

DOKUMENT INFORMACYJNY



Sporządzony na potrzeby wprowadzenia Obligacji serii ESB0725 do obrotu na Catalyst prowadzonym jako alternatywny system obrotu przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

AGENT EMISJI



Niniejszy Dokument Informacyjny został sporządzony w związku z ubieganiem się o wprowadzenie instrumentów finansowych objętych tym dokumentem do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., przeznaczonym głównie dla spółek, w których inwestowanie może być związane z wysokim ryzykiem inwestycyjnym.

Wprowadzenie instrumentów finansowych do obrotu w alternatywnym systemie obrotu nie stanowi dopuszczenia ani wprowadzenia tych instrumentów do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (rynku podstawowym lub równoległym).

Inwestorzy powinni być świadomi ryzyka jakie niesie ze sobą inwestowanie w instrumenty finansowe notowane w alternatywnym systemie obrotu, a ich decyzje inwestycyjne powinny być poprzedzone właściwą analizą, a także, jeżeli wymaga tego sytuacja, konsultacją z doradcą inwestycyjnym.

Treść niniejszego Dokumentu Informacyjnego nie była zatwierdzana przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod względem zgodności informacji w nim zawartych ze stanem faktycznym lub przepisami prawa

Data sporządzenia Dokumentu Informacyjnego:

10 listopada 2010 r.

WSTĘP:

Emitentem obligacji jest ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku. Bank przeprowadził emisję obligacji długoterminowych 15-letnich nie zabezpieczonych dnia 16 lipca 2010 roku. Emisja została zrealizowana w jednej serii o wartości 5 mln zł.

Celem emisji obligacji długoterminowych jest zachowanie wysokiego poziomu kapitałów własnych pozwalającego na rozwój Banku z utrzymaniem bezpiecznego poziomu współczynnika wypłacalności.

EMITENT:

Nazwa	ESBANK Bank Spółdzielczy
Forma prawna	Spółdzielnia
Fundusz udziałowy	8 977 200,00 – dane na dzień 30.06.2010r.
KRS	0000145114
REGON	000502960
NIP	7721189273
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Radomsko
Adres	97-500 Radomsko, ul. Pułaskiego 11
Telefon	44 744 10 00
Faks	44 744 10 01
Strona internetowa	www.esbank.pl

AGENT EMISJI:

Nazwa	Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Forma prawna	Spółka akcyjna
Kapitał zakładowy	6.669.000 PLN
KRS	0000304923
REGON	141428071
NIP	1080005418
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Warszawa
Adres	01-231 Warszawa, ul. Płocka 9/11B
Telefon	22 53 95 555
Faks	22 53 95 556
Strona internetowa	www.dmbps.pl

Na podstawie niniejszego Dokumentu informacyjnego wprowadza się do alternatywnego systemu obrotu prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod nazwą *Catalyst*, 5.000 (pięć tysięcy) sztuk Obligacji na okaziciela serii ESB0725 o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 5.000.000 (pięć milionów) złotych wyemitowanych przez ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku (Bank).

Obligacje spełniają warunki zaliczenia ich do funduszy podstawowych Banku zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku. Decyzją z dnia 09 września 2010 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą w Radomsku.

Okres zapadalności Obligacji wynosi 15 lat. Wykup Obligacji nastąpi w dniu 16 lipca 2025 r. Oprocentowanie Obligacji jest zmienne i oparte o stawkę WIBOR 6M powiększoną o marżę w wysokości 3 p.p. Warunki emisji Obligacji zostały opisane w rozdziale III rozdziału „Dane o instrumentach finansowych wprowadzanych do obrotu na Catalyst”.

Informacje aktualizujące Dokument informacyjny będą publikowane w trybie jaki został przewidziany dla publikacji Dokumentu informacyjnego.

SPIS TREŚCI

I. CZYNNIKI RYZYKA.....	6
I.1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem rynkowym	6
I.1.1. Ryzyko ekonomiczne.....	6
I.1.2. Ryzyko związane ze zwiększeniem konkurencji w sektorze bankowym.....	6
I.1.3. Ryzyko związane z przepisami podatkowymi	7
I.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta	7
I.2.1. Ryzyko kredytowe.....	7
I.2.2. Ryzyko płynności	9
I.2.3. Ryzyko stopy procentowej	10
I.2.4. Ryzyko rynkowe.....	11
I.2.5. Ryzyko adekwatności kapitałowej	12
I.2.6. Ryzyko związane ze strukturą własności Emitenta	12
I.2.7. Ryzyko operacyjne	12
I.2.8. Ryzyko technologiczne	13
I.2.9. Ryzyko związane z zaspakajaniem roszczeń Obligatariuszy	13
I.3. Czynniki ryzyka związane z obrotem Obligacjami.....	14
I.3.1. Ryzyko zawieszenia notowań Obligacji.....	14
I.3.2. Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu.....	14
I.3.3. Ryzyko związane z płynnością obrotu na rynku <i>Catalyst</i> oraz wyceną instrumentów finansowych.....	15
I.3.4. Ryzyko związane z możliwością nałożenia na Emitenta kar administracyjnych za niewykonywanie obowiązków określonych przepisami prawa	15
I.3.5. Ryzyko inflacji.....	15
II. OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM.....	16
III. DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO OBROTU NA CATALYST.....	17
III.1. Cele emisji	17
III.2. Wielkość emisji	17
III.3. Wartość nominalna, cena emisyjna Obligacji	17
III.4. Warunki wykupu i możliwość wcześniejszego wykupu dłużnych instrumentów finansowych	17
III.4.1. Wykup Obligacji	17
III.4.2. Wcześniejszy wykup Obligacji	17
III.4.2.1. Wcześniejszy wykup Obligacji wynikający z nie zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta.....	17
III.4.2.2. Wcześniejszy wykup Obligacji w przypadku zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta.....	19
III.5. Warunki i terminy wypłaty odsetek	19
III.5.1. Wypłata odsetek w dniach wskazanych w warunkach emisji.....	19
III.5.2. Wstrzymanie wypłaty odsetek	21
III.6. Niepłacenie zobowiązań z Obligacji	21
III.7. Wysokość i forma zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia	21
III.8. Dane dotyczące wartości zaciągniętych zobowiązań przez Emitenta na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie inwestorom propozycji nabycia obligacji oraz perspektywy kształtowania zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu dłużnych instrumentów finansowych	21
III.9. Ogólne informacje o ratingu przyznanym Emitentowi lub emitowanym przez niego Obligacjom	21

III.10. Wskazanie oraz szczegółowe opisanie dodatkowych praw z tytułu posiadanych dłużnych instrumentów finansowych.....	21
III.11. Ogólne informacje o zasadach opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem dłużnymi instrumentami finansowymi objętymi Dokumentem informacyjnym.....	22
III.11.1. Podatek dochodowy od osób fizycznych.....	22
III.11.2. Podatek dochodowy od osób prawnych.....	22
III.11.3. Podatek od dochodów uzyskanych przez zagraniczne podmioty.....	23
III.11.4. Podatek od czynności cywilnoprawnych.....	23
IV. DANE O EMITENCIE.....	24
IV.1. Podstawowe dane.....	24
IV.2. Czas trwania Emitenta.....	24
IV.3. Przepisy prawa na podstawie których Emitent został utworzony.....	24
IV.4. Wskazanie sądu, który wydał postanowienie o wpisie do właściwego rejestru.....	24
IV.5. Historia Emitenta.....	24
IV.6. Wartość kapitałów własnych Emitenta, główne składowe oraz zasady ich tworzenia.....	25
IV.7. Informacja o nieopłaconej części kapitału zakładowego.....	25
IV.8. Informacja o przewidywanych zmianach kapitału zakładowego w wyniku realizacji przez obligatariuszy uprawnień z obligacji zamiennych lub z obligacji dających pierwszeństwo do objęcia w przyszłości nowych emisji akcji, ze wskazaniem wartości warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego oraz terminu wygaśnięcia praw obligatariuszy do nabycia tych akcji.....	25
IV.9. Wskazanie liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które - na podstawie statutu przewidującego upoważnienie zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego, w granicach kapitału docelowego - może być podwyższony kapitał zakładowy, jak również liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które w terminie ważności Dokumentu informacyjnego może być jeszcze podwyższony kapitał zakładowy w tym trybie.....	25
IV.10. Wskazanie, na jakich rynkach instrumentów finansowych są lub były notowane instrumenty finansowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe.....	25
IV.11. Powiązania organizacyjne lub kapitałowe Emitenta mające istotny wpływ na jego działalność, ze wskazaniem istotnych jednostek jego grupy kapitałowej.....	26
IV.12. Informacja o prowadzonej działalności oraz o podstawowych produktach i usługach oferowanych przez Emitenta.....	26
IV.13. Wybrane dane finansowe ESBANKU Banku Spółdzielczego.....	27
IV.14. Opis głównych inwestycji krajowych i zagranicznych Emitenta, w tym inwestycji kapitałowych za okres objęty sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym.....	28
IV.15. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym lub likwidacyjnym.....	28
IV.16. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: układowym, arbitrażowym, egzekucyjnym, jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta.....	28
IV.17. Informacja na temat wszystkich innych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych lub arbitrażowych, włącznie z wszelkimi postępowaniami w toku, za okres obejmujący co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takimi, które mogą wystąpić według wiedzy Emitenta, a które to postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości lub mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta, albo zamieszczenie stosownej informacji o braku takich postępowań.....	28
IV.18. Zobowiązania Emitenta istotne z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec posiadaczy instrumentów finansowych, które związane są w szczególności z kształtowaniem się jego sytuacji ekonomicznej i finansowej.....	29
IV.19. Zobowiązania pozabilansowe Emitenta oraz ich struktura w podziale czasowym i rodzajowym.....	29
IV.20. Informacja o nietypowych okolicznościach lub zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym.....	30

IV.21. Wskazanie wszelkich istotnych zmian w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Emitenta i jego grupy kapitałowej oraz innych informacji istotnych dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych przedstawionych w rozdziale V. Sprawozdania finansowe	30
IV.22. Informacja o osobach zarządzających i nadzorujących Emitenta	30
IV.22.1. Zebranie Przedstawicieli	31
IV.22.2. Zarząd Emitenta	31
IV.22.3. Rada Nadzorcza Emitenta	32
IV.22.4. Zebrania Grup Członkowskich	32
IV.22.5. Struktura udziałowców i wykaz udziałowców, którzy posiadają więcej niż 10% głosów na walnym zgromadzeniu	32
V. SPRAWOZDANIA FINANSOWE	33
V.1. Sprawozdanie finansowe za 2009 r. wraz opinią biegłego rewidenta	33
VI. INFORMACJE DODATKOWE	112
VI.1. Informacje o przyznanych ratingach	112
VII. ZAŁĄCZNIKI	113
VII.1. Odpis KRS	113
VII.2. Statut ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą w Radomsku	121
VII.3. Uchwała stanowiąca podstawę emisji Obligacji	142
VII.4. Warunki Emisji Obligacji	144
VII.5. Definicje i objaśnienia skrótów	154

I. CZYNNIKI RYZYKA

Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych dotyczących Obligacji potencjalni inwestorzy powinni dokładnie przeanalizować czynniki ryzyka i inne informacje zawarte w Dokumencie informacyjnym. Potencjalni inwestorzy powinni mieć świadomość, że ryzyka opisane poniżej mogą nie być wszystkimi ryzykami, na jakie narażony jest Bank. Emitent przedstawił tylko te czynniki ryzyka dotyczące jego działalności operacyjnej, które są mu znane. Mogą istnieć jeszcze inne czynniki ryzyka, które zdaniem Emitenta nie są obecnie przez niego zidentyfikowane, a które mogłyby wywołać niekorzystne dla Banku skutki.

I.1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem rynkowym

I.1.1. Ryzyko ekonomiczne

Skutki globalnego kryzysu finansowego i gospodarczego ostatniego okresu w dużym stopniu wpływają na sytuację makroekonomiczną Polski oraz warunki funkcjonowania krajowego systemu finansowego. Spadek dynamiki wzrostu gospodarczego, gorsza koniunktura gospodarcza, wzrost bezrobocia, wahania kursów walutowych, wzmożona konkurencja na rynku depozytów, ogólny wzrost ryzyka to szereg czynników, z którymi musiał się zmierzyć cały sektor bankowy, w tym również banki spółdzielcze oraz ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku - jeden z największych banków Spółdzielczej Grupy Bankowej. Zaostrzenie polityki kredytowej oraz rekomendacje z zakresu adekwatności kapitałowej przyczyniły się do obniżenia tempa wzrostu akcji kredytowej. Odnotowano również pogorszenie się portfela kredytowego i wzrost wartości tworzonych rezerw. Tempo wzrostu gospodarczego pozostaje więc kluczowym czynnikiem wpływającym na rozwój ESBANKU Banku Spółdzielczego, gdyż determinuje popyt na produkty i usługi bankowe oraz jakość portfela kredytowego.

Czynnikiem makroekonomicznym szczególnie istotnym dla rozwoju banków jest wysokość nominalnych i realnych stóp procentowych. Poziom stóp procentowych wpływa bezpośrednio na marżę odsetkową, a tym samym na wielkości dochodów uzyskanych przez banki. Na wyniki finansowe Banku w 2009 roku negatywnie wpłynęła obniżka stóp procentowych, która w odniesieniu do struktury aktywów i pasywów oprocentowanych Banku oraz cenowej wojny depozytowej znacząco obniżyła wynik odsetkowy Banku. Obecnie stopy procentowe znajdują się na historycznie najniższym poziomie. Występuje oczekiwanie na niewielki wzrost stóp procentowych w następnych miesiącach, o czym świadczy poziom stawek rynkowych na okresy dłuższe oraz prognoza stawek rynku międzybankowego, co korzystnie wpłynie na wysokość osiągniętych przez Bank dochodów odsetkowych.

Pomimo trudnych warunków rynkowych i spadku wyniku finansowego za 2009 r. Bank zrealizował wiele ważnych projektów umacniających jego obecną pozycję oraz umożliwiających dalszy zrównoważony rozwój. Zwiększony został poziom sumy bilansowej i funduszy własnych Banku, liczba placówek oraz pracowników. W 2010 roku Bank konsekwentnie realizuje działania zwiększające efektywność, w szczególności poprzez optymalizację oferty cenowej oraz kosztów działania. W efekcie wynik odsetkowy I-go półrocza 2010 roku jest wyższy od wyniku analogicznego okresu roku ubiegłego o 25,44%, przy wyniku na działalności bankowej wyższym o 19,72%, natomiast koszty działania wzrosły o 7,47%. Można zakładać, iż po okresie spowolnienia tempa wzrostu gospodarczego, lata 2010-2011 przyniosą ożywienie koniunktury, które będzie kontynuowane w kolejnych latach.

I.1.2. Ryzyko związane ze zwiększeniem konkurencji w sektorze bankowym

Ugruntowana i stabilna pozycja Banku jest mocną stroną w walce konkurencyjnej z krajowymi bankami, która w głównej mierze zawężona jest do miast z terenu działania Banku. Na terenach wiejskich konkurencja ze strony banków krajowych jest znacznie mniejsza. Jednakże banki PKO BP, Pekao S.A., Bank Pocztowy wkraczają do coraz mniejszych miejscowości, co przy ich większych zasobach kapitałowych wymusza prowadzenie przez Bank bardziej intensywnej polityki marketingowej. Bank posiadając większą elastyczność reagowania w stosunku do krajowych konkurentów na zmieniające się warunki ekonomiczne czy też oczekiwania klientów, aktywnie poszerza liczbę obsługiwanych klientów na terenach wiejskich. Bezpośrednimi konkurentami Banku zarówno na terenach wiejskich, jak i w miastach są SKOK-i oraz instytucje parabankowe. Konkurencja z tymi uczestnikami sektora bankowego jest zawężona do krótkoterminowych pożyczek gotówkowych cieszących się dużą popularnością wśród klientów indywidualnych. Działania z ich strony wymuszają na Banku prowadzenie bardziej elastycznej polityki w zakresie warunków udzielania oraz oprocentowania pożyczek gotówkowych. Dodatkowo w celu uzyskania przewagi konkurencyjnej

nad bezpośrednimi konkurentami Bank uwypukla dodatkowe usługi bankowe znajdujące się w jego koszyku produktowym, których nie posiadają bezpośredni konkurenci.

Głównym obszarem konkurowania Banku z pozostałymi uczestnikami sektora jest koszyk produktów obejmujący: rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, depozyty oraz kredyty. Banki komercyjne posiadając większe budżety marketingowe pozwalające na prowadzenie kampanii w ogólnopolskiej telewizji mają przewagę nad Bankiem, lecz jego bliskość dla klienta i większa elastyczność równoważy siłę reklamową krajowych konkurentów. Argumentem przemawiającym na korzyść ESBANKU Banku Spółdzielczego jest fakt szybszego reagowania na zmieniające się potrzeby klientów. Sytuacja ta objawia się wdrażaniem nowych produktów dopasowanych do oczekiwań konkretnych grup klientów w zakresie okresów umów, warunków funkcjonowania oraz cen. Bliskość Banku oraz jego zdolność do większej elastyczności w polityce kredytowej pozwala aktywnie pozyskiwać nowych klientów reprezentujących mikro, małe oraz średnie przedsiębiorstwa. Pewnym ograniczeniem dla ekspansji Banku w zakresie udzielania długoterminowych kredytów dla osób fizycznych jest złożoność procedur oraz bardziej restrykcyjna polityka cenowa. Dodatkową trudnością w zwiększaniu liczby udzielanych kredytów dla osób fizycznych jest globalny kryzys gospodarczy oraz spadek zaufania do banków będący jego konsekwencją.

Konkurowanie w zakresie produktów to jedna z kilku płaszczyzn, na których Bank dąży do uzyskania przewagi nad innymi uczestnikami rynku. Kolejną jest unifikacja dokumentów formalno-prawnych oraz procedur obsługi klienta. Bank prowadzi systematyczne działania zmierzające do upraszczania i skracania procedur, tworzenia przejrzystych i transparentnych umów. Działania te są odzwierciedleniem hasła Banku „Jesteśmy najbliżej”, którego ideą jest bycie blisko klientów Banku i reagowanie na ich oczekiwania, potrzeby, problemy.

I.1.3. Ryzyko związane z przepisami podatkowymi

Bank identyfikuje ryzyko związane z przepisami podatkowymi wynikające ze złożoności i niestabilności prawa podatkowego, braku jednolitego orzecznictwa sądowego w zakresie przepisów podatkowych oraz zmienności interpretacji organów skarbowych.

Złożoność przepisów, wprowadzanie zmian w przepisach podatkowych oraz zmiany interpretacji organów podatkowych mogą mieć negatywny wpływ na poziom dochodów Emitenta.

Emitent jest płatnikiem podatku dochodowego od obligacji i zmiany zasad poboru tego podatku oraz stawek podatku mogą wpływać niekorzystnie na rozliczenia z Obligatariuszami.

W celu minimalizacji ryzyka podatkowego Bank dąży do ciągłego podnoszenia kwalifikacji osób zajmujących się rozliczeniami podatkowymi oraz przeprowadza kontrolę podejmowanych decyzji podatkowych.

I.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta

I.2.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe w ESBANKU Banku Spółdzielczym rozumiane jest jako niebezpieczeństwo niespłacenia przez dłużnika zaciągniętego kredytu (w całości lub części) wraz z odsetkami i innymi opłatami lub nieuregulowania wierzytelności Banku z tytułu udzielonych przez Bank gwarancji lub poręczeń. Ryzyko kredytowe jest najważniejszym ryzykiem, na które narażony jest w swojej działalności Bank. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym ESBANKU Banku Spółdzielczego jest zapewnienie stabilnego rozwoju optymalnego jakościowo portfela kredytowego, zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności i wiarygodności kredytowej, prowadzenie monitoringu portfela kredytowego, przestrzeganie limitów koncentracji oraz dostarczanie kierownictwu Banku informacji umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku. Realizacja celów strategicznych z zakresu ryzyka kredytowego funkcjonuje w oparciu o odpowiednie zasady zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym.

Jednym z instrumentów oceny skali ryzyka kredytowego są wskaźniki ryzyka m.in. wskaźnik udziału należności zagrożonych w należnościach ogółem. Założenia strategii Banku określają w okresie pogorszonej koniunktury utrzymywanie poziomu należności zagrożonych w portfelu kredytowym na poziomie poniżej 9%.

Struktura należności zagrożonych zaprezentowana została w poniższym zestawieniu.

Data	Należności ogółem	Należności zagrożone ogółem	Udział należności zagrożonych w należnościach ogółem	Rezerwy celowe	Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami
31.12.2008	273 658 644,53	19 420 171,50	7,10%	5 361 581,48	27,61%
31.12.2009	318 932 183,26	26 292 111,94	8,24%	5 595 905,29	21,28%
30.06.2010	337 994 535,72	27 736 735,65	8,21%	7 668 315,35	27,65%

Data / Kategoria	Poniżej standardu	Wątpliwe	Stracone	Udział należności straconych w należnościach zagrożonych
31.12.2008	3 962 776,48	5 795 961,27	9 661 433,75	49,75%
31.12.2009	10 318 347,12	4 947 802,34	11 025 962,48	41,94%
30.06.2010	6 142 570,05	7 464 648,18	14 129 517,42	50,94%

Od 2009 roku oraz w I kwartale 2010 r. odnotowano wzrost udziału należności zagrożonych w należnościach ogółem. Sytuacja ta wynika z pogorszenia się kondycji finansowej dłużników, w skutek zawirowań na rynku finansowym, które miały miejsce w 2009 roku. Osiągane przez Bank wielkości wskaźnika udziału należności zagrożonych w portfelu kredytowym wynikają ze struktury portfela kredytowego, w którym największy udział mają należności od przedsiębiorców. W II kwartale 2010 r. obserwujemy stabilizację z lekkim spadkiem wskaźnika do poziomu 8,21%. Wysokość wskaźnika pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi świadczy o działaniach Banku mających na celu przyjmowanie zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych, których wysokość ma odzwierciedlenie w wynikach finansowych uzyskiwanych przez Bank. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 30.06.2010 r. stanowił 89,66% całkowitego wymogu kapitałowego Banku.

Mając na uwadze poprawność funkcjonowania procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, Bank podejmuje następujące działania:

- identyfikuje główne obszary ryzyka,
- dba o nieprzekraczanie akceptowalnego poziomu ryzyk,
- zapewnia stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- minimalizuje zagrożenia występujące w działalności kredytowej Banku, poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności klienta oraz prowadzenia monitoringu ekspozycji kredytowych,
- posiada metody działania na wypadek wystąpienia zwiększonego ryzyka,
- posiada funkcjonujące mechanizmy kontrolne.

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. Wyniki procesu identyfikacji oraz pomiaru ryzyka kredytowego prezentowane są w postaci raportów dla Komitetu Ryzyk Bankowych i Zarządu Banku w cyklach miesięcznych oraz Rady Nadzorczej w cyklach półrocznych. Bank podejmuje również szereg działań, w celu weryfikacji i oceny jakości przyjmowanych zabezpieczeń oraz zapewnienia adekwatnej ich wartości w całym okresie trwania umowy kredytowej.

Bank posiada zestaw instrumentów wykorzystywanych do ograniczania ryzyka kredytowego. W zależności od rodzaju klienta obowiązuje odpowiedni sposób postępowania w ocenie zdolności kredytowej przy użyciu oprogramowania wspomagającego proces analizy kredytowej. Decyzje kredytowe opiniowane są przez komórkę niezależną od pionu sprzedażowego. W procesie decyzyjnym bierze również udział powołany do tego celu Komitet Kredytowy. Bank posiada dostęp do baz pozwalających na weryfikację danych rejestrowych podmiotów oraz na weryfikację wiarygodności kredytowej osób fizycznych. Udzielone ekspozycje są monitorowane zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami. Zmiany klasyfikacji klientów oraz stosowanie pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw dokonywane są przez niezależną komórkę. Dodatkowo w Banku obowiązuje system limitów dla pojedynczych podmiotów, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, limitów odniesieniowych, branżowych, regionu geograficznego, jednostkowych, koncentracji w jednorodne zabezpieczenie, koncentracji kapitałowej.

Bank planuje zwiększenie akcji kredytowej jednocześnie mając na uwadze zapisy regulacji ostrożnościowych wydawanych przez KNF (m.in. Rekomendacja T). Stosując rozważną politykę zarządzania ryzykiem kredytowym ESBANK Bank Spółdzielczy dąży do budowania przewagi konkurencyjnej oraz uzyskania optymalnego poziomu rentowności aktywów.

1.2.2. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności oznacza zagrożenie utraty zdolności Banku do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań płatniczych. Konsekwencją utraty płynności dla Banku jest konieczność poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach rynkowych. Utrata płynności ma negatywny wpływ na wyniki finansowe Banku, dlatego jednym z najważniejszych celów strategicznych ESBANKU Banku Spółdzielczego jest zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty.

ESBANK Bank Spółdzielczy dla pełnej realizacji celów strategicznych z zakresu zabezpieczenia ryzyka płynności opracował „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w ESBANKU Banku Spółdzielczym”, które obejmują całokształt zagadnień związanych z utrzymywaniem płynności płatniczej Banku oraz pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności, w tym wyznaczaniem i raportowaniem nadzorczych miar płynności. Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z Rekomendacją P oraz przedmiotowymi uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.

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. Bezpośrednio w procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczy Rada Nadzorcza, która sprawuje między innymi nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka płynności oraz Zarząd Banku, który odpowiada za zarządzanie ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej. Komitet Ryzyk Bankowych, mający charakter organu opiniotwórczego i doradczego Zarządu dokonuje oceny bieżącej i planowanej pozycji płynności płatniczej Banku. Codzienne czynności związane z bieżącym zarządzaniem aktywami i pasywami Banku w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania wykonuje Wydział Księgowości i Rozliczeń. Natomiast odpowiedzialność za pomiar i monitorowanie oraz cykliczne raportowanie poziomu ryzyka płynności spoczywa na Wydziale Sprawozdawczości i Ryzyk Bankowych.

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka oraz uwzględniające aktualnie prowadzoną i planowaną działalność Banku. Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania opartą na utrzymaniu rozmiarów działalności obciążonej ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych. Bank w obliczu obecnej sytuacji na rynkach finansowych elastycznie dostosowuje swoje działania do realiów rynkowych, między innymi poprzez dywersyfikację aktywów według kryteriów płynności, bezpieczeństwa i rentowności. Ponadto Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

Pomiar i analiza ryzyka płynności obejmuje w szczególności następujące elementy:

- zestawienie kalkulacji oraz analiza nadzorczych miar płynności,
- raport stabilności środków obcych stabilnych,
- zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów – zestawienie pierwotne i urealnione,
- wybrane wskaźniki ekonomiczne,
- informacje o poziomie koncentracji dużych zaangażowań Banku,
- test warunków skrajnych,
- poziom limitów m.in. luki niedopasowania, zapasów gotówki, zobowiązań pozabilansowych udzielonych, długoterminowych aktywów, zrywalności depozytów,
- analizę finansowania kredytów zabezpieczonych hipotecznie.

Podstawowymi parametrami stosowanymi w zarządzaniu płynnością Banku jest wartość aktywów płynnych oraz środków obcych stabilnych. O odpowiednim poziomie tych wskaźników świadczy zachowywanie przez Bank bezpiecznego poziomu nadzorczych norm płynności. Jednocześnie utrzymywanie takiego poziomu aktywów płynnych, wymuszonego wymaganiami nadzorczymi, powoduje, iż dochodowość tej części aktywów jest ograniczona.

Poniższe zestawienie obrazuje jak kształtowały się wartości nadzorczych norm płynności na koniec 2009 roku oraz na koniec II kwartału 2010 roku.

Miary płynności		Wartość minimalna	Stan na 31-12-2009	Stan na 30-06-2010
M1	Luka płynności krótkoterminowej $((A1+A2)-B5)$ w [tys. zł]	0,00	6 909,30	23 170, 82
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej $((A1+A2)/B5)$	1,00	1,06	1,19
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi $(B1/A5)$	1,00	2,60	3,35
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi $((B1+B2)/(A5+A4))$	1,00	1,04	1,08

Poniższa tabela przedstawia jak kształtowały się wybrane pozycje aktywów i pasywów na koniec 2009 roku oraz na koniec II kwartału 2010 roku.

Aktywa		Stan na 31-12-2009	Stan na 30-06-2010
		w tys. zł	w tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności	118 655,08	147 558,23
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	0,00	0,00
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	327 326,44	341 722,48
A5	Aktywa niepiętne	14 127,20	11 824,87
Pasywa		w tys. zł	w tys. zł
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	36 764,41	39 598,45
B2	Środki obce stabilne	319 874,09	341 666,52
B5	Środki obce niestabilne	111 745,78	124 387,41

Dla zabezpieczenia płynności długoterminowej priorytetem Banku jest utrzymanie między innymi stałego wzrostu stabilności osadu na depozytach osób fizycznych oraz pozostałych podmiotów niefinansowych. Raz do roku sporządzany jest plan utrzymania oraz pozyskania środków obcych stabilnych, ściśle powiązany z planem finansowym oraz marketingowym, zapewniający utrzymanie właściwego poziomu płynności przy jednoczesnym zapewnieniu maksymalnego poziomu rentowności działalności Banku. Optymalny poziom środków stabilnych warunkuje, w jakim tempie możliwy będzie rozwój akcji kredytowej, czyli wzrost aktywów o ograniczonej płynności mających najistotniejszy wpływ na wzrost dochodów Banku w przyszłym okresie.

Na bieżąco Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności poniżej obowiązujących limitów i w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia, postępuje według wytycznych określonych w obowiązujących zasadach. Należy zaznaczyć, iż w świetle projektowanych zmian w wymogach nadzorczych obligujących Banki do utrzymywania wyższych niż obecnie wartości aktywów płynnych, istnieje ryzyko zmniejszenia się dochodów Banku z tego tytułu.

I.2.3. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza w Banku ryzyko narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. Poziom stóp procentowych wpływa bowiem na wysokość marży odsetkowej, a tym samym na wielkość dochodów osiąganych przez banki. Obecnie stopy procentowe znajdują się na historycznie najniższym poziomie i wobec oczekiwanego ożywienia gospodarczego można się spodziewać ich wzrostu, co korzystnie wpłynie na wysokość osiąganych przez Bank dochodów odsetkowych. Wysokość stóp procentowych ma istotne znaczenie dla sytuacji ekonomicznej Banku, gdyż na dzień 30 czerwca 2010 r. 61,69% przychodów Banku stanowią

przychody odsetkowe, a zatem jest to główne źródło zysku. Na dzień 30 czerwca 2010 r. aktywa, których oprocentowanie uzależnione jest od stóp banku centralnego, bądź stóp rynkowych stanowią 86,5 % aktywów oprocentowanych, pozostałe aktywa oprocentowane są wg stóp Banku. Pasywa których oprocentowanie uzależnione jest od stóp banku centralnego lub stóp rynkowych stanowią 14,6% pasywów, pozostałe pasywa oprocentowane są wg stóp Banku. W aktywach oprocentowanych aktywa o stopach zmiennych stanowią 71,3%, w pasywach środki o stopach zmiennych stanowią 38,6%. Nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wynosi -331 tys. zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 99,9%. Przy występującej na koniec czerwca bieżącego roku strukturze aktywów i pasywów każde wzrosty stóp będą oddziaływały korzystnie na wynik Banku, natomiast niekorzystnym dla sytuacji finansowej Banku byłby spadek stóp procentowych. Wewnętrzne regulacje Banku dotyczące zarządzania tym ryzykiem uwzględniają postanowienia Ustawy Prawo bankowe, Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, przedmiotowych uchwał Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rekomendacji G Generalnego Inspektora Nadzoru Bankowego.

Bank realizując przyjętą strategię podejmuje działania zmierzające do minimalizowania ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku. Przyjęte przez Bank cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej obejmują zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem, mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej wykorzystując do jego oceny również inne dodatkowe metody, m.in. badania symulacyjne zmian w przychodach odsetkowych, zmiany w kosztach odsetkowych i w konsekwencji zmiany w wyniku z tytułu odsetek. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania i ryzykiem bazowym oraz na kontroli ryzyka opcji klienta i kształtowania się ryzyka krzywej dochodowości, poddając analizie i ocenie wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne Banku. W ramach pomiaru dokonywana jest również analiza badania stress testów oraz podstawowych wskaźników ekonomicznych związanych z oceną ryzyka stopy procentowej. Ograniczenie ryzyka stopy procentowej realizowane jest poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Zadania związane z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem poziomu ryzyka stopy procentowej w Banku wykonuje Wydział Sprawozdawczości i Ryzyk Bankowych pełniący tym samym rolę komórki monitorującej. Na podstawie miesięcznych raportów, Zarząd i Komitet Ryzyk Bankowych dokonują oceny bieżącego i planowanego poziomu ryzyka stopy procentowej Banku. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka stopy procentowej ze strategią i planem finansowym Banku oraz sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oceniając adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z półrocznymi raportami dotyczącymi oceny narażenia Banku na ryzyko dokonując na ich podstawie oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem.

I.2.4. Ryzyko rynkowe

W działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego ryzyko rynkowe ogranicza się do ryzyka walutowego. Związane jest ono z niebezpieczeństwem pogorszenia się sytuacji finansowej Banku na skutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego, czego obrazem jest jego pozycja walutowa rozumiana jako zestawienie należności i zobowiązań w walutach obcych bez względu na termin ich realizacji. Całokształt zagadnień związanych z monitorowaniem i zarządzaniem ryzykiem walutowym w Banku określają szczegółowo „Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w ESBANKU Banku Spółdzielczym”, oparte między innymi na zapisach Rekomendacji NBP oraz przedmiotowych uchwał KNF oraz Zarządu NBP. Jednym z celów strategicznych w zakresie ryzyka walutowego jest zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Jednocześnie Bank zakłada, że transakcje wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym nie będą miały charakteru spekulacyjnego, a służyć będą zamykaniu pozycji klientów.

W zakresie prowadzonej działalności walutowej, Bank stosuje politykę niedopuszczania do powstawania nadmiernego ryzyka, w tym celu Bank dąży do utrzymania domkniętych pozycji

walutowych indywidualnych oraz pozycji całkowitej Banku lub podejmuje działania ograniczające ekspozycję na ryzyko walutowe, jednocześnie dokonując maksymalizacji korzyści z zawieranych transakcji.

W celu realizacji powyższej strategii zarządzania ryzykiem walutowym, Zarząd Banku ustala dopuszczalne limity dla pozycji walutowej całkowitej oraz otwartych pozycji indywidualnych w poszczególnych walutach, ograniczając potencjalne ryzyko do akceptowalnego poziomu.

Ze względu na dużą liczbę czynników zewnętrznych o charakterze zmiennym, które powinny być uwzględniane w rachunku symulacyjnym, Bank ustalając limity w zakresie dopuszczalnego ryzyka walutowego, posługuje się metodą opisową nie wymagającą stosowania skomplikowanych modeli ekonometrycznych lub statystycznych.

Podsumowując powyższe oraz uwzględniając fakt, iż udział pozycji walutowych w strukturze bilansu Banku jest niewielki i kształtuje się na poziomie poniżej 1 %, ekspozycja Emitenta na ryzyko walutowe jest niewielka.

I.2.5. Ryzyko adekwatności kapitałowej

Ryzyko adekwatności kapitałowej rozumiane jest jako ryzyko niedostosowania wartości kapitałów Banku do skali działalności lub nieprzewidzianych zdarzeń skutkujących poniesieniem strat.

Zasoby kapitałowe są zasadniczym elementem determinującym dynamikę rozwoju Banku, w tym zwiększanie efektywności działania ESBANKU Banku Spółdzielczego. Większe fundusze to bezpieczeństwo, jak również możliwość generowania wyższych dochodów i realizacja wymogów adekwatności kapitałowej.

Zarząd Banku konsekwentnie realizuje przyjęty podstawowy cel strategiczny bezpiecznego funkcjonowania poprzez wzrost funduszy podstawowych, jak również uzupełniających w ramach przyjętych limitów struktury funduszy. Bank dokonuje analiz i ocen koncentracji w ramach funduszu udziałowego, dążąc do zmniejszenia jego udziału w strukturze, między innymi poprzez zatrzymanie 80% wypracowanego zysku, jak również proces emisji obligacji i zaliczenia ich do funduszy podstawowych Banku.

Utrzymanie zdekoncentrowanej stabilnej struktury funduszy własnych pozwala na zrównoważony rozwój oraz utrzymanie rekomendowanego współczynnika wypłacalności, który na dzień 30-06-2010 wynosi 9,86%.

I.2.6. Ryzyko związane ze strukturą własności Emitenta

ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku posiada w ewidencji 773 członków, z czego 766 to osoby fizyczne, a 7 członków to osoby prawne (dane na dzień 30.06.2010r.). Członkowie swoje prawa członkowskie wykonują poprzez wybieranych Przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli. Każdy Przedstawiciel posiada jeden głos na Zebraniu Przedstawicieli, a więc możliwość podjęcia niekorzystnych dla Emitenta uchwał jest niewielka. W związku z powyższym istnieje niewielkie ryzyko wystąpienia negatywnych zmian sytuacji Banku będących rezultatem decyzji pojedynczych członków.

I.2.7. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne definiowane jest jako ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności: procesów wewnętrznych, ludzi, technologii lub zdarzeń zewnętrznych.

Najistotniejsze rodzaje ryzyka operacyjnego wiążą się z systemami informatycznymi, wadami procedur lub błędami rejestracji, jak również zdarzeniami losowymi.

Na koniec miesiąca czerwca 2010 roku wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczone z wykorzystaniem podstawowej metody BIA stanowiły 10,34 % wymogów ogółem. Całokształt zagadnień związanych z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem, podziałem zadań oraz systemem kontroli w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku określają „Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w ESBANKU Banku Spółdzielczym”. Zasady te oparte są na: Rekomendacji „M” Komisji Nadzoru Bankowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach oraz przedmiotowych Uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego.

Celem strategicznym, określonym w „Strategii zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym” w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

- optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizację kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
- wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje:

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

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w ESBANKU Banku Spółdzielczym jest wspomagany programem informatycznym *myRMS* – „Risk Management System”. Program ten umożliwia identyfikację ryzyka operacyjnego, jego ocenę na różnych poziomach oraz zarządzanie ryzykiem w wybranych kategoriach. W programie tym rejestrowane są wszystkie zdarzenia oraz straty operacyjne, które są na bieżąco poddawane analizie. Za bieżącą rejestrację zdarzeń operacyjnych i strat operacyjnych w programie *myRMS* odpowiedzialni są Menadżerowie ryzyka, natomiast Właściciele ryzyka są bezpośrednio odpowiedzialni za zarządzania tym ryzykiem. Zarząd wyznacza również Audytorów ryzyka, którzy monitorują ryzyko operacyjne oraz koordynują wykonywanie w Banku zadań z zakresu tego ryzyka.

Raport z pomiaru/analizy ryzyka operacyjnego sporządzany jest w okresach miesięcznych i przekazywany Zarządowi, natomiast w cyklach półrocznych przygotowywany jest dla Rady Nadzorczej oraz Zarządu - Raport z zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank posiada szereg regulacji, które w odpowiednim stopniu przyczyniają się do ograniczania rozmiarów występującego ryzyka. Wśród nich należy wymienić regulacje dotyczące bezpieczeństwa Banku, zarządzania kadrami, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

Działania ESBANKU Banku Spółdzielczego w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym nakierowane są na ciągłe doskonalenie narzędzi umożliwiających wyeliminowanie/minimalizowanie ryzyka straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych.

I.2.8. Ryzyko technologiczne

W obliczu silnej konkurencji na rynku usług finansowych ciągły rozwój i udoskonalenie infrastruktury teleinformatycznej jest niezbędnym elementem budowy strategii Banku oraz stanowi kluczowy czynnik przewagi konkurencyjnej, co gwarantuje również realizację wymagań procesów biznesowych.

Bank systematycznie inwestuje w technikę informatyczną i aktualnie posiada ją w stanie gwarantującym świadczenie nowoczesnych usług. Obecnie posiadany sprzęt informatyczny i technologie zapewniają funkcjonowanie kanałów dystrybucji w trybie 24/7 dni w tygodniu.

Bank posiada system finansowo - księgowy Defbank 2000. Jest to nowoczesny system spełniający wszelkie wymogi prawa i zabezpieczający w pełni potrzeby Banku. System finansowo - księgowy jest scentralizowany i zapewnia placówkom Banku łączenie się z Centralą on-line. System jest zabezpieczony na wypadek awarii serwera w postaci serwera zapasowego. Na wypadek braku zasilania w energię elektryczną Bank posiada zasilacze, a także zapasowe źródło zasilania w postaci agregatów prądotwórczych. Bank posiada centrum zapasowe wyposażone w serwery oraz łącza telekomunikacyjne. Wszystkie główne serwery zostały zwirtualizowane w celu podniesienia bezpieczeństwa. Każda placówka Banku posiada główne oraz zapasowe łącza telekomunikacyjne. Transmisja danych między Centralą Banku, a placówkami jest szyfrowana.

Największym zagrożeniem dla funkcjonowania placówek Banku jest awaria łączy telekomunikacyjnych. Może spowodować to okresowe ograniczenia w obsłudze klientów. Z dotychczasowej praktyki ryzyko to oceniamy jako niewielkie. Dotychczas chwilowe ograniczenia w obsłudze klientów zdarzały się sporadycznie, a Bank nie odnotował strat z tytułu wadliwego funkcjonowania systemu informatycznego. Na wypadek zdarzeń nieprzewidzianych i braku możliwości funkcjonowania Centrali, Bank posiada plan awaryjny umożliwiający pracę Banku i obsługę klientów.

I.2.9. Ryzyko związane z zaspakajaniem roszczeń Obligatariuszy

Zaliczenie zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy podstawowych, zgodnie z §2 ust.3 Uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. może nastąpić, jeśli warunki emisji Obligacji uwzględniają następujące wymogi:

- 1) wykup Obligacji przed terminem jest możliwy jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego:
 - nie wcześniej niż po upływie 10 lat od daty zamknięcia emisji,
 - jeżeli przemawia za tym szczególny interes ekonomiczny banku, określony w warunkach emisji,
 - nie spowoduje to istotnego pogorszenia sytuacji finansowej banku.

- 2) bank będący emitentem ma prawo do wstrzymania lub odroczenia wypłaty oprocentowania z Obligacji, jeżeli nastąpi istotne pogorszenie jego sytuacji finansowej,
- 3) w razie upadłości lub likwidacji banku będącego emitentem roszczenia obligatariuszy zaspokajane będą w ostatniej kolejności,
- 4) Obligacje wyemitowane są wyłącznie w złotych, euro, dolarze amerykańskim lub franku szwajcarskim.

Obligacje emitowane przez ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku spełniają wskazane wyżej wymogi Uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r.

W związku z powyższym Obligatariusze muszą liczyć się z ryzykiem wstrzymania lub odroczenia wypłaty oprocentowania w przypadku wskazanym w pkt. 2) lub z zaspokojeniem roszczeń z Obligacji w ostatniej kolejności zgodnie z pkt. 3).

W przypadku opóźnienia w zapłacie odsetek lub kwoty wykupu obligatariusze będą uprawnieni do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia aż do faktycznej zapłaty, odsetek ustawowych w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 4 grudnia 2008 roku w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr 220, poz. 1434) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

I.3. Czynniki ryzyka związane z obrotem Obligacjami

I.3.1. Ryzyko zawieszenia notowań Obligacji

Zamiarem Emitenta jest utrzymanie notowań Obligacji w obrocie zorganizowanym, do którego zostaną wprowadzone. Nie można jednak wykluczyć, że z przyczyn niezależnych od Emitenta notowania Obligacji mogą być zawieszone.

W szczególności: zgodnie z Regulaminem Alternatywnego Systemu Obrotu (ASO), Giełda Papierów Wartościowych jako organizator ASO może zawiesić obrót instrumentami finansowymi emitenta na okres nie dłuższy niż 3 miesiące z zastrzeżeniem § 12 ust. 3 i § 16 ust. 2 Regulaminu ASO:

- na wniosek emitenta,
- jeżeli uzna, że wymaga tego interes i bezpieczeństwo obrotu,
- jeżeli emitent narusza przepisy obowiązujące w alternatywnym systemie obrotu.

Emitent nie może wykluczyć wystąpienia tego czynnika ryzyka.

Zgodnie z Art. 78 ustawy o obrocie ust. 2 – 3:

- w przypadku gdy wymaga tego bezpieczeństwo obrotu w alternatywnym systemie obrotu lub jest zagrożony interes inwestorów, firma inwestycyjna organizująca alternatywny system obrotu, na żądanie Komisji, wstrzymuje wprowadzenie instrumentów finansowych do obrotu w tym alternatywnym systemie obrotu lub wstrzymuje rozpoczęcie obrotu wskazanymi instrumentami finansowymi na okres nie dłuższy niż 10 dni;
- w przypadku gdy obrót określonymi instrumentami finansowymi jest dokonywany w okolicznościach wskazujących na możliwość zagrożenia prawidłowego funkcjonowania alternatywnego systemu obrotu lub bezpieczeństwa obrotu dokonywanego w tym alternatywnym systemie obrotu, lub naruszenia interesów inwestorów, na żądanie Komisji, firma inwestycyjna organizująca alternatywny system obrotu zawiesza obrót tymi instrumentami finansowymi na okres nie dłuższy niż miesiąc.

I.3.2. Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu

Zgodnie z § 12 Regulaminu ASO, GPW jako Organizator Alternatywnego Systemu Obrotu:

- 1) Wyklucza instrumenty finansowe z obrotu w alternatywnym systemie:
 - w przypadkach określonych przepisami prawa,
 - jeżeli zbywalność tych instrumentów stała się ograniczona,
 - w przypadku zniesienia dematerializacji tych instrumentów,
 - po upływie 6 miesięcy od dnia uprawomocnienia się postanowienia o ogłoszeniu upadłości emitenta, obejmującej likwidację jego majątku, lub postanowienia o oddaleniu przez sąd wniosku o ogłoszeniu tej upadłości z powodu braku środków w majątku Emitenta na zaspokojenie kosztów postępowania.
- 2) Może wykluczyć instrumenty finansowe z obrotu w alternatywnym systemie:

- na wniosek emitenta, z zastrzeżeniem możliwości uzależnienia decyzji w tym zakresie od spełnienia przez emitenta dodatkowych warunków,
- jeżeli uzna, że wymaga tego interes i bezpieczeństwo uczestników obrotu,
- wskutek ogłoszenia upadłości emitenta albo w przypadku oddalenia przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości z powodu braku środków w majątku emitenta na zaspokojenie kosztów postępowania,
- wskutek otwarcia likwidacji emitenta.

Zgodnie z Art. 78 ustawy o obrocie ust. 4:

- na żądanie Komisji, firma inwestycyjna organizująca alternatywny system obrotu wyklucza z obrotu wskazane przez Komisję instrumenty finansowe, w przypadku gdy obrót nimi zagraża w sposób istotny prawidłowemu funkcjonowaniu alternatywnego systemu obrotu lub bezpieczeństwu obrotu dokonywanego w tym alternatywnym systemie obrotu, lub powoduje naruszenie interesów inwestorów.

Emitent nie może wykluczyć zaistnienia opisanego w tym punkcie czynnika ryzyka.

I.3.3. Ryzyko związane z płynnością obrotu na rynku *Catalyst* oraz wyceną instrumentów finansowych

Biorąc pod uwagę, że ceny Obligacji na rynku wtórnym oraz ich płynność uzależnione są od liczby zleceń kupna i zleceń sprzedaży składanych przez inwestorów oraz cen przez nich proponowanych, istnieje ryzyko wahań cen oraz możliwość okresowego braku płynności Obligacji na rynku wtórnym. Na dzień sporządzenia Dokumentu informacyjnego nie jest zatem możliwe określenie, czy Obligacje będą zbywalne w dowolnym czasie i po zakładanej przez inwestora cenie. Czynniki kształtującymi cenę Obligacji mogą być między innymi: stopa procentowa, płynność rynku Obligacji, bieżąca ocena sytuacji finansowej Emitenta przez inwestorów oraz ekonomiczne i polityczne czynniki zewnętrzne, niezależne od działań Emitenta.

Cena, ilość, rodzaj i parametry instrumentu finansowego wprowadzanego przez Emitenta do obrotu na rynku *Catalyst* powodują powstanie ryzyka związanego z płynnością obrotu Obligacjami Emitenta. W szczególności istnieje ryzyko ograniczenia strony popytowej, co oznacza ograniczoną możliwość sprzedaży posiadanych Obligacji. Nie można wykluczyć, że obrót Obligacjami będzie inicjowany jedynie przez inwestorów posiadających Obligacje, pilnie potrzebujących środków finansowych lub pragnących alokować je w instrumenty finansowe zapewniające większy potencjał zwrotu niż Obligacje Emitenta.

Nie można też wykluczyć, że część inwestorów objęła Obligacje z zamiarem pozostawienia ich w portfelach do dnia wykupu, co może obniżyć obrót instrumentem. W takim przypadku istnieje ryzyko powstania rynku kupujących, na którym transakcje będą odbywać się incydentalnie.

I.3.4. Ryzyko związane z możliwością nałożenia na Emitenta kar administracyjnych za niewykonywanie obowiązków określonych przepisami prawa

Istnieje ryzyko nałożenia na Emitenta przez Komisję Nadzoru Finansowego kar administracyjnych w przypadku niedopełnienia obowiązków informacyjnych wynikających z przepisów prawa, w tym określonych w Ustawie o ofercie publicznej (Dział VIII). Z uwagi na fakt, że Emitent nie jest spółką publiczną, żadne instrumenty Emitenta nie zostały wcześniej wprowadzone do obrotu zorganizowanego, a Obligacje są wprowadzane jedynie do alternatywnego systemu obrotu, zakres obowiązków informacyjnych nałożonych na Emitenta jest ograniczony, a ryzyko nałożenia kary administracyjnej na Emitenta wiąże się z przypadkiem określonym w art. 10 ust. 5 Ustawy o ofercie publicznej (nie przekazanie przez Emitenta w wymaganym terminie Komisji Nadzoru Finansowego zawiadomienia o wprowadzeniu instrumentów finansowych do alternatywnego systemu obrotu). W takim przypadku, zgodnie z art. 96 ust. 13 Ustawy o ofercie publicznej, Komisja Nadzoru Finansowego może nałożyć na Emitenta karę pieniężną w wysokości 100.000 zł.

I.3.5. Ryzyko inflacji

Ryzyko inflacji wiąże się ze zmianą stopy inflacji. Obligacje oprocentowane są w oparciu o wskaźnik WIBOR 6M, który zmienia się zarówno w ciągu każdego roku, jak i w poszczególnych latach. Na ustalenie wysokości wskaźnika WIBOR 6M pośredni wpływ ma poziom inflacji, dlatego też inwestor winien wziąć pod uwagę ryzyko związane ze zmianami inflacyjnymi. Zmniejszenie poziomu

inflacji powodować może zmniejszenie poziomu stawki WIBOR 6M i tym samym będzie wywierać wpływ na poziom rentowności Obligacji.


II. OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM


Za wszystkie informacje zawarte w Dokumencie Informacyjnym odpowiada Emitent.


W imieniu Emitenta działają następujące osoby:

Jacek Paweł Zacharewicz	Prezes Zarządu
Tomasz Zdzisław Kotlewski	Wiceprezes Zarządu
Paweł Braszczyński	Wiceprezes Zarządu

Jako osoby działające w imieniu Emitenta oświadczamy, że zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przy dołożeniu należytej staranności, by zapewnić taki stan, informacje zawarte w Dokumencie informacyjnym są prawdziwe, rzetelne i zgodne ze stanem faktycznym i że w Dokumencie informacyjnym nie pominięto niczego, co mogłoby wpływać na ich znaczenie.


.....
Jacek Paweł Zacharewicz
Prezes Zarządu
ESBANK Bank Spółdzielczy


.....
Tomasz Zdzisław Kotlewski
Wiceprezes Zarządu
ESBANK Bank Spółdzielczy


.....
Paweł Braszczyński
Wiceprezes Zarządu
ESBANK Bank Spółdzielczy

III. DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO OBROTU NA CATALYST

III.1. Cele emisji

Celem emisji jest pozyskanie przez Emitenta środków finansowych na potrzeby bieżącej działalności statutowej.

III.2. Wielkość emisji

Emisja Obligacji Serii ESB0725 (Obligacje) nastąpiła w dniu 16 lipca 2010 r. na podstawie przepisów Ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz.U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300 z późn. zm.) oraz Uchwały nr 12/07/2010 Zarządu Emitenta z dnia 07 lipca 2010 r. w sprawie emisji piętnastoletnich obligacji serii ESB0725, stanowiącej załącznik VII.3 do niniejszego Dokumentu informacyjnego. Uchwała o emisji obligacji przewidywała minimalną liczbę Obligacji warunkującej dojście emisji Obligacji do skutku wynoszącą 3.000 (trzy tysiące) sztuk Obligacji. W dniu 16 lipca 2010 r. dwóch obligatariuszy subskrybowano i opłacono 5.000 (pięć tysięcy) sztuk Obligacji Serii ESB0725 o łącznej wartości nominalnej 5.000.000,00 (pięć milionów) złotych, zatem emisja Obligacji Serii ESB0725 doszła do skutku.

III.3. Wartość nominalna, cena emisyjna Obligacji

Wartość nominalna jednej Obligacji Serii ESB0725 wynosi 1.000 (jeden tysiąc) złotych.

Cena emisyjna jednej Obligacji jest równa jej wartości nominalnej i wynosi 1.000 (jeden tysiąc) złotych.

III.4. Warunki wykupu i możliwość wcześniejszego wykupu dłużnych instrumentów finansowych

III.4.1. Wykup Obligacji

Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz obligatariusza wartości nominalnej za każdą Obligację. Datą wykupu Obligacji Serii ESB0725 jest dzień 16 lipca 2025 r. Wykup Obligacji zostanie spełniony w złotych.

Jeżeli data wykupu nie przypada na dzień roboczy, wówczas wykup Obligacji następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dacie wykupu.

Świadczenie zostanie spełnione poprzez uznanie rachunku pieniężnego służącego do obsługi rachunku papierów wartościowych obligatariusza. Podstawą naliczenia i spełnienia świadczenia będzie liczba Obligacji znajdująca się na rachunku papierów wartościowych obligatariusza w dniu ustalenia prawa do otrzymania świadczenia z tytułu wykupu, przypadającego na 6 (sześć) dni roboczych przed datą wykupu. Wykupione Obligacje podlegają umorzeniu.

III.4.2. Wcześniejszy wykup Obligacji

III.4.2.1. Wcześniejszy wykup Obligacji wynikający z nie zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta

Zgodnie z warunkami emisji w przypadku:

- 1) nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy podstawowych Emitenta zgodnie z § 2 ust.3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku lub
- 2) nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt.2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.)

w terminie do 31 maja 2011 roku, Emitent dokona wykupu Obligacji w dniu 16 lipca 2011 roku.

Decyzją z dnia 09 września 2010 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy podstawowych ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą w Radomsku środków pieniężnych z Obligacji Serii ESB0725. W związku z powyższym nie występują przesłanki wcześniejszego wykupu Obligacji z powodów wskazanych w niniejszym punkcie.



KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

DBS/W02/7105/15/5/ET/10

Warszawa, 2010-09-09

DECYZJA

Na podstawie art. 104 ustawy z dnia 14 czerwca 1960r. – Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2000r. Nr 98, poz. 1071 ze zm.) w związku z art. 11 ust. 5 ustawy z dnia 21 lipca 2006r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2006r. Nr 157, poz. 1119 ze zm.) oraz na podstawie § 5 ust. 1 Uchwały Nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009r. w związku z art. 127 ust. 5 pkt. 2 lit a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2002r. Nr 72, poz. 665 ze zm.) oraz Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego Nr 253/2008 z dnia 4 sierpnia 2008r. w sprawie udzielenia Przewodniczącemu oraz Zastępcom Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego upoważnienia do podejmowania działań w zakresie właściwości Komisji Nadzoru Finansowego, w tym do wydawania postanowień i decyzji administracyjnych oraz do udzielania dalszych pełnomocnictw, zmienionej uchwałą 243/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 31 lipca 2009r., a także upoważnienia z dnia 11 sierpnia 2008r., po rozpatrzeniu wniosku ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą w Radomsku z dnia 26 lipca 2010r.

wyraża zgodę

na zaliczenie do funduszy podstawowych ESBANKU Banku Spółdzielczego środków pieniężnych pozyskanych z obligacji długoterminowych wyemitowanych w dniu 16 lipca 2010 roku w kwocie 5.000.000 zł (słownie: pięć milionów złotych) na okres 15 lat na warunkach określonych w dokumencie złożonym przy wniosku Banku z dnia 30 lipca 2010 roku „Warunki emisji obligacji serii EBS0725 emitowanych przez ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku”. Kwota podlegająca zaliczeniu do dodatkowych funduszy podstawowych nie może stanowić więcej niż 35% funduszy podstawowych Banku. W ostatnich 10 latach przed terminem wykupu kwota zaliczona do dodatkowych funduszy podstawowych pochodząca z emisji obligacji długoterminowych jest pomniejszana na koniec każdego roku o 10% kwoty zaliczonej na mocy niniejszej decyzji do funduszy podstawowych Banku.

Zgodnie z art. 107 § 4 Kodeksu postępowania administracyjnego odstępuje się od uzasadnienia decyzji wobec uwzględnienia żądania strony w całości.

POUCZENIE

Niniejsza decyzja, zgodnie z art. 11 ust. 2 pkt 3 ustawy - Prawo bankowe, ma moc ostatecznej decyzji administracyjnej i podlega natychmiastowemu wykonaniu. Strona niezadowolona z decyzji może, zgodnie z art. 127 § 3 k.p.a. w związku z art. 11 ust. 6 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, zwrócić się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy.

Zgodnie z art. 129 § 2 k.p.a. w związku z art. 127 § 3 *in fine* k.p.a. wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy wnosi się w terminie 14 dni od dnia doręczenia stronie niniejszej decyzji.

Z upoważnienia
Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego

Komisji Nadzoru Finansowego


Krzysztof Broda

Otrzymuje:

ESBANK Bank Spółdzielczy z/s w Radomsku

Uiszczono opłatę skarbową w wysokości 82 zł (słownie: osiemdziesiąt dwa złote) na podstawie ustawy z dnia 16 listopada 2006 r. o opłacie skarbowej (Dz.U. Nr 225, poz. 1635 ze zm.).

00-950 Warszawa, Pl. Powstańców Warszawy 1, tel. (+48 22) 262 50 00, faks (+48 22) 262 51 11, www.knf.gov.pl

III.4.2.2. Wcześniejszy wykup Obligacji w przypadku zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta

W przypadku:

- 1) wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku, wycofanie środków pieniężnych z Obligacji od Emitenta, w szczególności poprzez wykup Obligacji przed terminem wskazanym w warunkach emisji lub poprzez nabycie Obligacji przez Emitenta w celu ich umorzenia, jest możliwe jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego:
 - nie wcześniej niż po upływie 10 lat od daty emisji oraz
 - jeżeli przemawia za tym szczególny interes ekonomiczny Emitenta, tj. jeżeli:
 - ✓ z uwagi na wysokość funduszy podstawowych lub uzupełniających Emitenta, ustanie potrzeba zaliczenia wartości zobowiązań (środków pieniężnych) z Obligacji do funduszy podstawowych, lub
 - ✓ koszt obsługi Obligacji przewyższać będzie koszty alternatywnego pozyskania środków na rynku finansowym, co groziłoby powstaniem szkody w mieniu Emitenta;
 - jeżeli nie spowoduje to istotnego pogorszenia sytuacji finansowej Emitenta.
- 2) wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.), wycofanie środków pieniężnych od Emitenta, w szczególności poprzez wykup przed terminem wskazanym w warunkach emisji lub poprzez nabycie Obligacji przez Emitenta w celu ich umorzenia jest możliwe jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, o której mowa w art. 127 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, wyrażoną na wniosek Emitenta.

III.5. Warunki i terminy wypłaty odsetek

III.5.1. Wypłata odsetek w dniach wskazanych w warunkach emisji

Obligacje będą oprocentowane według stopy procentowej równej stawce WIBOR 6M powiększonej o marżę w wysokości 3 p.p. - w okresach odsetkowych oznaczonych numerami od I do XXX (zgodnie z numeracją w tabeli poniżej). „Stawka WIBOR” oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub inną stronę, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO=" w trzecim dniu roboczym liczonym przed pierwszym dniem każdego okresu odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych depozytów nie będzie dostępna, agent emisji zwróci się do banków referencyjnych o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę).

Okresy odsetkowe wynoszą 6 miesięcy. Odsetki od Obligacji naliczane są od 16 lipca 2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) do daty wykupu (łącznie z tym dniem). Pierwszy okres odsetkowy rozpoczyna się w dniu 16 lipca 2010 r. Każdy kolejny okres odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego okresu odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu okresu odsetkowego (łącznie z tym dniem).

Odsetki za ostatni okres odsetkowy wypłacane są wraz z kwotą wykupu.

Okresy odsetkowe rozpoczynają się i kończą się w terminach wskazanych w poniższej tabeli:

Nr kolejny	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego	Dni ustalenia prawa do świadczeń
I	16.07.2010 r.	16.01.2011 r.	07.01.2011 r.
II	16.01.2011 r.	16.07.2011 r.	08.07.2011 r.
III	16.07.2011 r.	16.01.2012 r.	06.01.2012 r.
IV	16.01.2012 r.	16.07.2012 r.	06.07.2012 r.
V	16.07.2012 r.	16.01.2013 r.	08.01.2013 r.
VI	16.01.2013 r.	16.07.2013 r.	08.07.2013 r.
VII	16.07.2013 r.	16.01.2014 r.	08.01.2014 r.
VIII	16.01.2014 r.	16.07.2014 r.	08.07.2014 r.
IX	16.07.2014 r.	16.01.2015 r.	08.01.2015 r.
X	16.01.2015 r.	16.07.2015 r.	08.07.2015 r.
XI	16.07.2015 r.	16.01.2016 r.	08.01.2016 r.
XII	16.01.2016 r.	16.07.2016 r.	08.07.2016 r.
XIII	16.07.2016 r.	16.01.2017 r.	06.01.2017 r.
XIV	16.01.2017 r.	16.07.2017 r.	07.07.2017 r.
XV	16.07.2017 r.	16.01.2018 r.	08.01.2018 r.
XVI	16.01.2018 r.	16.07.2018 r.	06.07.2018 r.
XVII	16.07.2018 r.	16.01.2019 r.	08.01.2019 r.
XVIII	16.01.2019 r.	16.07.2019 r.	08.07.2019 r.
XIX	16.07.2019 r.	16.01.2020 r.	08.01.2020 r.
XX	16.01.2020 r.	16.07.2020 r.	08.07.2020 r.
XXI	16.07.2020 r.	16.01.2021 r.	08.01.2021 r.
XXII	16.01.2021 r.	16.07.2021 r.	08.07.2021 r.
XXIII	16.07.2021 r.	16.01.2022 r.	07.01.2022 r.
XXIV	16.01.2022 r.	16.07.2022 r.	08.07.2022 r.
XXV	16.07.2022 r.	16.01.2023 r.	06.01.2023 r.
XXVI	16.01.2023 r.	16.07.2023 r.	07.07.2023 r.
XXVII	16.07.2023 r.	16.01.2024 r.	08.01.2024 r.
XXVIII	16.01.2024 r.	16.07.2024 r.	08.07.2024 r.
XXIX	16.07.2024 r.	16.01.2025 r.	08.01.2025 r.
XXX	16.01.2025 r.	16.07.2025 r.	08.07.2025 r.

Przy naliczaniu odsetek za dany okres odsetkowy oprocentowanie będzie naliczane według formuły - rzeczywista liczba dni w danym okresie odsetkowym podzielona przez 365 albo przez 366 zależnie od liczby dni w roku kalendarzowym, w którym rozpoczyna się dany okres odsetkowy.

Obliczanie oprocentowania następuje według wzoru:

$$KO = SP \times WN \times LD / D$$

gdzie:

KO – oznacza wysokość odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną stopę procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w okresie odsetkowym,

D – oznacza rzeczywistą liczbę dni w roku kalendarzowym.

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do jednego grosza (przy czym pół grosza będzie zaokrąglone w górę).

Odsetki naliczane będą od wartości nominalnej Obligacji i spełniane będą w złotych.

Płatności tytułem odsetek z Obligacji będą dokonywane zgodnie z Regulacjami KDPW. Jakikolwiek wypłaty z tytułu odsetek z Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.

Jeżeli wykonanie jakichkolwiek czynności związanych z wypłatą odsetek przypadnie na dzień nie będący dniem roboczym, czynności te winny być wykonane w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu. Postanowienie powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy wykonanie czynności związanych z wypłatą odsetek z Obligacji przypadnie na dzień, w którym nie prowadzi działalności KDPW.

III.5.2. Wstrzymanie wypłaty odsetek

Zgodnie z punktem 21 warunków emisji Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłaty oprocentowania w przypadku:

- 1) jeżeli nastąpi istotne pogorszenie sytuacji finansowej Emitenta,
- 2) na skutek zrealizowania przez Emitenta zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego, wydanego na podstawie art. 138 ust. 1 pkt. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).

Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłaty oprocentowania na czas nie dłuższy niż do daty wykupu.

III.6. Niepłacenie zobowiązań z Obligacji

Zgodnie z pkt. 22 warunków emisji:

- 1) jeżeli płatności dokonywane w związku z Obligacjami nie są wystarczające na pokrycie kwoty z tytułu wykupu lub oprocentowania, Emitent dokona na rzecz Obligatariuszy odpowiednich płatności z tytułu wykupu obligacji lub odsetek z tytułu każdej Obligacji, proporcjonalnie do wysokości środków przeznaczonych do zapłaty;
- 2) przekazane płatności zostaną zaliczone w pierwszej kolejności na płatności z tytułu odsetek, a dopiero w drugiej kolejności na płatność z tytułu wykupu;
- 3) w przypadku opóźnienia w zapłacie kwot z tytułu wykupu lub odsetek z Obligacji każdy obligatariusz będzie uprawniony do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia aż do faktycznej zapłaty, odsetek ustawowych w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 4 grudnia 2008 roku w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr 220, poz. 1434) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

III.7. Wysokość i forma zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia

Obligacje serii ESB0725 nie są zabezpieczone.

III.8. Dane dotyczące wartości zaciągniętych zobowiązań przez Emitenta na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie inwestorom propozycji nabycia obligacji oraz perspektywy kształtowania zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu dłużnych instrumentów finansowych

Wartość zaciągniętych przez Emitenta zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia tj. dzień 30 czerwca 2010 r. wyniosła: 465.902 tys. złotych, w tym wartość zobowiązań długoterminowych wyniosła 51.193 tys. złotych, zaś wartość zobowiązań krótkoterminowych 414.709 tys. złotych.

Przewidywana wartość zobowiązań Emitenta na dzień wykupu Obligacji wynosi 1.456.511 tys. złotych.

III.9. Ogólne informacje o ratingu przyznany Emitentowi lub emitowanym przez niego Obligacjom

Emitentowi ani emitowanym przez niego instrumentom finansowym nie był przyznany rating.

III.10. Wskazanie oraz szczegółowe opisanie dodatkowych praw z tytułu posiadanych dłużnych instrumentów finansowych

Posiadaczom Obligacji nie przysługują dodatkowe prawa z tytułu Obligacji objętych niniejszym Dokumentem informacyjnym. Posiadacze Obligacji są uprawnieni do otrzymania odsetek w wysokości

i w terminach wskazanych w punkcie III.5 i warunkach emisji oraz kwot z tytułu wykupu w terminie i na zasadach wskazanych w punkcie III.4.

III.11. Ogólne informacje o zasadach opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem dłużnymi instrumentami finansowymi objętymi Dokumentem informacyjnym

Zgodnie z pkt. 20.3 warunków emisji wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane przez Emitenta lub działającą na jego zlecenie osobę trzecią, po potrąceniu lub pobraniu podatków, opłat lub innych należności publicznoprawnych, chyba że takie potrącenie lub pobranie nie jest wymagane przepisami prawa.

Zgodnie z pkt. 20.5 warunków emisji jakiegokolwiek wypłaty z tytułu Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.

Opisane poniżej zasady opodatkowania obrotu Obligacjami mają charakter ogólny. Indywidualne przypadki obrotu Obligacjami mogą powodować powstanie obowiązku podatkowego innego niż wskazane poniżej. W celu uzyskania szczegółowych informacji związanych z opodatkowaniem obrotu Obligacjami obligatariusze winni zwrócić się do podmiotów uprawnionych do świadczenia usług doradztwa podatkowego.

III.11.1. Podatek dochodowy od osób fizycznych

Zasady opodatkowania dochodów osiąganych przez osoby fizyczne są uregulowane w Ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 r. (tj. Dz.U. z 2010 r. Nr 51, poz. 307). Na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 2 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych dochodów (przychodów) z odsetek i dyskonta od papierów wartościowych nie łączy się z dochodami (przychodami) z innych źródeł i pobiera się od nich podatek w formie ryczałtu w wysokości 19% uzyskanego przychodu. Płatnikiem podatku jest dom maklerski prowadzący rachunek papierów wartościowych, na którym zapisano papiery wartościowe, lub dom maklerski pełniący rolę sponsora emisji, w przypadku zapisania papierów wartościowych w rejestrze sponsora emisji.

Zgodnie z art. 30b ust. 1 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych od dochodów uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych i z realizacji praw z nich wynikających oraz z odpłatnego zbycia udziałów w spółkach mających osobowość prawną, pobiera się podatek dochodowy w wysokości 19% uzyskanego dochodu. Wyjątkiem jest odpłatne zbywanie papierów wartościowych i pochodnych instrumentów finansowych oraz realizacja praw z nich wynikających, jeżeli czynności te wykonywane są w ramach prowadzonej działalności gospodarczej. Dochodów (przychodów) z przedmiotowych transakcji nie łączy się z pozostałymi dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych.

W przypadku dokonania transakcji zbycia Obligacji płatnikiem podatku jest obligatariusz. Dom maklerski prowadzący rachunek papierów wartościowych, na którym są zapisane Obligacje lub będący sponsorem emisji zobowiązany jest przekazać obligatariuszom zestawienie dochodów uzyskanych ze sprzedaży papierów wartościowych.

W celu umożliwienia spełnienia przez domy maklerskie obowiązków wskazanych powyżej, obligatariusz zobowiązany jest przekazać domowi maklerskiemu informacje o posiadanym numerze identyfikacji podatkowej oraz o właściwym urzędzie skarbowym, a także inne informacje niezbędne domowi maklerskiemu do wypełnienia nałożonych na niego obowiązków.

W przypadku obligacji zakładających kapitalizację odsetek opodatkowaniu podlega dochód uzyskany przez podatnika w momencie wypłaty lub postawienia go do dyspozycji. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku wcześniejszego wykupu obligacji. Przy realizacji wcześniejszego wykupu obligacji opodatkowaniu podlega faktyczna kwota dochodu z obligacji stawiana do dyspozycji posiadacza obligacji (naliczone odsetki pomniejszone o kwotę pobieraną przy wcześniejszym wykupie).

Zgodnie z art. 30b ust. 4 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych powyższych zasad opodatkowania nie stosuje się, jeśli odpłatne zbycie papierów wartościowych następuje w wykonaniu działalności gospodarczej. W takim przypadku dochody uzyskane ze zbycia obligacji są opodatkowane według ogólnych zasad właściwych dla opodatkowania dochodów z działalności gospodarczej.

III.11.2. Podatek dochodowy od osób prawnych

Zasady opodatkowania dochodów osiąganych przez osoby prawne są uregulowane w Ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 r. (Dz.U. z 2000 r. Nr 54, poz. 654 z późn. zm.). Zgodnie z Ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych dochody uzyskane przez

osoby prawne z odsetek oraz od dyskonta od papierów wartościowych oraz dochody z odpłatnego zbycia papierów wartościowych podlegają opodatkowaniu na zasadach ogólnych. Stawka podatku od dochodów osób prawnych wynosi 19% podstawy opodatkowania.

III.11.3. Podatek od dochodów uzyskanych przez zagraniczne podmioty

W przypadku podatników, na których ciąży ograniczony obowiązek podatkowy, zasady opodatkowania oraz wysokość stawek podatku od dochodów osiąganych przez te osoby na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zależne są od postanowień umów o unikaniu podwójnego opodatkowania. Jednakże zastosowanie stawek podatku wynikających z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania albo nie pobranie (niezapłacenie) podatku jest możliwe pod warunkiem udokumentowania stosownym zaświadczeniem miejsca siedziby bądź zamieszkania podatnika, wydanego dla celów podatkowych przez właściwą administrację podatkową (certyfikat rezydencji). W przypadku braku certyfikatu zastosowanie znajdują uregulowania zawarte w Ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych oraz Ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych, w szczególności:

- w odniesieniu do zagranicznych osób prawnych przepis art. 21 ust. 1 pkt 1 Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, który stanowi, iż podatek dochodowy z tytułu przychodów z odsetek ustala się w wysokości 20% przychodów.
- w odniesieniu do zagranicznych osób fizycznych przepis art. 30a ust. 1 pkt 2 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, który stanowi, iż od uzyskanych przychodów z odsetek i dyskonta papierów wartościowych pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy.

III.11.4. Podatek od czynności cywilnoprawnych

Zasady opodatkowania czynności cywilnoprawnych określa Ustawa o podatku od czynności cywilnoprawnych (Dz.U. z 10 czerwca 2010 Nr 101 poz. 649). Zgodnie z art. 9 pkt 9 przedmiotowej Ustawy sprzedaż praw majątkowych, będących instrumentami finansowymi:

- 1) firmom inwestycyjnym oraz zagranicznym firmom inwestycyjnym,
- 2) dokonywana za pośrednictwem firm inwestycyjnych lub zagranicznych firm inwestycyjnych,
- 3) dokonywana w ramach obrotu zorganizowanego,
- 4) dokonywana poza obrotem zorganizowanym przez firmy inwestycyjne oraz zagraniczne firmy inwestycyjne, jeżeli prawa te zostały nabyte przez te firmy w ramach obrotu zorganizowanego, jest czynnością zwolnioną z podatku od czynności cywilnoprawnych.

Ponadto, podatkiem od czynności cywilnoprawnych nie podlegają także czynności prawne, jeżeli przynajmniej jedna ze stron z tytułu dokonania tej czynności jest opodatkowana podatkiem od towarów i usług lub zwolniona z tego podatku.

W sytuacji gdy sprzedaż obligacji nie będzie dotyczyła żadnego z ww. przypadków, będzie ona wówczas podlegała opodatkowaniu podatkiem od czynności cywilnoprawnych, którego stawka wynosi 1% wartości dokonanej transakcji.

IV. DANE O EMITENCIE

IV.1. Podstawowe dane

Nazwa Emitenta	ESBANK Bank Spółdzielczy
Forma prawna	Spółdzielnia
Adres siedziby	97-500 Radomsko, ul. Pułaskiego 11
Telefon	44 744 10 00
Fax	44 744 10 01
E-mail	info@esbank.pl
Strona internetowa	www.esbank.pl
REGON	000502960
NIP	7721189273
KRS	0000145114

IV.2. Czas trwania Emitenta

Czas trwania Emitenta nie jest oznaczony.

IV.3. Przepisy prawa na podstawie których Emitent został utworzony

- 1) Ustawa z dnia 29.08.1997 r. „Prawo bankowe” (Dz.U. 2002, Nr 72, poz. 665, z późn. zm.);
- 2) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. „O funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających”. (Dz.U. 2000, Nr 119, poz. 1252, z późn. zm);
- 3) Ustawa z dnia 16 września 1982 r. „Prawo Spółdzielcze” (Dz. U. z 2003 r. Nr 188 poz. 1848 z późn. zm.).

IV.4. Wskazanie sądu, który wydał postanowienie o wpisie do właściwego rejestru

Emitent zarejestrowany jest w Krajowym Rejestrze Sądowym, Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego.

IV.5. Historia Emitenta

ESBANK Bank Spółdzielczy jest bankiem o polskiej tradycji i z wyłącznie polskim kapitałem. Historia ESBANKU Banku Spółdzielczego rozpoczęła się w roku 1925, kiedy to na terenie Radomska powstał Mieszczańsko-Rolniczy Bank Spółdzielczy. W kolejnych latach zaczął on rozszerzać zasięg swojej działalności i w latach pięćdziesiątych obejmował tereny gmin Radomsko, Ładzice, Kodrąb oraz Gomunice. Oto najważniejsze wydarzenia z historii:

- **1925** - z połączenia Spółdzielczego Banku Drobego Handlu i Rolnictwa z Bankiem Spółdzielczym powstał Mieszczańsko - Rolniczy Bank Spółdzielczy.
- **1931** - Bank zmienia nazwę na Bank Ludowy.
- **1950** - Bank prowadzi działalność pod nazwą "Gminna Kasa Spółdzielcza" i swym zasięgiem obejmuje teren Radomska, Ładzic, Kodręba i Gomunic.
- **1959** - Gminna Kasa Spółdzielcza zmienia nazwę na Bank Spółdzielczy Spółdzielnia Oszczędnościowo - Pożyczkowa. Działalność rozpoczynają Szkolne Kasy Oszczędności.
- **1966** - Bank rozpoczyna działalność pod nazwą Bank Spółdzielczy w Radomsku.
- **1975** - powstaje Bank Gospodarki Żywnościowej, który jest jednostką nadrzędną banków spółdzielczych.
- **1990** - Bank Spółdzielczy w Radomsku stał się jednostką samodzielną. Zawarto umowę o współpracy z Bankiem Gospodarki Żywnościowej.
- **1997** - połączenie Banku z Bankiem Spółdzielczym w Lgocie Wielkiej. W kolejnych latach bank stopniowo otwierał nowe placówki i zwiększał zatrudnienie.

- **2000** - Bank otrzymuje statuetkę Banku Gospodarki Żywnościowej za uzyskanie największego przyrostu aktywów netto w 1999 r. w grupie banków spółdzielczych ZKBS
- **2001** - na mocy umowy podpisanej z Gospodarczym Bankiem Wielkopolskim S.A Bank Spółdzielczy w Radomsku staje się członkiem Spółdzielczej Grupy Bankowej.
- **2008** - Bank przekracza sumę bilansową 400 mln zł. i zatrudnia dwusetnego pracownika.
- **2009** - wprowadzenie nowego znaku słowno-graficznego Banku oraz zmiana nazwy na ESBANK Bank Spółdzielczy.

Obecnie ESBANK Bank Spółdzielczy posiada 26 placówek, działając na terenie trzech województw: łódzkiego, śląskiego i opolskiego.

IV.6. Wartość kapitałów własnych Emitenta, główne składowe oraz zasady ich tworzenia

Wartość funduszy własnych ESBANKU Banku Spółdzielczego na dzień 30-06-2010 roku wynosi 39.598 tys. zł, w tym:

- a) fundusz udziałowy – 8.977 tys. zł, tworzony jest z tytułu wpłat udziałów przez osoby, które zostały przyjęte w poczet członków,
- b) fundusz zasobowy – 19.164 tys. zł, tworzony z podziału nadwyżki bilansowej wypracowywanej przez Emitenta oraz wpłat wpisowego przez osoby przyjmowane w poczet członków,
- c) fundusz ogólnego ryzyka – 700 tys. zł, tworzony z podziału nadwyżki bilansowej,
- d) niepodzielony zysk lat ubiegłych – 0 tys. zł, tworzony z wypracowanej nadwyżki
- e) zobowiązania podporządkowane – 10.720 tys. zł, zaliczone do funduszy uzupełniających za zgodą KNF zobowiązania zaciągnięte przez ESBANK Bank Spółdzielczy na zasadach pożyczek podporządkowanych.

IV.7. Informacja o nieopłaconej części kapitału zakładowego

Kapitałem zakładowym jest u Emitenta fundusz udziałowy. Nieopłacona kwota udziałów na dzień 30.06.2010 wynosi 6.922,52 zł. Kwota ta obejmuje zadeklarowane, a nieopłacone udziały pierwsze (członek winien posiadać jeden udział) oraz zadeklarowane, a nie opłacone udziały kolejne.

IV.8. Informacja o przewidywanych zmianach kapitału zakładowego w wyniku realizacji przez obligatariuszy uprawnień z obligacji zamiennych lub z obligacji dających pierwszeństwo do objęcia w przyszłości nowych emisji akcji, ze wskazaniem wartości warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego oraz terminu wygaśnięcia praw obligatariuszy do nabycia tych akcji

Z uwagi na formę prawną Emitent na dzień sporządzenia Dokumentu informacyjnego nie przeprowadził emisji obligacji zamiennych na akcje, ani emisji obligacji z prawem pierwszeństwa do objęcia w przyszłości nowych emisji akcji.

IV.9. Wskazanie liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które - na podstawie statutu przewidującego upoważnienie zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego, w granicach kapitału docelowego - może być podwyższony kapitał zakładowy, jak również liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które w terminie ważności Dokumentu informacyjnego może być jeszcze podwyższony kapitał zakładowy w tym trybie

Statut Emitenta nie przewiduje upoważnienia dla Zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego.

IV.10. Wskazanie, na jakich rynkach instrumentów finansowych są lub były notowane instrumenty finansowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe

ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku według stanu na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu informacyjnego nie emitował żadnych instrumentów finansowych, a zatem nie były one notowane na żadnych rynkach.

IV.11. Powiązania organizacyjne lub kapitałowe Emitenta mające istotny wpływ na jego działalność, ze wskazaniem istotnych jednostek jego grupy kapitałowej

Emitent jest powiązany kapitałowo z następującymi podmiotami:

- 1) Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A. z siedzibą w Poznaniu, działalność bankowa - 22.107 szt. akcji o wartości 2.210.700,00 zł, udział w kapitale 2,01%, głosów na WZA – 2,01%.
- 2) BS SERWIS Sp. z o.o. z siedzibą w Radomsku – 78.000 szt. udziałów o wartości 390.000,00 zł, udział w kapitale 100 %, głosów na ZW - 100%.
- 3) Poręczenia Kredytowe Ziemi Łódzkiej Sp. z o.o. z siedzibą w Radomsku – 4.000 szt. udziałów o wartości 200.000,00 zł, udział w kapitale 40%, głosów na ZW - 40%.
- 4) IT Card S.A. z siedzibą w Łomży, działalność IT – 2.300 szt. akcji o wartości 230.000,00 zł, udział w kapitale – 17,39%,
- 5) Okręgowa Spółdzielnia Mleczarska z siedzibą w Radomsku – 125 udziałów o wartości 250.000,00 zł
- 6) PSS ZORZA w Radomsku z siedzibą w Radomsku - 594 szt. udziałów o wartości 321.500,00 zł

IV.12. Informacja o prowadzonej działalności oraz o podstawowych produktach i usługach oferowanych przez Emitenta

ESBANK Bank Spółdzielczy prowadzi działalność bankową i zgodnie ze swym statutem oraz ustawami: o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, Prawo bankowe, Prawo spółdzielcze, wykonuje czynności bankowe.

Główne grupy produktów, które znajdują się w koszyku produktowym Banku to:

- 1) bieżące rachunki bankowo - rozliczeniowe – produkty te są dedykowane dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, podmiotów gospodarczych, jednostek samorządowych, rolników.
- 2) rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, terminowe lokaty oszczędnościowe, rachunki oszczędnościowe, rachunki oszczędnościowe dla SKO – grupa produktów dostosowana do potrzeb i oczekiwań klientów indywidualnych. Każdy z rachunków jest prowadzony w złotych, jak i walutach wymienialnych tj.: EUR, USD, GBP;
- 3) kredyty na cele inwestycyjne, oraz kredyty na finansowanie bieżącej działalności dla podmiotów gospodarczych oraz rolników w formie:
 - kredytów inwestycyjnych z dopłatą z Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa przeznaczonych dla rolników,
 - kredytów obrotowych w rachunkach kredytowych i bieżących dostosowanych do potrzeb podmiotów gospodarczych,
 - kredytów inwestycyjnych dla mikro i małych przedsiębiorstw refinansowanych przez KfW z Frankfurtu nad Menem oraz Bank Rozwoju Rady Europy przy zaangażowaniu dotacji z Unii Europejskiej,
 - kredytów inwestycyjnych dla firm,
 - kredytów płatniczych na pokrycie krótkoterminowych zobowiązań,
- 4) gwarancje bankowe.
- 5) kredyty na cele konsumpcyjne dla osób fizycznych w formie:
 - kredytów odnawialnych w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych,
 - kredytów gotówkowych na cele konsumpcyjne,
 - kart kredytowych,
 - pożyczek hipotecznych,
 - kredytów mieszkaniowych,
 - kredytów samochodowych,
 - kredytów na zakup pojazdów mechanicznych

Oprócz wymienionych wyżej produktów bankowych ESBANK Bank Spółdzielczy świadczy usługi finansowe polegające na wykonywaniu:

- obsługi kasowej klientów własnych i obcych,
- przeprowadzaniu transakcji rozliczeniowych krajowych i zagranicznych,

- kupna i sprzedaży walut,
- zawieraniu umów ubezpieczeń majątkowych i osobowych.

ESBANK Bank Spółdzielczy dokłada wszelkich starań aby koszyk oferowanych produktów był systematycznie dostosowywany do aktualnych potrzeb klientów oraz sytuacji rynkowej. Bank rozbudowując sieć placówek oraz bankomatów, a także udostępniając klientom elektroniczne kanały dostępu dąży do kompleksowego świadczenia usług poprzez wielość różnorodnych kanałów.

IV.13. Wybrane dane finansowe ESBANKU Banku Spółdzielczego

ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku jest jednym z największych oraz jednym z najbardziej dynamicznych banków w Zrzeszeniu Spółdzielczej Grupy Bankowej.

Parametry charakteryzujące rozwój skali działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego w okresie ostatnich pięciu lat:

Wyszczególnienie	2005 w tys. zł	2006 w tys. zł	2007 w tys. zł	2008 w tys. zł	2009 w tys. zł	II kw. 2010 w tys. zł	2009/2005
Suma bilansowa	198 519	275 132	380 685	426 193	466 846	508 978	235%
Fundusze własne	15 386	19 403	25 669	32 177	36 764	39 598	239%
Wynik finansowy netto	2 531	2 530	3 577	5 304	2 961	2 195	117%
Kredyty	147 476	195 829	251 337	279 421	327 719	337 995	222%
Depozyty	164 279	220 095	312 390	354 849	381 706	416 309	232%
Liczba jednostek	12	16	20	24	26	26	217%

Źródło: ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku

Składowe wypracowanego wyniku finansowego roku 2008 i 2009 przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie składowych wyniku	2008	2009	II kw. 2010	Dynamika 2009/2008
PRZYCHODY z tytułu odsetek:	32 128	29 684	16 278	92%
KOSZTY z tytułu odsetek	16 205	14 834	7 655	92%
Wynik z tytułu odsetek	15 924	14 850	8 623	93%
Wynik z tytułu prowizji	6 365	6 883	3 572	103%
Wynik na operacjach finansowych	344	0	0	0%
Wynik z pozycji wymiany	78	83	51	106%
Przychody z akcji i udziałów	222	225	30	101%
WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ	22 932	22 041	3 033	96%
Koszty działania banku	14 930	17 065	8 370	114%
WYNIK FINANSOWY BRUTTO	6 603	3 565	3 033	54%
WYNIK FINANSOWY NETTO	5 304	2 961	2 195	56%

Źródło: ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku

Wartość przychodów ogółem w 2009 roku wyniosła 43.167 tys. zł, z czego zasadniczą grupę stanowią przychody odsetkowe od należności oraz przychody prowizyjne osiągając w strukturze 85% ogółu przychodów. Natomiast głównymi pozycjami kosztów są koszty odsetkowe od zobowiązań i koszty działania banku, które razem stanowią 81% ogółu kosztów.

Rok 2009 był kolejnym okresem aktywnej działalności i umacniania pozycji ESBANKU w obszarach określonych statutem oraz założeniami strategicznymi. Pomimo międzynarodowego kryzysu oraz zawirowań na rynku finansowym, w konsekwencji niższego wyniku, pozostałe wartości finansowe, jak również organizacyjne, w tym terytorialne i wizerunkowe potwierdzają właściwie obrane kierunki rozwoju oraz efektywne zarządzanie Bankiem.

IV.14. Opis głównych inwestycji krajowych i zagranicznych Emitenta, w tym inwestycji kapitałowych za okres objęty sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym

W roku 2009 Emitent zrealizował następujące inwestycje kapitałowe:

- nabył 45 szt. udziałów o wartości 22.500 zł – PSS ZORZA z siedzibą w Radomsku,
- dokonał podwyższenia kapitału zakładowego w BS Serwis Sp. z o.o. z siedzibą w Radomsku z kwoty 50.000,00 zł do kwoty 390.000,00 zł przez ustanowienie 68 udziałów o wartości 5.000,00 zł każdy i pokrycie podwyższonego kapitału zakładowego wkładem niepieniężnym /aportem/,
- nabył 2.300 szt. akcji o wartości 230.000,00 zł – w spółce IT Card S.A. z siedzibą w Łomży,
- nabył 2.500 szt. akcji o wartości 250.000,00 zł w Gospodarczym Banku Wielkopolski S.A. z siedzibą w Poznaniu.

W 2009 r. inwestycje w rzeczowy majątek trwały polegały na:

- nabyciu nieruchomości,
- ulepszeniu lokali,
- wymianie i uzupełnianiu infrastruktury informatycznej,
- nabyciu bankomatów,
- zmianie wyposażenia placówek.

Na powyższe cele wydatkowano 2.702.292,38 zł

W I półroczu 2010 roku ESBANK dokonał:

- podwyższenia kapitału zakładowego w BS Serwis Sp. z o.o. z siedzibą w Radomsku z kwoty 390.000,00 zł do kwoty 6.020.000,00 zł przez ustanowienie 1.126 udziałów o wartości 5.000,00 zł każdy i pokrycie podwyższonego kapitału zakładowego wkładem niepieniężnym /aportem/,
- nabycia 4 szt. bankowych papierów wartościowych o łącznej wartości nominalnej 400.000,00 zł Gospodarczego Banku Wielkopolski S.A. z siedzibą w Poznaniu,
- nabycia jednostek uczestnictwa w Specjalistycznym Funduszu Inwestycyjnym Otwartym „Kapitał na Rozwój” za kwotę 5.000.000,00 zł.

IV.15. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym lub likwidacyjnym

Według stanu wiedzy Emitenta na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu informacyjnego wobec Banku nie jest prowadzone postępowanie upadłościowe, układowe ani likwidacyjne.

IV.16. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: układowym, arbitrażowym, egzekucyjnym, jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta

Według stanu wiedzy Emitenta na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu informacyjnego Bank nie jest stroną w sprawach objętych postępowaniem ugodowym, arbitrażowym lub egzekucyjnym mogących mieć istotne znaczenie dla działalności Banku.

IV.17. Informacja na temat wszystkich innych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych lub arbitrażowych, włącznie z wszelkimi postępowaniami w toku, za okres obejmujący co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takimi, które mogą wystąpić według wiedzy Emitenta, a które to postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości lub mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta, albo zamieszczenie stosownej informacji o braku takich postępowań

Według stanu wiedzy na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu informacyjnego Emitent nie jest stroną w sprawach objętych postępowaniem sądowym mogących mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta, w tym w sporach z tytułu odpowiedzialności cywilnej, sporach sądowych, w których Bank zawarł ugodę lub uznał zasadność roszczenia, jakichkolwiek roszczeniach zgłoszonych przeciwko Bankowi lub dochodzeniu prowadzonym przez organy administracji państwowej, jakimkolwiek naruszeniu przepisów prawa, które mogłyby spowodować powstanie istotnego zobowiązania po stronie Emitenta.

IV.18. Zobowiązania Emitenta istotne z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec posiadaczy instrumentów finansowych, które związane są w szczególności z kształtowaniem się jego sytuacji ekonomicznej i finansowej

Emitent nie posiada zobowiązań, które by mogły istotnie wpłynąć na jego sytuację finansową i wpłynąć na realizację zobowiązań wobec obligatariuszy.

IV.19. Zobowiązania pozabilansowe Emitenta oraz ich struktura w podziale czasowym i rodzajowym

Zobowiązania pozabilansowe Emitenta stanowią udzielone, a niewykorzystane kredyty, udzielone gwarancje oraz zobowiązania pozabilansowe otrzymane. Kwoty tych zobowiązań na 30.06.2010 r. przedstawia poniższa tabela:

Struktura zobowiązań pozabilansowych w/g ich rodzajów

Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane	Stan zadłużenia pozabilansowego na 30.06.2010r (w tys. zł.)	Struktura zobowiązań pozabilansowych w poszczególnych grupach (%)
1. Zobowiązania udzielone:	56 878	100
a) kredytowe	49 191	86,49
b) gwarancyjne	7 687	13,51
2. Zobowiązania otrzymane:	14 101	100
a) kredytowe	14 025	99,46
b) gwarancyjne	76	0,54

Struktura zobowiązań pozabilansowych w/g podmiotów:

Rodzaj podmiotu	Stan zadłużenia pozabilansowego na 30.06.2010r. (w tys. zł.)	Struktura zobowiązań pozabilansowych w poszczególnych grupach (w %)
Przedsięb.i spółki państwowe	0	0
Przedsięb. i spółki prywatne oraz spółdzielnie	34 978	61,50
Rolnicy	652	1,15
Przedsiębiorcy indywidualni	10 547	18,54
Osoby fizyczne	4 618	8,12
Instytut. niekomerc. dział. na rzecz gospod. Domowych	291	0,51
Budżet	5 792	10,18
Ogółem	56 878	100

Struktura czasowa zobowiązań pozabilansowych wynikających z niewykorzystanych jeszcze części kredytów wypłacanych w transzach i wolnych limitów linii kredytowych przedstawia się następująco:

Podmiot	okresy							
		do 1 roku	do 2 lat	do 3 lat	do 5 lat	do 10 lat	do 20 lat	Powyżej 20 lat
	Stan zadłużenia pozabilansowego w tys. zł.	Stan zadłużenia pozabilansowego w tys. zł.	Stan zadłużenia pozabilansowego w tys. zł.	Stan zadłużenia pozabilansowego w tys. zł.	Stan zadłużenia pozabilansowego w tys. zł.	Stan zadłużenia pozabilansowego w tys. zł.	Stan zadłużenia pozabilansowego w tys. zł.	Stan zadłużenia pozabilansowego w tys. zł.
Przedsięb. i spółki państwowe								
Przedsięb.i spółki prywatne oraz spółdzielnie	31261	11 721	17 015	2 525				
Rolnicy	432	424	8					
Przedsiębiorcy indywidualni	7088	2 869	4 219					
Osoby fizyczne	4618	3 092	1 512	9	5			
Instytut. Niekomerc. Dział. Na rzecz gosp.domowych								
Budżet	5792	5 322	470					
Ogółem (w zł)	49 191	23 428	23 224	2534	5			

IV.20. Informacja o nietypowych okolicznościach lub zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym takie okoliczności i zdarzenia nie wystąpiły.

IV.21. Wskazanie wszelkich istotnych zmian w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Emitenta i jego grupy kapitałowej oraz innych informacji istotnych dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych przedstawionych w rozdziale V. Sprawozdania finansowe

W okresie od sporządzenia sprawozdania finansowego do dnia opracowania niniejszego Dokumentu informacyjnego nie wystąpiły istotne zmiany w sytuacji majątkowej i finansowej Emitenta mające wpływ na ocenę jego sytuacji ekonomicznej.

IV.22. Informacja o osobach zarządzających i nadzorujących Emitenta

Zgodnie ze Statutem ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą w Radomsku organami Banku są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli,
- 2) Zarząd,
- 3) Rada Nadzorcza,
- 4) Zebrania Grup Członkowskich.

IV.22.1. Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem ESBANKU Banku Spółdzielczego. Zebranie Przedstawicieli jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w terminie 6 miesięcy po upływie roku obrotowego. Ostatnie Zebranie Przedstawicieli odbyło się 30 kwietnia 2010 r.

W Zebraniu Przedstawicieli bierze udział osobiście 40 Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego. Czas trwania mandatu Przedstawiciela wynosi 4 lata. Wyboru Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli dokonują Zebrania Grup Członkowskich.

Skład Zebrania Przedstawicieli kadencji obejmującej lata 2010 - 2014 jest następujący:

1. Barda Błażej	21. Łukomska Jadwiga
2. Ciupiński Krzysztof	22. Łyp Agnieszka
3. Gębicz Wojciech	23. Machalewski Piotr
4. Gościański Janusz	24. Marchewka Ewa
5. Gryber Grzegorz	25. Mielczarek Arkadiusz
6. Iskrzyński Wojciech	26. Mokrzyńska Janina
7. Jaskorzyńska Irena	27. Musioł Daniel
8. Jaskorzyński Piotr	28. Muszyński Janusz
9. Kaczmarek Stanisław	29. Olbrych Krzysztof
10. Kiedrzynek Karol	30. Ososińska Wiesława
11. Kipigroch Jolanta	31. Ostrowski Edward
12. Korczowski Jerzy	32. Pigoń Radosław
13. Kośny Zygmunt	33. Półrola-Karska Edyta
14. Kowalik Krzysztof	34. Rząsowski Marek
15. Kowalski Daniel	35. Sokoliński Wojciech
16. Kowalski Tomasz	36. Stępień Leszek
17. Krupski Zbigniew	37. Szydziak Dorota
18. Kwiecień Krzysztof	38. Świtkowski Witold
19. Lewczuk Robert	39. Walczak Teresa
20. Ludwin Tomasz	40. Wróblewski Miron

Mandat w/w Przedstawicieli wygasa w 2014 roku w dniu przeprowadzenia wyborów w poszczególnych grupach członkowskich.

IV.22.2. Zarząd Emitenta

Organem zarządzającym Emitenta jest Zarząd. Zarząd Emitenta powołany jest na czas nieokreślony. Zarząd działając kolegalnie podejmuje decyzje w formie uchwał. Uchwały zapadają większością głosów. W przypadku równości głosów decydującym jest głos Prezesa Zarządu, a w przypadku jego nieobecności - członka Zarządu zastępującego Prezesa. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.

W skład Zarządu wchodzi następujące osoby:

Jacek Paweł Zacharewicz - Prezes Zarządu,
Tomasz Zdzisław Kotlewski - Wiceprezes Zarządu,
Paweł Braszczyński - Wiceprezes Zarządu.

Pan Jacek Paweł Zacharewicz – Prezes Zarządu od 01.05.1996 r., ma 46 lat. Ukończył wyższe studia magisterskie na Uniwersytecie Łódzkim - Wydział Ekonomiczno-Socjologiczny, specjalność ekonomika i organizacja przemysłu. Ukończył również następujące studia podyplomowe:

- Studium Prawa Handlowego w Centrum Doskonalenia Kadr Handlu Zagranicznego w Warszawie,
- Kierowanie Przedsiębiorstwem w Warunkach Gospodarki Rynkowej na Uniwersytecie Łódzkim,
- Semestralne studia podyplomowe w zakresie Menedżera Bankowca w Wyższej Szkole Ubezpieczeń i Bankowości w Warszawie,
- Studia Europejskiego Prawa Bankowego na Polskiej Akademii Nauk w Warszawie.

Pan Tomasz Zdzisław Kotlewski – Wiceprezes Zarządu od 01.05.1999 r., ma 43 lata. W Banku pracuje od 1997 r. Pełnił funkcje Kierownika Wydziału Kredytów w Banku. Ukończył wyższe studia magisterskie z zakresu prawa na Uniwersytecie Łódzkim. Ukończył również następujące studia podyplomowe:

- Semestralne studia podyplomowe w zakresie Menedżera Bankowca w Wyższej Szkole Ubezpieczeń i Bankowości w Warszawie,
- Rachunkowość i finanse przedsiębiorstw w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie.

Pan Paweł Braszczyński – Wiceprezes Zarządu od 01.01.2005r., ma 43 lata. W Banku pracuje od 2002 r. na stanowisku Dyrektora ds. Klienta Korporacyjnego. Ukończył wyższe studia magisterskie na Politechnice Wrocławskiej na kierunku telekomunikacja. Ukończył również następujące studia podyplomowe:

- Bankowość w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie,
- Studia Europejskiego Prawa Bankowego na Polskiej Akademii Nauk w Warszawie.

IV.22.3. Rada Nadzorcza Emitenta

Organem nadzorującym Emitenta jest Rada Nadzorcza. Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli na okres 4 lat. Skład Rady Nadzorczej Emitenta na kadencję obejmującą lata 2010 - 2014 jest następujący:

- Błażej Barda - Przewodniczący Rady,
- Krzysztof Kwiecień - Zastępca Przewodniczącego,
- Janina Mokrzyńska - Sekretarz Rady,
- Wojciech Sokoliński - Członek Rady,
- Daniel Kowalski - Członek Rady,
- Edward Ostrowski - Członek Rady,
- Grzegorz Gryber - Członek Rady,
- Arkadiusz Mielczarek - Członek Rady,
- Radosław Pigoń - Członek Rady.

IV.22.4. Zebrania Grup Członkowskich

Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka Banku albo miejsce prowadzenia przez członka Banku działalności gospodarczej.

Członek Banku uczestniczy w Zebraniu tylko jednej Grupy Członkowskiej, na którym przysługuje mu prawo do jednego głosu.

IV.22.5. Struktura udziałowców i wykaz udziałowców, którzy posiadają więcej niż 10% głosów na walnym zgromadzeniu

Emitent nie jest spółką akcyjną w rozumieniu ustawy z dnia 15 września 2000r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U. 2000 , Nr 94, poz.1037 z późn. zm.) i nie posiada akcjonariuszy.

Członkowie Banku mają równe prawa, wszyscy członkowie posiadają jeden głos.

V. SPRAWOZDANIA FINANSOWE

V.1. Sprawozdanie finansowe za 2009 r. wraz opinią biegłego rewidenta

ESBANK Bank Spółdzielczy
ul. Pułaskiego 11, 97-500 Radomsko
tel. 41 737 87 00, fax 44 737 87 01
NIP 772 118 52 73, REGON 000502960
KRS 0000145114

BILANS BANKU

	AKTYWA	Stan na koniec	
		31-12-2009	31-12-2008
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 811 945,55	8 180 542,38
	1. W rachunku bieżącym	8 811 945,55	8 180 542,38
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki		
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	113 254 552,22	99 355 431,78
	1. W rachunku bieżącym	11 170 900,59	13 494 137,80
	2. Terminowe	102 083 651,63	85 861 293,98
IV.	Należności od sektora niefinansowego	318 932 183,26	273 658 644,53
	1. W rachunku bieżącym	45 711 163,64	47 947 691,62
	2. Terminowe	273 221 019,62	225 710 952,91
V.	Należności od sektora budżetowego	8 078 991,43	4 055 441,73
	1. W rachunku bieżącym	44 768,17	47 668,49
	2. Terminowe	8 034 223,26	4 007 773,24
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	1 006 853,42	26 497 497,28
	1. Banków	1 006 853,42	504 576,45
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych		25 992 920,83
	3. Pozostałe		
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	390 000,00	50 000,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach	390 000,00	50 000,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	200 000,00	200 000,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach	200 000,00	200 000,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 987 700,00	2 485 200,00
	1. W instytucjach finansowych	2 210 700,00	1 960 700,00
	2. W pozostałych jednostkach	777 000,00	524 500,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	99 549,35	158 876,60
	- wartość firmy		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	10 360 617,81	9 613 953,84
XV.	Inne aktywa	1 472 140,30	458 076,28
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 472 140,30	458 076,28
	2. Pozostałe		
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 251 747,04	1 478 996,10
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 100 086,00	1 354 616,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	151 661,04	124 380,10
	AKTYWA RAZEM	466 846 280,38	426 192 660,52

Sporządził:

Ewa Ślęzak

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotlewski

Zarząd Banku:

Radomsko, 2010-03-18

Biegły rewident
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu

Paweł Braszczński

		PASYWA	Stan na koniec	
			31-12-2009	31-12-2008
I.		Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II.		Zobowiązania wobec sektora finansowego	30 875 990,73	18 866 848,49
		1. W rachunku bieżącym	1 705 947,85	
		2. Terminowe	29 170 042,88	18 866 848,49
III.		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	321 375 183,09	287 686 849,52
		1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	247 527 989,60	217 947 981,49
		a) bieżące	59 133 416,30	50 154 193,87
		b) terminowe	188 394 573,30	167 793 787,62
		2. Pozostałe, w tym:	73 847 193,49	69 738 868,03
		a) bieżące	44 965 779,24	51 413 612,11
		b) terminowe	28 881 414,25	18 325 255,92
IV.		Zobowiązania wobec sektora budżetowego	62 074 983,30	70 580 622,66
		1. Bieżące	58 049 287,16	57 704 478,14
		2. Terminowe	4 025 696,14	12 876 144,52
V.		Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielenym przyrzeczeniem odkupu		
VI.		Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
VII.		Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII.		Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 700 204,43	3 245 995,48
IX.		Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	8 531 862,90	6 539 749,06
		1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	13 176,00	13 176,00
		2. Ujemna wartość firmy		
		3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	8 518 686,90	6 526 573,06
X.		Rezerwy	1 243 309,69	1 371 991,16
		1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	188 848,00	265 616,00
		2. Pozostałe rezerwy	1 054 461,69	1 106 375,16
XI.		Zobowiązania podporządkowane	10 500 000,00	10 500 000,00
XII.		Kapitał (fundusz) podstawowy	9 010 200,00	8 970 600,00
XIII.		Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	-14 034,64	-31 922,82
XIV.		Akcje własne (wielkość ujemna)		
XV.		Kapitał (fundusz) zapasowy	16 784 107,36	12 353 251,41
XVI.		Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	40 454,56	40 950,51
XVII.		Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	763 228,13	763 228,13
		1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	700 000,00	700 000,00
		2. Pozostałe	63 228,13	63 228,13
XVIII.		Zysk (strata) z lat ubiegłych		
XIX.		Zysk (strata) netto	2 960 790,83	5 304 496,92
		PASYWA RAZEM	466 846 280,38	426 192 660,52

Współczynnik wypłacalności	9,73	10,02
----------------------------	------	-------

Sporządził:
Ewa Śięzak

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotlewski

Zarząd Banku:

Radomsko, 2010-03-18

Biegły rewident:
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu
Paweł Braszczynski

ESBANK Bank Spółdzielczy
ul. Pułaskiego 11, 97-500 Radomsko
tel. 44 737 87 00, fax 44 737 87 01
NIP 772 118 62 73, REGON 000502960
KRS 0000145114

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan za okres	
		01.01-31.12.2009 r.	01.01-31.12.2008 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	29 684 050,54	32 128 486,22
	1. Od sektora finansowego	4 038 957,01	6 262 982,98
	2. Od sektora niefinansowego	23 484 987,32	24 188 714,20
	3. Od sektora budżetowego	1 109 592,82	1 676 789,04
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 050 513,39	
II.	Koszty odsetek	14 833 675,19	16 204 980,27
	1. Od sektora finansowego	1 447 931,77	2 029 794,19
	2. Od sektora niefinansowego	10 972 548,06	10 910 565,05
	3. Od sektora budżetowego	2 413 195,36	3 264 621,03
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	14 850 375,35	15 923 505,95
IV.	Przychody z tytułu prowizji	7 107 212,59	6 434 923,64
V.	Koszty prowizji	224 616,65	69 761,82
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	6 882 595,94	6 365 162,02
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	224 802,08	221 675,52
	1. Od jednostek zależnych	1 032,02	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	223 770,06	221 675,52
VIII.	Wynik operacji finansowych	0,00	344 143,28
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	344 143,28
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	83 057,91	77 959,88
X.	Wynik działalności bankowej	22 040 831,28	22 932 446,65
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 525 055,15	1 088 068,78
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	692 354,90	920 901,05
XIII.	Koszty działania banku	17 064 836,69	14 929 914,98
	1. Wynagrodzenia	8 135 767,37	6 824 639,91
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 892 730,83	1 721 953,50
	3. Inne	7 036 338,49	6 383 321,57
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 595 875,49	1 334 157,30
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 190 911,14	8 590 629,63
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 190 911,14	8 590 629,63
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 542 992,62	8 357 628,45
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 542 992,62	8 357 628,45
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	-647 918,52	-233 001,18
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 564 900,83	6 602 540,92
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	3 564 900,83	6 602 540,92
XXI.	Podatek dochodowy	604 110,00	1 298 044,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 960 790,83	5 304 496,92

Sporządził:
Ewa Słezak

Ewa Słezak
Główny Księgowy

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotlewski

Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu

Zarząd Banku:

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu
Paweł Braszczyński

Radomsko, 2010-03-18

Biegły rewident
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291

PREZES
Jacek Zacharyczuk

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	31.12.2009r.	31.12.2008r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	27 400 604,15	21 370 438,01
- korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	27 400 604,15	21 370 438,01
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	8 970 600,00	7 599 600,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	39 600,00	1 371 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	303 000,00	1 387 800,00
- wpłaty udziałów	303 000,00	1 387 800,00
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)	263 400,00	16 800,00
- wypłata udziałów	263 400,00	16 800,00
-		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	9 010 200,00	8 970 600,00
2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-31 922,82	-62 644,94
2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	17 888,18	30 722,12
a) zwiększenia (z tytułu)	-3 600,00	432 600,00
- przyjęcie członków - niepełne udziały	-3 600,00	432 600,00
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)	-21 488,18	-463 322,12
- dopłaty do udziałów		
- uzupełnienie udziałów	-21 488,18	-463 322,12
2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-14 034,64	-31 922,82
3. Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
a) zwiększenie	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
3.1. Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 353 251,41	9 452 531,41
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 430 855,95	2 900 720,00
a) zwiększenia (z tytułu)	4 430 855,95	2 900 720,00
- aktualizacja wyceny	495,95	
- podziału zysku (ustawowo)	4 430 000,00	2 900 000,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- wpłaty wpłisowego	360,00	720,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
-		
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 784 107,36	12 353 251,41
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	40 950,51	40 950,51
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	495,95	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	495,95	0,00
-		
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	40 454,56	40 950,51
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	700 000,00	700 000,00
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	700 000,00	700 000,00
7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	63 228,13	63 228,13
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	63 228,13	63 228,13

Właściwość
 oryginalnem
 Prezes Zarządu
 Andrzej Kozłowski
 Wiceprezes Zarządu
 Paweł Braszczyszyn

24

8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 304 496,92	3 576 772,90
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 304 496,92	3 576 772,90
- korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 304 496,92	3 576 772,90
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 304 496,92	-3 576 772,90
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	5 304 496,92	3 576 772,90
- decyzja US	0,00	
- Uchwała Z.P.	5 304 496,92	3 576 772,90
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych		
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
8.7. Zmiana strat z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Wynik netto	2 960 790,83	5 304 496,92
a) zysk netto	2 960 790,83	5 304 496,92
b) strata netto	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	29 545 242,19	27 400 604,15
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	28 955 242,19	26 730 604,15

Sporządził:
Ewa Słezak

Główny Księgowy
Ewa Słezak

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu
Paweł Braszczyński

Zarząd Banku:

Radomsko, 2010-03-18

Biegły Rewident
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291

PREZES
Jacek Zacharewicz

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za rok kończący się	
	31.12.2009r.	31.12.2008r.
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	2 960 790,83	5 304 496,92
II. Korekty razem:	-37 766 635,83	33 444 236,58
1. Amortyzacja	1 595 875,49	1 334 157,30
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-224 802,08	-221 675,52
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	21 080,17	-6 700,00
5. Zmiana stanu rezerw	-128 681,47	588 357,16
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-1 009 356,14	-344 143,28
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-16 222 357,65	13 919 623,88
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-50 311 152,45	-28 725 704,76
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 656 492,24	1 056 468,49
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	25 182 694,21	44 428 153,96
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-545 791,05	564 564,01
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	227 249,06	-509 151,83
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	1 992 113,84	1 360 287,17
18. Inne korekty	0,00	
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-34 805 845,00	38 748 733,50
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	27 622 802,08	228 375,52
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również handlowych) i innych aktywów finansowych	27 000 000,00	
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	398 000,00	6 700,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	224 802,08	221 675,52
II. Wydatki	-4 044 792,38	-30 110 965,16
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-340 000,00	-50 000,00
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		-200 000,00
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-1 002 500,00	-26 674 354,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-2 702 292,38	-3 186 611,16
6. Inne wydatki inwestycyjne		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	23 578 009,70	29 882 589,64

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	14 902 248,18	3 616 460,11
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	9 581 000,00	
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	2 500 000,00	
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	2 500 000,00	2 200 000,00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	321 248,18	1 416 460,11
6. Inne wpływy finansowe		
II. Wydatki	-5 366 246,92	-11 415 835,89
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-1 728 350,00	-10 725 045,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-2 500 000,00	
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 105 573,52	-664 079,65
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-32 323,40	-26 711,24
9. Nabycie akcji własnych		
10. Inne wydatki finansowe		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	9 536 001,26	-7 799 375,78
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	-1 691 834,04	1 066 768,08
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-1 691 834,04	1 066 768,08
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	21 674 680,18	20 607 912,10
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym	19 982 846,14	21 674 680,18
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

sporządził:
Ewa Ślęzak

Zarząd Banku:

Ewa Ślęzak
Główny Księgowy

Wiceprezes Zarządu:
Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu
Paweł Braszczynski

Radomsko, 2010-03-18

Biegły rewident:
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291

PREZES
Jacek Zacharewicz

ESBANK Bank Spółdzielczy
ul. Poloskiego 11, 97-500 Radomsko
tel. 41 737 87 00, fax 41 737 87 01
NIP 7721135073, REGON 000502960
KRS 000014511

Pozycje pozabilansowe

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na	Stan na
		31.12.2009r.	31.12.2008r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	68 371 667,27	54 566 623,63
	1. Zobowiązania udzielone:		
	a) finansowe	54 003 077,18	49 442 623,63
	b) gwarancyjne	46 946 605,27	43 812 829,91
	2. Zobowiązania otrzymane:		
	a) finansowe	7 056 471,91	5 629 793,72
	b) gwarancyjne	14 368 590,09	5 124 000,00
		14 326 036,09	5 000 000,00
		42 554,00	124 000,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży		
III.	Pozostałe	305 431 546,90	152 538 302,13

Sporządził:

Ewa Ślęzak

Ewa Ślęzak
Główny Księgowy

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotlewski

Zarząd Banku:

Radomsko, 2010-03-18

Biegły rewident
Regina Paupłowska
nr ewid. 8291

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu
Paweł Braszczynski

Wiceprezes Zarządu
Paweł Braszczynski



Za zgodność
z oryginałem

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Koźłowski

Wiceprezes Zarządu
Paweł Broszczyński

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ESBANKU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

CZĘŚĆ I

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

1. ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku przy ulicy Pułaskiego 11 - Wpis do rejestru Sądu Rejonowego dla Łodzi Śródmieście XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego nastąpił dnia 13.01.2003r. w dziale Rejestr Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000145114
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2009r.
3. Sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem jednostkowym dla całego ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą w Radomsku.

4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez ESBANK Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.

5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie ESBANKU Banku Spółdzielczego z innym bankiem.

6. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2009r. są zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2009r. nr 152 poz. 1223 z późniejszymi zmianami) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2008r. nr 161 poz. 1002 z późn. zmianami).

Wyżej wymienione zasady przyjęte zostały przez Zarząd Banku Uchwałą z dnia 30.12.2002r. (tekst jednolity na dzień 03.12.2009r. UZ 01/12/2009 z dnia 03.12.2009r.)

Poniżej przedstawiono zasady rachunkowości dotyczące:

1) Zasad ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na „kapitał /fundusz/ z aktualizacji wyceny” – nie wystąpiły.

2) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań

Wartość aktywów i zobowiązań ustala się i wykazuje w księgach rachunkowych rzetelnie i jasno przedstawiając sytuację majątkową i finansową Banku.

Aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

1. aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
2. udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku,
3. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
4. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W momencie początkowego ujęcia składników aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych Bank wycenia je w wysokości kosztu (ceny nabycia)- wg wartości godziwej, uiszczonej lub otrzymanej zapłaty. Koszty transakcji są włączone do wyceny wartości początkowej aktywów i zobowiązań finansowych. Jeżeli koszty transakcji są nie istotne można ich nie uwzględniać w wartości początkowej aktywów i zobowiązań finansowych.

3) **Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji**

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

4) **Zasady spisywania należności**

Zasady spisywania należności ustalono następująco: generalną zasadą jest nie spisywanie należności. W przypadku spisania należności dokonuje się tego w ciężar utworzonej rezerwy.

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

W badanym okresie nie tworzono rezerw na należności od instytucji finansowych i sektora budżetowego. Rezerwy na należności od klientów tworzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dn. 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków /D.U. z 2008r. Nr 235 poz. 1589 z późn. zmianami/

6) **Odsetki zastrzeżone**

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

Tomasz Kozłowski

7) **Wartości niematerialne i prawne**

Wartości niematerialne i prawne ujmuje się w ewidencji księgowej w wysokości cen nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

8) **Środki trwałe**

Środki trwałe ujmuje się w ewidencji księgowej w wysokości cen nabycia lub kosztu wytworzenia, lub wartości przeszacowanej / po aktualizacji wyceny środków trwałych/, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Środki trwałe w budowie ujmuje się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

9) **Udzielone zobowiązania pozabilansowe**

Zapisy na kontach pozabilansowych mają na celu dostarczenie dodatkowych informacji lub stanowią dodatkową ewidencję niektórych składników bilansowych. Na kontach pozabilansowych zgrupowane są zobowiązania udzielone i otrzymane wynikające z zawartych umów, poręczeń i gwarancji, które w przyszłości mogą spowodować zmiany stanów majątkowych kont bilansowych. Przy ewidencjonowaniu danych na kontach pozabilansowych obowiązuje przestrzeganie zasady bieżących zapisów księgowych oraz bieżąca kontrola zapadalności lub wymagalności zobowiązań udzielonych i otrzymanych. Podstawą zapisów na kontach pozabilansowych są zobowiązania o charakterze finansowym i gwarancyjnym (udzielone i otrzymane).

10) Uznawanie przychodów i kosztów

Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które nie zostały poniesione.

11) Podatek dochodowy

Podatek dochodowy jest obliczony zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi w oparciu o zysk księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do przychodów podatkowych oraz koszty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu. Ponadto dla celów podatkowych, zysk księgowy brutto koryguje się o odliczenia od dochodu zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi.

Zgodnie ze znowelizowaną ustawą o rachunkowości Bank odrębnie ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz tworzy rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

12) Zasady przyjęte przez Bank do sporządzania rachunku przepływów pieniężnych

Bank sporządza rachunek przepływów pieniężnych metoda pośrednią.

7. Nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości i metody wyceny w roku obrotowym, wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
8. Nie dokonano w roku bieżącym zmian w sposobie sporządzenia sprawozdania finansowego.
9. Informacje o dokonaniu przez Bank korekty błędu podstawowego:- nie wystąpiły
10. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym, nieuwzględnione w bilansie oraz rachunku zysków i strat.
11. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat poprzednich ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy.
12. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące roku obrotowego mające wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.
13. W informacji przedstawiono dane liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.
14. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku w 2009r. zgodnie z umową z dnia 29.04.2008r. „o współpracę w zakresie sprawozdania finansowego za 2008, 2009, 2010 rok, konsultacji i doradztwa z zakresu rachunkowości i podatków” wynosiło:
 - badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku na dzień 31.12.2009 wynosi 13 176,00 zł (słownie: trzynaście tysięcy sto siedemdziesiąt sześć zł 00/100)
 - badanie sprawozdania finansowego Banku na dzień 30.09.2009 r. wynosi 8 784,00 zł (słownie: osiem tysięcy siedemset osiemdziesiąt cztery zł 00/100)

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

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 Za zgodność
z oryginałem
(pieczęć firmowa)
Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu
Paweł Braszczyński
Paweł Braszczyński

Radomsko, 2010.03.18

(miejsce i data sporządzenia)

PREZES
Jacek Zacharewicz

Biegły rewident
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291

CZĘŚĆ II

II DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA O AKTYWACH I PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT ORAZ INFORMACJE O ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM Z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ.

1) Bank w kwietniu 2004r. rozpoczął działalność dewizową, zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Bankowego nr 398/2003 z 30 października 2003r.

Bank prowadzi działalność 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

L.p.	Wyszczególnienie	Saldo na 01.01.2009r. w jednostkach waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2009 r w zł.
1.	Środki pieniężne w kasie	42 281,00	2,9618	125 227,87
2.	Inne środki pieniężne			0,00
3.	Razem	42 281,00		125 227,87

L.p.	Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2009r. w jednostkach waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2009 r w zł.
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

Kurs w walutach obcych EURO

L.p.	Wyszczególnienie	Saldo na 01.01.2009 r. w jednostkach waluty EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2009 r w zł.
1.	Środki pieniężne w kasie	151 660,00	4,1724	632 786,18
2.	Inne środki pieniężne			0,00
3.	Razem	151 660,00		632 786,18

L.p.	Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2009 r. w jednostkach waluty EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2009 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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

Kurs w walutach obcych GBP

L.p.	Wyszczególnienie	Saldo na 01.01.2009 r. w jednostkach waluty GBP	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2009 r w zł.
1.	Środki pieniężne w kasie	20 105,00	4,2913	86 276,59
2.	Inne środki pieniężne			0,00
3.	Razem	20 105,00		86 276,59

L.p.	Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2009 r. w jednostkach waluty GBP	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2009 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

Należności od sektora finansowego w walutach obcych USD

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kosiński

L.p.	Rodzaj należności	Saldo należności na 01.01.2009 w jednostkach waluty USD	Utworzona rezerwa na 01.01.2009 r. w jednostkach waluty USD	Nierozliczon prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 01.01.2009 r. w zł.	Utworzona rezerwa na 01.01.2009 r. w zł.	Naliczona prowizja	Należności netto w zł.
1.	Należności w rachunku bieżącym	118 930,46			2,9618	352 248,24			352 248,24
2.	Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	50 000,00			2,9618	148 090,00			148 090,00
3.	Należności z tytułu sprzedanych wierzytelności					0,00			0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone					0,00			0,00
5.	Odsetki niezapadłe	36,82			2,9618	109,06			109,06
6.	Ogółem należności	168 967,28				500 447,30			500 447,30

L.p.	Rodzaj należności	Saldo należności na 31.12.2009 w jednostkach waluty USD	Utworzona rezerwa na 31.12.2009 r. w jednostkach waluty USD	Nierozliczon prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2009 r. w zł.	Utworzona rezerwa na 31.12.2009 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

7

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

2.	Należności terminowe w tym lokaty plynnościowe	70 000,00			2,8503	199 521,00			199 521,00
3.	Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności					0,00			
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

Należności od sektora finansowego w walutach obcych EURO

L.p.	Rodzaj należności	Saldo należności na 01.01.2009 w jednostkach waluty EURO	Utworzona rezerwa na 01.01.2009 r. w jednostkach waluty EURO	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 01.01.2009 r. w zł.	Utworzona rezerwa na 01.01.2009 r. w zł.	Naliczona prowizja	Należności netto w zł.
1.	Należności w rachunku bieżącym	44 833,35			4,1724	187 062,67			187 062,67
2.	Należności terminowe w tym lokaty plynnościowe	270 000,00			4,1724	1 126 548,00			1 126 548,00
3.	Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności					0,00			0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone					0,00			0,00
5.	Odsetki niezapadłe	418,38			4,1724	1 745,65			1 745,65
6.	Ogółem należności	315 251,73				1 315 356,32			1 315 356,32

L.p.	Rodzaj należności	Saldo należności na 31.12.2009 w jednostkach waluty EURO	Utworzona rezerwa na 31.12.2009 r. w jednostkach waluty EURO	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2009 r. w zł.	Utworzona rezerwa na 31.12.2009 r. 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 plynnościowe	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 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

Należności od sektora finansowego w walutach obcych GBP

L.p.	Rodzaj należności	Saldo należności na 01.01.2009 w jednostkach waluty GBP	Utworzona rezerwa na 01.01.2009 r. w jednostkach waluty GBP	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 01.01.2009 r. w zł.	Utworzona rezerwa na 01.01.2009 r. w zł.	Naliczona prowizja	Należności netto w zł.
1.	Należności w rachunku bieżącym	42 082,70			4,2913	180 589,49			180 589,49
2.	Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	10 000,00			4,2913	42 913,00			42 913,00
3.	Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności					0,00			0,00
4.	Odsetki zapadłe niespłacone					0,00			0,00
5.	Odsetki niezapadłe	14,93			4,2913	64,07			64,07
6.	Ogółem należności	52 097,63				223 566,56			223 566,56

Wiceprezes Zarządu

L.p.	Rodzaj należności	Saldo należności na 31.12.2009 w jednostkach waluty GBP	Utworzona rezerwa na 31.12.2009 r. w jednostkach waluty GBP	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2009 r. w zł.	Utworzona rezerwa na 31.12.2009 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

Należności od sektora niefinansowego w walutach obcych EURO

Rodzaj należności	Saldo należności na 01.01.2009 w jedn. wal. EUR	Utworzona rezerwa na 01.01.2009 w jedn. wal. EUR	Nierozliczona prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 01.01.2009	Utworzona rezerwa na 01.01.2009	Naliczona prowizja	Należności netto w zł.
Należności w rachunku bieżącym								
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	30 000,00			4,1724	125 172,00			125 172,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

Należności z tytułu sprzedanych wierzytelności								
Odsetki zapadłe niespłacone								
Odsetki niezapadłe	174,88			4,1724	729,67			729,67
Ogółem należności	30 174,88				125 901,67			125 901,67

Rodzaj należności	Saldo należności na 31.12.2009 w jedn. wal. EUR	Utworzona rezerwa na 31.12.2009 w jedn. wal. EUR	Nierozliczo na prowizja	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2009	Utworzona rezerwa na 31.12.2009	Naliczona prowizja	Należności netto w zł.
Należności w rachunku bieżącym								
Należności terminowe w tym kredyty	0			4,1082	0			0
Należności z tytułu sprzedanych wierzytelności								
Odsetki zapadłe niespłacone								
Odsetki niezapadłe	0			4,1082				
Ogółem należności	0				0			0

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kozłowski

Za zgodność z oryginałem
Wiceprezes Zarządu
Paweł Braszczyski

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 EURO

.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 01.01.2009 r. w jednostkach waluty	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2009 r. w zł
I	RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE	0,00	4,1724	0,00
1.	bieżące	0,00	4,1724	0,00
2.	terminowe	0,00	4,1724	0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,1724	0,00
II	POZOSTAŁE	0,00	4,1724	0,00
1.	bieżące	0,00	4,1724	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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2009 r. w jednostkach waluty	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2009 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

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w walutach obcych USD

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotłowski

.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 01.01.2009 r. w jednostkach waluty	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2009 r. w zł
I	RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE	156 656,57	2,9618	463 985,41
1.	bieżące	51 664,00	2,9618	153 018,43
2.	terminowe	104 735,15	2,9618	310 204,56
3.	odsetki naliczone niezapadłe	257,42	2,9618	762,42
II	POZOSTAŁE	52 608,80	2,9618	155 816,75
1.	bieżące	52 608,80	2,9618	155 816,75
2.	terminowe			0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe			0,00
III	OGÓŁEM (poz.I+poz.II)	209 265,37		619 802,16

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2009 r. w jednostkach waluty	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2009 r. w zł
I	RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE	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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

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	OGÓŁEM (poz.I+poz.II)	170 140,68	2,8503	484 951,98

Za zgodność
z oryginałem

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w walutach obcych EURO

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu
Paweł Brzączyński

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 01.01.2009 r. w jednostkach waluty	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2009 r. w zł
I	RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE	432 648,65	4,1724	1 805 183,22
1.	bieżące	115 386,22	4,1724	481 437,47
2.	terminowe	314 946,30	4,1724	1 314 081,93
3.	odsetki naliczone niezapadłe	2 316,13	4,1724	9 663,82
II	POZOSTAŁE	85 462,15	4,1724	356 582,27
1.	bieżące	82 062,15	4,1724	342 396,11
2.	terminowe	3 400,00	4,1724	14 186,16
3.	odsetki naliczone niezapadłe			0,00
III	OGÓŁEM (poz.I+poz.II)	518 110,80		2 161 765,49

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2009 r. w jednostkach waluty	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2009 r. w zł
I	RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE	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
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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w walutach obcych GBP

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 01.01.2009 r. w jednostkach waluty	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2009 r. w zł
I	RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE	65 150,16	4,2913	279 578,88
1.	bieżące	43 737,53	4,2913	187 690,86
2.	terminowe	21 201,95	4,2913	90 983,93
3.	odsetki naliczone niezapadłe	210,68	4,2913	904,09
II	POZOSTAŁE	4 401,17	4,2913	18 886,74
1.	bieżące	4 401,17	4,2913	18 886,74
2.	terminowe			0,00
3.	odsetki naliczone niezapadłe			0,00
III	OGÓŁEM (poz.I+poz.II)	69 551,33		298 465,62

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kolański

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2009 r. w jednostkach waluty	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2009 r. w zł
I	RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE	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	134 250,65
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

Zobowiązania wobec sektora budżetowego w walutach obcych EURO

	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 01.01.2009 w jednostkach waluty EUR	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 01.01.2009 w zł.
I	Rachunki oszczędnościowe	1,48	4,1724	6,18
1.	bieżące	1,48	4,1724	6,18
2.	terminowe			
3.	odsetki naliczone niezapadłe			
II	Pozostałe			
1.	bieżące			
2.	terminowe			

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

3.	odsetki naliczone niezapadłe			0,00
III	Ogółem	1,48		6,18

	Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2009 w jednostkach waluty EUR	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2009 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

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

Pozyskane 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 64,41 % pozyskanych środków bez odsetek:

	WYSZCZEGÓLNIENIE	Depozyty w zł (bez odsetek)			
		01.01.2009	%	31.12.2009	%
I	SEKTOR NIEFINANSOWY	284 310 298,01	80,12	319 635 360,54	83,74
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	1 484 846,49	0,42	235 644,06	0,06
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	34 982 622,28	9,86	37 869 980,47	9,92
3	Rolnicy indywidualni	9 850 044,11	2,78	8 920 428,55	2,34
4	Przedsiębiorcy indywidualni	20 337 141,64	5,73	22 397 344,67	5,87
5	Osoby prywatne	214 678 372,06	60,49	245 882 989,75	64,41
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	2 656 321,46	0,75	3 537 049,57	0,93
7	Pozostałe zobowiązania /konto 291/	320 949,97	0,09	791 923,47	0,21
II	SEKTOR BUDŻETOWY	70 538 838,15	19,88	62 070 506,20	16,26
1	Instytucje rządowe szczebla centralnego	15 579,57	0,00	7 933,55	0,00
2	Instytucje samorządowe	70 523 184,88	19,88	62 062 473,45	16,26
3	Fundusze ubezpieczeń społecznych		0,00	0,00	0,00
4	Pozostałe zobowiązania /konto 391/	73,70	0,00	99,20	0,00
	RAZEM	354 849 136,16	100,000	381 705 866,74	100,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

3. 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 31.12.2009 r. wynosiło 43,74 % ogólnej kwoty należności kredytowych bez odsetek.

	WYSZCZEGÓLNIENIE	Kredyty w zł (bez odsetek)			
		01.01.2009	%	31.12.2009	%
I	SEKTOR NIEFINANSOWY	275 529 506,89	98,61	319 787 457,31	97,58
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe		0,00		0,00
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	109 259 591,88	39,10	143 345 899,27	43,74
3	Rolnicy indywidualni	25 575 674,32	9,16	23 215 530,60	7,08
4	Przedsiębiorcy indywidualni	81 576 350,96	29,19	87 898 557,51	26,82
5	Osoby prywatne	58 817 508,75	21,05	64 157 813,87	19,58
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	300 380,98	0,11	1 169 656,06	0,36
II	SEKTOR BUDŻETOWY	3 891 706,00	1,39	7 931 914,00	2,42
1	Instytucje rządowe szczebla centralnego		0,00		0,00
2	Instytucje samorządowe	3 891 706,00	1,39	7 931 914,00	2,42
	RAZEM	279 421 212,89	100,00	327 719 371,31	100,00

Struktura branżowa należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi bez odsetek na dzień 31.12.2009 r.

Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	4 055 954,14
Rybacktwo	18 171,42
Górnictwo	627 516,29
Przetwórstwo przemysłowe	87 866 080,00
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę	9 235 946,61
Budownictwo	34 731 444,39
Handel hurtowy i detaliczny	90 770 098,01
Hotele i restauracje	7 640 526,79
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	15 555 349,11
Pośrednictwo finansowe	47 577,71
Obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej	29 093 921,82
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenie zdrowotne	7 706 914,00
Edukacja	17 777,92
Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	1 870 077,18
Działalność usługowa komunalna, społeczna i indywidualna pozostała	4 991 383,41
Kredyty dla osób prywatnych	69 145 355,64
Kredyty pozostałe	18 393 122,22

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

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

1) Struktura należności Banku.

Należności od sektora finansowego:

Kategoria należności	01.01.2009	%	31.12.2009	%
	zł		zł	
Należności normalne	98 883 042,80	99,52	112 931 623,59	99,71
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	472 388,98	0,48	322 928,63	0,29
Należności ogółem	99 355 431,78		113 254 552,22	
Utworzone rezerwy				
Prowizja wg ESP				
Należności netto	99 355 431,78		113 254 552,22	

Należności od sektora finansowego wg terminów zapadalności:

Wyszczególnienie	01.01.2009	%	31.12.2009	%
	Zł		Zł	
Należności brutto	98 883 042,80	100,00	112 931 623,59	100,00
Bieżące	13 494 137,80	13,65	11 170 900,59	9,89
Terminowe	85 388 905,00	86,35	101 760 723,00	90,11
- do 1 miesiąca	55 513 759,00	56,14	68 248 997,00	60,43
- powyżej 1 do 3 miesięcy	18 833 792,00	19,05	27 034 066,00	23,94
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	11 041 354,00	11,16	6 477 660,00	5,74
- 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	472 388,98		322 928,63	
Rezerwy celowe na należności				
Korekty wartości				
Należności od sektora finansowego netto	99 355 431,78	X	113 254 552,22	X

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

Należności od sektora niefinansowego:

Kategoria należności	01.01.2009 r.		31.12.2009 r.	
	zł	%	zł	%
Należności normalne	247 316 085,74	87,84	283 218 580,01	86,46
Należności pod obserwacją	8 793 249,65	3,12	10 276 765,36	3,14
Należności poniżej standardu	3 962 776,48	1,41	10 318 347,12	3,15
Należności wątpliwe	5 795 961,27	2,06	4 947 802,34	1,51
Należności stracone	9 661 433,75	3,43	11 025 962,48	3,37
Odsetki	6 037 980,36	2,14	7 767 601,26	2,37
Należności ogółem	281 567 487,25	100,00	327 555 058,57	100,00
Utworzone rezerwy	5 586 375,41		5 848 202,16	
Prowizja wg ESP	2 322 467,31		2 774 673,15	
Należności netto	273 658 644,53		318 932 183,26	

Należności od sektora niefinansowego wg terminów zapadalności :

Wyszczególnienie	01.01.2009		31.12.2009	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora niefinansowego brutto	275 529 506,89	100,00	319 787 457,31	100,00
Bieżące	47 911 152,57	17,39	45 661 878,92	14,28
Terminowe	227 618 354,32	82,61	274 125 578,39	85,72
- do 1 miesiąca	10 588 108,82	3,84	3 071 612,20	0,96
- powyżej 1 do 3 miesięcy	16 927 254,74	6,14	27 785 298,33	8,69
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	45 253 811,97	16,42	64 223 868,11	20,08
- powyżej 1 roku do 5 lat	95 922 531,12	34,82	111 822 954,82	34,97
- powyżej 5 lat	50 004 848,66	18,15	54 214 041,36	16,95
- dla których termin zapadalności upłynął	8 921 799,01	3,24	13 007 803,57	4,07
Odsetki	6 037 980,36		7 767 601,26	
Rezerwy celowe na należności	5 586 375,41		5 848 202,16	
Korekty wartości	2 322 467,31		2 774 673,15	
Należności od sektora niefinansowego netto	273 658 644,53		318 932 183,26	

Należności od sektora budżetowego:

Kategoria należności	01.01.2009 r.		31.12.2009 r.	
	zł	%	zł	%
Należności normalne	3 939 374,49	96,92	7 976 682,17	98,19
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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

Odsetki	125 361,85	3,08	147 371,22	1,81
Należności ogółem	4 064 736,34	100,00	8 124 053,39	100,00
Utworzone rezerwy				
Prowizja wg ESP	9 294,61		45 061,96	
Należności netto	4 055 441,73		8 078 991,43	

Należności od sektora budżetowego wg terminów zapadalności:

Wyszczególnienie	01.01.2009	%	31.12.2009	%
	zł		zł	
Należności brutto	3 939 374,49	100,00	7 976 682,17	100,00
Bieżące	47 668,49	1,21	44 768,17	0,56
Terminowe	3 891 706,00	98,79	7 931 914,00	99,44
- do 1 miesiąca	87 054,00	2,21	82 186,00	1,03
- powyżej 1 do 3 miesięcy	404 588,00	10,27	628 247,00	7,88
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 386 672,00	35,20	1 789 114,00	22,43
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 013 392,00	51,11	3 288 339,00	41,22
- powyżej 5 lat		0,00	2 144 028,00	26,88
- dla których termin zapadalności upłynął		0,00		0,00
Odsetki	125 361,85		147 371,22	
Rezerwy celowe na należności				
Korekty wartości	9 294,61		45 061,96	
Należności od sektora budżetowego netto	4 055 441,73	X	8 078 991,43	X

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

Wielkość kredytów od których Bank nie naliczał odsetek na dzień 31.12.2009 roku kształtowała się na poziomie 161 892,44 zł. Na dzień bilansowy kredyty te stanowiły 0,05% portfela kredytowego.

- 3) aktywa finansowe (w zł).

Wyszczególnienie	01.01.2009 r.	31.12.2009 r.
I. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	21 674 680,18	19 982 846,14
1. Gotówka	8 180 542,38	8 811 945,55
2. Środki na rachunku bieżącym	13 494 137,80	11 170 900,59
II. Kredyty i pożyczki udzielone przez Bank i wierzytelności własne, nieprzeznaczone do obrotu (netto)	363 575 380,24	429 094 826,32
1. Kapitał (brutto)	364 857 786,38	429 524 862,48
2. Odsetki	6 635 731,19	8 237 901,11
3. Rezerwy	5 586 375,41	5 848 202,16
4. Prowizja wg ESP	2 331 761,92	2 819 735,11
III. Udziały i akcje	2 735 200,00	3 577 700,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży lub przeznaczone do obrotu wyceniane przez Bank w wysokości zamortyzowanego kosztu, nie występują
- 5) struktura zobowiązań Banku na dzień 31.12.2009 roku (w zł):

Zobowiązania wobec sektora finansowego wg terminów wymagalności:

Wyszczególnienie	01.01.2009 r.		31.12.2009 r.	
	zł	%	zł	%
Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	18 810 380,00	99,70	30 868 977,85	99,98
Depozyty bieżące		0,00	1 705 947,85	5,53
Terminowe	18 810 380,00	99,70	29 163 030,00	94,45
- do 1 miesiąca		0,00		0,00
- powyżej 1 do 3 miesięcy	1 429 870,00	7,58	1 465 000,00	4,74
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 289 610,00	6,84	1 631 183,86	5,28
- powyżej 1 roku do 5 lat	6 877 920,00	36,56	11 215 852,20	36,33
- powyżej 5 lat	9 212 980,00	48,83	14 850 993,94	48,10
Odsetki	56 468,49	0,30	7 012,88	0,02
Razem zobowiązania wobec sektora finansowego	18 866 848,49	x	30 875 990,73	x

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wg terminów wymagalności:

Wyszczególnienie	01.01.2009 r.		31.12.2009 r.	
	zł	%	zł	%
Depozyty bieżące	101 567 805,98	35,30	104 099 195,54	32,39
Depozyty terminowe	182 742 492,08	63,53	215 536 165,00	67,07
- do 1 miesiąca	46 660 846,22	16,22	66 224 201,48	20,61
- powyżej 1 do 3 miesięcy	74 493 782,22	25,90	101 190 224,60	31,49
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	52 333 378,70	18,19	40 472 919,77	12,59
- powyżej 1 roku do 5 lat	6 487 679,44	2,26	4 887 513,66	1,52
- powyżej 5 lat	2 766 805,50	0,96	2 761 305,50	0,86
Odsetki	3 376 551,46	1,17	1 739 822,55	0,54
Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego	287 686 849,52	x	321 375 183,09	x

Zobowiązania wobec sektora budżetowego wg terminów wymagalności:

Wyszczególnienie	01.01.2009 r.		31.12.2009 r.	
	zł	%	zł	%
Depozyty bieżące	57 704 478,14	81,76	58 049 287,16	93,51
Depozyty terminowe	12 834 360,01	18,18	4 021 219,04	6,48
- do 1 miesiąca	11 989 201,68	16,98	4 000 000,00	6,45
- powyżej 1 do 3 miesięcy	7 458,18	0,01	15 014,11	0,02
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	818 487,82	1,16	1 310,58	0,00
- powyżej 1 roku do 5 lat	11 948,42	0,02	-	0,00
- powyżej 5 lat	7 263,91	0,01	4 894,35	0,01
Odsetki	41 784,51	0,06	4 477,10	0,01
Razem zobowiązania wobec sektora budżetowego	70 580 622,66	x	62 074 983,30	x

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

5. Posiadane papiery wartościowe (w zł).

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2009 r.	Aktualizacja wyceny	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2009 r.
Papiery wartościowe notowane na giełdzie					
Papiery wartościowe znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym					
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością nie notowane na giełdzie oraz nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym					
Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością					

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

Wyszczególnienie	01.01.2009 r.	31.12.2009 r.
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych	25 992 920,83	0,00
Bony skarbowe	25 992 920,83	0,00
Bony pieniężne NBP		
Obligacje NBP dopuszczone do publicznego obrotu		
Obligacje NBP nie dopuszczone do obrotu		
Dłużne papiery wartościowe innych emitentów	504 576,45	1 006 853,42
Razem dłużne papiery wartościowe	26 497 497,28	1 006 853,42

6. Posiadane udziały i akcje

Bank posiada udziały w jednostkach zależnych, współzależnych i innych jednostkach.

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 2009	Charakter podmiotu
1.	BS Serwis		390 000,00		390 000,00	100%	100%	390 000,00	-16 140,08	(jednostka zależna)
2.	Poręczenia Kredytowe Ziemi Łódzkiej		200 000,00		200 000,00	40%	40%	500.000,00	-8 483,77	(jednostka współzależna)
3.										(jednostka stowarzyszona)

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

4.	IT Card S.A	Usługi	230 000,00		230 000,00		4 000 000,00	79 123,13	
5.	GBW	Bank	2 210 700,00		2 210 700,00		109 788 800,00	24 826 373,00	
6.	PSS ZORZA	Usługi handlowe	297 000,00		297 000,00			427 000,00	
7.	OSM	Produkcja	250 000,00		250 000,00			1 333 000,00	

7. Zmiany wartości dotacji dla Oddziałów zagranicznych – Bank nie posiada Oddziałów zagranicznych.

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

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2009 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2009
Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	490 859,73	101 190,33*	54 166,00	537 884,06
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne w tym:	490 859,73	101 190,33*	54 166,00	537 884,06
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje-oprogramowanie	436 693,73	101 190,33*	-	537 884,06
c) pozostałe	54 166,00	-	54 166,00	-
Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	331 983,13	106 351,58		438 334,71
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne, w tym:	331 983,13	106 351,58	-	438 334,71
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje-oprogramowanie	331 983,13	106 351,58	-	438 334,71
c) pozostałe				
Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	158 876,60	- 5 161,25	54 166,00	99 549,35
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne, w tym:	158 876,60	- 5 161,25	54 166,00	99 549,35
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje-oprogramowanie	104 710,60	- 5 161,25	-	99 549,35
c) pozostałe	54 166,00	-	54 166,00	-

* - pozycja zawiera kwotę 49 166,00 wynikającą z przyjęcia w 2009r. licencji zakupionych w 2008r.

Na dzień 31.12.2009r. Bank nie posiadał wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

9. Zmiany rzeczowych aktywów trwałych (w zł).

Wyszczególnienie	Grunty własne	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Środki trwałe w budowie	Budynki, lokale i obiekty inżynierki lądowej	Urządzenia techniczne, maszyny	Środki transportu	Inne	Razem
Wartość początkowa	185 655,83	17 627,50	215 042,21	7 194 982,21	3 122 449,70	959 799,20	3 136 056,13	14 831 612,78
Stan na 01.01.2009	185 655,83	17 627,50	215 042,21	7 194 982,21	3 122 449,70	959 799,20	3 136 056,13	14 831 612,78
Aktualizacja								
Zwiększenie	123 029,05		2 887 797,47	1 308 971,18	645 026,55		581 719,05*	5 546 543,30
Zmniejszenie	120 836,52		3 102 839,68		187 811,62	52 500,00	244 714,31	3 708 702,13
Stan na 31.12.2009	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
Umorzenia				1 645 595,35	1 694 640,15	479 002,75	1 398 420,69	5 217 658,94
Stan na 01.01.2009				1 645 595,35	1 694 640,15	479 002,75	1 398 420,69	5 217 658,94
Aktualizacja								
Umorzenia bieżące				517 486,40	347 410,30	163 594,38	461 032,83	1 489 523,91
Zmniejszenie					187 811,62	6 125,00	204 410,09	398 346,71
Stan na 31.12.2009				2 163 081,75	1 854 238,83	636 472,13	1 655 043,43	6 308 836,14
Wartość księgowa netto	187 848,36	17 627,50	0,00	6 340 871,64	1 725 425,80	270 827,07	1 818 017,44	10 360 617,81

* - pozycja zawiera kwotę 8 477,78 wynikającą z przyjęcia w 2009r. środków trwałych zakupionych w 2008r.

Na dzień 31.12.2009r. Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu
Paweł Brzozczyński

10. Bank nie posiadał w 2009 roku aktywów do zbycia.

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

- czynne rozliczenia międzyokresowe:

Treść	Stan na	
	2009-01-01	2009-12-31
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE OGÓŁEM:	1 478 996,10	1 251 747,04
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 354 616,00	1 100 086,00
- Pozostałe koszty rozliczane w czasie:	124 380,10	151 661,04
prenumerata	7 153,67	9 862,55
ubezpieczenie majątku	15 181,67	11 053,55
opłata za loterię	1 833,30	0,00
prowizja od kredytu	36 727,91	70 865,60
prowizja od pożyczek podporządkowanych	30 184,67	30 007,19
reklama	4 333,26	1 440,74
studia podyplomowe	10 151,44	14 483,34
programy	4 723,46	8 053,75
Inne	14 090,72	5 894,32
INNE AKTYWA OGÓŁEM:	458 076,28	1 472 140,30
- Przychody do otrzymania	458 076,28	1 472 140,30

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

- bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów:

Treść	Stan na	
	01.01.2009 r.	31.12.2009 r.
REZERWY OGÓŁEM:	1 371 991,16	1 243 309,69
- Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	265 616,00	188 848,00
- Rezerwy na odpisy emerytalne	0,00	1 300,00
- Rezerwy na premie, nagrody i itp.	602 401,71	553 161,69
- Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	3 973,45	0,00
- Rezerwa na ryzyko ogólne	500 000,00	500 000,00
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW OGÓŁEM:	13 176,00	13 176,00
- Rezerwa na badanie bilansu	13 176,00	13 176,00

- przychody przyszłych okresów i zastrzeżone:

Treść	Stan na	
	01.01.2009 r.	31.12.2009 r.
Przychody pobierane z góry	714 682,52	888 097,79
- odsetki pobrane z góry	35 409,80	136 359,46
- prowizje pobierane od kredytów	442 166,06	512 262,47
- prowizje od gwarancji	198 405,04	209 200,64
- kaucje	38 701,62	30 275,22
Przychody zastrzeżone	5 811 890,54	7 630 589,11

12. Kapitał podstawowy (Fundusz udziałowy).

Wyszczególnienie	01.01.2009 r.	31.12.2009 r.
Fundusz udziałowy	8 970 600,00	9 010 200,00
Należne wpłaty na fundusz udziałowy (wielkość ujemna)	31 922,82	14 034,64
Ilość udziałów tworzących fundusz	14 951,00	15 017,00
Wartość nominalna udziału	600,00	600,00

13. 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 GBW

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

15. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy – *nie wystąpiły*

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

16. Zobowiązania podporządkowane :

- 1) 3.000.000,- Gospodarczy Bank Wielkopolski, termin zapadalności 2013r. zgoda KNB z dnia 21-12-2007r.
- 2) 2.800.000,- Gospodarczy Bank Wielkopolski, termin zapadalności 2012r. zgoda KNB z dnia 09-06-2006r.
- 3) 2 200 000,- Bank Polskiej Spółdzielczości, termin zapadalności 2018r. zgoda KNF z dnia 13.11.2008r.
- 4) 2 500 000,- Gospodarczy Bank Wielkopolski, termin zapadalności 2017r. zgoda KNB z dnia 14-09-2009r.

17. Stan i zmiany rezerw celowych (w zł):

Kategorie należności	stan na 01.01.2009 r.	zwiększenia	wykorzystanie	rozwiązanie	stan na 31-12-2009r	wymagany poziom
Należności normalne	224 793,93	39 529,67		12 026,73	252 296,87	377 296,87
sektor niefinansowy	224 793,93	39 529,67		12 026,73	252 296,87	377 296,87
Należności pod obserwacją	0,00	124 003,40		124 003,40	0,00	0,00
sektor finansowy				0,00		
sektor niefinansowy	0,00	124 003,40		124 003,40	0,00	0,00
sektor budżetowy						
Należności poniżej standardu	177 813,26	1 351 732,28		1 357 509,45	172 036,09	2 063 669,42
sektor finansowy						
sektor niefinansowy	177 813,26	1 351 732,28		1 357 509,45	172 036,09	2 063 669,42
sektor budżetowy						
Należności wątpliwe	996 383,78	1 181 446,30		2 035 691,16	142 138,92	2 473 901,17
sektor finansowy						
sektor niefinansowy	996 383,78	1 181 446,30		2 035 691,16	142 138,92	2 473 901,17
sektor budżetowy						
Należności stracone	4 187 384,44	2 177 569,98		693 158,92	5 281 730,28	11 025 962,48
sektor finansowy						
sektor niefinansowy	4 187 384,44	2 177 569,98	379 899,92	693 158,92	5 281 730,28	11 025 962,48
sektor budżetowy						
RAZEM	5 586 375,41	4 874 281,63	379 899,92	4 222 389,66	5 848 202,16	15 940 829,94

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

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 późn. zmianami/ pomniejszając podstawę naliczenia o 25% rezerwy na ryzyko ogólne oraz zabezpieczenia.

Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe w kwocie 4 874 281,63 zł. zawierają kwotę 10 165,30 zł. która dotyczy rezerw od dłużników różnych.

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

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2009 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2009 r.
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	265 616,00	0,00	76 768,00	188 848,00
Na zobowiązania pozabilansowe	3 973,45	860 559,89	864 533,34	0,00
Na ryzyko ogólne	500 000,00			500 000,00
Na odprawy emerytalne	0,00	1 300,00	0,00	1 300,00
Na nagrody jubileuszowe				
Rezerwa na badanie bilansu	13 176,00	13 176,00	13 176,00	13 176,00
Na koszty premii, nagród, umów zleceń	602 401,71	2 206 530,41	2 255 770,43	553 161,69
Pozostałe	0,00	80 001,00	80 001,00	0,00
Razem	1 385 167,16	3 161 567,30	3 290 248,77	1 256 485,69

19. Odpisy aktualizujące wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) według rodzajów aktywów (w zł), nie wystąpiły.

20. Zobowiązania warunkowe i zabezpieczenia.

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

Wyszczególnienie	Stan w zł	
	01.01.2009 r.	31.12.2009 r.
Udzielone gwarancje	5 629 793,72	7 056 471,91
Inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym		
Ogółem	5 629 793,72	7 056 471,91

Kwoty największych gwarancji:

- 600 000,00 zł.
- 398 418,53 zł.
- 360 000,00 zł.
- 300 000,00 zł
- 291 000,00 zł

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

- 2) Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom nie występują
- 3) Zawarte kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – *nie dotyczy*.
- 4) Zaproponowana wypłata dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także jakiegokolwiek nie ujęte skumulowane dywidendy z akcji uprzywilejowanych - *nie dotyczy*.
- 5) Aktywa Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej:

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Lokaty terminowe złożone w GBW S.A. w Poznaniu	5 140 000,00
Kredyty udzielone przez Bank	29 415 323,41
Środki na rachunku bieżącym w GBW S.A.	9 276 000,00

- 6) Nie ujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu – nie wystąpiły
 - 7) Udzielone zobowiązania finansowe – pozabilansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne – 46 946 605,27 zł.
 - 8) Instrumenty bazowe, będące przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie wystąpiły
21. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.
- 3) Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych – *nie występują*.

23. Informacje z 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. 8 i pkt.9 niniejszej informacji dodatkowej.

W odniesieniu do wszystkich środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych stosowano metodę amortyzacji liniowej.
- 3) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej w kwocie odniesiono na fundusz z aktualizacji wyceny – *nie dotyczy*

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

- 4) Przychody i koszty zrealizowane na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane): – 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 występują w badanym okresie
- 7) Dokonane odpisy w koszty należności nieściągalnych (w zł).

Tytuł odpisu	Sposób dokonywania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
kredyty	387 414,60		
Prowizje			6 401,21

Wyszczególnienie strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek oraz prowizji

- 387 414,60 – wartość kapitału kredytu
- 6 401,21 – wartość spisanych prowizji

- 8) Przychody z tytułu dywidend.

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy w zł
1.	GBW	196 320,06
2.	PSS ZORZA	27 450,00
3.	BS SERWIS	1 032,02
	Razem	224 802,08

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

Nakłady na	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
Wartości niematerialne i prawne	101 190,33	-
Środki trwałe w budowie	2 887 797,47	725 000,00
Razem	2 988 987,80	725 000,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

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

Zarząd proponuje Zebraniu Przedstawicieli przeznaczenie zysku netto za 2009 rok w kwocie 2 960 790,83 na:

- fundusz zasobowy kwota - 2 370 790,83 zł
- wypłatę dywidend kwota - 590 000,00 zł

- 11) W 2009 roku nie zaniechano żadnej działalności, nie przewiduje się też tego w następnym roku obrotowym.

- 12) Od 2009 r. przychody z operacji papierami wartościowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności są prezentowane w pozycji I. Rachunku zysków i strat tj. przychody z tytułu odsetek.

24. 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	39 828 679,76
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:	5 327 664,51
1.	Odsetki naliczone niezapadłe	1 751 312,53
2.	Odpisy na rezerwy celowe	2 991 991,30
wg rachunku zysków i strat		5 190 911,14
na kredyty kup		2 198 919,84
razem		2 991 991,30
3.	Odpisy na PFRON	164 474,00
4.	Odpisy amortyzacji od samochodów (powyżej 20 tys. EURO) itp.	24 745,80
5.	koszty podróży służbowych członków organów samorządowych	3 847,25
6.	składki do organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa	2 870,30
7.	Darowizny	36 200,00
8.	pozostałe koszty n.k.u.p. (wymienić tytułu)	352 223,33
	a. wynagrodzenia i zus od wynagrodzeń	257 020,38
	b. odpis na koszty badania bilansu	13 176,00
	c. odpisy na odprawy emerytalne	1 300,00
	d. koszty reprezentacji	34 154,08
	e. koszty organizacji WZP	6 400,00
	f. kary i grzywny	80,48
	g. różnice kursowe z tyt. Wyceny	10 624,48
	h. Polisy Zarządu	17 174,47
	i. Pozostałe	12 293,44

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

Koszty poniesione w 2008 roku		
nie zaliczone do k.u.p w 2009 roku		4 092 414,15
naliczone odsetki		3 474 804,46
wynagrodzenia		602 401,71
koszty naliczone		15 207,98
III		4 092 414,15
I-II+III	Razem koszty uzyskania przychodów	38 593 429,40
IV	Przychody ogółem	43 393 580,59
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:	7 921 154,04
	1. odsetki niezapadłe	992 193,70
	2. przychody przyszłych okresów	3 037 141,13
	3. dywidenda	224 802,08
	4. dotacje	8 426,40
	5. Pozostałe	2 125,76
	6. rozwiązanie rezerw na należności	
	wg rachunku zysków i strat	4 542 992,62
	Na kredyty kup	886 527,65
	RAZEM	3 656 464,97
VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:	5 157 572,21
	1. przychody otrzymane w 2009 roku nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2008 roku	1 388 977,37
	2. odsetki i prowizje pobrane z góry	3 756 493,99
	3. pozostałe	12 100,85
IV-V+VI	Razem przychody do opodatkowania	40 629 998,76
A	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)	2 036 569,36
B	Odliczenia od dochodu w tym:	17 800,00
	1. straty z lat ubiegłych z tego:	
	- z roku	
	- z roku	
	- z roku	
	RAZEM	
	2. darowizny (art. 18 do 10 %)	17 800,00
	4. inne odliczenia	
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	2 018 769,36
D	Podatek 19 %	383 566
E	Podatek naliczony przez podmiot	383 566
F	Różnica	-

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

- 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)	113 254 552,22	112 931 623,59	61 356,44	
Należności od sektora niefinansowego w syt. Normalnej i pod obserwacją (odsetki)	318 932 183,26	321 190 072,84	98 188,88	527 187,90
Należności od sektora budżetowego (odsetki)	8 078 991,43	7 976 682,17	28 000,53	8 561,77
Dłużne papiery wartościowe	1 006 853,42	1 000 000,00	1 302,15	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	567 637,69	0,00		2 503,44
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)	30 875 990,73	30 868 977,85		1 332,45
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (odsetki/wycena/wynik)	321 375 183,09	319 624 736,06		332 584,94
Zobowiązania wobec sektora budżetowego (odsetki)	62 074 983,30	62 070 506,20		850,65
pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone (odsetki i prowizje rozliczane w czasie)	9 086 324,59	7 891 245,33		227 065,06
RAZEM	865 252 699,73	863 553 844,04	188 848,00	1 100 086,20
ZAOKRĄGLENIA DO PEŁNYCH ZŁ	865 252 700	863 553 844	188 848	1 100 086

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

- 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	265 616,00	188 848,00	- 76 768,00			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w zł	1 354 616,00	1 100 086,00	- 254 530,00			

- 4) podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za dany rok obrotowy 604 110,00 z podziałem na:

- część bieżącą - 426 348,00
- część odroczoną - 177 762,00

25. Zagregowane dane, obejmują:

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

Wyszczególnienie	Stan na 31 grudnia 2009r.				
	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%	2 561 418,85	11364,28	145 027,02	2 405 027,55
Członkowie Zarządu	6,20%-19,90%	713710,51	0,00	13 313,83	700 396,68
Członkowie Rady Nadzorczej i Komisji	1,20%-19,90%	721 582,29	0,00	25895,17	456 253,80

- 2) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu i organów nadzorczych Banku wynosiły ogółem 883.323,81 zł

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia w 2009 roku	
	Obciążające koszty w zł	Wypłacone z zysku w zł
Członkowie Zarządu	769.435,81	
Członkowie Rady Nadzorczej	113.888,00	
Członkowie Komisji		

- 3) Przeciętne zatrudnienie w 2009 roku wynosiło 212,11 etatów.
4) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Rezerwa na świadczenia emerytalne	1 300,00
Rezerwa na świadczenia z tytułu premii i nagród	553 161,69
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	

Regulamin wynagradzania zatwierdzony przez Zarząd Banku w dniu 29.09.2009 obowiązujący w Banku nie przewiduje nagród jubileuszowych.

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

1) ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe:

Zasady zarządzania ryzykiem walutowym wprowadzone Uchwałą Zarządu Banku nr 03/05/2009 z dnia 11.05.2009 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 przeprowadzonymi 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 zatwierdzone uchwałą Zarządu Banku nr 05/05/2009 z dnia 11.05.2009 roku określają warunki i metodę utrzymania niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. 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, co minimalizuje ryzyko

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kozłowski

Za zgodność
z oryginałem

niedopasowania terminów przeszacowania i kształtuje ryzyko 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 Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego z dnia 11 maja 2009 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. „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w ESBANKU Banku Spółdzielczym” zostały przyjęte do stosowania poprzez uchwałę Zarządu Banku nr 04/05/2009 z dnia 11/05/2009 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.

Za zgodność
z oryginałem
Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kąkolowski

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.

Zasady zarządzania tym ryzykiem zostały opracowane zgodnie z zaleceniami „Rekomendacji M” i ujęte w „Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w ESBANKU Banku Spółdzielczym” wprowadzone Uchwałą Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego Nr 07/05/2009 z 11.05.2009 r., zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą ESBANKU Banku Spółdzielczego Nr 09/III/2009 z 15.05.2009 r.

W Banku obowiązują także m.in.:

- Regulamin bezpieczeństwa fizycznego,
- 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,
- Ramowe zasady przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz przeciwdziałania 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.

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kulewski

z oryginałem
zgodność
Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kulewski

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

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

1) obciążenie ryzykiem stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej w Banku kształtuje się na poziomie średnim. Szacowana zmiana dochodu odsetkowego w przypadku spadku stóp procentowych o 2 p.p. w ciągu 12 miesięcy wynosiłaby 2 828,63 tys.zł, co w sposób znaczny może wpłynąć na sytuację ekonomiczną Banku. Bank posiada 26 % aktywów oraz 47 % pasywów oprocentowanych według stałej stopy procentowej. Pozostała część aktywów i pasywów oprocentowanych posiada zmienną stopę procentową, dzięki czemu mogą one natychmiast lub z niewielkim opóźnieniem reagować na zmiany stóp rynkowych.

Zestawienie niedopasowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej (w tys.zł)

Analiza luki na dzień 31.12.2009r. Idane w tys. zł		Okres przeszacowania							% udział
Rodzaj aktywów / pasywów	Ogółem	1 dzień	24g-1 m-c	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	pow. 3 lat	
Stala stopa procentowa	107 309,00	352,00	68 555,00	28 117,00	2 142,00	6 101,00	1 731,00	311,00	26%
Lokaty bankowe	100 393,00		68 249,00	27 034,00	80,00	5 030,00			94%
BFG	1 368,00				1 368,00				1%
Bony skarbowe, bpw	4 418,00		244,00	484,00	652,00	996,00	1 731,00	311,00	4%
kredyty ratalne	1 130,00	352,00	62,00	599,00	42,00	75,00			1%
Zmienna stopa procentowa	306 977,00	245 015,00	60 962,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	74%
nostro	1 006,00	1 006,00							0%
rezerwa	9 276,00	9 276,00							3%
Rachunki bieżące	1 000,00				1 000,00				0%
Kredyty i pożyczki	46 262,00	39 387,00	6 875,00						15%
Zdolność aktywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej	249 433,00	195 346,00	54 087,00						81%
Stala stopa procentowa	414 286,00	245 367,00	129 517,00	28 117,00	3 142,00	6 101,00	1 731,00	311,00	100%
Depozyty o stałym oprocentowaniu	199 831,00	11 402,00	55 075,00	90 755,00	38 221,00	2 644,00	1 549,00	185,00	47%
Zmienna stopa procentowa	199 831,00	11 402,00	55 075,00	90 755,00	38 221,00	2 644,00	1 549,00	185,00	100%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	221 195,00	94 845,00	123 850,00	0,00	2 500,00	0,00	0,00	0,00	53%
Pożyczki podporządkowane	26 862,00	26 862,00							12%
Depozyty o zmiennym oprocentowaniu	13 000,00	10 500,00			2 500,00				6%
Rachunki bieżące	20 964,00	886,00	20 078,00						9%
Wymagalność pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej	160 369,00	56 597,00	103 772,00						73%
LUKA	421 026,00	106 247,00	178 925,00	90 755,00	40 721,00	2 644,00	1 549,00	185,00	100%
LUKA SKUMULOWANA	-6 740	139 120	-49 408	-62 638	-37 579	3 457	182	126	-
Zmiany wyniku odsetkowego do końca roku z tytułu spadku o 2 pp		139 120	89 712	27 074	-10 505	-7 048	-6 866	-6 740	-

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

Zmiana wyniku odsetkowego do końca roku z tytułu wzrostu o 2 pp	-2 828,63	-3 530,64	-709,64	971,89	460,88	-21,12	-	-	-
---	-----------	-----------	---------	--------	--------	--------	---	---	---

- 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 2009 roku należności kredytowe wynosiły 327 719 371,31 zł. Wartość portfela wzrosła w stosunku do ubiegłego roku o 48 298 158,42 zł to jest o 17,29%.

Znaczny wzrost salda kredytów w roku 2009 wynika z prowadzonej przez Zarząd Banku polityki kredytowej oraz zwiększenia ilości aktywów płynnych w sumie bilansowej Banku.

Struktura portfela z uwzględnieniem kategorii ryzyka (w zł)

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

Wyszczególnienie	01.01.2009 r.		31.12.2009 r.		zmiana	
	wartość	Struktura %	wartość	Struktura %	dynamika zł	dynamika %
Kredyty ogółem:	279 421 212,89	100,00	327 719 371,31	100,00	48 298 158,42	117,29
a) normalne	251 207 791,74	89,90	291 150 494,01	88,84	39 942 702,27	115,90
b) pod obserwacją	8 793 249,65	3,15	10 276 765,36	3,14	1 483 515,71	116,87
c) kredyty zagrożone:	19 420 171,50	6,95	26 292 111,94	8,02	6 871 940,44	135,39
poniżej standardu	3 962 776,48	1,42	10 318 347,12	3,15	6 355 570,64	260,38
wątpliwe	5 795 961,27	2,07	4 947 802,34	1,51	-848 158,93	85,37
stracone	9 661 433,75	3,46	11 025 962,48	3,36	1 364 528,73	114,12

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 31.12.2009 rok wynosi 8,02%.

30. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie – nie występują.
31. Bank nie prowadził działalności powierniczej.
32. Bank nie prowadzi sekurytyzacji aktywów.
33. Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych.

Rachunek przepływu środków pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią i struktura przedstawia się następująco:

- Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-	- 34 805 845,00
- Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	23 578 009,70
- Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-	9 536 001,26
- Przepływy pieniężne netto	-	- 1 691 834,04

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

Ewa Ślęzak

Ewa Ślęzak
Główny Księgowy

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

ZARZĄD Wiceprezes Zarządu

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

ESBANK
Bank Spółdzielczy

.....
(pieczęć firmowa)

Radomsko, 2010.03.18

.....
(miejsce i data sporządzenia)

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu
Paweł Braszczyński

PREZES
Jacek Zacharewicz

Biegły rewident
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ BIEGŁEGO REWIDENTA

z badania sprawozdania finansowego
za 2009 rok

**ESBANKU
Banku Spółdzielczego**

*Za zgodność
z oryginałem*

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotłowski

Wiceprezes Zarządu
Paweł Braszczynski

**AUDYTOR
CALISIA
SPÓŁKA Z O.O.**

ul. Asnyka 7-9
62-800 Kalisz

KALISZ, MARZEC 2010 ROK

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą 97-500 Radomsko, ul. Pułaskiego 11, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31.12.2009r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 466 846 280,38 zł
- 3) współczynnik wypłacalności 9,73%
- 4) pozycje pozabilansowe wykazujące na dzień 31.12.2009r. sumę 373 803 214,17 zł
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2009r do 31.12.2009r. wykazujący zysk netto w wysokości 2 960 790,83 zł
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01.01.2009r. do 31.12.2009r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 2 144 638,04 zł
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2009r. do 31.12.2009r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę (1 691 834,04) zł
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2009r. Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.),
- 2) wiedzy i doświadczenia wynikającego z norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w okresie ich obowiązywania.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wrywkowy - dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby

i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2009r., jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2009r. do 31.12.2009r.,
- b) sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z określonymi w powołanej wyżej ustawie zasadami (polityką) rachunkowości oraz przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. nr 235, poz. 1589) i rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. nr 161, poz. 1002), na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie**

Biegły rewident
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291



Kalisz, dn. 18.03.2010r.

Za zgodność
Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kołkowski

**W imieniu podmiotu
uprawnionego do badania
sprawozdań finansowych**

AUDYTOR-CALISIA Sp. z o.o.

62-800 Kalisz, ul. Asnyka 7-9

NIP 781-00-62-367

nr podmiotu 373

Urszula Wętrzyk

PREZES ZARZĄDU

BIEGŁY RÉWIDENT

nr 7655

Wiceprezes Zarządu
Paweł Braszczynski

Raport
uzupełniający opinię biegłego rewidenta
z badania sprawozdania finansowego
ESBANKU Banku Spółdzielczego
z siedzibą 97-500 Radomsko, ul. Pułaskiego 11
za rok obrotowy od 01.01.2009 do 31.12.2009

Za zgodność
z oryginałem

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu
Paweł Draszczyński



ul. Asnyka 7-9
62-800 Kalisz

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 373
ul. Asnyka 7-9, 62-800 Kalisz, tel/fax 062 753 69 21
e-mail: audytor@list.pl

A. Część ogólna

1. Bank działa na podstawie statutu sporządzonego w dniu 12.04.1983r., oraz zmian, ostatnia zmiana wprowadzona w dniu 04.04.2009r. Rep. A nr 2349/2009.

W dniu 27.04.2009 nastąpiła zmiana nazwy firmy Banku z dotychczasowej Bank Spółdzielczy w Radomsku na obecną ESBANK Bank Spółdzielczy, decyzja z dnia 26 marca 2009 roku Komisji Nadzoru Finansowego, która zezwala na dokonanie w § 1 Statutu Banku Spółdzielczego w Radomsku zmiany polegającej na nadaniu brzmienia: Bank działa pod firmą: ESBANK Bank Spółdzielczy.

Czasokres działalności banku nie jest ustalony.

2. Ponadto bank posiada następujące dokumenty legalizujące jego działalność:

- a) aktualny wpis do rejestru przedsiębiorców w KRS pod numerem 0000145114 z dnia 27.04.2009r. w Krajowym Rejestrze Sądowym Sądu Rejonowego dla Łodzi-Śródmieścia, XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego.
- b) numer identyfikacji podatkowej NIP 772-11-89-273 nadany w dniu 05.08.1996r. przez Urząd Skarbowy w Radomsku,
- c) numer identyfikacyjny Regon 000502960, aktualne zaświadczenie wydane dnia 29.05.2009r., przez Urząd Statystyczny w Łodzi.

3. Bank posiada następujące jednostki organizacyjne:

- 1) Centrala Banku – Radomsko, ul. Pułaskiego nr 11

- 2) Oddziały:

- Nr I Radomsko, ul. Pułaskiego 11;
- Nr III Częstochowa, ul. Wyzwolenia nr 7;
- Nr IV Piotrków Trybunalski, ul. Adama Próchnika nr 36;
- Nr V Łódź, ul. Piotrkowska nr 193;
- Nr VI Wieluń, ul. Wojska Polskiego 2

- 3) Filie:

- Radomsko, ul. Reymonta nr 6;
- Radomsko, ul. Leszka Czarnego nr 23;
- Radomsko, ul. Brzeźnicka 38;
- Radomsko, ul. Piastowska 10;
- Radomsko, ul. Krasickiego 5;
- Radomsko, ul. Fabianiego 7;
- Gomunice, ul. Krasieńskiego 37;
- Gorzkowice, ul. Rynek 27;
- Kodrąb, ul. 22 Lipca nr 7;

Za zgodność
z oryginałem

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu
Paweł Braszczynski

- Ładzice, ul. Wyzwolenia nr 36;
- Lgota Wielka, ul. Radomszczańska 109;
- Kamieńsk, ul. Słowackiego nr 12;
- Wielgomłyny, ul. Rynek 5;
- Częstochowa, Al. NMP nr 43;
- Częstochowa, ul. Brzozowa nr 2/8;
- Kłobuck, ul. Rynek Jana Pawła II 17;
- Piotrków Trybunalski, ul. Słowackiego 155/157;
- Tuszyn, Pl. Reymonta 3;
- Rząśnia, ul. Kościuszki 45;
- Praszka, ul. Plac Grunwaldzki 14;
- Pajęczno, ul. Wiśniowa 3;

4) Punkty kasowe

- Radomsko, ul. Joselewicza 6;
- Radomsko, ul. Tysiąclecia 5.

Za zgodność
z oryginałem

4. Przedmiotem działalności banku, wynikającym ze statutu i wpisu do rejestru przedsiębiorców jest:

- 65 12 A pozostała działalność bankowa;
- 65 12 B pozostałe pośrednictwo pieniężne, gdzie indziej nie sklasyfikowane;
- 65 23 Z pozostałe pośrednictwo finansowe, gdzie indziej nie sklasyfikowane;
- 67 13 Z działalność pomocnicza finansowa, gdzie indziej nie sklasyfikowana;
- 70 12 Z kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek;
- 91 33 Z działalność pozostałych organizacji członkowskich, gdzie indziej nie sklasyfikowana.

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu
Paweł Braszczyński

5. Organy banku przedstawiają się następująco:

- a) trzyosobowy Zarząd prowadzący sprawy banku na podstawie bezterminowych umów o pracę, Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza:
- powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo Bankowe, z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje RN,
 - powołanie pozostałych Członków Zarządu następuje na wniosek Prezesa Zarządu.

Zarząd Banku na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego za 2009r.:

Prezes Zarządu - Zacharewicz Jacek Paweł od dnia 01.05.1996 roku;
Wiceprezes Zarządu - Kotlewski Tomasz Zdzisław od dnia 01.05.1999 roku;
Wiceprezes Zarządu - Braszczyński Paweł od dnia 01.01.2004 roku.

W badanym roku obrotowym oraz do dnia zakończenia badania nie wystąpiły zmiany w składzie Zarządu.

- b) ośmioosobowa Rada Nadzorcza o czteroletniej kalendarzowo określonej kadencji określonej w statucie banku, pracowała w 2009 roku w składzie:

Przewodniczący RN	Barda Błażej Antoni	od dnia	15.03.2006 roku
Z-ca Przewodniczącego RN	Kwiecień Krzysztof Andrzej	od dnia	15.03.2006 roku
Sekretarz RN	Kołodziejczyk Jolanta	od dnia	15.03.2006 roku
Członek RN	Kowalski Daniel Władysław Mielczarek Arkadiusz Adam Mokrzyńska Janina Józefa Gryber Grzegorz Sokoliński Wojciech Robert	od dnia	15.03.2006 roku

6. Głównym księgowym banku jest Ewa Iwona Ślęzak od dnia 15.09.2003r.

7. Kapitały własne kształtują się następująco:

Kapitał podstawowy Banku na dzień 31.12.2009 roku wynosił 9 010 200,00 zł i dzielił się na 15 017 równych i niepodzielnych udziałów, każdy o wartości nominalnej 600,00 zł.

Kapitał opłacony wynosi 8 996 165,36 zł

Członkami ESBANKU Banku Spółdzielczego są:

- osoby fizyczne mające pełną zdolność do czynności prawnych i mające miejsce zamieszkania, zatrudnienia na terenie działania Banku,
- osoby prawna mające siedzibę na terenie działania Banku.

8. Dla realizacji celów wymienionych w punkcie 4 bank zatrudniał średnio w badanym roku obrotowym 212,11 osób, a w roku poprzednim 193,85 osób (po przeliczeniu na pełne etaty).

9. Uchwałą nr 05/II/2008 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego z dnia 16.04.2008r. do obowiązkowego w świetle art. 64 ustawy o rachunkowości badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy – zgodnie z art. 66 ustęp 4 uor - wybrany został podmiot audytorski „Audytor-Calisia” Sp. z o.o., ul. A. Asnyka 7-9, 62-800 Kalisz wpisany pod numerem 373 na listę podmiotów uprawnionych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

10. Niniejsze badanie, zgodnie z umową z dnia 29 kwietnia 2008 roku zawartą w wykonaniu uchwały z punktu 9 przeprowadzono w siedzibie Banku w dniach od 26.10.2009 roku do 29.10.2009 roku oraz w dniach od 15.03.2010 roku do 18.03.2010 roku, w następującym składzie:

Regina Pawłowska – biegły rewident

Krzysztof Rolnik – asystent biegłego rewidenta

Liliana Maksajdowska – asystent biegłego rewidenta

Joanna Ziętek – asystent biegłego rewidenta

11. Zarówno podmiot audytorski, jak i przeprowadzający badanie w jego imieniu kluczowy biegły rewident Regina Pawłowska (nr rej. 8291) oraz asystenci biegłego rewidenta, biorący udział w badaniu oświadczają, że pozostają niezależni od badanego Banku, w rozumieniu art. 56 ust. 3 ustawy z dnia 07 maja 2009r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym.

12. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w oparciu:

- przepisy ustawy z 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2009r. nr 152, poz. 1223 z późniejszymi zmianami),
- przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2008r. nr 161, poz. 1002),
- przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2008r. nr 235, poz. 1589)

13. Wysokość wskaźników istotności przyjętych przez biegłego rewidenta.

Przy badaniu sprawozdania finansowego za 2009 rok ESBANKU Banku Spółdzielczego następujące wielkości wskaźników istotności ogólnej:

- 2% sumy bilansowej tj. 9 336,93 tys. zł - dla aktywów i pasywów bilansu oraz pozabilansowych zobowiązań warunkowych;
- 5% zysku brutto tj. 178,25 tys. zł. – dla przychodów, kosztów oraz podatku dochodowego i zysku Banku.

14. Sprawozdanie finansowe za rok poprzedzający było zbadane przez podmiot audytorski „Audytor-Calisia” Sp. z o.o., ul. Asnyka 7-9, 62-800 Kalisz i otrzymało opinię bez zastrzeżeń. Sprawozdanie to zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Radomsku w dniu 04.04.2009 roku Uchwałą nr 6.

Rozliczenie wyniku finansowego z lat ubiegłych

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Nie podzielony wynik z lat ubiegłych	0,00
Wynik za okres 01.01.2008r. – 31.12.2008r.	5 304 496,92
Podział wyniku - Uchwała ZP nr 10 z 04.04.2009r.	
- zwiększenie funduszu zasobowego Banku	4 430 000,00
- na wypłatę dla członków Banku posiadających udziały w 2008 roku	842 173,52
- na fundusz społeczno-kulturalny i nagród	32 323,40
Wynik nie podzielony na dzień 31.12.2009r.	0,00

- rozksięgowanie wyniku finansowego z lat ubiegłych w księgach rachunkowych 2009 roku zgodnie jest z przedstawionym podziałem.

15. Zatwierdzone sprawozdanie finansowe za rok poprzedzający badany zostało:

- a) stosownie do art. 69 ustawy o rachunkowości złożone wraz z innymi dokumentami w Sądzie Rejonowym dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 22.09.2009r.
- b) zgodnie z art. 70 ustawy o rachunkowości przesłane do ogłoszenia w Monitorze Spółdzielczym B w dniu 07.04.2009r., zostało ogłoszone w Monitorze Spółdzielczym B nr 16 z dnia 09.07.2009r.
- c) wykonując obowiązek z art. 27 ustawy z 15.02.1992r. złożono w Łódzkim Urzędzie Skarbowym w Łodzi w dniu 07.04.2009r.

16. Przedłożone do badania sprawozdanie finansowe za bieżący rok obrotowy, zgodnie z art. 45 ustawy o rachunkowości, składa się z:

- | | |
|---|-------------------|
| a) wprowadzenia do sprawozdania finansowego, | |
| b) bilansu na 31.12.2009r., z sumą aktywów i pasywów | 466 846 280,38 zł |
| c) współczynnika wypłacalności | 9,73% |
| d) pozycji pozabilansowych wykazujących na dzień 31.12.2009r. sumę | 373 803 214,17 zł |
| e) rachunku zysków i strat wykazującego za rok obrotowy wynik finansowy | 2 960 790,83 zł |
| f) zestawienia zmian w kapitale własnym za rok obrotowy – wzrost | 2 144 638,04 zł |
| g) rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy – zmniejszenie | (1 691 834,04) zł |
| h) dodatkowych informacji i objaśnień, | |
- oraz dołączonego sprawozdania Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym.

17. Przestrzeganie zasad ostrożności

W toku badania sprawozdania finansowego badający stwierdzili, że w badanym okresie Bank przestrzegał w istotnych aspektach zasad ostrożności określonych w przepisach prawa bankowego oraz w uchwałach Komisji Nadzoru Bankowego, a w szczególności:

- norm koncentracji określonych w art.71 i 79 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2002 roku nr 72 poz. 665 z późniejszymi zmianami);
- zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku (Dz. U. z 2008 roku nr 235, poz.1589);
- wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyk w 2009 roku wyznaczonych zgodnie z Uchwałą nr 380/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyk (...).

18. Zgodnie z art. 67 ustawy o rachunkowości bank udostępnił biegłemu prowadzone księgi rachunkowe i dokumenty stanowiące podstawę ich sporządzenia oraz udzielił informacji niezbędnych do wydania opinii biegłego rewidenta o badanym sprawozdaniu finansowym.

19. Ponadto Zarząd Banku, stosownie do art. 67 ustawy o rachunkowości, złożył w dacie zakończenia badania - pisemne oświadczenie dotyczące m.in.:

- a) kompletności, prawidłowości i rzetelności sprawozdania finansowego przedłożonego do badania oraz uzupełniającego sprawozdania z działalności,
- b) ujawnieniu w informacji dodatkowej wszelkich zobowiązań korespondujących z dniem bilansowym,
- c) niezastąpieniu innych zdarzeń gospodarczych, wpływających istotnie na wielkość danych liczbowych wynikających ze sprawozdania finansowego.

20. Niniejszy raport został opracowany przez biegłego rewidenta na podstawie rewizyjnej dokumentacji roboczej, wymaganej przez art. 65 ust. 6 ustawy o rachunkowości, z uwzględnieniem:

- a) stosownych prób badawczych w zakresie wiarygodności i zgodności, w tym pozycji dominujących kwotowo,
- b) poziomu istotności ustalonego dla sprawozdania finansowego,
- c) zawodowego osądu przez biegłego zgodności zdarzeń gospodarczych z operacjami księgowymi,
- d) w zakresie rozliczeń podatkowych raport obejmuje badanie stanu rozrachunków z tych tytułów i ich zgodność z danymi deklarowanymi przez badany Bank.

Za zgodność
z oryginałem

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu
Paweł Braszczynski

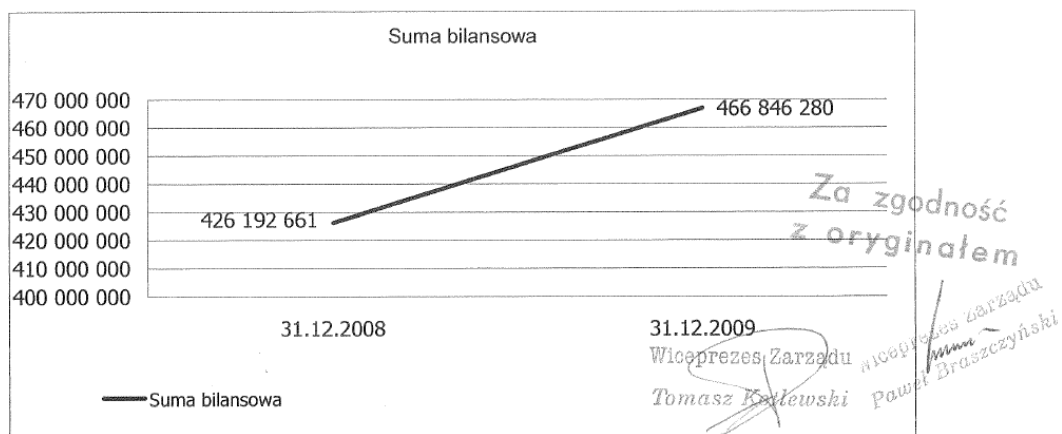
„Audyt-Calisia” Spółka z o.o., 62-800 Kalisz, ul. Asnyka 7-9

70

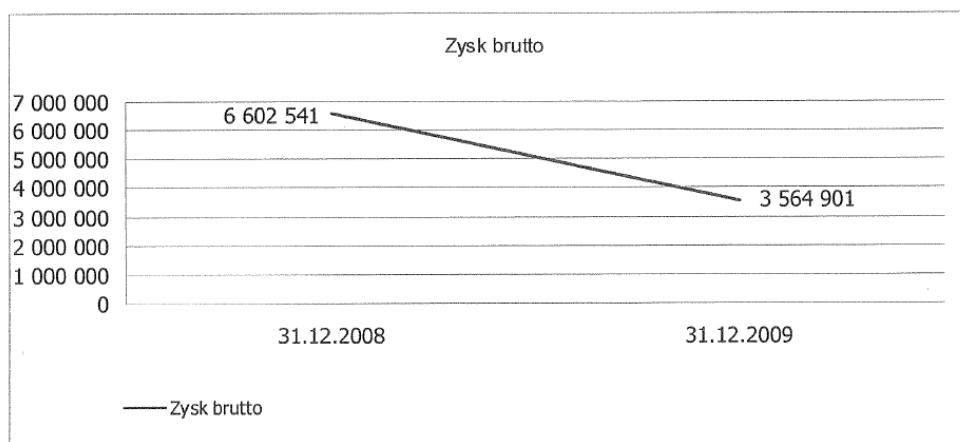
B. Kluczowe wielkości bezwzględne i wskaźniki względne charakteryzujące wynik bilansowy banku oraz jego sytuację majątkową i finansową za rok obrotowy i rok poprzedzający.

Wynik działalności gospodarczej, zmiany rachunku zysków i strat, bilansu oraz wskaźników finansowych charakteryzują tabele i wykresy podane niżej:

Lp.	Wskaźnik	31.12.2008	31.12.2009
1	Suma bilansowa	426 192 661	466 846 280
2	Zysk brutto	6 602 541	3 564 901
3	Współczynnik wypłacalności	10,0%	9,7%
4	Wartość zysku netto w zł na 1 jednostkę udziałową	354,8 zł	197,2 zł



- ❖ Suma bilansowa Banku wzrosła w 2009 roku w porównaniu do roku 2008 o 9,5%.

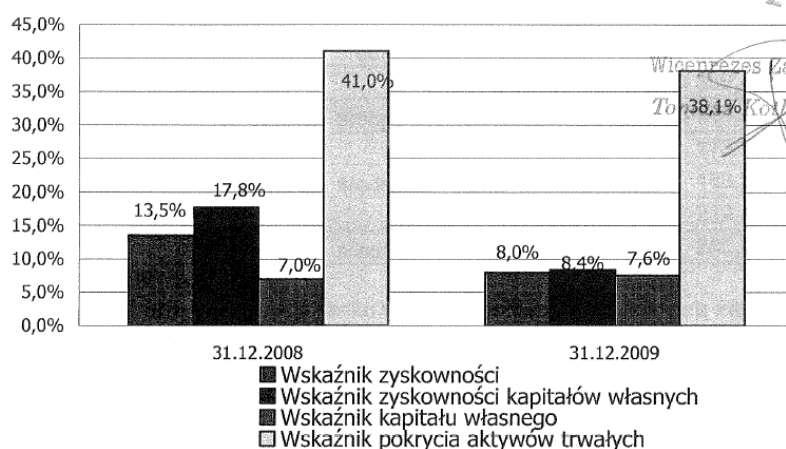


- ❖ Zysk brutto w 2009 roku obniżył się w stosunku do zysku roku 2008 o 46,0% spowodowany był głównie spadkiem wyniku z tytułu odsetek (o 6,7%).
- ❖ W 2008 roku działalność Banku przyniosła zysk brutto w wysokości 6 602,54 tys. zł, natomiast w 2009 roku Bank wygenerował zysk brutto w wysokości 3 564,90 tys. zł.

- ❖ Współczynnik wypłacalności wynosił w okresie poddanym analizie odpowiednio 10,02% w 2008r. i 9,73% w 2009 roku, czyli przez cały czas utrzymywał się na poziomie bezpiecznym.
- ❖ Wartość zysku netto na 1 jednostkę udziałową obniżyła się w 2009 roku w stosunku do 2008 roku o 40,6%.

Wskaźniki zyskowności

Lp.	Wskaźnik	31.12.2008	31.12.2009
1	Wskaźnik zyskowności	13,5%	8,0%
2	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych	17,8%	8,4%
3	Wskaźnik kapitału własnego	7,0%	7,6%
4	Wskaźnik pokrycia aktywów trwałych	41,0%	38,1%

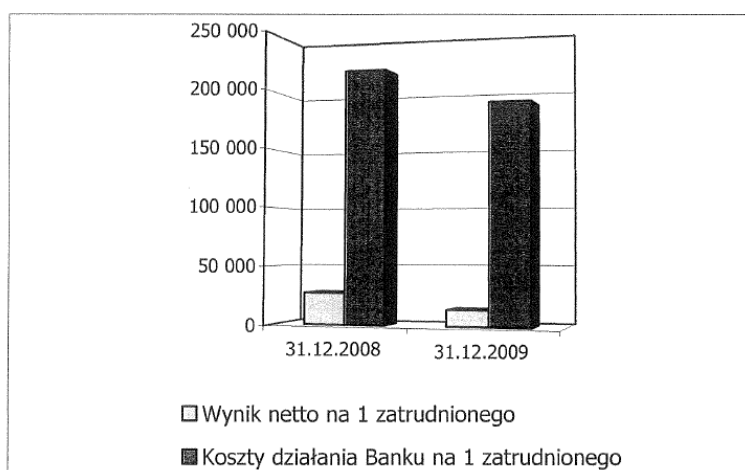


- ❖ W 2009 roku zyskowność ukształtowała się na poziomie 8,0%, co oznacza, że każde 100,00 zł przychodów z działalności bankowej przyniosło 8,0 zł zysku, o 5,5 zł mniej niż w roku 2008.
- ❖ W 2009 roku wskaźnik zyskowności kapitałów własnych obniżył się w porównaniu do 2008 roku o 9,4 punkty procentowe i wynosił na koniec 2009 roku 8,4%. Wskaźnik ten prezentuje wartość zysku netto przypadającą na kapitały własne Banku. Do kapitałów własnych na potrzeby analizy, nie zaliczono zysku netto roku obrotowego. Poza tym wartość kapitałów własnych Banku została wyliczona zgodnie z zasadami określonymi w przepisach NBP.
- ❖ Wskaźnik kapitału własnego w 2009 roku wynosił 7,6% i był wyższy od odpowiednika z roku ubiegłego o 0,6%.
- ❖ W analizowanym okresie wskaźnik pokrycia aktywów trwałych obniżył się o 2,9 punkty procentowe i wynosił na koniec 2009 roku 38,1%. W całym analizowanym okresie zachowana była „złota reguła bilansowa” - kapitały własne w całości pokrywały aktywa trwałe.

Analiza zatrudnienia

Wskaźniki zatrudnienia		
Okres	31.12.2008	31.12.2009
Aktywa netto na 1 zatrudnionego	2 198 569,3	2 200 963,1
średnia *	-	2 199 766,2
Depozyty na 1 zatrudnionego	1 945 495,6	1 953 355,1
średnia *	-	1 949 425,4
Kredyty i pożyczki na 1 zatrudnionego	1 441 676,1	1 545 255,5
średnia *	-	1 493 465,8
Wynik netto na 1 zatrudnionego	27 363,9	13 958,8
średnia *	-	20 661,3
Wynik brutto na 1 zatrudnionego	34 060,1	16 806,8
średnia *	-	25 433,5
Przychody brutto na 1 zatrudnionego	250 982,1	203 513,1
średnia *	-	227 247,6
Koszty działania Banku na 1 zatrudnionego	216 922,1	186 706,3
średnia *	-	201 814,2
Wynagrodzenia na 1 zatrudnionego	35 205,8	38 356,4
średnia *	-	36 781,1
Ilość rachunków na 1 zatrudnionego	192,5	173,9
średnia *	-	183,2
Zatrudnienie	193,9	212,1
średnia *	-	203,0

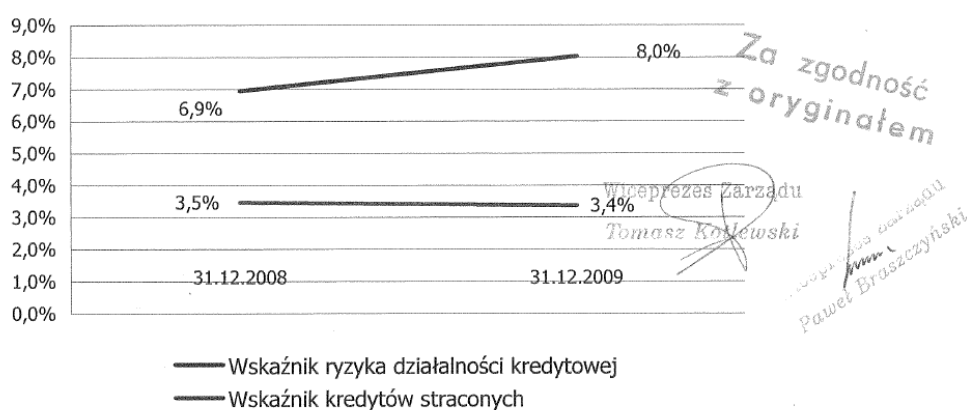
- ❖ Wysoka wartość kosztów osobowych Banku wiąże się ściśle z jego wielkością zatrudnienia, które w 2009 roku wynosiło przeciętnie 212,11 osób w przeliczeniu na pełne etaty.
- ❖ W 2009 roku aktywa netto przypadające na 1-go zatrudnionego wzrosły o 0,1% w stosunku do 2008 roku i wyniosły na koniec 2009 roku 2 200,96 tys. zł.
- ❖ W badanym roku nieznacznie wzrosła wartość depozytów na 1-go zatrudnionego o 0,4%, również wartość kredytów na 1-go zatrudnionego wzrosła o 7,2%



- ❖ Wartość wyniku netto przypadająca na jednego zatrudnionego w 2009 roku obniżyła się w stosunku do roku poprzedniego o 13 405,2 zł i wyniosła 13 958,8 zł.
- ❖ Koszty działania Banku przypadające na jednego zatrudnionego obniżyły się w 2009 roku w porównaniu z rokiem 2008 o 13,9%, natomiast koszty wynagrodzenia przypadające na jednego zatrudnionego wzrosły o 8,9%.

Wskaźniki kredytowe

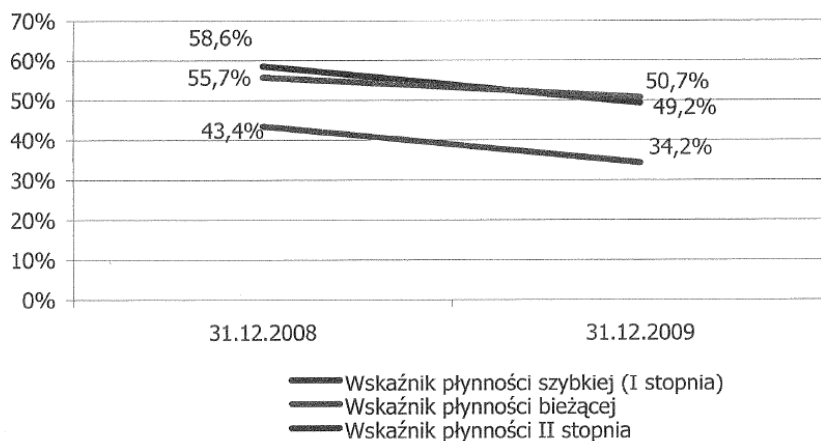
Lp.	Wskaźnik	31.12.2008	31.12.2009
1	Wskaźnik kredytowania	65,6%	70,2%
2	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	6,9%	8,0%
3	Wskaźnik kredytów straconych	3,5%	3,4%



- ❖ Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej stanowiący udział kredytów nieregularnych w kredytach ogółem wzrósł w 2009 roku w porównaniu do roku 2008 o 1,1 punktu procentowego i ukształtował się na koniec 2009 roku na poziomie 8,0%. Oznacza to, iż w 2008 roku na każde 100,0 zł kredytów w sytuacji prawidłowej przypadało 6,9 zł kredytów w sytuacji nieregularnej, podczas gdy w 2009 roku 8,0 zł.
- ❖ Wskaźnik kredytów straconych obniżył się w roku badanym w porównaniu do roku ubiegłego o 0,1 punktu procentowego.

Wskaźniki płynnościowe

Lp.	Wskaźnik	31.12.2008	31.12.2009
1	Wskaźnik płynności szybkiej (I stopnia)	58,6%	49,2%
2	Wskaźnik płynności bieżącej	55,7%	50,7%
3	Wskaźnik płynności II stopnia	43,4%	34,2%



- ❖ Wskaźnik płynności szybkiej (I stopnia), będący ilorazem należności do 1 miesiąca i zobowiązań do 1 miesiąca obniżył się w 2009 roku o 9,4 punktów procentowych w porównaniu do roku ubiegłego.
- ❖ W 2008 roku wskaźnik płynności bieżącej wynosił 55,7%, natomiast w 2009 roku wskaźnik ten obniżył się do poziomu 50,7%.
- ❖ Wskaźnik płynności II stopnia obniżył się w 2009 roku w porównaniu do roku 2008 o 9,2 punktów procentowych i wynosił na koniec roku badanego 34,2%.

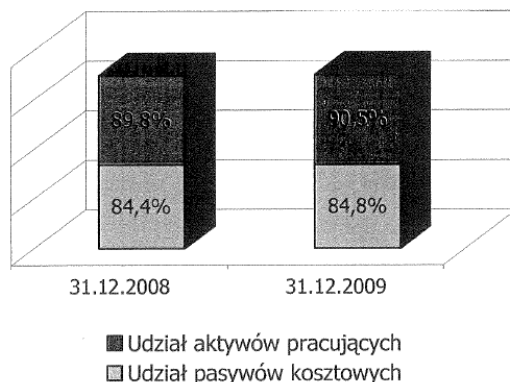
Wskaźniki depozytowe

Wskaźnik	31.12.2008	31.12.2009
Wskaźnik stabilności	42,2%	39,5%
Wskaźnik depozytów	88,5%	88,8%

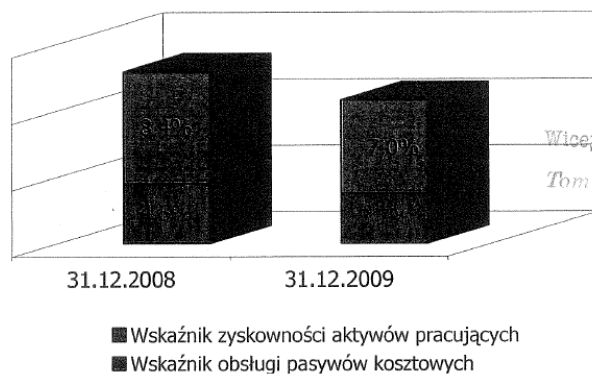
- ❖ Wskaźnik stabilności depozytów, stanowiący udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem wynosił w 2008 roku 42,2%, natomiast na koniec 2009 roku wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 39,5%.
- ❖ Wskaźnik depozytów, mierzony wielkością bazy depozytowej w pasywach ogółem Banku nieznacznie wzrósł w 2009 roku w porównaniu do roku ubiegłego o 0,3 punktu procentowego.

Wskaźniki obsługi aktywów i pasywów

Lp.	Wskaźnik	31.12.2008	31.12.2009
1	Udział aktywów pracujących	89,8%	90,5%
2	Wskaźnik zyskowności aktywów pracujących	8,4%	7,0%
3	Udział pasywów kosztowych	84,4%	84,8%
4	Wskaźnik obsługi pasywów kosztowych	4,5%	3,7%



- ❖ Udział w sumie bilansowej w 2009 roku aktywów pracujących wzrósł w porównaniu do roku ubiegłego o 0,7 punktu procentowego, natomiast udział pasywów kosztowych wzrósł o 0,4 punktu procentowego.



Za zgodność
z oryginałem

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kulewski

Wiceprezes Zarządu
Paweł Braszczyski

- ❖ Wskaźnik zyskowności aktywów pracujących ukształtował się w 2009 roku na poziomie 7,0%.
- ❖ W 2009 roku wskaźnik obsługi pasywów kosztowych wynosił 3,7%.

Koszty

Wyszczególnienie	31.12.2008	31.12.2009	Zmiana
1. Koszty odsetek	16 204 980,3	14 833 675,2	-8,5%
2. Koszty prowizji	69 761,8	224 616,7	222,0%
3. Pozostałe koszty operacyjne	920 901,1	692 354,9	-24,8%
4. Wynagrodzenia	6 824 639,9	8 135 767,4	19,2%
5. Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	1 721 953,5	1 892 730,8	9,9%
6. Inne koszty działania Banku	6 383 321,6	7 036 338,5	10,2%
7. Amortyzacja	1 334 157,3	1 595 875,5	19,6%
8. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 590 629,6	5 190 911,1	-39,6%
RAZEM	42 050 345,1	39 602 270,1	-5,8%

- ❖ W 2009 roku wzrosły w porównaniu do roku ubiegłego koszty z tytułu prowizji (o 222,0%), koszty amortyzacji (o 19,6%), koszty wynagrodzeń (o 19,2%), inne koszty działania banku (o 10,2%) oraz koszty ubezpieczeń i innych świadczeń na rzecz pracowników (o 9,9%);
- ❖ W 2009 roku w zakresie kosztów operacyjnych Banku nastąpił spadek kosztów z odpisów na rezerwy i aktualizację wartości (o 39,6%), pozostałe koszty operacyjne (o 24,8%) oraz koszty z tytułu odsetek (o 8,5%).

Podsumowanie

Lp.	Wskaźnik	31.12.2008	31.12.2009
1	Suma bilansowa	426 192 661	466 846 280
2	Wynik działalności bankowej	22 932 447	22 040 831
3	Wynik netto	5 304 497	2 960 791
4	Kapitał (fundusz) własny*	29 877 231	35 264 406
5	Współczynnik wypłacalności**	10,02%	9,73%
6	Wskaźnik zyskowności	13,5%	8,0%
7	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych	17,8%	8,4%
8	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	6,9%	8,0%
9	Wskaźnik kredytowania	65,6%	70,2%
10	Wskaźnik kredytów straconych	3,5%	3,4%
11	Wskaźnik kapitału własnego	7,0%	7,6%
12	Wskaźnik stabilności	42,2%	39,5%
13	Wskaźnik depozytów	88,5%	88,8%
14	Wskaźnik pokrycia aktywów trwałych	41,0%	38,1%
15	Udział aktywów pracujących	89,8%	90,5%
16	Wskaźnik zyskowności aktywów pracujących	8,4%	7,0%
17	Udział pasywów kosztowych	84,4%	84,8%
18	Wskaźnik obsługi pasywów kosztowych	4,5%	3,7%
19	Wskaźnik płynności szybkiej (I stopnia)	58,6%	49,2%
20	Wskaźnik płynności bieżącej	55,7%	50,7%
21	Wskaźnik płynności II stopnia	43,4%	34,2%
22	Wartość zysku w zł na 1 jednostkę udziałową	354,8	197,2

* wyliczony zgodnie z zasadami określonymi przez NBP (bez zysku roku obrotowego)

** wyliczony zgodnie z zasadami określonymi przez NBP

- ❖ Przedstawione wskaźniki wskazują na dobrą kondycję finansową Banku.

Zdolność banku do kontynuowania działalności w roku następnym po badanym (w niezmiennym istotnie zakresie).

Uwzględniając wskaźniki dokonanej analizy ekonomiczno – finansowej oraz wyniki badania sprawozdania finansowego i zdarzeń gospodarczych, jakie nastąpiły po dniu bilansowym stwierdza się, że aktualna sytuacja banku nie upoważnia do eksponowania poważnego zagrożenia dla kontynuacji jego działalności w roku następnym po roku badanym.

C. Część szczegółowa

1. Ocena prawidłowości stosowanego systemu księgowości.

1.1. Księgowość banku.

Księgowość banku funkcjonuje na podstawie aktualnego opracowania pt. „Polityka i Zasady Prowadzenia Rachunkowości”, tekst jednolity wprowadzony Uchwałą Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego Nr 01/12/2009 z dnia 03.12.2009r. z mocą obowiązującą od 01.01.2009r.

W opracowaniu tym ujęto wybrane przez bank alternatywne rozwiązania, wynikające z art. 10 ustawy o rachunkowości, w tym reguły, metody i procedury dotyczące:

- a) wyceny przychodów, rozchodów i stanów bilansowych poszczególnych pozycji aktywów i pasywów, również zasad szacowania odpisów aktualizujących utratę wartości, bądź jej przyrost,
- b) inwentaryzacji aktywów i pasywów, ze szczególnym akcentem na inwentaryzację w formie tzw. weryfikacji dokumentów,
- c) zasad tworzenia i szacowania rezerw na przyszłe zobowiązania (art. 35 „d” ustawy o rachunkowości) i rezerw na przyszłe koszty, w tym obowiązkowo na odprawy emerytalne – art. 39 ust. 2 pkt 2 i 2 „a” uor,
- d) zasad rezerwowania w bilansie części wyniku finansowego na przyszłe zobowiązania wobec budżetu oraz zasad aktywowania przyszłych potrąceń z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

ESBANK Bank Spółdzielczy posiada Zakładowy Plan Kont, który zawiera wykaz kont syntetycznych i analitycznych aktualnie stosowanych przez Bank. Konta syntetyczne zapewniają podmiotową klasyfikację klientów jak również klasyfikację kredytobiorców, niezbędną do prawidłowego sporządzenia sprawozdawczości okresowej.

1.2. W zakresie prawidłowości stosowanego systemu księgowości biegły potwierdza, że:

- a) bank przestrzegał ciągłości stosowanych zasad rachunkowości, w tym w przedmiocie prawidłowości otwarcia ksiąg rachunkowych na 01.01. roku badanego,
- b) prowadził w sposób poprawny księgi rachunkowe, przy użyciu właściwego programu komputerowego,
- c) operacje gospodarcze zaewidencjonowane zostały zgodnie z podstawowymi zasadami rachunkowości, w tym zgodnie z zasadą memoriału i ostrożnej wyceny,
- d) dowody źródłowe stanowiące podstawę do ujęcia w księgach rachunkowych były sprawdzone i zakwalifikowane zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 6 ustawy o rachunkowości, w tym m.in. kwalifikowane ekonomicznie przez osoby uprawnione i na tej podstawie dekretowane technicznie do prawidłowego ich ujęcia w księgach rachunkowych.

1.3. W zakresie zabezpieczenia dostępu do danych z ksiąg rachunkowych i dowodów księgowych oraz za pomocą komputerów stwierdza się, że:

- a) bank odpowiednio do przyjętych wewnętrznych zasad uregulowanych w Polityce Rachunkowości przechowuje zbiory danych,

- b) przechowywanie dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych dokonywane jest w siedzibie zarządu banku, w oryginalnej postaci, w podziale na lata i miesiące,
- c) okresy przechowywania danych były zgodne z art. 74 ustawy o rachunkowości, tj.: sprawozdania finansowe – przechowywanie trwałe, a pozostałe zbiory 5 lat - liczone od początku roku następnego.

Rokiem obrotowym banku jest rok kalendarzowy, a okresem sprawozdawczym miesiąc.

2. Inwentaryzacja aktywów i pasywów

Inwentaryzacja aktywów i pasywów została przeprowadzona do bilansu rocznego zgodnie z art. 26 ustawy o rachunkowości oraz przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2008r. nr 161, poz. 1002),

Różnice inwentaryzacyjne zostały prawidłowo rozliczone i wprowadzone do ksiąg rachunkowych w roku badanym.

Stwierdza się, że księgi rachunkowe wraz z dokumentacją stanowiącą podstawę do ewidencji operacji gospodarczych – są prawidłowe w rozumieniu art. 24 ustawy o rachunkowości i stanowią podstawę do sporządzenia zbadanego sprawozdania finansowego.

3. Aktywa

Aktywa zbadanego bilansu w układzie odtwarzającym sprawozdanie finansowe przedstawiają się następująco:

3.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

8 811 945,55 zł

Stanowią one 1,89% aktywów ogółem, są to środki zgromadzone w kasach i na rachunkach bieżących.

Środki pieniężne w kasie zostały zinwentaryzowane, a stany środków pieniężnych na rachunkach i lokatach bankowych potwierdzone na dzień bilansowy.

3.2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

3.3. Należności od sektora finansowego

113 254 552,22 zł

Stanowią one 24,26% aktywów ogółem.

- Na należności od sektora finansowego składały się:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2008r.		Stan na 31.12.2009r.	
	w zł	%	w zł	%
1. Należności w rachunku bieżącym	13 494 137,80	13,6	11 170 900,59	9,9
2. Należności terminowe	85 861 293,98	86,4	102 083 651,63	90,1
Razem	99 355 431,78	100,0	113 254 552,22	100,0

- Należności od sektora finansowego na dzień bilansowy wzrosły o 14,0% w stosunku do roku ubiegłego.

3.4. Należności od sektora niefinansowego

318 932 183,26 zł

Stanowią one 68,32% aktywów ogółem.

- Na należności od sektora niefinansowego składały się:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2008r.		Stan na 31.12.2009r.	
	w zł	%	w zł	%
1. Należności normalne i pod obserwacją	256 109 335,39	93,6	293 495 345,37	92,0
3. Należności zagrożone	19 420 171,50	7,1	26 292 111,94	8,2
4. Utworzone rezerwy	(5 586 375,41)	(2,0)	(5 848 202,16)	(1,8)
5. Odsetki	6 037 980,36	2,2	7 767 601,26	2,5
6. Prowizja wg ESP	(2 322 467,31)	(0,9)	(2 774 673,15)	(0,9)
Razem	273 658 644,53	100,0	318 932 183,26	100,0

- Należności netto od sektora niefinansowego na dzień bilansowy wzrosły o 16,5% w stosunku do roku ubiegłego.
- Należności (bez odsetek) w sytuacji normalnej i pod obserwacją stanowią 92,0% ogółu należności netto sektora niefinansowego.

3.5. Należności od sektora budżetowego

Stanowią one 1,73% aktywów ogółem.

Należności od sektora budżetowego na dzień bilansowy wzrosły w porównaniu do roku ubiegłego o 99,2%.

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotowski
8 078 991,43 zł
z oryginałem
wiceprezes Zarządu
Paweł Braszczowski

3.6. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

3.7. Dłużne papiery wartościowe

1 006 853,42 zł

Stanowią one 0,22% aktywów ogółem.

- dłużne papiery wartościowe w kwocie 1 006 853,42 zł, to:
 - Bankowe Papiery Wartościowe GBW S.A. nieprzedstawiające prawa do kapitału, utrzymywane do terminu zapadalności – wartość bilansowa 1 006 853,42 zł.

3.8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

390 000,00 zł

Stanowią one 0,08% aktywów ogółem.

- Udziały w jednostkach zależnych to:

Emitent	Rodzaj zaangażowania	Wartość w zł na 01.01.2009		Wartość w zł na 31.12.2009	
		nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
BS Serwis Sp. z o.o. Radomsko	udziały	50 000,00	50 000,00	390 000,00	390 000,00
Razem:	x	50 000,00	50 000,00	390 000,00	390 000,00

3.9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych

200 000,00 zł

Stanowią one 0,04% aktywów ogółem.

- Udziały w jednostkach współzależnych to:

Emitent	Rodzaj zaangażowania	Wartość w zł na 01.01.2009		Wartość zł na 31.12.2009	
		nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
Poreczenia Kredytowe Ziemi Łódzkiej Sp. z o.o. Radomsko	udziały	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00
Razem:	x	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00

3.10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

3.11. Udziały lub akcje w innych jednostkach

Stanowią one 0,64% aktywów ogółem.

- Na udziały i akcje w innych jednostkach składały się:

Emitent	Rodzaj zaangażowania	Wartość w zł na 01.01.2009		Wartość zł na 31.12.2009	
		nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
GBW S.A. Poznań	akcje	1 960 700,00	1 960 700,00	2 210 700,00	2 210 700,00
Centrum Technologii Informatycznych IT SA w Łomży	udziały	0,00	0,00	230 000,00	230 000,00
Okręgowa Spółdzielnia Mleczarska	udziały	250 000,00	250 000,00	250 000,00	250 000,00
PSS ZORZA	udziały	274 500,00	274 500,00	297 000,00	297 000,00
Razem	x	2 485 200,00	2 485 200,00	2 987 700,00	2 987 700,00

- Wartość akcji na dzień bilansowy wzrosła o 250 000,00 zł w porównaniu do roku ubiegłego i na dzień bilansowy wynosiła 2 210 700,00 zł, wartość udziałów na dzień bilansowy wzrosła o 252 500,00 zł i na dzień bilansowy wynosiła 777 000,00 zł.
- Saldo udziałów i akcji w innych jednostkach na dzień 31.12.2009r. w wysokości 2 987 700,00 zł, zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

3.12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

3.13. Wartości niematerialne i prawne

99 549,35 zł

Stanowią one 0,02% aktywów ogółem.

- Wartość, struktura i umorzenie wartości niematerialnych i prawnych:

Treść	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto				
Bilans otwarcia			490 859,73	490 859,73
Zwiększenia			101 190,33	101 190,33
Zmniejszenia			54 166,00	54 166,00
Bilans zamknięcia			537 884,06	537 884,06
Umorzenie				
Bilans otwarcia			331 983,13	331 983,13
Zwiększenia			106 351,58	106 351,58
Zmniejszenia				
Bilans zamknięcia			438 334,71	438 334,71
Wartość netto na BO			158 876,60	158 876,60
Wartość netto na BZ			99 549,35	99 549,35

- Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na dzień bilansowy obniżyła się w porównaniu do roku ubiegłego o 37,3%.

- Wartości niematerialne i prawne spełniają:

- kryteria ustawy o rachunkowości w zakresie ustalenia ich wartości początkowej wg cen nabycia,
- wykazano w nich wyłącznie kontrolowane przez bank nabyte prawa majątkowe przeznaczone dla statutowej działalności,
- były prawidłowo amortyzowane bilansowo i podatkowo,
- utrata zdolności do przynoszenia korzyści ekonomicznych nie wystąpiła,

3.14. Rzeczowe aktywa trwałe

10 360 617,81 zł

Stanowią one 2,22% aktywów ogółem.

- Wartość, struktura i umorzenie rzeczowego majątku trwałego na dzień bilansowy:

Treść	Grunty	Budynki, lokale i obiek.inż.ląd.i wod.	Maszyny i urządz.	Środki transp.	Inne środki trw	Razem
Wartość brutto						
Bilans otwarcia	203 283,33	7 194 982,21	3 122 449,70	959 799,20	3 136 056,13	14 616 570,57
Zwiększenia	123 029,05	1 308 971,18	646 575,95		581 719,05	2 660 295,23
Zmniejszenia	120 836,52		189 361,02	52 500,00	244 714,31	607 411,85
Bilans zamknięcia	205 475,86	8 503 953,39	3 579 664,63	907 299,20	3 473 060,87	16 669 453,95
Umorzenie						
Bilans otwarcia		1 645 595,35	1 694 640,15	479 002,75	1 398 420,69	5 217 658,94
Zwiększenia		517 486,40	347 410,30	163 594,38	461 032,83	1 489 523,91
Zmniejszenia			187 811,62	6 125,00	204 410,09	398 346,71
Bilans zamknięcia		2 163 081,75	1 854 238,83	636 472,13	1 655 043,43	6 308 836,14
Wartość netto na BO	203 283,33	5 549 386,86	1 427 809,55	480 796,45	1 737 635,44	9 398 911,63
Wartość netto na BZ	205 475,86	6 340 871,64	1 725 425,80	270 827,07	1 818 017,44	10 360 617,81

Treść	Bilans otwarcia	Zwiększenia	Zmniejszenia	Bilans zamknięcia
Środki trwałe w budowie	215 042,21	2 887 797,47	3 102 839,68	0,00

- Wartość netto rzeczowego majątku trwałego na dzień bilansowy wzrosła w porównaniu do roku ubiegłego o 7,8%.
- Biegły stwierdza wiarygodność i zgodność pozycji bilansowej Rzeczowe aktywa trwałe, gdyż:
 - środki trwałe były w 2009 r. objęte spisem z natury na dzień 31.12.2009r. Różnice inwentaryzacyjne nie wystąpiły,
 - wycena rzeczowego majątku trwałego jest zgodna z przyjętymi rozstrzygnięciami zapisanymi w Polityce Rachunkowości oraz art. 28 ustawy o rachunkowości,
 - dokumentacja dotycząca przychodu i rozchodu środków trwałych jest kompletna i prawidłowa,
 - środki trwałe amortyzowane są metodą liniową - metod amortyzacji w roku obrotowym nie zmieniono,
 - dotychczasowe umorzenie rzeczowych aktywów trwałych wynosi 37,85%,
 - właściwa jest wycena środków trwałych, w tym zużycia środków amortyzacji jako zarachowanego w koszty umorzenia,
 - ewidencja, klasyfikacja oraz prezentacja majątku w sprawozdaniu finansowym, nie nasuwa uwag,
 - amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych za rok badany wynosi 1 595 875,49 zł, w tym koszty amortyzacji nie stanowiące podatkowych kosztów uzyskania w roku badanym wyniosły 24 745,80 zł.

3.15. Inne aktywa

1 472 140,30 zł

Stanowią one 0,32% aktywów ogółem i dotyczą pozostałych należności:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2008r.	Stan na 31.12.2009r.
	w zł	w zł
1. Przyjęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
3. Pozostałe	458 076,28	1 472 140,30
Razem	458 076,28	1 472 140,30

Należności wyceniono w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem ostrożności (art. 28.1.7 uor). Stosowny odpis aktualizujący został dokonany w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych. Odpisy utworzone były z uwzględnieniem stopnia ryzyka jakie wiąże się z daną należnością. Ponadto w należnościach z tytułu podatków figuruje kwota 833 294,00 zł dotycząca nadpłaty w podatku od osób prawnych za 2009r.

3.16. Rozliczenia międzyokresowe

1 251 747,04 zł

Stanowią one 0,27% bilansowej sumy aktywów.

- Na rozliczenia międzyokresowe składały się:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2008r.		Stan na 31.12.2009r.	
	w zł	%	w zł	%
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 354 616,00	91,6	1 100 086,00	87,9
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	124 380,10	8,4	151 661,04	12,1
Razem	1 478 996,10	100,0	1 251 747,04	100,0

- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, naliczane od ujemnych różnic przejściowych z tytułu naliczonych odsetek od depozytów, prowizji rozliczanej w czasie, rezerw na przyszłe zobowiązania oraz niezrealizowanych różnic kursowych.
- Biegły nie wnosi uwag do pozostałych rozliczeń międzyokresowych, gdyż bank wiarygodnie aktywował koszty w wysokości przypadającej na następne okresy sprawozdawcze, zgodnie z przyjętymi zasadami (art. 39 uor).

Ogółem aktywa bilansu wynoszą

466 846 280,38 zł

z podkreśleniem, że przy wycenie bilansowej poszczególnych składników bank zastosował się do nadrzędnych zasad rachunkowości, wynikających z ustawy o rachunkowości, rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

4. Pasywa

Pasywa zbadanego bilansu w układzie odtwarzającym sprawozdanie finansowe przedstawiają się następująco:

4.1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

4.2. Zobowiązania wobec sektora finansowego

30 875 990,73 zł

Stanowią one 6,61% bilansowej sumy pasywów.

- Na zobowiązania wobec sektora finansowego składały się:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2008r.		Stan na 31.12.2009r.	
	w zł	%	w zł	%
1. Zobowiązania w rachunku bieżącym	0,00	0,0	1 705 947,85	5,5
2. Zobowiązania terminowe	18 866 848,49	100,0	29 170 042,88	94,5
Razem	18 866 848,49	100,0	30 875 990,73	100,0

- Zobowiązania wobec sektora finansowego na dzień bilansowy wzrosły w stosunku do roku ubiegłego o 63,6%.

4.3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

321 375 183,09 zł

Stanowią one 68,84% bilansowej sumy pasywów.

- Na zobowiązania wobec sektora niefinansowego składały się:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2008r.		Stan na 31.12.2009r.	
	w zł	%	w zł	%
1. Zobowiązania bieżące	101 567 805,98	35,3	104 099 195,54	32,4
2. Zobowiązania terminowe	186 119 043,54	64,7	217 275 987,55	67,6
Razem	287 686 849,52	100,0	321 375 183,09	100,0

- Zobowiązania wobec sektora niefinansowego na dzień bilansowy wzrosły o 11,7% w stosunku do roku ubiegłego.

4.4. Zobowiązania wobec sektora budżetowego

62 074 983,30 zł

Stanowią one 13,30% bilansowej sumy pasywów.

- Na zobowiązania wobec sektora budżetowego składały się:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2008r.		Stan na 31.12.2009r.	
	w zł	%	w zł	%
1. Zobowiązania bieżące	57 704 478,14	81,8	58 049 287,16	93,5
2. Zobowiązania terminowe	12 876 144,52	18,2	4 025 696,14	6,5
Razem	70 580 622,66	100,0	62 074 983,30	100,0

- Zobowiązania wobec sektora budżetowego na dzień bilansowy obniżyły się o 12,1% w stosunku do roku ubiegłego.

4.5. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzieleniem przyrzeczeniem odkupu

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

4.6. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

4.7. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

4.8. Fundusze specjalne i inne zobowiązania

2 700 204,43 zł

Stanowią one 0,58% sumy bilansowej pasywów i obejmują:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2008r. w zł	Stan na 31.12.2009r. w zł
Zobowiązania z tytułu rozrachunków międzybankowych	1 641 640,76	1 540 872,86
Wierzyciele różni	378 459,75	704 234,50
Rozliczenia publicznoprawne	1 225 894,97	455 097,07
Razem	3 245 995,48	2 700 204,43

a) fundusze specjalne

Gospodarka środkami ZFŚS była zgodna z regulaminem opracowanym na podstawie ustawy o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych. Odpisy na fundusz socjalny Bank przekazał na wyodrębniony rachunek – pozycja bez uwag.

b) pozostałe rozrachunki z dostawcami - nie stwierdzono sald przedawnionych, kwalifikujących się do odpisania w pozostałe przychody działalności operacyjnej

c) rozrachunki publicznoprawne

Wyszczególnienie		Stan na dzień bilansowy br.
-	Podatek dochodowy od osób fizycznych	48 625,00
-	Podatek dochodowy od zagranicznych osób prawnych	1 606,34
-	Zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych	178 779,00
-	Składki ZUS	196 279,47
-	Podatek VAT	15 655,26
-	PFRON	14 152,00
Razem		455 097,07

Powyższe zobowiązania są zgodne z deklaracjami podatkowymi złożonymi do US i ZUS. Co do ich zapłaty wszystkie zostały uregulowane terminowo w styczniu i lutym 2010r.

d) rozrachunki z tytułu wypowiedzianych udziałów członkowskich - obejmują wiarygodne rozliczenia z tytułu wypowiedzianych udziałów.

4.9. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

Stanowią one 1,83% pasywów i obejmują:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2008r. w zł	Stan na 31.12.2009r. w zł
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	13 176,00	13 176,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	6 526 573,06	8 518 686,90
Przychody pobierane z góry:	714 682,52	888 097,79
- odsetki pobrane z góry	35 409,80	136 359,46
- prowizje pobierane od kredytów	442 166,06	512 262,47
- prowizje od kredytów	198 405,04	209 200,64
- kaucje	38 701,62	30 275,22
Przychody zastrzeżone	5 811 890,54	7 630 589,11
Razem	6 539 749,06	8 531 862,90

4.10. Rezerwy

1 243 309,69 zł

stanowią one 0,27% pasywów i obejmują:

Rezerwy	Stan na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec okresu
Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	265 616,00	0,00	76 768,00	188 848,00
Pozostałe rezerwy	1 106 375,16	3 148 391,30	3 200 304,77	1 054 461,69
- na zobowiązania pozabilansowe	3 973,45	860 559,89	864 533,34	0,00
- na ryzyko ogólne	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00
- na odprawy emerytalne	0,00	1 300,00	0,00	1 300,00
- na koszty premii, nagród, umów zleceń	602 401,71	2 206 530,41	2 255 770,43	553 161,69
- pozostałe	0,00	80 001,00	80 001,00	0,00
Razem	1 371 991,16	3 148 391,30	3 277 072,77	1 243 309,69

- Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy została ustalona zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości na dodatnie przejściowe różnice z tytułu naliczonych odsetek od należności oraz różnic kursowych niezrealizowanych.
- Rezerwy na świadczenia pracownicze w kwocie 554 461,69 zł, dotyczy ustalonych przyszłych zobowiązań na odprawy emerytalne oraz na koszty premii, nagród.
- Pozostałe rezerwy krótkoterminowe w łącznej kwocie 500 000,00 zł dotyczą rezerwy na ryzyko ogólne.

4.11. Zobowiązania podporządkowane

10 500 000,00 zł

Stanowią one 2,25% pasywów.

Do kapitałów własnych z zobowiązań podporządkowanych w 2009 roku zaliczono kwotę 8 780 000,00 zł zgodnie z decyzjami Komisji Nadzoru Finansowego.

4.12. Kapitał (fundusz) podstawowy

9 010 200,00 zł

Stanowi 1,93% pasywów.

wykazany został zgodnie ze stanem faktycznym i prawnym określonym w art. 36 uor.

4.13. Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemne)

(14 034,64) zł

4.14. Akcje własne (wielkość ujemna)

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

4.15. Kapitał (fundusz) zapasowy

16 784 107,36 zł

Stanowi 3,60% pasywów.

Kapitał zapasowy został zwiększony w roku obrotowym o 4 430 000,00 zł z podziału zysku za 2008 rok, zgodnie z Uchwałą nr 10 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Radomsku

z dnia 04.04.2009r., wpłaty wpisowego w kwocie 360,00 zł oraz z aktualizacji wyceny zlikwidowanych środków trwałych w kwocie 495,95 zł.

4.16. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny 40 454,56 zł

Stanowi 0,01% pasywów.

Wykazuje wynik przeszacowania wartości środków trwałych na dzień 1 stycznia 1995r., będących na stanie banku w dniu bilansowym w kwocie 40 454,56 zł.

Zmniejszenie o część wartości aktualizacji wyceny zbytych środków trwałych o 495,95 zł.

4.17. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe 763 228,13 zł

Stanowią one 0,16% pasywów i obejmują:

- fundusz ogólnego ryzyka bankowego w kwocie 700 000,00 zł,
- pozostałe fundusze w kwocie 63 228,13 zł.

Wysokość funduszu rezerwowego w 2009 roku nie uległa zmianie w stosunku do roku 2008.

4.18. Wynik finansowy netto roku obrotowego – zysk 2 960 790,83 zł

Stanowi 0,63% pasywów.

- Ustalony został na podstawie prawidłowych zdarzeń gospodarczych, ujętych w rzetelnych księgach rachunkowych i jest zgodny z wynikiem finansowym figurującym w rachunku zysków i strat.
- Zmiany w kapitale własnym Banku w roku obrotowym zostały przedstawione szczegółowo w sprawozdaniu - zestawienie zmian w kapitale własnym.

Ogółem pasywa bilansu

Wszystkie pozycje pasywów zostały wykazane w sprawozdaniu finansowym z uwzględnieniem nadrzędnych zasad rachunkowości, wynikających z ustawy o rachunkowości, rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

5. Współczynnik wypłacalności

Współczynnik wypłacalności ESBANKU Banku Spółdzielczego na dzień 31 grudnia 2009 roku wynosi 9,73% i został ustalony prawidłowo.

6. Pozycje pozabilansowe 373 803 214,17 zł

Zobowiązania pozabilansowe na dzień 31.12.2009 roku dotyczą:

- zobowiązań finansowych i gwarancyjnych udzielonych w kwocie 54 003 077,18 zł,
- zobowiązań otrzymanych finansowych i gwarancyjnych w kwocie 14 368 590,09 zł.
- pozostałych w kwocie 305 431 546,90 zł.

Zobowiązania pozabilansowe wynikają z ksiąg rachunkowych, wykazane prawidłowo.

7. Rachunek zysków i strat

sporządzony został z uwzględnieniem postanowień art. 47 ustawy o rachunkowości, zgodnie z wyborem przyjętym w Polityce Rachunkowości.

7.1. Przychody z tytułu odsetek

29 684 050,54 zł

7.2. Koszty odsetek

14 833 675,19 zł

- Przychody i koszty z tytułu odsetek przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek
Od sektora finansowego	4 038 957,01	1 447 931,77	2 591 025,24
Od sektora niefinansowego	23 484 987,32	10 972 548,06	12 512 439,26
Od sektora budżetowego	1 109 592,82	2 413 195,36	(1 303 602,54)
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 050 513,39	-	1 050 513,39
Razem	29 684 050,54	14 833 675,19	14 850 375,35

7.3. Wynik z tytułu odsetek wynosi

14 850 375,35 zł

Wynik z tytułu odsetek był niższy od wyniku z roku ubiegłego o 6,7%.

W strukturze przychodów z tytułu odsetek dominują odsetki od sektora niefinansowego (79,1%).

7.4. Przychody z tytułu prowizji

7 107 212,59 zł

7.5. Koszty prowizji

224 616,65 zł

7.6. Wynik z tytułu prowizji

6 882 595,94 zł

Bank osiągnął podobnie jak w roku ubiegłym dodatni wynik z tytułu prowizji. Wynik ten był wyższy od wyniku z roku ubiegłego o 8,1%.

7.7. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu

224 802,08 zł

Stanowią przychód z dywidend od:

- GBW S.A. w wysokości 196 320,06 zł
- PSS ZORZA w wysokości 27 450,00 zł
- BS SERWIS w wysokości 1 032,02 zł

7.8. Wynik operacji finansowych

Nie występuje w badanym sprawozdaniu finansowym

7.9. Wynik z pozycji wymiany

83 057,91 zł

Wykazano nadwyżkę dodatnich różnic kursowych w kwocie 309 467,61 zł nad ujemnymi różnicami kursowymi w kwocie 226 409,70 zł.

7.10. Wynik z działalności bankowej

22 040 831,28 zł

7.11. Pozostałe przychody operacyjne

1 525 055,15 zł

Obejmują występujące powtarzalnie przychody, związane tylko pośrednio z podstawową działalnością banku.

Stwierdza się prawidłowe udokumentowanie i zakwalifikowanie do pozostałych przychodów operacyjnych, z uwzględnieniem ustawowego zakazu ich kompensowania wynikającego z art. 7 ust. 3 uor.

7.12. Pozostałe koszty operacyjne

692 354,90 zł

Powyższe kwoty zostały rzeczowo należycie i memoriałowo udokumentowane, jako koszty pośrednio związane z podstawową działalnością banku.

7.13. Koszty działania banku

17 064 836,69 zł

Wyszczególnienie	Wartość za 2008 rok	Wartość za 2009 rok	Dynamika
Koszty działania banku	14 929 914,98	17 064 836,69	114,3%
1. Wynagrodzenia	6 824 639,91	8 135 767,37	119,2%
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 721 953,50	1 892 730,83	109,9%
3. Inne	6 383 321,57	7 036 338,49	110,2%

7.14. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

1 595 875,49 zł

Amortyzacja w 2009 roku wzrosła w stosunku do amortyzacji roku ubiegłego o 19,6%.

7.15. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości

5 190 911,14 zł

7.16. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości

4 542 992,62 zł

7.17. Różnica wartości i rezerw i aktualizacji

(647 918,52) zł

7.18. Wynik działalności operacyjnej

3 564 900,83 zł

7.19. Wynik operacji nadzwyczajnych

Nie występuje w badanym sprawozdaniu finansowym.

7.20. Wynik finansowy brutto – zysk

3 564 900,83 zł

Powyższe dane dotyczące przychodów i kosztów pozwalają na ustalenie figurującego w rachunku zysków i strat wyniku z działalności w kwocie 3 564 900,83 zł.

Z powyższych danych liczbowych i ustaleń biegłego wynika, że rachunek zysków i strat za rok obrotowy sporządzony został obowiązującą, prawidłową metodą, zgodnie z art. 47 ustawy o rachunkowości.

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotłowski

5 190 911,14 zł

4 542 992,62 zł

(647 918,52) zł

3 564 900,83 zł

8. Przekształcenie wyniku brutto w podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym za rok obrotowy.

8.1. Zestawienie przychodów podatkowych za badany rok obrotowy, uwzględniające dane liczbowe, deklarowane przez bank:

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Przychody i zyski nadzwyczajne ogółem wg ksiąg rachunkowych	43 393 580,59
Przychody wyłączone z opodatkowania	7 921 154,04
- otrzymane dywidendy	224 802,08
- odsetki naliczone niezapadłe	992 193,70
- rozwiązanie rezerw wcześniej nie będących k.u.p.	3 656 464,97
- prowizje pobrane z góry	3 037 141,13
- rozliczenie dotacji proporcjonalnie do amortyzacji	8 426,40
- pozostałe	382,62
- niezrealizowane dodatnie różnice kursowe	1 743,14
Przychody włączone do opodatkowania	5 157 572,21
- odsetki zarachowane bilansowo w roku poprzednim	1 388 977,37
- niezrealizowane dodatnie różnice kursowe	11 034,85
- prowizje pobrane z góry	3 756 493,99
- świadczenia niepieniężne	1 066,00
Przychody podatkowe	40 629 998,76

Przychody ogółem wg ksiąg rachunkowych różnią się o kwotę 226 409,70 zł, wykazaną w RZiS, ze względu na obowiązującą metodę ujęcia w rachunku zysków i strat wyniku z pozycji wymiany.

8.2. Zestawienie kosztów podatkowych uwzględniające dane liczbowe deklarowane przez bank:

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Koszty i straty nadzwyczajne ogółem wg ksiąg rachunkowych	39 828 679,76
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	5 859 127,64
- odsetki naliczone niezapadłe BZ	1 751 312,53
- odpisy na rezerwy celowe	3 523 454,43

- polisy zarządu	17 174,47
- amortyzacja samochodu pow. 20 000 EURO i zrefundowana	24 745,80
- ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej	10 624,48
- rezerwy na pewne przyszłe zobowiązania	14 476,53
- darowizny	36 200,00
- składki do organizacji	2 870,30
- koszty organizacji ZCz.	6 400,00
- odpisy na PFRON w kwocie wymaganej zapłaty	164 474,00
- koszty reprezentacji	34 154,08
- niewypłacone wynagrodzenia i składki ZUS	257 020,38
- koszty lat ubiegłych	14 956,69
- pozostałe koszty	1 263,95
Koszty włączone do kosztów uzyskania przychodu	4 623 877,28
- odsetki naliczone w 2008r BO	3 474 804,46
- wynagrodzenia i ZUS wypłacone w 2009r	602 401,71
- ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej	2 031,98
- rezerwa na badanie bilansu	13 176,00
- uprawdopodobnienie odpisu na rezerwy celowe	531 463,13
Koszty uzyskania przychodu	38 593 429,40

Za zgodność
z oryginałem
Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Kulewski
Paweł Braszczynski

Koszty ogółem wg ksiąg rachunkowych różnią się o kwotę 226 409,70 zł, wykazaną w RZiS ze względów podanych w punkcie 8.1. niniejszego raportu.

8.3. Przekształcenie wyniku brutto w wynik netto, z uwzględnieniem danych liczbowych z pktu 8.1. i 8.2:

Wyszczególnienie	Kwota w zł
- Przychód podatkowy	40 629 998,76
- Koszty uzyskania przychodu	38 593 429,40
- Dochód podatkowy	2 036 569,36
- Dochody (przychody) wolne lub zwolnione od podatku (-)	
- Rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych (-)	
- Darowizny do odliczenia (-)	(17 800,00)
- Odliczenia z tytułu wydatków inwestycyjnych (-)	
- Dochód do opodatkowania	2 018 769,36

- Odliczenia od podstawy opodatkowania (-)	
- Podstawa opodatkowania	2 018 769,00
- Podatek dochodowy wg stawki 19%	383 566,00
- Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	(76 768,00)
- Aktywa z tytułu odroczonego pod. doch.	254 530,00
- Podatek dochodowy od dywidend	42 782,00
- Podatek dochodowy wykazany w RZiS	604 110,00
- Zysk brutto	3 564 900,83
- Zysk netto	2 960 790,83

- Wynik finansowy brutto:

Na działalności operacyjnej w 2009 roku bank osiągnął wynik finansowy brutto w wysokości 3 564 900,83 zł, tj. o 46,0% zysk niższy niż w roku ubiegłym.

- W rachunku zysków i strat bank wykazał zysk netto za rok 2009 w wysokości 2 960 790,83 zł i w tej samej wiarygodnej kwocie figuruje - w pasywach bilansu.

- W zakresie rozliczeń podatkowych biegły potwierdza zgodność przekształcenia wyniku brutto w wynik netto ze sporządzonymi przez Bank „Dodatkowymi informacjami i objaśnieniami” zgodnie z załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2008 Nr 161, poz. 1002).

- Powyższe rozliczenie, ze względu na wrywkową metodę badania, nie ma charakteru audytu podatkowego.

9. Badanie pozostałych części składowych sprawozdania finansowego.

9.1. Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony zgodnie z art. 48b ustawy o rachunkowości w sposób wiarygodny, powiązany z bilansem i rachunkiem zysków i strat wykazuje:

Lp	Zmianę (+ -)	Kwota w zł
A.	środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej w wysokości	(34 805 845,00)
B.	środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej w wysokości	23 578 009,70
C.	środków pieniężnych netto z działalności finansowej w wysokości	9 536 001,26
D.	środków pieniężnych netto, razem (A.+/-B.+/-C.)	(1 691 834,04)

Podstawowa działalność operacyjna przyniosła niedobór w kwocie 34 805,84 tys. zł, po uwzględnieniu amortyzacji rocznej w wysokości 1 595,87 tys. zł jako kosztu nie będącego

30

„Audytor-Calisia” Spółka z o.o., 62-800 Kalisz, ul. Asnyka 7-9

wydatkiem – przepływy z działalności operacyjnej stanowiłyby niedobór w kwocie 33 209,97 tys. zł.

9.2. Zestawienie zmian w kapitale własnym w roku obrotowym.

- Bank sporządził zgodnie z art. 48a ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości zestawienie zmian w kapitale własnym.
- Zestawienie zmian w kapitale własnym zawiera informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za bieżący okres sprawozdawczy oraz poprzedni rok obrotowy i zostało sporządzone poprawnie.

9.3. Informacja dodatkowa.

- Informacja dodatkowa sporządzona przez Bank zgodnie z przepisami określonymi w załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2008 Nr 161, poz. 1002) obejmuje wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia. Informacja dodatkowa zawiera niezbędny zakres danych liczbowych i słownych, oraz przekształcenie wyniku finansowego brutto Banku w podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym, które biegły przedstawił w dziale 8 niniejszego raportu.

9.4. Sprawozdanie Zarządu z działalności banku.

- Sprawozdanie z działalności za rok obrotowy spełnia wymogi określone w art. 49 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości, a informacje i liczbowe dane w nim zawarte są zgodne z danymi zbadanego sprawozdania finansowego.

9.5. Naruszenie przepisów prawa.

- W wyniku zastosowanych procedur w ramach badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy – nie ujawniono istotnego naruszenia przez bank obowiązujących przepisów prawa wpływających na sprawozdanie finansowe.

9.6. Zdarzenia po dacie bilansu.

- Biegły stwierdza, że między dniem bilansowym 31.12.2009r., a datą zakończenia badania nie wystąpiły istotne zdarzenia gospodarcze, mające wpływ na roczne sprawozdanie finansowe i zysk bilansowy, przy czym uwzględnia się w tym zakresie oświadczenie złożone przez Zarząd w dniu 18.03.2010 roku.

10. Podsumowanie.


- Podsumowanie wyników badania zawarte jest w opinii biegłego rewidenta, stanowiącej odrębny dokument, wymagany przez ustawę o rachunkowości.
- Niniejszy raport zawiera 32 strony kolejno numerowane i opatrzone podpisem biegłego rewidenta.

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu
Paweł Braszczyński

zgodność z oryginałem

- Integralną część raportu stanowią załączniki:
1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego za rok obrotowy.
 2. Bilans sporządzony na 31.12.2009r.
 3. Pozycje pozabilansowe na 31.12.2009r.
 4. Rachunek zysków i strat okres od 01.01.2009r. do 31.12.2009r.
 5. Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy.
 6. Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy.
 7. Dodatkowe informacje i objaśnienia za rok obrotowy.
 8. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie**

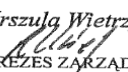

Biegły rewident
Regina Pawłowska
nr ewid. 8291

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kucowski

Za zgodność
z oryginałem
Wiceprezes Zarządu
Paweł Braszczyski

**W imieniu podmiotu
uprawnionego do badania
sprawozdań finansowych**

AUDYTOR-CALISIA Sp. z o.o.
62-800 Kalisz, ul. Asnyka 7-9
NIP 781-00-62-367
nr podmiotu 373


Urszula Wietrzyk
PREZES ZARZĄDU
BIEGŁY REWIDENT
nr 7655

Kalisz, dn. 18.03.2010r.

32

„Audytor-Calisia” Spółka z o.o., 62-800 Kalisz, ul. Asnyka 7-9

VI. INFORMACJE DODATKOWE

Na dzień sporządzenia Dokumentu informacyjnego w portfelu ESBANKU Banku Spółdzielczego nie występują dłużne instrumenty finansowe emitenta posiadające rating kredytowy.

VI.1. Informacje o przyznanych ratingach

Emitentowi ani emitowanym przez niego instrumentom finansowym nie był przyznany rating.

VII. ZAŁĄCZNIKI

VII.1. Odpis KRS

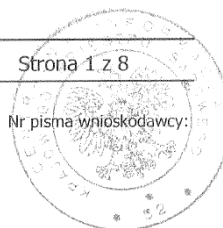
CODo PT/12.10/10/2010

Operator: WARCHOŁ MONIKA

Strona 1 z 8

ODDZIAŁ CENTRALNEJ INFORMACJI
KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO
ul. Słowackiego 5
97300 Piotrków Trybunalski

Nr pisma wnioskodawcy:



KRAJOWY REJESTR SĄDOWY

Stan na dzień 12.10.2010 godz. 11:50:30

Numer KRS: **0000145114**

ODPIS AKTUALNY
Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW

Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym		13.01.2003	
Ostatni wpis	Numer wpisu	17	Data dokonania wpisu 24.09.2010
	Sygnatura aktu	LD.XX NS-REJ.KRS/16445/10/127	
	Oznaczenie sądu	SĄD REJONOWY DLA ŁÓDZI-ŚRÓDMIEŚCIA W ŁÓDZI, XX WYDZIAŁ KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO	

Dział 1

Rubryka 1 - Dane podmiotu	
1.Oznaczenie formy prawnej	SPÓŁDZIELNIA
2.Numer REGON/NIP	REGON: 000502960, NIP: 7721189273
3.Nazwa	ESBANK BANK SPÓŁDZIELCZY
4.Dane o wcześniejszej rejestracji	REJESTR SPÓŁDZIELNI 129 SĄD REJONOWY W PIOTRKOWIE TRYBUNALSKIM
5.Czy przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą z innymi podmiotami na podstawie umowy spółki cywilnej?	NIE
6.Czy podmiot posiada status organizacji pożytku publicznego?	---

Rubryka 2 - Siedziba i adres podmiotu	
1.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŁÓDZKIE, powiat RADOMSZCZAŃSKI, gmina RADOMSKO, miejsc. RADOMSKO
2.Adres	ul. PUŁASKIEGO, nr 11, lok. ---, miejsc. RADOMSKO, kod 97-500, poczta RADOMSKO, kraj POLSKA

Rubryka 3 - Oddziały	
Brak wpisów	

Rubryka 4 - Informacje o statucie	
1.Informacja o sporządzeniu lub zmianie	1. NOWY STATUT BANKU Z DNIA 12.04.1983R.

statutu	<p>2. UCHWAŁĄ ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI Z DNIA 9.12.2000R - NOT. A.BEDNAREK, KN W RADOMSKU, REP. A NR 6193/2000 - W STATUCIE ZMIENIONO: § 5 UST.4, § 46 UST.1 PKT 2 ORAZ DODANO UST.4-11 W § 11, PKT 18 W § 26 UST.2;</p> <p>3. UCHWAŁĄ ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI Z DNIA 28.02.2001R, NOT. A.BEDNAREK, KN W RADOMSKU, REP. A NR 954/2001 W STATUCIE ZMIENIONO: § 27 UST.1, § 29 UST.4, § 33 UST.1 ORAZ SKREŚLONO § 15 UST.2;</p> <p>4. UCHWAŁĄ ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI Z DNIA 28.06.2001R - NOT. W.WEJDER-GAŁKOWSKA, KN W BEŁCHATOWIE, REP. A NR 2531/2001 W STATUCIE ZMIENIONO: § 1, § 5 UST.2, § 26 UST.2 PKT 12, § 31 UST.2 I ZWROT "BANK REGIONALNY" ZASTĄPIONO "BANKIEM ZRZESZAJĄCYM" ORAZ DODANO UST.3 W § 7 I SKREŚLONO § 3 UST.3, § 4 UST.4, § 6;</p> <p>5. UCHWAŁĄ ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI Z DNIA 27.02.2002R, NOT. A.M.GALIMSKA, KN W BEŁCHATOWIE W STATUCIE ZMIENIONO: § 3 UST.2, § 5 UST.2 PKT 5, § 5 UST.3, § 19 UST.5 PKT 2 PPKT A I B, § 32 UST.2 PKT 2, § 32 UST.5, § 33 UST.2, § 37 UST.1, § 43 UST.1 I 2, § 49 UST.3 DODANO UST.6 W § 5 I § 6 ORAZ SKREŚLONO § 5 UST.2 PKT 9, § 12 UST.2, § 26 UST.2 PKT 5 PPKT B I D, § 32 UST. 2,3,4, § 43 UST.3, § 51.</p>
2	22 MARCA 2003 ROKU - AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY PRZEZ NOTARIUSZ ANNĘ MARIĘ GALIMSKĄ, REPERTORIUM A NR 1438/2003, NUMERY ZMIENIONYCH PRZEPISÓW: § 3 UST. 2, § 5 UST. 2 PKT 8, § 11 UST. 11, § 11 UST. 7, § 27 UST. 1.
3	ZMIANA § 5 USTĘP 2 STATUTU-AKT NOTARIALNY Z DNIA 22 MARCA 2003 ROKU SPORZĄDZONY PRZEZ NOTARIUSZ ANNĘ MARIĘ GALIMSKĄ /REPERTORIUM A NR 1438/2003/.
4	28 LUTY 2004 ROKU, NOTARIUSZ ANNA MARIA GALIMSKA, KANCELARIA NOTARIALNA W BEŁCHATOWIE, REP. A NR 1481/2004 NUMERY ZMIENIONYCH PRZEPISÓW: PAR. 3 UST. 2, PAR. 5 UST. 2, PAR. 5 UST. 6, PAR. 49 UST. 3 PKT 2, NUMERY DODANYCH PRZEPISÓW: PAR. 5 UST. 7
5	5.03.2005 R. NOTARIUSZ ANNA MARIA GALIMSKA KANCELARIA NOTARIALNA W BEŁCHATOWIE REPERTORIUM A 1736/2005 - ZMIENIONO: § 5 UST. 2, § 22 UST. 4; DODANO: W § 5 UST. 7 I UST. 8.
6	UCHWAŁĄ Z DNIA 15.03.2006R., NOT.A.M.GALIMSKA, KN W BEŁCHATOWIE, REP.A NR 1455/2006 UCHWALONO NOWY TEKST STATUTU.
7	18.04.2008 R.AKT NOTARIALNY REPERTORIUM A NR 4460/2008 SPORZĄDZONY PRZEZ NOTARIUSZ A. GOLIMSKĄ Z KANCELARII NOTARIALNEJ W BEŁCHATOWIE- ZMIENIONO §§ 3,7,9,22,23,28,34,36,40,43 STATUTU ORAZ UŻYTE W STATUCIE WYRAZY "KOMISJA NADZORU BANKOWEGO" ZASTĄPIONO WYRAZAMI "KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO"
8	UCHWAŁĄ NR 2 ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI Z DNIA 30.04.2010 R. ZMIENIONO TREŚĆ §2 PKT 1 I PKT 4 AKT NOTARIALNY REP.A NR 2033/2010, NOTARIUSZ M. SANDELEWSKA, KANCELARIA NOTARIALNA W RADOMSKU
9	UCHWAŁĄ NR 2 ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI Z DNIA 04.04.2009 R. ZMIENIONO § 1 STATUTU - AKT NOTARIALNY REP A NR 2349/2009, NOTARIUSZ A.GALIMSKA, KANCELARIA NOTARIALNA W BEŁCHATOWIE
10	UCHWAŁĄ NR 3 ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI Z DNIA 30.04.2010 R. ZAPROTOKOŁOWANĄ PRZEZ NOTARIUSZA M.SANDELEWSKĄ, KANCELARIA NOTARIALNA W RADOMSKU, REP.A NR 2033/2010 ZMIENIONO TREŚĆ §8 UST.1 PKT 1, §27 UST.1 ORAZ SKREŚLONO §5 UST.3 PKT 6 PPKT A.

Rubryka 5

1.Czas, na jaki została utworzona spółdzielnia	NIEOZNACZONY
--	--------------

Rubryka 6 - Sposób powstania podmiotu

Brak wpisów

Dział 2

Rubryka 1 - Organ uprawniony do reprezentacji podmiotu		
1.Nazwa organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu	ZARZĄD	
2.Sposób reprezentacji podmiotu	OŚWIADCZENIE WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO SKŁADAJĄ PRZYNAJMNIEJ DWAJ CZŁONKOWIE ZARZĄDU LUB JEDEN CZŁONEK ZARZĄDU I OSOBA DO TEGO PRZEZ ZARZĄD UPOWAŻNIONA (PEŁNOMOCNIK) ALBO DWAJ PEŁNOMOCNICY USTANOWIENI BEZPOŚREDNIO PRZEZ ZARZĄD.	
Podrubryka 1 Dane osób wchodzących w skład organu		
1	1.Nazwisko	ZACHAREWICZ
	2.Imiona	JACEK PAWEŁ
	3.Numer PESEL	64121509178
	4.Funkcja w organie reprezentującym	PREZES ZARZĄDU
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6.Data do jakiej została zawieszona	-----
2	1.Nazwisko	KOTLEWSKI
	2.Imiona	TOMASZ ZDZISŁAW
	3.Numer PESEL	67021012399
	4.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6.Data do jakiej została zawieszona	-----
3	1.Nazwisko	BRASZCZYŃSKI
	2.Imiona	PAWEŁ
	3.Numer PESEL	67072606952
	4.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6.Data do jakiej została zawieszona	-----

Rubryka 2 - Organ nadzoru			
1	1.Nazwa organu	RADA NADZORCZA	
	Podrubryka 1 Dane osób wchodzących w skład organu		
	1	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	BARDA
		2.Imiona	BŁAŻEJ ANTONI
		3.Numer PESEL/REGON	62112007793
		4.Numer KRS	****
	2	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	KWIECIEŃ

	2.Imiona	KRZYSZTOF ANDRZEJ
	3.Numer PESEL/REGON	57011405519
	4.Numer KRS	****
3	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	KOWALSKI
	2.Imiona	DANIEL WŁADYSŁAW
	3.Numer PESEL/REGON	37092510636
	4.Numer KRS	****
4	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	MIELCZAREK
	2.Imiona	ARKADIUSZ ADAM
	3.Numer PESEL/REGON	64013008992
	4.Numer KRS	****
5	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	MOKRZYŃSKA
	2.Imiona	JANINA JÓZEFA
	3.Numer PESEL/REGON	48080816883
	4.Numer KRS	****
6	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	GRYBER
	2.Imiona	GRZEGORZ
	3.Numer PESEL/REGON	56031218110
	4.Numer KRS	****
7	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	SOKOLIŃSKI
	2.Imiona	WOJCIECH ROBERT
	3.Numer PESEL/REGON	64041606478
	4.Numer KRS	****
8	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	OSTROWSKI
	2.Imiona	EDWARD RYSZARD
	3.Numer PESEL/REGON	52091004254
	4.Numer KRS	****
9	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	PIGOŃ
	2.Imiona	RADOSŁAW
	3.Numer PESEL/REGON	64052203613
	4.Numer KRS	****

Rubryka 3 - Prokurenci

Brak wpisów

Rubryka 4 - Pełnomocnicy

1	1.Nazwisko	ŚLĘZAK
	2.Imiona	EWA IWONA
	3.Numer PESEL	63070905741
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNIK JEST UPRAWNIONY DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU ŁĄCZNIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM

2	1.Nazwisko	MUSIOŁ
	2.Imiona	DANIEL JAN
	3.Numer PESEL	75063012952
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNIK JEST UPRAWNIONY DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU ŁĄCZNIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM
3	1.Nazwisko	KUCHARCZYK
	2.Imiona	EWA MAŁGORZATA
	3.Numer PESEL	74020715086
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNIK JEST UPRAWNIONY DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU ŁĄCZNIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM
4	1.Nazwisko	STĘPIEŃ
	2.Imiona	LESZEK
	3.Numer PESEL	77070914757
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNIK JEST UPRAWNIONY DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU ŁĄCZNIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM
5	1.Nazwisko	MUSZYŃSKI
	2.Imiona	JANUSZ LUCJAN
	3.Numer PESEL	57010710434
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNIK JEST UPRAWNIONY DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU ŁĄCZNIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM
6	1.Nazwisko	KOWALSKI
	2.Imiona	TOMASZ JACEK
	3.Numer PESEL	74012100472
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNIK JEST UPRAWNIONY DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU ŁĄCZNIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB Z DRUGIM PEŁNOMOCNIKIEM

Dział 3

Rubryka 1 - Przedmiot działalności		
1.Przedmiot działalności przedsiębiorcy	1	65, 12, A, POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA
	2	65, 12, B, POZOSTAŁE POŚREDNICTWO PIENIĘŻNE, GDZIE INDEJ NIE SKLASYFIKOWANE
	3	65, 23, Z, POZOSTAŁE POŚREDNICTWO FINANSOWE, GDZIE INDEJ NIE SKLASYFIKOWANE
	4	67, 13, Z, DZIAŁALNOŚĆ POMOCNICZA FINANSOWA, GDZIE INDEJ NIE SKLASYFIKOWANA
	5	70, 12, Z, KUPNO I SPRZEDAŻ NIERUCHOMOŚCI NA WŁASNY RACHUNEK
	6	91, 33, Z, DZIAŁALNOŚĆ POZOSTAŁYCH ORGANIZACJI CZŁONKOWSKICH, GDZIE INDEJ NIE SKLASYFIKOWANA

Rubryka 2 - Wzmianki o złożonych dokumentach			
Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w polu	Data złożenia	Za okres od do
1.Wzmianka o złożeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	04.04.2003	01.01.2002 R. - 31.12.2002 R.
	2	15.03.2004	01.01.2003 R.-31.12.2003 R.
	3	14.03.2005	01.01.2004 R. - 31.12.2004 R.

	4	06.04.2006	01.01.2005 R. - 31.12.2005 R.
	5	28.03.2007	01.01.2006 R.-31.12.2006 R.
	6	09.05.2008	01.01.2007 R. - 31.12.2007 R.
	7	22.04.2009	01.01.2008 R. - 31.12.2008 R.
	8	12.05.2010	01.01.2009 - 31.12.2009
	1	*****	01.01.2002 R. - 31.12.2002 R.
	2	*****	01.01.2003 R.-31.12.2003 R.
	3	*****	01.01.2004 R. - 31.12.2004 R.
2.Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta	4	*****	01.01.2005 R. - 31.12.2005 R.
	5	*****	01.01.2006 R.-31.12.2006 R.
	6	*****	01.01.2007 R. - 31.12.2007 R.
	7	*****	2008.01.01. - 2008.12.31
	8	*****	01.01.2009 - 31.12.2009
	1	*****	01.01.2002 R. - 31.12.2002 R.
	2	*****	01.01.2003 R.-31.12.2003 R.
	3	*****	01.01.2004 R. - 31.12.2004 R.
3.Wzmianka o złożeniu uchwały lub postanowienia o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego	4	*****	01.01.2005 R. - 31.12.2005 R.
	5	*****	01.01.2006 R.-31.12.2006 R.
	6	*****	01.01.2007 R. - 31.12.2007 R.
	7	*****	2008.01.01. - 2008.12.31
	8	*****	01.01.2009 - 31.12.2009
	1	*****	01.01.2002 R. - 31.12.2002 R.
	2	*****	01.01.2003 R.-31.12.2003 R.
	3	*****	01.01.2004 R. - 31.12.2004 R.
4.Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności podmiotu	4	*****	01.01.2005 R. - 31.12.2005 R.
	5	*****	01.01.2006 R.-31.12.2006 R.
	6	*****	01.01.2007 R. - 31.12.2007 R.
	7	*****	2008.01.01. - 2008.12.31
	8	*****	01.01.2009 - 31.12.2009
	1	*****	01.01.2002 R. - 31.12.2002 R.
	2	*****	01.01.2003 R.-31.12.2003 R.
	3	*****	01.01.2004 R. - 31.12.2004 R.

Rubryka 3

Brak wpisów

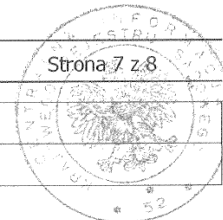
Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji pożytku publicznego

Brak wpisów

Dział 4

Rubryka 1 - Zaległości

Brak wpisów



Rubryka 2 - Wierzytelności

Brak wpisów

Rubryka 3 - Informacje o zabezpieczeniu majątku dłużnika w postępowaniu w przedmiocie ogłoszenia upadłości, o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości z uwagi na fakt, że majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania

Brak wpisów

Rubryka 4 - Umożnienie prowadzonej przeciwko podmiotowi egzekucji z uwagi na fakt, że z egzekucji nie uzyska się sumy wyższej od kosztów egzekucyjnych

Brak wpisów

Dział 5

Rubryka 1 - Kurator

Brak wpisów

Dział 6

Rubryka 1 - Likwidacja

Brak wpisów

Rubryka 2 - Informacja o połączeniu lub podziale spółdzielni

Brak wpisów

Rubryka 3 - Zarząd komisaryczny

Brak wpisów

Rubryka 4 - Informacja o postępowaniu upadłościowym

Brak wpisów

Rubryka 5 - Informacja o postępowaniu układowym

Brak wpisów

Rubryka 6 - Informacja o postępowaniu naprawczym
Brak wpisów

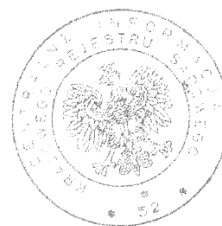
Rubryka 7 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej
Brak wpisów

Piotrków Trybunalski, 12.10.2010 godz: 11:50:30

pieczęć
z godłem

Podpis

Monika Warchoł
WARCHOŁ MONIKA



VII.2. Statut ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą w Radomsku

*tekst jednolity Statutu
ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku
uwzględniający zmiany uchwalone przez Zebranie Przedstawicieli
w dniu 30 kwietnia 2010 roku*

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Bank działa pod firmą: ESBANK Bank Spółdzielczy zwany w dalszej części Statutu „Bankiem”.

§ 2.

Bank jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności ustaw:

- 1) z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. Nr 119, poz. 1252 z późn. zm.),
 - 2) z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.),
 - 3) z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (t.j. Dz.U. z 2003 r. Nr 188, poz. 1848 z późn. zm.),
 - 4) z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.),
- a także na podstawie niniejszego Statutu.

§ 3.

1. Siedzibą Banku jest Radomsko.
2. Bank prowadzi działalność na obszarze całego kraju.
3. ~~skreślony~~
4. Bank jest zrzeszony z Gospodarczym Bankiem Wielkopolski S.A. w Poznaniu, zwanym w dalszej części Statutu: „GBW S.A.”, tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową.
5. Bank założony jest na czas nieokreślony.

§ 4.

1. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku tworzą:
 - 1) Centrala,
 - 2) Oddziały.
2. W ramach Banku tworzone są: filie, punkty kasowe, agencje, podporządkowane bezpośrednio Centrali lub Oddziałom.
3. Szczegółową strukturę organizacyjną w Banku określa regulamin organizacyjny.

2. Przedmiot działania

§ 5.

Za zgodność
z oryginałem

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Zieliński

1. Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z GBW S.A, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami.

2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz GBW S.A.:

- 1) wydawanie kart płatniczych,
- 2) udzielanie kredytów.

3. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody GBW S.A.,

2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,

3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:

- a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
- b) 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:

a) *skreślony*

b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,

c) wykonywania w imieniu i na rzecz GBW S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,

d) działalności faktoringowej.

4. Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w ust. 3 pkt 3 nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.

3. Członkowie, ich prawa i obowiązki

§ 6.

Za zgodność
z oryginałem

1. Członkiem Banku może być:
 - 1) osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych,
 - 2) osoba prawna.
2. Warunkiem przyjęcia na członka Banku jest złożenie podpisanej przez wnioskodawcę pisemnej deklaracji. O przyjęciu w poczet członków Banku decyduje Zarząd podejmując uchwałę w tym przedmiocie w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji.
3. Zainteresowany powinien zostać powiadomiony pisemnie o uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku lub uchwale odmawiającej przyjęcia, w terminie 14 dni od jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
4. Zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia do Rady pisemnego odwołania od uchwały odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.
5. Rada zobowiązana jest do rozpatrzenia odwołania w terminie 90 dni od daty otrzymania odwołania przez Bank. Decyzja Rady jest ostateczna.
6. Uchwały o przyjęciu lub odmowie przyjęcia w poczet członków Banku wchodzi w życie z dniem podjęcia.
7. Deklaracja zawiera w przypadku:
 - 1) osoby fizycznej: imię, nazwisko, miejsce zamieszkania, PESEL i NIP,
 - 2) osoby prawnej: nazwę, siedzibę, informację o statusie prawnym wynikającą z wypisu z właściwego rejestru lub ewidencji, numer wpisu do właściwego rejestru lub ewidencji i NIP.
8. Ponadto w deklaracji powinny znaleźć się informacje o ilości zadeklarowanych udziałów, ewentualnie może być wskazana osoba, której po śmierci członka Banku należy wypłacić udziały.
9. Rejestr członków prowadzi Zarząd. W rejestrze ewidencjonuje się imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi ich nazwę i siedzibę), wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania.

§ 7.

1. Członek Banku ma prawo do:
 - 1) brania udziału w:
 - a) Zebraniach Przedstawicieli,
 - b) Zebraniach Grupy Członkowskiej do której należy,
 - 2) wybierania i do bycia wybieranym do organów Banku na zasadach określonych w Statucie,
 - 3) otrzymania odpisu obowiązującego statutu Banku,
 - 4) do otrzymania odpisów regulaminów wydanych na podstawie Statutu,
 - 5) zapoznawania się z rocznym sprawozdaniem z działalności Banku, łącznie ze sprawozdaniem finansowym Banku i opinią biegłego rewidenta,
 - 6) zapoznawania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, umowami zawieranymi przez Bank z osobami trzecimi,
 - 7) żądania rozpatrzenia przez właściwe organy Banku wniosków dotyczących jego działalności,
 - 8) do udziału w nadwyżce bilansowej,
 - 9) żądania udostępnienia mu do wglądu protokołu lustracji oraz wniosków polustracyjnych oraz informacji o ich realizacji.
2. Bank może odmówić członkowi Banku wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek Banku

[Podpis] Za zgodność
z oryginałem 3

wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie. Członek Banku, któremu odmówiono wglądu do umów zawieranych przez Bank z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Banku do udostępnienia tych umów. Wniosek należy złożyć w terminie siedmiu dni od dnia doręczenia członkowi Banku pisemnej odmowy.

3. Bank może odmówić członkowi Banku udostępnienia informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 6 jeżeli ich udzielenie stanowiłoby naruszenie tajemnicy:

- 1) bankowej, o której mowa w ustawie Prawo bankowe,
- 2) danych osobowych, o których mowa w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych.

§ 8.

1. Członek Banku ma obowiązek:

- 1) wnieść wpisowe w wysokości 100,00 zł (słownie: sto złotych) oraz zadeklarować i wnieść co najmniej 1 (jeden) udział w wysokości 1.000,00 zł (słownie: jeden tysiąc złotych),
 - 2) przestrzegania przepisów prawa, postanowień Statutu i opartych na nim regulaminów oraz uchwał organów Banku,
 - 3) dbania o dobro i rozwój Banku oraz uczestniczenia w realizacji jego zadań statutowych, dbania o poszanowanie i pomnażanie majątku Banku i zapobieganie marnotrawstwu i działaniu na jego szkodę,
 - 4) zawiadamiać pisemnie Bank o każdorazowej zmianie danych zawartych w deklaracji, o której mowa w § 6 ust. 7 w terminie 30 dni od dnia ich zmiany.
2. Wniesienie wpisowego i wniesienie zadeklarowanych udziałów winno nastąpić w terminie 30 dni od dnia zawiadomienia o przyjęciu w poczet członków Banku.

§ 9.

1. W przypadku zmiany wysokości udziału członek zobowiązany jest wnieść wpłatę uzupełniającą stan jego udziałów w terminie określonym uchwałą Zebrania Przedstawicieli.
2. Jeżeli członek zadeklarował większą liczbę udziałów od wymaganej w §8 ust. 1 pkt 1 może wystąpić o zwrot wpłaconych ponad statutową normę udziałów przed ustaniem członkostwa.
3. Roszczenia o wypłatę udziałów i udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem 3 (trzech) lat od dnia, w którym te roszczenia stały się wymagalne.
4. Członek Banku nie odpowiada wobec wierzycieli Banku za jego zobowiązania.
5. Członek może wystąpić o zwrot wszystkich lub części wpłaconych ponad statutową normę udziałów za ich wypowiedzeniem. Wypowiedzenie wymaga pod rygorem nieważności formy pisemnej i powinno być doręczone Bankowi najpóźniej na 90 dni przed końcem roku obrachunkowego. W przypadku doręczenia wypowiedzenia z uchybieniem terminu wskazanego w zdaniu poprzednim, wypowiedzenie wywoła skutki prawne w następnym roku obrachunkowym. Okres wypowiedzenia udziałów ponad statutową normę wynosi 90 dni od dnia doręczenia wypowiedzenia Bankowi.
6. Rozliczenie z członkiem z tytułu wypowiedzianych udziałów ponad statutową normę następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli za rok, w którym upłynął okres wypowiedzenia, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu lub wpłatę gotówkową w kasie Banku.

Za zgodność
z oryginałem

§ 10.

Członek Banku uczestniczy w pokrywaniu jej strat do wysokości zadeklarowanych udziałów.

§ 11.

1. Członkostwo ustaje na skutek:

- 1) wystąpienia z Banku,
- 2) wykreślenia z rejestru członków Banku,
- 3) wykluczenia z Banku,
- 4) śmierci członka Banku – ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć lub ustania osoby prawnej będącej członkiem Banku – ze skutkiem od dnia jej ustania.

2. Członek Banku może wystąpić z niego za pisemnym wypowiedzeniem. Wypowiedzenie może nastąpić w każdym czasie. Okres wypowiedzenia wynosi 90 dni. Za datę wystąpienia członka uważa się następny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem skreśla się go z rejestru członków Banku.

3. Wykreślenie członka następuje w przypadku:

- 1) ograniczenia zdolności do czynności prawnych członka Banku,
- 2) utraty zdolności do czynności prawnych przez członka Banku.

Wykreślenie członka Banku może nastąpić w wypadku niewykonania przez członka Banku obowiązków statutowych z przyczyn przez niego niezawinionych.

4. Wykluczenie członka Banku może nastąpić w wypadku, gdy z jego winy umyślnej lub z powodu rażącego niedbalstwa dalsze pozostawanie w Banku nie da się pogodzić z postanowieniami Statutu lub dobrymi obyczajami, a mianowicie w przypadkach:

- 1) działania na szkodę Banku,
- 2) uporczywego naruszania zasad określonych w Statucie oraz uchwałach organów Banku lub ich nie przestrzegania,
- 3) nie wykonania obowiązków statutowych,
- 4) nie wniesienia w wymaganych Statutem terminach wpłat na udziały albo wpisowego.

5. Wykreślenia albo wykluczenia dokonuje Rada podejmując w tej sprawie uchwałę.

6. W przypadku ustania członkostwa na skutek zdarzeń, o których mowa w ust. 1 pkt 4 skreślenia z rejestru członków Banku dokonuje Zarząd podejmując w tej sprawie uchwałę.

7. Rada po podjęciu uchwały o wykreśleniu albo wykluczeniu ma obowiązek zawiadomić członka Banku na piśmie wraz z uzasadnieniem o wykreśleniu albo wykluczeniu z Banku w terminie dwóch tygodni od dnia podjęcia uchwały. Uzasadnienie powinno w szczególności przedstawiać motyw, którymi kierowała się Rada uznając, że zachowanie członka Banku wyczerpuje przesłanki wykluczenia albo wykreślenia określone w Statucie. Zawiadomienie zwrócone z powodu niezgłoszenia przez członka Banku zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.

8. Przed podjęciem uchwały o wykluczeniu lub wykreśleniu Rada ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka Banku, który jest zawiadamiany pisemnie o miejscu i terminie posiedzenia Rady na 7 dni przed posiedzeniem, na którym sprawa będzie rozpatrywana.

9. Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wpłaconych udziałów oraz ich zwrot następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego za rok, w którym członek przestał należeć do Banku poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek wskazany w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową.

Za zgodność
z oryginałem

[Podpis]

5

10. Członek Banku wobec którego Rada podjęła uchwałę o wykreśleniu albo wykluczeniu ma prawo:

1) odwołać się na piśmie od uchwały Rady o wykluczeniu albo wykreśleniu do Zebrania Przedstawicieli w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 7 wraz z uchwałą Rady, albo

2) zaskarżyć uchwałę Rady do sądu w terminie sześciu tygodni od dnia doręczenia członkowi Banku uchwały z uzasadnieniem, postanowienia § 17 ust. 5 do 9 Statutu stosuje się odpowiednio.

W wypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Zebranie Przedstawicieli, termin do zaskarżenia do sądu uchwały Rady, o którym mowa w pkt 2, biegnie od dnia, w którym odwołanie powinno być najpóźniej rozpatrzone.

11. Wykluczony lub wykreślony członek ma prawo uczestniczyć w obradach Zebrania Przedstawicieli przy rozpatrywaniu jego odwołania i je popierać. O terminie Zebrania Przedstawicieli odwołujący jest zawiadamiany pod wskazanym przez niego w odwołaniu adresem, co najmniej na 7 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.

12. Odwołanie winno być rozpatrzone na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.

13. Zarząd Banku doręcza odwołującemu odpis uchwały Zebrania Przedstawicieli wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty podjęcia uchwały.

14. Wykluczenie albo wykreślenie staje się skuteczne z chwilą:

1) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady, chyba, że członek Banku przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady do Zebrania Przedstawicieli,

2) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Zebrania Przedstawicieli,

3) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady albo Zebrania Przedstawicieli.

§ 12.

1. Od uchwał Zarządu w sprawach między członkiem Banku a Bankiem, członkowi Banku przysługuje prawo odwołania się do Rady w terminie 14 dni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia o podjętej decyzji.

2. Odwołania w sprawach określonych w ust. 1 winny być rozpatrzone przez Radę w terminie 90 dni od daty otrzymania odwołania.

3. Zarząd doręcza odwołującemu odpis uchwały Rady wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty podjęcia uchwały.

4. Rada powinna rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza sześciu miesięcy, a odwołujący usprawiedliwił je wyjątkowymi okolicznościami.

4. Organy Banku

4.1. Przepisy Ogólne

§ 13.

1. Organami Banku są:

1) Zebranie Przedstawicieli,

2) Rada Nadzorcza zwana w treści statutu Radą,

3) Zarząd Banku zwany w treści statutu Zarządem,

4) Zebrania Grup Członkowskich.

Za zgodność
z oryginałem



2. W przypadku, gdy liczba członków Banku zmniejszy się poniżej 300 (trzystu) Zebranie Przedstawicieli zastąpione jest przez Walne Zgromadzenie. Przystają być zwoływane Zebrania Grup Członkowskich.
3. W przypadku określonym w ust. 2, przepisy statutu dotyczące Zebrania Przedstawicieli należy stosować odpowiednio do Walnego Zgromadzenia.
4. Mandat członka organu Banku wygasa przed upływem kadencji na jaką został wybrany w przypadku:
 - 1) odwołania,
 - 2) zrzeczenia się mandatu,
 - 3) ustania członkostwa w Banku.
5. W miejsce członka organu Banku, którego mandat wygał przed upływem kadencji można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.
6. Uchwały organów Banku, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku, są podejmowane w głosowaniu jawnym. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie 1/3 członków uczestniczących w głosowaniu.
7. Z posiedzeń organów Banku sporządza się protokół.
8. Zasady sporządzania protokołów oraz elementy jakie powinny zawierać określają odrębne regulaminy.

4.2. Zebranie Przedstawicieli

§ 14.

1. Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku.
2. Do wyłącznej właściwości Zebrania Przedstawicieli należy:
 - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku,
 - 2) rozpatrywanie sprawozdań Rady, zatwierdzanie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Banku, Rady lub Zarządu w tych sprawach i udzielanie absolutorium poszczególnym członkom Zarządu,
 - 3) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Banku oraz podejmowanie uchwał w tym zakresie,
 - 4) podejmowanie uchwał w przedmiocie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
 - 5) podejmowanie uchwał w sprawie tworzenia innych niż własne funduszy Banku,
 - 6) podejmowanie uchwał w przedmiocie zbycia nieruchomości lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
 - 7) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich,
 - 8) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągnąć,
 - 9) podejmowanie uchwał w sprawach połączenia się, podziału i likwidacji Banku,
 - 10) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady,
 - 11) uchwalanie zmian Statutu,
 - 12) podejmowanie uchwał w sprawie wyboru banku zrzeszającego,
 - 13) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia ze związku rewizyjnego oraz upoważnianie Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie,
 - 14) wybór delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony oraz delegatów na Kongres Spółdzielczości,
 - 15) uchwalanie regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,

Za zgodność
z oryginałem

Antonieta Zarzycki

- 16) uchwalanie regulaminu wyboru Rady,
- 17) uchwalanie regulaminu działania Rady,
- 18) wybieranie i odwoływanie członków Rady,
- 19) podejmowanie uchwał w sprawie określenia zasad wynagradzania członków Rady.

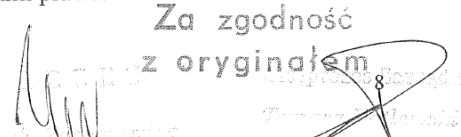
§ 15.

1. Zebranie Przedstawicieli jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w terminie 6 (sześciu) miesięcy po upływie roku obrotowego.
2. Ponadto Zarząd zwołuje Zebranie Przedstawicieli na żądanie:
 - 1) Rady,
 - 2) 1/5 członków Banku,
 - 3) 1/3 Przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli,
 - 4) Zebrań Grup Członkowskich obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków Banku.
3. Żądanie zwołania Zebrania Przedstawicieli powinno być złożone pisemnie z podaniem celu jego zwołania.
4. Porządek Zebrania Przedstawicieli ustala Zarząd.
5. Zebranie Przedstawicieli powinno się odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia żądania. Jeżeli to nie nastąpi, zwołuje je na koszt Banku Rada, związek rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony lub Krajowa Rada Spółdzielcza.
6. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Zarząd zawiadamia wszystkich Przedstawicieli pisemnie, listem poleconym wysłanym co najmniej na 14 dni przed planowaną datą Zebrania Przedstawicieli, natomiast pozostałych członków w formie komunikatu wywieszonego w Centrali oraz Oddziałach Banku na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
7. Uprawnieni do żądania zwołania Zebrania Przedstawicieli, o których mowa w ust. 2 mogą żądać zamieszczenia oznaczonych spraw w porządku obrad pod warunkiem pisemnego ich zgłoszenia, co najmniej na 10 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
8. O uzupełnieniu porządku obrad Zarząd zawiadamia Przedstawicieli pisemnie, listem poleconym wysłanym co najmniej na 5 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
9. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli należy powiadomić związek rewizyjny w którym Bank jest zrzeszony, Krajową Radę Spółdzielczą oraz GBW S.A. Wymienione podmioty należy również zawiadomić o uzupełnieniu porządku obrad.

§ 16.

1. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście Przedstawiciele Banku wybrani przez członków Banku na Zebraniach Grup Członkowskich. Osoby prawne biorą udział w Zebraniu Przedstawicieli przez ustanowionych w tym celu pełnomocników. Pełnomocnik nie może zastąpić więcej niż jednego członka Banku. Pełnomocnictwo powinno być złożone w formie pisemnej.
2. Liczba Przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Przedstawiciele wybierani są na 4 letnią kadencję spośród członków Banku wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę, proporcjonalnie do ilości członków danej Grupy, przy czym jeden Przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 2 członków Banku i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby członków Banku. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego Przedstawiciela.
3. Wybrani Przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru Przedstawicieli na nową kadencję z zastrzeżeniem przypadków określonych przepisami prawa.

Za zgodność
z oryginałem



4. Każdy uprawniony do głosowania na Zebraniu Przedstawicieli ma 1 (jeden) głos.
5. W Zebraniu Przedstawicieli mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele: GBW S.A., Krajowej Rady Spółdzielczej oraz związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony.
6. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć członkowie Banku niebędący Przedstawicielami Banku, o których mowa w ust. 1, bez prawa głosu i inne zaproszone osoby.
7. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział członkowie Rady i Zarządu.
8. Członek Banku ma prawo korzystania na własny koszt z pomocy prawnej lub pomocy eksperta. Osoby, z których pomocy korzysta członek Banku, nie są uprawnione do zabierania głosu.

§ 17.

1. Zebranie Przedstawicieli jest zdolne do podejmowania uchwał, jeżeli obraduje w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania.
2. Jeżeli liczba obecnych Przedstawicieli jest mniejsza od liczby określonej w ust. 1 Zarząd zobowiązany jest zwołać ponownie Zebranie Przedstawicieli w terminie nie wcześniejszym niż 14 dni od terminu zwołania pierwszego Zebrania Przedstawicieli. Do Zebrania Przedstawicieli zwołanego w tym trybie nie stosuje się postanowienia ust. 1.
3. Zebranie Przedstawicieli może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad.
4. Uchwały podejmowane są zwykłą większością głosów, chyba że ustawa Prawo spółdzielcze lub postanowienia niniejszego statutu stanowią inaczej.
5. Uchwały Zebrania Przedstawicieli obowiązują wszystkich członków Banku oraz wszystkie jego organy.
6. Uchwała sprzeczna z ustawą jest nieważna.
7. Uchwała sprzeczna z postanowieniami Statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Banku albo mająca na celu pokrzywdzenie członka Banku może być zaskarżona do sądu.
8. Każdy członek Banku lub Zarząd może, w trybie określonym w ustawie Prawo spółdzielcze, wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały. Jednakże prawo zaskarżenia uchwały w sprawie wykluczenia albo wykreślenia członka Banku przysługuje wyłącznie członkowi Banku wykluczonemu lub wykreślonemu.
9. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Zebrania Przedstawicieli bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Banku oraz wszystkich jego organów.

§ 18.

1. Obrady Zebrania Przedstawicieli otwiera Przewodniczący Rady albo, w przypadku jego nieobecności, inny członek Rady, on też zarządza wybór Przewodniczącego i Sekretarza Zebrania.
2. Protokół Zebrania Przedstawicieli podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania.

4.3. Zebrania Grup Członkowskich

§ 19.

Za zgodność
z oryginałem

[Signature]

9

Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd co najmniej na 20 dni przed każdym Zebraniem Przedstawicieli.

§ 20.

Zebranie Grupy Członkowskiej:

- 1) wybiera i odwołuje Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
- 2) rozpatruje sprawy, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli, zgłasza swoje wnioski i opinie w tych sprawach,
- 3) rozpatruje sprawozdania finansowe, sprawozdania Zarządu z działalności Banku, z wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej,
- 4) rozpatruje sprawozdania Rady,
- 5) wyraża swoją opinię i zgłasza wnioski do właściwych organów Banku w sprawach Banku, a zwłaszcza we wspólnych sprawach członków wchodzących w skład Zebrania Grupy Członkowskiej.

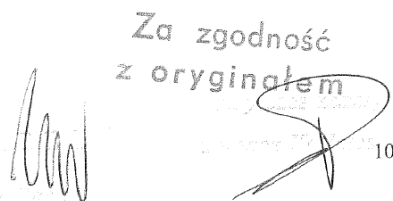
§ 21.

1. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka Banku albo miejsce prowadzenia przez członka Banku działalności gospodarczej.
2. Członek Banku uczestniczy w Zebraniu tylko jednej Grupy Członkowskiej, na którym przysługuje mu prawo do jednego głosu.
3. O zasadach przyporządkowania członków Banku do danej Grupy Członkowskiej, terminie, miejscu i porządku obrad Zebrania Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków Banku najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania przez wywieszenie ogłoszenia w lokalu Banku i miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania pisemnych ogłoszeń na terenie miejsc zamieszkania członków Banku, siedziby lub miejsc prowadzenia działalności gospodarczej, którzy są uprawnieni do udziału w Zebraniu.
4. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie Przewodniczącego i Sekretarza Zebrania.
5. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, bez względu na liczbę obecnych członków.
6. Wyboru Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli członkowie dokonują spośród członków danej Grupy Członkowskiej w głosowaniu tajnym.
7. Odwołanie Przedstawiciela wybranego przez daną Grupę Członkowską następuje w głosowaniu tajnym większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów oddanych.
8. Zebrania Grup Członkowskich są protokołowane. Protokół podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania.
9. Szczegółowe zasady działania Zebrań Grup Członkowskich określa Regulamin uchwalony przez Radę.

4.4. Rada

§ 22.

Za zgodność
z oryginałem



1. Rada sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku, w tym sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania.
2. Rada składa się od 5 (pięciu) do 11 (jedenastu) osób.
3. Do Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku przy czym udział pracowników będących członkami Banku nie może przekroczyć 1/5 składu Rady.
4. Jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna do Rady może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku wskazana przez osobę prawną.
5. Kadencja Rady trwa 4 (cztery) lata.
6. Przed upływem kadencji członek Rady może być odwołany większością 2/3 głosów przez organ, który dokonał wyboru.
7. Członków Rady wybiera i odwołuje Zebranie Przedstawicieli spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez Przedstawicieli.
8. Pierwsze posiedzenie Rady po dokonaniu wyboru członków Rady zwołuje Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli, na którym dokonano wyboru w terminie nie przekraczającym 14 dni od dnia odbycia Zebrania Przedstawicieli dokonującego wyboru członków Rady.

§ 23.

Do kompetencji Rady należy:

- 1) uchwalanie strategii działania Banku, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku,
- 2) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
- 3) ustalenie liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Grupy Członkowskie na zasadach określonych w Statucie,
- 4) uchwalanie regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich,
- 5) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu,
- 6) uchwalanie regulaminu działania Zarządu,
- 7) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku,
- 8) wybieranie, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy GBW S.A.,
- 9) dokonanie wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych,
- 10) nadzór i kontrola nad działalnością Banku w tym polityką Banku w zakresie podejmowanych ryzyk poprzez:
 - a) badanie okresowych sprawozdań Zarządu oraz sprawozdań finansowych,
 - b) analizowanie przebiegu realizacji planów finansowych,
 - c) określanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,
 - d) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
 - e) kontrolę nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku oraz wniosków zgłaszanych przez członków,
 - f) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- 11) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
- 12) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
- 13) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu,
- 14) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,



Za zgodność
z oryginałem

11

- 15) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu oraz reprezentowania Banku przy tych czynnościach,
16) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie.

§ 24.

1. Rada w celu sprawnego działania wybiera spośród siebie trzyosobowe Prezydium Rady składające się z:
- 1) Przewodniczącego,
 - 2) Zastępcy Przewodniczącego,
 - 3) Sekretarza.
2. Prezydium Rady organizuje pracę Rady.

§ 25.

1. Posiedzenia Rady zwołuje Przewodniczący Rady lub jego Zastępca w miarę potrzeby, co najmniej jednak raz na kwartał oraz na wniosek 1/3 (jednej trzeciej) członków Rady lub Zarządu Banku.
2. W posiedzeniach Rady mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu oraz inne zaproszone osoby.
3. Rada może podejmować uchwały jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Rady, w tym Przewodniczący lub jego Zastępca.
4. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów za i przeciw decyduje głos Przewodniczącego, a w razie jego nieobecności głos Zastępcy Przewodniczącego.
5. Z posiedzeń Rady sporządza się protokół, który podpisują Przewodniczący i Sekretarz Rady.
6. Szczegółowe zasady działania Rady określa Regulamin uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli.

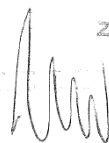
4.5. Zarząd

§ 26.

1. Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz.
2. Zarząd Banku składa się od 3 (trzech) do 5 (pięciu) osób w tym Prezesa, Wiceprezes(a/ów) i Członków Zarządu.
3. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada w głosowaniu tajnym.
4. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada.
5. Powołanie pozostałych członków Zarządu następuje na wniosek Prezesa Zarządu.
6. Co najmniej 2 (dwóch) członków Zarządu Banku, w tym Prezes Zarządu, powinno posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją.

§ 27.

Za zgodność
z oryginałem



12

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku, z zastrzeżeniem zdania następnego, składają 2 (dwaj) członkowie Zarządu lub członek Zarządu i pełnomocnik lub 2 (dwóch) pełnomocników ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd. Oświadczenie woli w imieniu Banku przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których mowa w art. 49 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd.
2. Pisemne oświadczenie woli Zarząd składa przez zamieszczenie swych podpisów pod nazwą Banku.
3. Zarząd działając kolegalnie podejmuje decyzje w formie uchwał. Uchwały zapadają większością głosów. W przypadku równości głosów decydującym jest głos Prezesa Zarządu, a w przypadku jego nieobecności - członka Zarządu jego zastępującego.
4. Prezes kieruje pracą Zarządu, zwołuje posiedzenia i ustala ich porządek.
5. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.
6. Udział w posiedzeniach jest obowiązkowy. W sytuacjach uzasadnionych posiedzenie Zarządu może odbywać się w składzie niepełnym, z zastrzeżeniem, iż Zarząd podejmuje uchwały, jeśli w posiedzeniu bierze udział co najmniej połowa członków Zarządu w tym Prezes lub członek Zarządu jego zastępujący.
7. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady i inne zaproszone osoby.
8. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu.
9. W okresie między posiedzeniami członkowie wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału kompetencji.
10. Funkcjonowanie, tryb pracy oraz szczegółowy podział kompetencji dla poszczególnych Członków Zarządu określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Radę.

§ 28.

1. Do kompetencji Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub Statucie do decyzji innych organów, a w szczególności:
 - 1) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnienie działania systemu zarządzania w Banku,
 - 2) realizowanie działalności społecznej i kulturalnej,
 - 3) podejmowanie faktycznych i prawnych czynności związanych z działalnością Banku,
 - 4) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku,
 - 5) określanie zadań oraz sprawowanie kontroli i nadzoru nad ich wykonywaniem przez pracowników Banku,
 - 6) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania podstawowych jednostek organizacyjnych Banku,
 - 7) zwoływanie Zebrania Przedstawicieli oraz Zebrań Grup Członkowskich,
 - 8) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenie Rady i Zebrania Przedstawicieli,
 - 9) wykonywanie uchwał Zebrania Przedstawicieli i Rady,
 - 10) składanie sprawozdań z działalności Banku Radzie, Zebraniu Przedstawicieli i Zebraniom Grup Członkowskich,
 - 11) zgłaszanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu oraz innych danych wymagających zmian w rejestrze Banku,
 - 12) uchwalanie regulaminu funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
 - 13) uchwalanie regulaminu organizacyjnego.
2. Prezes Zarządu:

Za zgodność
z oryginałem

[Podpis]

Prezes Zarządu 13

- 1) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku, w tym za zarządzanie ryzykiem kredytowym,
 - 2) przewodniczy Zarządowi Banku,
 - 3) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku,
 - 4) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego),
 - 5) koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności.
3. Do obowiązków Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu Banku, należy powiadamianie Rady o toczącym się przeciwko niemu postępowaniu karnym lub postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem w tych sprawach.

§ 29.

1. Podejmowanie decyzji w sprawach, gdy łączna wartość:

- 1) zobowiązania w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku lub
 - 2) rozporządzenia aktywami w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku odbywa się w trybie określonym w ust. 2, 3 i 4.
2. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące czynności bankowych, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 1 lub dotyczące lokowania środków finansowych niewykorzystanych w działalności kredytowej Banku podejmują pełnomocnicy ustanowieni przez Zarząd w ramach posiadanego pełnomocnictwa.
3. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące pozostałych spraw, nie wymienionych w ust. 2, lub przekraczające zakres udzielonego pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 2 podejmuje Zarząd przy obecności co najmniej połowy składu Zarządu, w tym Prezesa Zarządu lub, w przypadku jego nieobecności, członka Zarządu jego zastępującego, w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów.
4. Zasady zgodnie z którymi podejmowane są decyzje, o których mowa w ust. 2 ustala Zarząd po uzyskaniu pozytywnej opinii Rady.

4.6. Postanowienia wspólne dla organów Banku

§ 30.

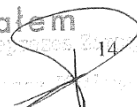
1. Członkowie organów Banku powinni swoje czynności wykonywać z największą starannością i dbać o pełną realizację przez Bank jego zadań gospodarczych i społeczno-kulturalnych.
2. Członkowie organów Banku obowiązani są do zachowania tajemnicy prawnie chronionej.

§ 31.

1. Przy wyborach Rady, Zarządu i Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli Banku należy przestrzegać następujących zasad:

- 1) członek Rady nie może być równocześnie członkiem Zarządu z zastrzeżeniem ust. 3,
- 2) w skład Rady nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku lub będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku w związku małżeńskim

Za zgodność
z oryginałem



albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej,

3) członek Zarządu nie może być jednocześnie Przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli Banku.

2. Członkowie Rady i Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.

3. Rada może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia obowiązków członka (członków) Zarządu.

4. Członek Zarządu, Rady oraz likwidator odpowiada wobec Banku za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami Statutu, chyba że nie ponosi winy.

§ 32.

1. Osoby będące członkami Zarządu lub Rady Banku jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi.

2. W przypadku naruszenia przez członka Rady zakazu konkurencji, o której mowa w ust. 1 Rada może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu i wystąpić z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym zebraniu organu, który go wybrał.

3. W przypadku naruszenia przez członka Zarządu zakazu konkurencji, o której mowa w ust. 1 Rada może podjąć uchwałę o odwołaniu tego członka Zarządu.

4. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowiska kierownika (dyrektora) oddziału, głównego księgowego, z wyłączeniem radców prawnych.

5. Tryb wydawania regulacji wewnętrznych

§ 33.

1. Wewnętrzne akty prawne regulujące działalność Banku wydawane są w formie uchwał organów oraz zarządzeń Prezesa Zarządu i decyzji członków Zarządu.

2. Uchwały podejmowane są przez organy Banku stosownie do ich kompetencji i regulują sprawy o znaczeniu podstawowym dla działania i organizacji Banku kształtując prawa i określając obowiązki.

3. Zarządzenia Prezesa oraz decyzje członków Zarządów regulują na bieżąco działalność Banku oraz zawierają dyspozycje wykonania określonych czynności dla poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

4. Zebranie Przedstawicieli uchwała statut, regulamin Zebrania Przedstawicieli, regulamin działania Rady, Regulamin wyboru Rady.

5. Rada uchwała regulamin działania Zarządu, regulamin zawierania transakcji finansowych z członkami organów Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz z podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie oraz strukturę organizacyjną Banku.

6. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje normujące całokształt zagadnień działalności Banku w poszczególnych obszarach jego działania, a nie zastrzeżonych do kompetencji innych organów.

7. Członkowie Zarządu podejmują decyzje zgodnie z uchwalonym podziałem kompetencji.

[Podpis] Za zgodność
z oryginałem

15

8. Prezes Zarządu Banku w ramach podziału kompetencji podejmuje między innymi decyzje w zakresie organizacji wewnętrznej Banku, w sprawach pracowniczych oraz przeprowadzania kontroli wewnętrznej.

6. System kontroli wewnętrznej

§ 34.

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
3. Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu kontroli wewnętrznej.
4. Rada sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
5. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku określa Regulamin funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej uchwalony przez Zarząd i zaakceptowany przez Radę.
6. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
 - 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
 - 3) audyt wewnętrzny (kontrola instytucjonalna).
7. System kontroli wewnętrznej obejmuje dwa niezależne obszary: kontrolę funkcjonalną i kontrolę instytucjonalną.

6.1. Kontrola funkcjonalna

§ 35.

1. Celem kontroli funkcjonalnej jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami, przepisami, bieżące reagowanie na niedomagania i uchybienia, a także monitorowanie efektywności wdrożonych mechanizmów kontrolnych.
2. Kontrola funkcjonalna sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego.

6.2. Kontrola instytucjonalna

§ 36.

1. Celem kontroli instytucjonalnej jest badanie, ocena i doskonalenie istniejących w Banku procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznych oraz ich praktycznego przestrzegania.
2. Kontrola instytucjonalna w Banku wykonywana jest przez komórkę kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego).
3. Zadaniem komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej

Za zgodność
z oryginałem

[Signature]

16

oraz opiniowanie zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.

4. Zarząd i Rada są odpowiedzialne za stworzenie mechanizmów gwarantujących pracownikom komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) niezależność przy wykonywaniu powierzonych zadań.
5. Komórka kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego), wykonuje zadania zgodnie z rocznym planem kontroli wewnętrznej.
6. Roczny plan kontroli wewnętrznej opracowywany jest przy uwzględnieniu wniosków zgłaszanych przez kierowników oddziałów oraz organy Banku i zatwierdzany przez Zarząd w terminie do 31 października roku poprzedzającego rok objęty planem.
7. Szczegółowe zasady opracowywania planu kontroli wewnętrznej określa regulamin kontroli wewnętrznej.
8. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości lub realizacji wniosków są przekazywane okresowo Radzie, co najmniej raz w roku.
9. Rada może powołać ze swoich członków komitet do spraw kontroli wewnętrznej, który wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego).

§ 37.

1. Kontrola instytucjonalna w Banku może być w całości lub w części powierzona GBW S.A. na zasadach określonych w umowie zrzeczenia. Decyzję w tym zakresie podejmuje Rada.
2. Kontrola, o której mowa w ust. 1, wykonywana jest zgodnie z rocznym planem kontroli wewnętrznej, który jest uzgadniany z GBW S.A. W szczególnych przypadkach, nie objętych planem kontroli, kontrola może być przeprowadzona także na wniosek Banku.
3. W przypadku powierzenia kontroli instytucjonalnej w całości GBW S.A. w Banku nie tworzy się komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego), a postanowienia dotyczące zadań komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) stosuje się odpowiednio do GBW S.A.

7. Gospodarka finansowa Banku

§ 38.

1. Bank prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego.
2. Prowadząc gospodarkę finansową Bank działa w oparciu o założenia przyjęte do planu finansowego z uwzględnieniem projekcji bilansu w zakresie aktywów, pasywów, rachunku zysków i strat oraz funduszy własnych i współczynnika wypłacalności.
3. Za prawidłowe i terminowe sporządzenie planu finansowego odpowiedzialny jest Zarząd.
4. Przy opracowywaniu planu finansowego Zarząd Banku uwzględnia:
 - 1) roczny plan działalności,
 - 2) zasadę efektywnego działania zapewniającą pokrycie kosztów działania i zobowiązań z uzyskiwanych przychodów oraz realny wzrost funduszy własnych,
 - 3) strategię działania,
 - 4) strategię Spółdzielczej Grupy Bankowej (zrzeszenia).
5. Zarząd Banku zatwierdza ustalone w formie pisemnej zasady (politykę) rachunkowości oraz ich zmiany jako dokumentację zasad rachunkowości.

Am Za zgodność
z oryginałem 17

6. W rachunkowości stosuje się zasady (politykę):

- 1) rokiem obrotowym, jest rok kalendarzowy,
- 2) okresem sprawozdawczym jest okres miesięczny,
- 3) wycena aktywów i pasywów oraz ustalanie wyniku finansowego dokonywana jest na podstawie odrębnych przepisów wynikających między innymi z ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków,
- 4) zakładowy plan kont uwzględnia wykaz kont księgi głównej, przyjęte zasady klasyfikacji zdarzeń, zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej,
- 5) opis systemu informatycznego, zawiera wykaz programów, procedur i funkcji oraz zasady ochrony danych określające metody zabezpieczenia dostępu do danych i systemu ich przetwarzania.

7. Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego Bank określa w szczególności:

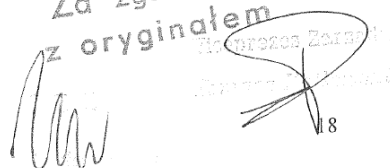
- 1) kryteria ustalania odpisów aktualizujących wartość poszczególnych składników aktywów i pasywów,
- 2) zasady tworzenia rezerw celowych,
- 3) zasady amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych wraz z określeniem stawek amortyzacyjnych wynikających z okresu ekonomicznej ich użyteczności,
- 4) kryteria zaliczania środków trwałych do tzw. niskiej wartości, które będą amortyzowane w momencie przyjęcia ich do użytkowania,
- 5) zasady rozliczania kosztów i przychodów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych,
- 6) metodę sporządzania rachunku przepływów pieniężnych.

§ 39.

1. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega badaniu pod względem rzetelności i prawidłowości.
2. Wyboru podmiotu przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego dokonuje Rada.
3. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadza biegły rewident spełniający warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu.
4. Roczne sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z działalności Banku podlega zatwierdzeniu w formie uchwały podjętej przez Zebranie Przedstawicieli nie później niż 6 miesięcy od ostatniego dnia kończącego rok obrotowy.
5. Zarząd Banku zobowiązany jest złożyć zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe do ogłoszenia w ciągu 15 dni od dnia jego zatwierdzenia wraz z opinią biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty.
6. Ogłoszenie sprawozdania finansowego następuje w Monitorze Spółdzielczym.
7. Zarząd Banku zobowiązany jest przekazać do Komisji Nadzoru Finansowego zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego w ciągu 15 dni od dnia ich zatwierdzenia.

§ 40.

Za zgodność
z oryginałem



1. Podział zysku lub pokrycie straty netto następuje po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego poprzedzonego wyrażeniem opinii przez biegłego rewidenta.
2. Uchwałę o podziale zysku / pokryciu straty netto podejmuje Zebranie Przedstawicieli.
3. Zysk netto przeznacza się na:
 - 1) fundusz zasobowy,
 - 2) fundusz rezerwowy,
 - 3) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej
 - 4) cele określone w uchwale Zebrania Przedstawicieli,
 - 5) oprocentowanie udziałów.
4. W przypadku przeznaczenia części zysku netto na oprocentowanie udziałów, oprocentowaniu podlegają udziały wniesione przez wszystkich członków, w tym również udziały byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów.
5. Kwotę należną członkowi z tytułu podziału zysku netto zalicza się na poczet jego niepełnych udziałów, jeżeli zadeklarowane przez członka udziały nie zostały w pełni wniesione.
6. Członek Banku uczestniczy w podziale zysku za dany rok obrotowy proporcjonalnie do ilości opłaconych udziałów, kwoty ich opłacenia i okresu ich posiadania.
7. W przypadku wypowiedzenia członkostwa, rozwiązania stosunku członkostwa lub żądania zwrotu udziałów wpłaconych ponad statutową normę, należny udział w zysku oblicza się przyjmując rzeczywistą liczbę dni posiadania przez członka udziałów do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia lub ustania członkostwa.

§ 41.



1. Strata bilansowa w Banku pokrywana jest według zasad i w terminach określonych w programie postępowania naprawczego, prowadzonym na podstawie ustawy Prawo bankowe.
2. Pokrywanie straty bilansowej z funduszy Banku odbywa się w następującej kolejności:
 - 1) z funduszu zasobowego,
 - 2) z funduszu rezerwowego,
 - 3) z funduszu ogólnego ryzyka,
 - 4) z funduszu udziałowego.
3. W okresie realizacji przez Bank programu postępowania naprawczego, zysk osiągany przez Bank jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.
4. Strata bilansowa może być pokryta jednorazowo lub może być pokrywana w kolejnych latach.

§ 42.

1. Bank tworzy w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej.
2. Tworząc i rozwiązując rezerwę na ryzyko ogólne, Bank dokonuje oceny wystąpienia tego ryzyka, uwzględniając w szczególności wielkość należności i zobowiązań pozabilansowych.
3. Roczny odpis na rezerwę na ryzyko ogólne dokonuje się w wysokości i na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe.
4. Bank rozwiązuje rezerwę, jeżeli w ocenie Banku ustały przesłanki będące podstawą jej utworzenia.
5. Szczegółowe zasady tworzenia i wykorzystania rezerwy na ryzyko ogólne określa regulamin uchwalony przez Zarząd.

8. Fundusze Banku

Za zgodność
z oryginałem



19

§ 43.

1. Fundusze własne Banku obejmują:
 - 1) fundusze podstawowe Banku,
 - 2) fundusze uzupełniające Banku w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych Banku,
 - 3) pozycje pomniejszające fundusze własne Banku, wynikające z odrębnych przepisów prawa.
2. Fundusze podstawowe Banku obejmują:
 - 1) fundusze zasadnicze, które stanowią:
 - a) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich oraz z odpisów na oprocentowanie udziałów członkowskich z podziału zysku netto,
 - b) fundusz zasobowy, tworzony z podziału zysku netto oraz wpisowego członków.
 - c) fundusz rezerwowy, tworzony z podziału zysku netto.
 - 2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych, które stanowią:
 - a) fundusz ogólnego ryzyka tworzony z podziału wyniku finansowego netto,
 - b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
 - c) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk bieżącego okresu sprawozdawczego, ustalone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i oprocentowanie udziałów, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłego rewidenta.
 - d) inne pozycje bilansu Banku, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.
 - 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, wynikające z odrębnych przepisów prawa.
3. Do funduszy uzupełniających zalicza się:
 - 1) kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych - utworzony na podstawie odrębnych przepisów,
 - 2) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego:
 - a) dodatkową kwotę odpowiedzialności członków Banku, w części określonej przez Komisję Nadzoru Finansowego,
 - b) zobowiązania podporządkowane, o których mowa w ustawie Prawo bankowe w kwocie i na zasadach ustalonych w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.
 - 3) pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.

§ 44.

1. Bank może zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli tworzyć inne fundusze z podziału wyniku finansowego netto przeznaczone na:
 - 1) fundusz społeczno-kulturalny, tworzony z części zysku netto, a jego wykorzystanie określa regulamin uchwalony przez Radę,
 - 2) zwiększenie środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.
2. Funduszy, o których mowa wyżej nie zalicza się do funduszy własnych Banku.

9. Łączenie, podział i likwidacja Banku

§ 45.

Bank może w każdym czasie połączyć się z innym bankiem spółdzielczym na podstawie uchwał Zebrania Przedstawicieli łączących się banków, podjętych większością 2/3 (dwóch



Za zgodność
z oryginałem

28
Za zgodność z oryginałem
Przewodniczący Zarządu
Banku BPS

trzecich) oddanych głosów przy zachowaniu innych warunków określonych w ustawie Prawo spółdzielcze i ustawie Prawo bankowe.

§ 46.

Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Banku odbywa się w trybie i na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe i ustawie Prawo spółdzielcze.

10. Zmiana Statutu

§ 47.


1. Zmiana Statutu wymaga uchwały Zebrania Przedstawicieli podjętej większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów.
2. Uchwała Zebrania Przedstawicieli, o której mowa w ust. 1, pod rygorem nieważności, winna być sporządzona w formie aktu notarialnego.
3. Na dokonanie zmian Statutu, które zgodnie z odpowiednimi przepisami Prawa bankowego wymagają uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, Bank winien uzyskać stosowne zezwolenie.
4. Podjęcie uchwały przez Zebranie Przedstawicieli, o której mowa w ust. 1 powinno nastąpić w miarę możliwości po uzyskaniu zezwolenia, o którym mowa w ust. 3.
5. Każdorazowa zmiana Statutu musi zostać zgłoszona w terminie 30 (trzydziestu) dni do Krajowego Rejestru Sądowego.
6. Zmiana Statutu nie wywołuje skutków prawnych przed jej wpisaniem do rejestru.

11. Przepisy końcowe

§ 48.

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Statutem stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Za zgodność
z oryginałem



VII.3. Uchwała stanowiąca podstawę emisji Obligacji

UCHWAŁA Nr 12/07/2010

Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą w Radomsku

z dnia 07 lipca 2010 roku

w sprawie emisji piętnastoletnich obligacji serii ESB0725

Działając na podstawie § 28 ust.1 statutu Banku („Statut”), oraz na podstawie art. 2 pkt. 1 oraz art. 9 pkt. 3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. Nr 120, poz. 1300 – „Ustawa o Obligacjach”), ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku, dalej zwany „Bankiem”, uchwala, co następuje:

§ 1.

1. Postanawia się wyemitować do 5.000 (pięciu tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii oznaczonej jako ESB0725 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 0001, o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda („Obligacje”), o maksymalnym terminie wykupu do 15 lat licząc od dnia ich przydziału subskrybentom i oprocentowaniu wskazanym w „Warunkach Emisji Obligacji serii ESB0725 emitowanych przez ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku”, stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Postanawia się zaoferować Obligacje do objęcia po cenie nominalnej w trybie wskazanym w art. 9 pkt. 3 Ustawy o Obligacjach.
3. Dla dojścia do skutku emisji Obligacji, o których mowa w ust. 1 powyżej, wymagane jest subskrybowanie nie mniej niż 3.000 (trzech tysięcy) Obligacji (próg emisji).
4. Szczegółowe warunki emisji Obligacji określone są w „Warunkach Emisji Obligacji Serii ESB0725, emitowanych przez ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku”, stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej uchwały. Wzór propozycji nabycia Obligacji, którą Bank będzie przysyłał adresatom propozycji nabycia Obligacji stanowi załącznik nr 2 do niniejszej uchwały. Oferty nabycia Obligacji winny być składane przez adresatów propozycji nabycia Obligacji o treści zgodnej z „Formularzem Oferty Nabycia Obligacji serii ESB0725 emitowanych przez ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku”, stanowiącym załącznik nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2.

Postanawia się powierzyć Domowi Maklerskiemu Banku BPS S.A. wykonywanie czynności związanych z emisją i obsługą emisji Obligacji, o których mowa w § 1 ust. 1 powyżej, a w szczególności pośredniczenie w składaniu propozycji nabycia Obligacji i przyjmowanie ofert ich objęcia, prowadzenie ewidencji obligacji, o której mowa w art. 5a ust. 2 Ustawy o Obligacjach, a także pośredniczenie w wypłacie świadczeń z Obligacji, na warunkach przewidzianych w „Umowie o organizację emisji obligacji” z dnia 11 czerwca 2010r.

§ 3.

Pod warunkiem dojścia do skutku emisji Obligacji, o których mowa w § 1 ust. 1 powyżej, Zarząd Banku wystąpi do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zaliczenie zobowiązań z Obligacji do funduszy podstawowych Emitenta zgodnie z § 2 ust. 3 Uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku, albo o zaliczenie do funduszy uzupełniających Banku zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit.

b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).

§ 4.

Pod warunkiem dojścia do skutku emisji Obligacji, o których mowa w § 1 ust. 1 powyżej, Zarząd Banku rozpocznie wszelkie niezbędne działania w celu dopuszczenia Obligacji do obrotu w alternatywnym systemie obrotu Catalyst, organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Zarząd
ESBANKU Banku Spółdzielczego

Zarząd:


Jacek Walicki
Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotlewski

Załączniki do niniejszej uchwały stanowią:

- 1) Załącznik nr 1 - „Warunki Emisji Obligacji serii ESB0725, emitowanych przez ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku”;
- 2) Załącznik nr 2 - Wzór propozycji nabycia Obligacji,
- 3) Załącznik nr 3- „Formularz Oferty Nabycia Obligacji serii ESB0725 emitowanych przez ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku”.

VII.4. Warunki Emisji Obligacji

WARUNKI EMISJI OBLIGACJI SERII ESB0725 EMITOWANYCH PRZEZ ESBANK BANK SPÓŁDZIELCZY Z SIEDZIBĄ W RADOMSKU

ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku przy ul. Pułaskiego 11, 97-500 Radomsko, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzony przez Sąd Rejonowy dla Łodzi-Sródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000145114, emituje do 5.000 (pięciu tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji serii oznaczonej jako ESB0725 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 0001, o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda, na warunkach określonych w poniższych warunkach emisji.

1. DEFINICJE.

- 1.1. „**Agent Emisji**” oznacza Dom Maklerski Banku BPS S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Płockiej 9/11 B, 01 - 231 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000304923;
- 1.2. „**Banki Referencyjne**” oznacza: Bank PKO BP S.A., Bank Pekao S.A. oraz BRE Bank S.A.;
- 1.3. „**Cena Emisyjna**” oznacza cenę nabycia jednej Obligacji określoną w pkt. 6.2 Warunków Emisji;
- 1.4. „**Data Emisji**” oznacza dzień przydziału Obligacji Subskrybentom przez Zarząd Emitenta; w przypadku, gdy przydział Obligacji dokonywany jest na mocy kilku uchwał, Datą Emisji jest dzień wejścia w życie ostatniej z tych uchwał;
- 1.5. „**Data Wykupu**” oznacza dzień, w jakim Emitent zobowiązany jest spełnić świadczenia związane z wykupem Obligacji, określone w pkt. 16 Warunków Emisji;
- 1.6. „**Dzień Płatności Odsetek**” oznacza ostatni dzień danego Okresu Odsetkowego;
- 1.7. „**Dzień Roboczy**” oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dni ustawowo wolne od pracy, w którym podmiot prowadzący Ewidencję, prowadzi działalność operacyjną w sposób umożliwiający wykonanie czynności określonych w niniejszych Warunkach Emisji;
- 1.8. „**Dzień Ustalenia Praw**” oznacza dzień ustalenia uprawnionych do otrzymania świadczeń przewidzianych w pkt. 15 Warunków Emisji, przypadający na 6 (sześć) Dni Roboczych przed Dniem Płatności Odsetek lub Datą Wykupu;
- 1.9. „**Emisja**” oznacza emisję Obligacji;
- 1.10. „**Emitent**” oznacza podmiot wskazany w pkt. 3 Warunków Emisji;
- 1.11. „**Ewidencja**” oznacza system ewidencji praw z Obligacji oraz zmian stanu ich posiadania, o którym mowa w art. 5a ust.2 lub w art. 5a ust. 6 Ustawy o Obligacjach;



- 1.12. „**Formularz Oferty Nabycia Obligacji**” oznacza załącznik do Propozycji Nabycia Obligacji stanowiący wzór Oferty Nabycia Obligacji;
- 1.13. „**Subskrybent**” oznacza podmiot, który złożył Emitentowi Ofertę Nabycia Obligacji;
- 1.14. „**Należność Główna**” oznacza kwotę równą wartości nominalnej jednej Obligacji;
- 1.15. „**Obligacje**” oznaczają obligacje serii ESB0725 emitowane przez Emitenta na mocy Uchwały o Emisji Obligacji;
- 1.16. „**Obligatariusz**” oznacza podmiot ujawniony w Ewidencji, jako posiadacz (nabywca) Obligacji;
- 1.17. „**Odsetki**”, „**Oprocentowanie**” oznacza świadczenie, o którym mowa w pkt. 17.1 niniejszych Warunków Emisji;
- 1.18. „**Oferta Nabycia Obligacji**” oznacza ofertę nabycia Obligacji, złożoną Emitentowi w odpowiedzi na jego Propozycję Nabycia Obligacji;
- 1.19. „**Okres Odsetkowy**” oznacza okres, o którym mowa w pkt. 18 niniejszych Warunków Emisji;
- 1.20. „**Prawo bankowe**” oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939 z późn. zm.);
- 1.21. „**Propozycja Nabycia Obligacji**” oznacza składaną przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta propozycję nabycia Obligacji, o której mowa w art. 10 Ustawy o Obligacjach;
- 1.22. „**Próg Emisji**” oznacza minimalną liczbę Obligacji, których subskrybowanie jest wymagane dla dojścia Emisji do skutku, określoną w pkt. 13 Warunków Emisji;
- 1.23. „**Stawka WIBOR**” oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO" w trzecim dniu roboczym liczonym przed pierwszym dniem każdego Okresu Odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych depozytów nie będzie dostępna, Agent Emisji zwróci się do Banków Referencyjnych o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego, (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);
- 1.24. „**Stopa Procentowa**” oznacza stopę procentową, o której mowa pkt. 17.3 Warunków Emisji;
- 1.25. „**Uchwała o Emisji Obligacji**” oznacza „Uchwałę nr 12/07/2010 Zarządu Emitenta z dnia 07 lipca 2010 roku w sprawie emisji piętnastoletnich obligacji serii ESB0725”;
- 1.26. „**Ustawa o Obligacjach**” oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.);
- 1.27. „**Warunki Emisji**” oznacza niniejsze warunki emisji Obligacji.

2. PODSTAWA PRAWNA EMISJI.

Emisja Obligacji następuje na podstawie przepisów Ustawy o Obligacjach oraz Uchwały o Emisji Obligacji.

3. EMITENT.

Emitentem Obligacji jest ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku przy

ul. Pułaskiego 11, 97-500 Radomsko, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi- Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000145114.

4. NAZWA OBLIGACJI.

Nazwa Obligacji brzmi: „Obligacje serii ESB0725 ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku”.

5. SERIA I NUMERY OBLIGACJI.

Obligacje emitowane są w serii oznaczonej jako ESB0725 i oznaczone są kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 0001.

6. WARTOŚĆ NOMINALNA I CENA EMISYJNA.

6.1. Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 1.000 (jeden tysiąc) złotych.

6.2. Cena Emisyjna jednej Obligacji jest równa wartości nominalnej Obligacji.

7. CEL EMISJI I WYKORZYSTANIE ŚRODKÓW Z EMISJI OBLIGACJI.

Celem Emisji jest pozyskanie przez Emitenta środków finansowych na potrzeby bieżącej działalności statutowej.

8. TREŚĆ OBLIGACJI.

Obligacja jest papierem wartościowym na okaziciela, na podstawie którego Emitent stwierdza, że jest dłużnikiem Obligatariusza i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia wyłącznie świadczeń, określonych w pkt. 15 poniżej, w sposób i terminach określonych w Warunkach Emisji.

9. FORMA OBLIGACJI. EWIDENCJA OBLIGACJI.

9.1. Obligacje nie mają formy dokumentu.

9.2. Prawa z Obligacji powstają z chwilą dokonania zapisu w Ewidencji i przysługują osobie w niej wskazanej, jako posiadacz tych Obligacji.

9.3. Ewidencję Obligacji prowadzić będzie Agent Emisji, zgodnie z jego właściwymi regulaminami, obowiązującymi w dniu dokonywania danej czynności. W Ewidencji prowadzonej przez Agenta Emisji ujawniane będą w szczególności poniższe dane:

9.3.1 imię i nazwisko albo firma Obligatariusza, jego adres zamieszkania lub siedzibę, a także - jeśli taki wskaże adres - do doręczeń,

9.3.2 liczba i numery Obligacji, które przysługują danemu Obligatariuszowi,

9.3.3 numer rachunku bankowego, na który dokonywane będą przez Emitenta płatności z tytułu realizacji świadczeń z Obligacji,

9.3.4 adnotację o obciążeniach Obligacji.

Obligatariusz zobowiązany jest do zgłaszania do Ewidencji wszelkich zmian danych, o których mowa powyżej.

9.4. Emitent w każdym czasie może przenieść prowadzenie Ewidencji do innego niż wskazany w pkt. 9.3 podmiotu, spełniającego warunki określone w art. 5a ust. 3 Ustawy o Obligacjach. O przeniesieniu Ewidencji Emitent winien zawiadomić Obligatariuszy najpóźniej na 7 dni przez datą przeniesienia Ewidencji. W razie przeniesienia Ewidencji, prowadzona będzie ona zgodnie z właściwymi regulaminami podmiotu przejmującego prowadzenie Ewidencji, obowiązującymi w dniu dokonywania danej czynności.

9.5. Ewidencja będzie prowadzona do chwili umorzenia ostatniej z Obligacji.

10. ZBYWALNOŚĆ OBLIGACJI.

- 10.1. Obligacje są zbywalne. Zbywalność Obligacji nie jest ograniczona.
- 10.2. Umowa zobowiązująca do przeniesienia praw z Obligacji przenosi te prawa z chwilą dokonania w Ewidencji zapisu wskazującego osobę nabywcy i liczbę nabytych Obligacji. Zapisu, o którym mowa powyżej dokonuje się na wniosek nabywcy Obligacji złożony w formie pisemnej do podmiotu prowadzącego Ewidencję.
- 10.3. W przypadku, gdy nabycie Obligacji nastąpiło w wyniku zdarzenia powodującego z mocy prawa przeniesienie praw z tych Obligacji, zapis w ewidencji jest dokonywany na żądanie ich nabywcy, złożone do podmiotu prowadzącego Ewidencję.
- 10.4. We wniosku o dokonanie zapisu w Ewidencji winny być – pod rygorem bezskuteczności - wskazane dane, o których mowa w pkt. 9.3 Warunków Emisji, a także winny być dołączone do niego:
 - 10.4.1 dokumenty wykazujące upoważnienie osoby podpisującej wniosek do działania w imieniu nabywcy Obligacji, o ile podpisująca wniosek osoba nie jest nabywcą Obligacji oraz
 - 10.4.2 dokumenty potwierdzające zbycie Obligacji na rzecz ich nabywcy, albo ich poświadczone notarialnie kopie.
- 10.5. Podmiot prowadzący Ewidencję nie jest zobowiązany do badania prawdziwości podpisów złożonych na dokumentach o których mowa w pkt. 10.4 powyżej.
- 10.6. W przypadku, gdy Obligacje będą rejestrowane na podstawie umowy zawartej przez emitenta z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A., w depozycie papierów wartościowych prowadzonym zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, do przenoszenia praw z Obligacji stosować się będzie przepisy tej ustawy dotyczące praw ze zdematerializowanych papierów wartościowych.

11. FORMA ZABEZPIECZENIA OBLIGACJI

Obligacje nie są zabezpieczone w rozumieniu przepisów Ustawy o Obligacjach.

12. WIELKOŚĆ EMISJI.

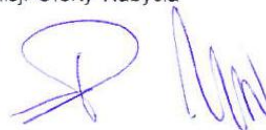
W ramach Emisji emitowanych jest do 5.000 (pięciu tysięcy) Obligacji, o łącznej wartości nominalnej do 5.000.000 (pięciu milionów) złotych.

13. PRÓG EMISJI.

Emisja Obligacji dojdzie do skutku jeżeli zostanie subskrybowanych nie mniej niż 3.000 (trzy tysiące) Obligacji. O niedośściu emisji do skutku Emitent jest obowiązany niezwłocznie zawiadomić wszystkich Subskrybentów. Zwrot wpłaconych kwot dokonywany będzie niezwłocznie, przelewami na rachunki Subskrybentów wskazane w Ofercie Nabycia Obligacji.

14. TRYB EMISJI OBLIGACJI.

- 14.1. Obligacje emitowane są w trybie przewidzianym w art. 9 punkt 3 Ustawy o Obligacjach.
- 14.2. Objęcie Obligacji i powstanie praw z obligacji nastąpi po dokonaniu ostatniej ze wskazanych poniżej czynności w ramach Emisji:
 - 14.2.1 złożenia przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta indywidualnie wybranym adresatom (w liczbie nie większej niż 99 osób) Propozycji Nabycia Obligacji;
 - 14.2.2 złożenia Emitentowi za pośrednictwem Agenta Emisji Oferty Nabycia



- Obligacji przez osoby, które otrzymały Propozycję Nabycia Obligacji (subskrybowanie Obligacji) i wpłatę kwoty, o której mowa w pkt. 14.8 Warunków Emisji;
- 14.2.3 podjęcie przez Zarząd Emitenta uchwały o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
- 14.2.4 powiadomienie Subskrybentów o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
- 14.2.5 ujawnieniu w Ewidencji Subskrybentów, którym przydzielono Obligacje.
- 14.3. Ofertę Nabycia Obligacji może złożyć Emitentowi wyłącznie podmiot, który uprzednio otrzymał od Emitenta Propozycję Nabycia Obligacji.
- 14.4. Oferta Nabycia Obligacji winna – pod rygorem bezskuteczności – być przesłana pocztą elektroniczną na adres mailowy wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji lub faksem na numer wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji i złożona w oryginale. Oferta Nabycia Obligacji winna być złożona w oryginale do Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. na adres: ul. Płocka 9/11 B, 01 - 231 Warszawa.
- 14.5. Oferty Nabycia Obligacji winny być składane w terminie od dnia 12.07.2010 r. do dnia 16.07.2010 r. do godz. 13.00. Oferta złożona po upływie wskazanego terminu lub na inny adres poczytywana będzie za bezskuteczną.
- 14.6. Nie dopuszcza się składania Ofert Nabycia Obligacji przez kilka podmiotów działających łącznie, na zasadach współwłasności. Oferty Nabycia Obligacji złożone w sprzeczności z powyższym postanowieniem poczytuje się za bezskuteczne.
- 14.7. Subskrybent jest związany Ofertą Nabycia Obligacji przez okres 7 Dni Roboczych od daty jej złożenia. Oferta Nabycia Obligacji przestaje wiązać Subskrybenta przed upływem powyższego terminu od dnia, w którym otrzyma on od Emitenta informację o niedojszcu Emisji do skutku, a w przypadku dojszcia emisji Obligacji do skutku w odniesieniu do tej części Obligacji, które nie zostały mu przydzielone - od dnia, w którym Subskrybent zostanie powiadomiony o przydziale Obligacji.
- 14.8. Najpóźniej w ostatnim dniu terminu wyznaczonego powyżej na składanie Ofert Nabycia Obligacji do godziny 15.00, Subskrybent zobowiązany jest do wpłaty na rzecz Emitenta, na pokrycie subskrybowanych Obligacji kwoty stanowiącej iloczyn Ceny Emisyjnej i liczby Obligacji wskazanych w Ofercie Nabycia Obligacji złożonej przez tego Subskrybenta. Kwota powyższa winna być płatna na rachunek bankowy Agenta Emisji wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji, przy czym za dzień i godzinę wpłaty poczytuje się dzień uznania tego rachunku bankowego. Oferty Nabycia Obligacji złożone przez Subskrybentów, którzy nie dokonają powyższej wpłaty, dokonają wpłaty w niepełnej wysokości lub dokonają wpłaty po upływie terminu poczytuje się za bezskuteczne.
- 14.9. Pod warunkiem subskrybowania co najmniej takiej liczby Obligacji, która spowoduje osiągnięcie Progu Emisji - w terminie nie późniejszym niż 2 (dwa) Dni Robocze od dnia upływu terminu do składania Ofert Nabycia Obligacji wskazanego w pkt. 14.5 powyżej - Zarząd Emitenta podejmie uchwałę o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji. Niezwłocznie po podjęciu powyższej uchwały Agent Emisji działający w imieniu Emitenta powiadomi Subskrybentów o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji oraz dokona zapisów w Ewidencji.
- 14.10. Emitent zastrzega sobie prawo do przydziału Subskrybentom Obligacji według własnego uznania, w liczbie wskazanej przez Subskrybenta w Ofercie Nabycia Obligacji, mniejszej liczbie lub nie przydzielenia takiemu Subskrybentowi Obligacji w ogóle, co nie uprawnia Subskrybenta do wysuwania względem Emitenta jakichkolwiek roszczeń. Przyjęcie Oferty Nabycia Obligacji przez Emitenta w części, tj. w liczbie mniejszej niż wskazana przez Subskrybenta w Ofercie Nabycia Obligacji, nie będzie się poczytywać jako nowej oferty. Ułamkowe części Obligacji nie będą przydzielane, podobnie jak nie będą

przydzielane Obligacje kilku Subskrybentom łącznie.

- 14.11. W przypadku przydzielenia przez Emitenta Obligacji w mniejszej liczbie niż została subskrybowana przez danego Subskrybenta, różnica pomiędzy kwotą wpłaconą zgodnie z pkt. 14.8 Warunków Emisji a łączną Ceną Emisyjną przydzielonych danemu Subskrybentowi Obligacji, zostanie mu zwrócona w terminie 1 (jednego) Dnia Roboczego od Daty Emisji, przelewem na rachunek wskazany w Ofercie Nabycia Obligacji.

15. ŚWIADCZENIA EMITENTA.

- 15.1. Obligacje uprawniają tylko do świadczeń pieniężnych. Uprawnionymi do otrzymania świadczeń, o których mowa w pkt. 15.2 będą Obligatariusze ujawnieni w Ewidencji w Dniu Ustalenia Praw.
- 15.2. Emitent, na warunkach szczegółowo określonych w Warunkach Emisji, zobowiązuje się do spełnienia następujących świadczeń pieniężnych:
- 15.2.1 wykupu Obligacji zgodnie z pkt. 16 Warunków Emisji oraz
 - 15.2.2 zapłaty Odsetek (Oprocentowania) zgodnie z pkt. 17 - 19 Warunków Emisji.

16. WYKUP OBLIGACJI.

- 16.1. Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz Obligatariusza Należności Głównej za każdą Obligację. Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.
- 16.2. Wykup Obligacji nastąpi w dniu 16 lipca 2025 roku, z zastrzeżeniem postanowień pkt. 16.3 poniżej.
- 16.3. W przypadku:
- 16.3.1 nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, lub
 - 16.3.2 nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa bankowego,
- w terminie do 31 maja 2011 roku, wykup Obligacji dokonany będzie w dniu 16 lipca 2011 roku.

17. ODSETKI OD OBLIGACJI (OPROCENTOWANIE).

- 17.1. Emitent zobowiązuje się dokonać zapłaty Odsetek na zasadach określonych w pkt. 17 - 19 Warunków Emisji.
- 17.2. Odsetki będą płatne w Dniu Płatności Odsetek. Jeżeli Dzień Płatności Odsetek nie będzie przypadał w Dniu Roboczym, Emitent zobowiązuje się do zapłaty Odsetek w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym Dniu Płatności Odsetek.
- 17.3. Obligacje będą oprocentowane według stopy procentowej równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 3 punkty procentowe.
- 17.4. Emitent zobowiązany jest do udostępniania Obligatariuszom tzw. tabel odsetkowych dla poszczególnych Okresów Odsetkowych, zawierających wysokość odsetek na każdy dzień Okresu Odsetkowego.



18. OKRES ODSETKOWY.

- 18.1. Okresy Odsetkowe wynoszą 6 miesięcy.
- 18.2. Pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dniu 16 lipca 2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem). Każdy kolejny Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem).
- 18.3. Okresy Odsetkowe rozpoczynają się i kończą się w następujących dniach terminach wskazanych w poniższej tabeli:

Nr kolejny	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego
I	16.07.2010 r.	16.01.2011 r.
II	16.01.2011 r.	16.07.2011 r.
III	16.07.2011 r.	16.01.2012 r.
IV	16.01.2012 r.	16.07.2012 r.
V	16.07.2012 r.	16.01.2013 r.
VI	16.01.2013 r.	16.07.2013 r.
VII	16.07.2013 r.	16.01.2014 r.
VIII	16.01.2014 r.	16.07.2014 r.
IX	16.07.2014 r.	16.01.2015 r.
X	16.01.2015 r.	16.07.2015 r.
XI	16.07.2015 r.	16.01.2016 r.
XII	16.01.2016 r.	16.07.2016 r.
XIII	16.07.2016 r.	16.01.2017 r.
XIV	16.01.2017 r.	16.07.2017 r.
XV	16.07.2017 r.	16.01.2018 r.
XVI	16.01.2018 r.	16.07.2018 r.
XVII	16.07.2018 r.	16.01.2019 r.
XVIII	16.01.2019 r.	16.07.2019 r.
XIX	16.07.2019 r.	16.01.2020 r.
XX	16.01.2020 r.	16.07.2020 r.
XXI	16.07.2020 r.	16.01.2021 r.
XXII	16.01.2021 r.	16.07.2021 r.
XXIII	16.07.2021 r.	16.01.2022 r.
XXIV	16.01.2022 r.	16.07.2022 r.
XXV	16.07.2022 r.	16.01.2023 r.
XXVI	16.01.2023 r.	16.07.2023 r.
XXVII	16.07.2023 r.	16.01.2024 r.
XXVIII	16.01.2024 r.	16.07.2024 r.
XXIX	16.07.2024 r.	16.01.2025 r.
XXX	16.01.2025 r.	16.07.2025 r.

19. OBLICZANIE ODSETEK.

- 19.1. Przy naliczaniu Odsetek za dany Okres Odsetkowy Oprocentowanie będzie naliczane według formuły - rzeczywista liczba dni w danym Okresie Odsetkowym podzielona przez 365 albo podzielona przez 366, zależnie od liczby dni roku kalendarzowym, w którym rozpoczyna się dany Okres Odsetkowy.
- 19.2. Obliczanie Oprocentowania będzie następować według następującego wzoru:

$$KO = SP \times WN \times LD / D$$

gdzie:

KO – oznacza wysokość Odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną Stopę Procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w Okresie Odsetkowym,

D – oznacza rzeczywistą liczbę dni w roku kalendarzowym.

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do jednego grosza (przy czym pół grosza będzie zaokrąglone w górę); Agent Emisji przekaze niniejszą informację Emitentowi drogą elektroniczną.

- 19.3. Odsetki naliczane będą od wartości nominalnej Obligacji.
- 19.4. Odsetki od Obligacji naliczane będą w okresie od 16 lipca 2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) do Daty Wykupu (łącznie z tym dniem).

20. SPOSÓB WYPŁATY ŚWIADCZEŃ Z OBLIGACJI.

- 20.1. Świadczenia z Obligacji, o których mowa w pkt. 15 Warunków Emisji spełniane będą w złotych.
- 20.2. Każda płatność tytułem świadczeń z Obligacji, o których mowa w pkt. 15 powyżej, będzie dokonywana przelewem na rachunek bankowy wskazany przez Obligatariusza, w szczególności ujawniony w Ewidencji. Emitent nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienie w spełnieniu świadczeń, w razie gdy rachunek wskazany będzie przez Obligatariusza nieprawidłowo lub będzie nieaktualny.
- 20.3. Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane przez Emitenta lub działającą na jego zlecenie osobę trzecią, po potrąceniu lub pobraniu podatków, opłat lub innych należności publicznoprawnych, chyba że takie potrącenie lub pobranie nie jest wymagane przepisami prawa.
- 20.4. Świadczenie będzie uważane za spełnione w dniu obciążenia rachunku bankowego, z którego dokonywana jest płatność kwoty podlegającej wypłacie zgodnie z niniejszymi Warunkami Obligacji.
- 20.5. Jakiegokolwiek wypłaty z tytułu Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.
- 20.6. Jeżeli wykonanie jakichkolwiek świadczeń lub czynności przypadnie na dzień nie będący Dniem Roboczym, świadczenie to winno być spełnione lub inna czynność wykonana w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu. Postanowienie powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy wykonanie świadczeń z Obligacji przypadnie na dzień, w którym nie prowadzi działalności Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

21. WSTRZYMANIE WYPŁAT OPROCENTOWANIA.

- 21.1. Jeżeli nastąpi istotne pogorszenie sytuacji finansowej Emitenta, może on wstrzymać lub odroczyć wypłatę Oprocentowania.
- 21.2. Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłatę Oprocentowania także na skutek zrealizowania przez Emitenta zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego, wydanego na podstawie art. 138 ust. 1 pkt. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).
- 21.3. Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłatę Oprocentowania na czas nie dłuższy niż do Daty Wykupu.

22. NIEWYPŁACENIE ZOBOWIĄZAŃ Z OBLIGACJI.


- 22.1. Jeżeli płatności dokonywane w związku z Obligacjami nie są wystarczające na pokrycie Należności Głównej lub Oprocentowania, Emitent dokona na rzecz Obligatariuszy odpowiednich płatności Należności Głównej lub Odsetek z tytułu każdej Obligacji, proporcjonalnie do wysokości środków przeznaczonych do zapłaty.
- 22.2. Środki przekazane w sposób opisany w punkcie powyżej zaliczone zostaną w pierwszej kolejności na płatności z tytułu Odsetek, a dopiero w drugiej kolejności na płatność Należności Głównej.
- 22.3. W przypadku opóźnienia w zapłacie Należności Głównej lub Odsetek z Obligacji każdy Obligatariusz będzie uprawniony do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia aż do faktycznej zapłaty, odsetek ustawowych w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 4 grudnia 2008 roku w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr 220, poz. 1434) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

23. ZOBOWIĄZANIA EMITENTA.

Emitent zobowiązuje się, że do Daty Wykupu będzie udostępniał Obligatariuszowi w swojej siedzibie oraz na swej stronie internetowej, swoje roczne sprawozdania finansowe za każdy rok, wraz z opinią biegłego rewidenta, zgodnie z Artykułem 10 ust. 4 Ustawy o Obligacjach.

24. WYCOFANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH UZYSKANYCH Z OBLIGACJI.

- 24.1. Środki pieniężne nie mogą być wycofane od Emitenta przed Datą Wykupu. W szczególności:
 - 24.1.1 Obligacje nie mogą być przed Datą Wykupu nabyte przez Emitenta w celu ich umorzenia, lub
 - 24.1.2 Obligacje nie mogą być wykupione przed terminem określonym w Warunkach Emisji.
- 24.2. W przypadku wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, wycofanie środków pieniężnych z Obligacji od Emitenta, w szczególności poprzez wykup Obligacji przed terminem wskazanym w Warunkach Emisji lub poprzez nabycie Obligacji przez Emitenta w celu ich umorzenia, jest możliwy jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego:
 - 24.2.1 nie wcześniej niż po upływie 10 lat od Daty Emisji oraz
 - 24.2.2 jeżeli przemawia za tym szczególny interes ekonomiczny Emitenta, tj. jeżeli:
 - (i) z uwagi na wysokość funduszy podstawowych lub uzupełniających Emitenta, ustanie potrzeba zaliczenia wartości zobowiązań (środków pieniężnych) z Obligacji do funduszy podstawowych, lub
 - (ii) koszt obsługi Obligacji przewyższać będzie koszty alternatywnego pozyskania środków na rynku finansowym, co groziłoby powstaniem szkody w mieniu Emitenta.
 - 24.2.3 jeżeli nie spowoduje to istotnego pogorszenia sytuacji finansowej Emitenta.
- 24.3. W przypadku wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.), wycofanie środków pieniężnych od Emitenta, w szczególności poprzez wykup przed terminem wskazanym w Warunkach Emisji



lub poprzez nabycie Obligacji przez Emitenta w celu ich umorzenia jest możliwe jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, o której mowa w art. 127 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, wyrażoną na wniosek Emitenta.

24.4. Postanowień pkt. 24.1, pkt. 24.2 i pkt. 24.3 nie stosuje się w przypadku:

24.4.1 nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku oraz

24.4.2 nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.),
w terminie do dnia 31 maja 2011 roku.

25. POSTANOWIENIA NA WYPADEK UPADŁOŚCI EMITENTA.

W przypadku ogłoszenia upadłości Emitenta lub jego likwidacji, roszczenia Obligatariuszy zaspokajane są w ostatniej kolejności, w tym środki pieniężne podlegają zwrotowi w ostatniej kolejności.

26. PRZEDAWNIE NIE.

Roszczenia wynikające z Obligacji przedawniają się po upływie 10 lat.

27. PRAWO WŁAŚCIWE. JURYSDYKCJA.

Obligacje są wyemitowane zgodnie z prawem polskim i temu prawu podlegają. Wszelkie związane z Obligacjami spory poddane będą rozstrzygnięciu sądu powszechnego właściwego miejscowo ze względu na siedzibę Obligatariusza.



VII.5. Definicje i objaśnienia skrótów

Agent Emisji oznacza Dom Maklerski Banku BPS S.A. z siedzibą w Warszawie;

Alternatywny System Obrotu, ASO oznacza Alternatywny system obrotu, o którym mowa w art. 3 pkt 2 Ustawy o obrocie, organizowany przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. zgodnie z regulaminem ASO;

Banki Referencyjne oznacza Bank PKO BP S.A., Bank Pekao S.A. oraz BRE Bank S.A.;

CATALYST oznacza prowadzony przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz BondSpot S.A. system autoryzacji i obrotu dłużnymi instrumentami finansowymi;

Cena Emisyjna oznacza cenę nabycia jednej Obligacji;

Data Emisji oznacza dzień przydziału Obligacji Subskrybentom przez Zarząd Emitenta; w przypadku, gdy przydział Obligacji dokonywany jest na mocy kilku uchwał, Datą Emisji jest dzień wejścia w życie ostatniej z tych uchwał;

Data Wykupu oznacza dzień, w jakim Emitent zobowiązany jest spełnić świadczenia związane z wykupem Obligacji, określone w Warunkach Emisji;

Dokument informacyjny oznacza niniejszy dokument dla Obligacji na okaziciela serii ESB0725 ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą w Radomsku,

Dzień Płatności Odsetek oznacza ostatni dzień danego Okresu Odsetkowego;

Dzień Roboczy oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dni ustawowo wolne od pracy, w którym podmiot prowadzący Ewidencję, prowadzi działalność operacyjną w sposób umożliwiający wykonanie czynności określonych w Warunkach Emisji;

Dzień Ustalenia Praw oznacza dzień ustalenia uprawnionych do otrzymania świadczeń, z Obligacji określonych w Warunkach Emisji przepadających na 6 (sześć) Dni Roboczych przed Dniem Płatności Odsetek lub Datą Wykupu;

Emisja oznacza emisję Obligacji;

Emitent oznacza ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku;

Ewidencja oznacza system ewidencji praw z Obligacji oraz zmian stanu ich posiadania, o którym mowa w art. 5a ust.2 lub ust. 6 Ustawy o Obligacjach;

KDPW oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;

Obligacje oznaczają obligacje serii ESB0725 emitowane przez Emitenta na mocy Uchwały o Emisji Obligacji;

Obligatariusz oznacza podmiot ujawniony w Ewidencji, jako posiadacz (nabywca) Obligacji;

Odsetki, Oprocentowanie oznacza świadczenie, należne Obligatariuszowi zgodnie z Warunkami Emisji;

Okres Odsetkowy oznacza okres wskazany w pkt. III 5 Dokumentu informacyjnego oraz w Warunkach Emisji;

Prawo bankowe oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939);

Regulacje KDPW oznacza obowiązujące regulaminy, procedury i innego rodzaju regulacje przyjęte przez KDPW, określające sposób prowadzenia przez KDPW systemu depozytowo-rozliczeniowego, w szczególności Regulamin Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych i Szczegółowe zasady działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych;

Raport Bieżący oznacza raport, do którego przekazywania zobowiązany jest Emitent na podstawie regulaminów, procedur i innych regulacji obowiązujących w alternatywnym systemie obrotu, na który zostały wprowadzone Obligacje do obrotu; raport ten zawiera bieżące informacje o wszelkich okolicznościach lub zdarzeniach, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację gospodarczą, majątkową lub finansową Emitenta, w szczególności mające wpływ na zdolność Emitenta do wywiązywania się z zobowiązań wynikających z Obligacji,

Stawka WIBOR oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO" w trzecim dniu roboczym liczonym przed pierwszym dniem każdego Okresu Odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych

depozytów nie będzie dostępna, Agent Emisji zwróci się do Banków Referencyjnych o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego, (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);

Stopa Procentowa oznacza stopę procentową, o której mowa w pkt. III 5 Dokumentu informacyjnego i Warunkach Emisji;

Uchwała o Emisji Obligacji oznacza „Uchwałę nr 12/07/2010 Zarządu Emitenta z dnia 07 lipca 2010 roku w sprawie emisji piętnastoletnich obligacji serii ESB0725;

Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych oznacza Ustawę z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252);

Ustawa o Obligacjach oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.);

Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi oznacza Ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 Nr 183 poz. 1538 z późn. zm.);

Ustawa o ofercie publicznej oznacza Ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2005 r. Nr 184 poz. 1539 z późn. zm.);

Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych oznacza Ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2010 r. Nr 51 poz. 307);

Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych oznacza Ustawę z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2000 r. Nr 54 poz. 654 z późn. zm.);

Ustawa o podatku od czynności cywilnoprawnych oznacza Ustawę z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych (Dz. U. z 2000 r. Nr 86 poz. 959 z późn. zm.);

Warunki Emisji oznacza warunki emisji Obligacji stanowiące załącznik nr VII.4 do niniejszego Dokumentu informacyjnego.