	Zmiany wyniku odsetkowego w skali 12 m-c z tytułu spadku o 2 pp	-2 872	-2 857	-1 782	791	970	7				
	Zmiany wyniku odsetkowego w skali 12 m-c z tytułu wzrostu o 2 pp	1 267	2 815	233	-802	-971	-8				

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 2010 roku należności kredytowe wynosiły 354 442 066,63 zł. Wartość portfela wzrosła w stosunku do ubiegłego roku o 26 722 695,32 zł to jest o 8,15%.

Znaczny wzrost salda kredytów w roku 2010 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 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku**

Struktura portfela z uwzględnieniem kategorii ryzyka (w zł)

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

Wyszczególnienie	01.01.2010 r.		31.12.2010 r.		zmiana	
	wartość	Struktura %	wartość	Struktura %	dynamika zł	dynamika %
Kredyty ogółem:	327 719 371,31	100	354 442 066,63	100	26 722 695,32	108,15
a) normalne	291 150 494,01	88,84	317 025 750,12	89,44	25 875 256,11	108,89
b) pod obserwacją	10 276 765,36	3,14	9 412 946,97	2,66	-863 818,39	91,59
c) kredyty zagrożone: poniżej standardu	26 292 111,94	8,02	28 003 369,54	7,90	1 711 257,60	106,51
wątpliwe	10 318 347,12	3,15	9 338 038,32	2,63	-980 308,80	90,50
stracone	4 947 802,34	1,51	4 568 698,05	1,29	-379 104,29	92,34
	11 025 962,48	3,36	14 096 633,17	3,98	3 070 670,69	127,85

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 31.12.2010 rok wynosi 7,90%.

- 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 31.12.2010
dane w tys. zł

L.p.	Klasa	Kwota zaangażowania	Wartość pomniejszenia	Udział %
I	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	278 327 417,13	236 799,64	0,09%
1	a) bilansowe	245 369 278,80	150 000,00	0,06%
2	- kaucje:		150 000,00	
3	b) pozabilansowe	32 958 138,33	86 799,64	0,26%
4	- kaucje:		86 799,64	
II	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	91 324 879,47	358 924,03	0,39%
1	a) bilansowe	72 668 453,97	0,00	0,00%
2	- kaucje:		0,00	
3	b) pozabilansowe	18 656 425,50	358 924,03	1,92%
4	- kaucje:		358 924,03	

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.

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku**

Aktywa finansowe , w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości					
Rodzaj aktywów finansowych	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 31.12.2010 roku w zł					
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy					
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	26 288 841,09				
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	150 197 958,29				
Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycelności własne, nie przeznaczone do obrotu	317 433 330,01	7 022 497,09	1 313 963,25		
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wysokości	14 323 102,46				
Razem	508 243 231,85	7 022 497,09	1 313 963,25	0,00	0,00

Pozostałe aktywa finansowe (w przypadku których nastąpiła utrata wartości)					
Rodzaj aktywów finansowych	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 31.12.2010 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 wierzycelności własne, nie przeznaczone do obrotu	9 366 605,15	1 319 417,70	2 912 113,02	463 105,44	14 458 888,82
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wysokości					
Razem	9 366 605,15	1 319 417,70	2 912 113,02	463 105,44	14 458 888,82

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	PLN	Zmiany
	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2010	(+), (-) PLN
1. Środki pieniężne w kasie, w tym	8 811 945,55	9 527 057,04	715 111,49
PLN	8 248 232,09	8 882 585,16	634 353,07
waluta obca EUR	326 868,93	431 771,71	104 902,78
waluta obca GBP	150 121,30	97 687,16	-52 434,14
waluta obca USD	86 723,23	115 013,01	28 289,78
2. Środki pieniężne w banku, w tym:	10 282 399,45	14 629 318,06	4 346 918,61
a) rachunek bieżący PLN	0,00	695 388,61	695 388,61
rachunek bieżący EUR	680 368,04	918 444,38	238 076,34
rachunek bieżący GBP	124 398,71	83 575,74	-40 822,97

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku**

rachunek bieżący USD	201 632,70	166 909,33	-34 723,37
b) rachunek rezerwy obowiązkowej w Banku Zrzeszającym	9 276 000,00	12 765 000,00	3 489 000,00
3. Inne środki pieniężne, w tym:	888 501,14	2 132 465,99	1 243 964,85
a) inne należności	888 501,14	2 131 285,66	1 242 784,52
b) odsetki		1 180,33	1 180,33
Razem	19 982 846,14	26 288 841,09	6 305 994,95

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 31.12.2010 rok przedstawia się następująco:

- Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	- 4 245 598,46
- Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	- 6 249 815,63
- Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	- 8 310 212,12
- Przepływy pieniężne netto	- 6 305 994,95

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.

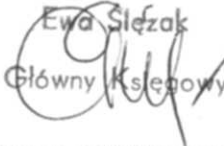
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy- nie wystąpiły.

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku**

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

Ewa Ślęzak

Ewa Ślęzak
Główny Księgowy



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

ZARZĄD

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

ESBANK
Bank Spółdzielczy


.....
(pieczęć firmowa)

Radomsko, 2011-03-17

.....
(miejsce i data sporządzenia)

PREZES

Jacek Zacharewicz

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu

Paweł Braszczyński

Biegły rewident
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291

