

esbank
UBEZPIECZENIA

#DobrzeUbezpieczamy

RAPORT ROCZNY 2023

#JesteśMYdlaCIEBIE
w świecie i w necie



Szanowni Państwo,

#JesteśMYdlaCIEBIE – w świecie i w necie. Tak uzupełnione hasło ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2023 roku pojawiło się na fasadzie Centrali w Radomsku oraz we wszystkich placówkach ESBANKU Banku Spółdzielczego.

Oddaliśmy tymi słowami klientocentryczność, otwartość na relacje oraz nowoczesną dywersyfikację kanałów obsługi.

Uniwersalna oferta ESBANKU Banku Spółdzielczego dostępna jest bowiem zarówno po sąsiedzku, w naszych placówkach, jak i na kliknięcie – w komputerach czy na smartfonach naszych Klientów.



Z końcem roku 2023 w bankowych przestrzeniach pojawiło się dodatkowe logo submarki ESBANK Ubezpieczenia, a w naszej komunikacji pojawiło się hasło uzupełniające #DobrzeUbezpieczamy. Podkreślamy nim komplementarność oferty bankowej i ubezpieczeniowej, jak również znaczenie działającej w Banku od wielu lat multiagencji ubezpieczeniowej.

Jak jeszcze możemy podsumować rok 2023 w ESBANKU? Podążając za potrzebami naszych Klientów i za trendami współczesności w obszarze obsługi bankowej, w minionym roku nadal aktywnie uczestniczyliśmy w Mobilnym Przyspieszeniu Spółdzielczej Grupy Bankowej. Dzięki ścisłej współpracy z bankiem zrzeszającym w Grupie SGB oraz uczestnictwu w SUS – Systemie Usług SGB – rozwijaliśmy funkcjonalności oraz wzmacnialiśmy bezpieczeństwo naszej zdalnej oferty. Udostępniliśmy aplikację SGB Mobile w wersji Junior, by umożliwić praktyczną edukację finansową młodych Klientów już od 6 r. ż., poszerzyliśmy też zakres usług w naszej bankowości mobilnej, by jeszcze bardziej ułatwiać codzienne bankowanie Klientom ESBANKU. Jednym z naszych kluczowych zadań była też realizacja celów strategicznych w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, na czele z systemem antyfraudowym dla kanałów bankowości elektronicznej jako innowacyjnym rozwiązaniem technologicznym, wspierającym blokowanie cyberprzestępczości.

Wspieranie Klientów w wygodnym i bezpiecznym zarządzaniu pieniędzmi na co dzień to podstawa naszego działania, w którym wyróżnia nas spółdzielcza idea wzajemności. W ESBANKU dzielimy się tym, co zyskujemy dzięki obecności Klientów i część zysków inwestujemy, by wspierać społeczny rozwój naszych małych ojczyzn. Więcej o aktywności ESBANKU w obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu i zrównoważonego rozwoju w 2023 roku przeczytaj Państwo w niniejszym Raporcie.

Zaangażowanie Zarządu i Pracowników Banku w codzienną realizację naszej misji zaowocowało w minionym roku nagrodami – m.in. nagrodą Lidera wartości udzielonych gwarancji de minimis wśród zrzeszonych banków spółdzielczych i Znakiem Jakości ERGO Hestii 2023 – ale przede wszystkim zaufaniem Klientów oraz zadowalającymi wynikami finansowymi.

Dokonaliśmy tego mimo niepewnego otoczenia prawnego oraz trudnej sytuacji makroekonomicznej, zwłaszcza w pierwszej połowie roku 2023 – wspomnę szczyt inflacyjny, wyhamowanie tempa wzrostu PKB, spadek realnych dochodów i zmniejszenie ilości inwestycji wśród przedsiębiorców. Podobnie jak cały sektor, który odnotował w 2023 roku znaczny wzrost przychodów odsetkowych, zależnych od wysokich stóp procentowych – ESBANK wypracował rekordowy zysk. Wynik finansowy netto w wysokości blisko 24 mln zł uplasował nas w pierwszej 10 pośród 175 banków w Grupie SGB. Cieszy także wyższa suma bilansowa – 1 294 223 tys. zł na koniec 2023 r. – dalszy wzrost portfela kredytowego, przyrost depozytów oraz systematyczny wzrost liczby kont prowadzonych dla naszych Klientów.

Pełni satysfakcji i motywacji do dalszego podążania ścieżką, wyznaczoną w Strategii ESBANKU na lata 2022-2024 ph. „Stabilny rozwój”, konsekwentnie wzmacniamy się zarówno wewnętrznie, jak również na tle Grupy SGB i lokalnego rynku usług finansowych.

Liczy i statystyki, które znajdą Państwo w niniejszej publikacji, potwierdzają naszą siłę, solidność i stabilność. Podążając do jubileuszu 100-lecia ESBANKU Banku Spółdzielczego, który już w 2025 roku, dziękujemy za zaufanie, wspólne działania i zapraszamy do dalszej współpracy.

Z wyrazami szacunku

Jacek Zacharewicz

Prezes Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego

Jacek Zacharewicz



ESBANK Bank Spółdzielczy to lokalny bank z wyłącznie polskim kapitałem, który powstał w Radomsku w 1925 roku.

Od blisko 100 lat z sukcesem łączymy tradycję spółdzielczości z nowoczesnością bankową. Jesteśmy jednym z liderów Spółdzielczej Grupy Bankowej, do której należy 175 Banków Spółdzielczych SGB oraz Bank Zrzeszający – SGB-Bank SA z siedzibą w Poznaniu. Od 2019 roku uczestniczymy w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB, jesteśmy też członkiem branżowych organizacji. Jak wszystkie banki w Polsce – podlegamy nadzorowi Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, a depozyty naszych Klientów posiadają gwarancje Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Uniwersalna oferta ESBANKU Banku Spółdzielczego skierowana jest do Klientów indywidualnych, firmowych i instytucjonalnych oraz do rolników. Obejmuje ona rachunki, lokaty, kredyty, gwarancje dla firm, karty płatnicze i kredytowe, SGB Leasing, a także bankowość elektroniczną SGB24 i SGB Mobile oraz usługi multiagencji ESBANK Ubezpieczenia. Na koniec 2023 r. nasz Bank działał w 17 lokalizacjach na terenie województw łódzkiego i śląskiego.



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH



CENTRALA

ul. Tysiąclecia 4
97-500, Radomsko
tel. 44 744 10 00
fax 44 744 10 01
e-mail info@esbank.pl

PLACÓWKI I BANKOMATY

Dane teleadresowe placówek Banku oraz blisko 4 tys. bezpro wizyjnych urządzeń Spółdzielczej Sieci Bankomatowej w Polsce znajdziesz na www.esbank.pl w zakładce „Placówki i bankomaty”.

JESTEŚMY DLA CIEBIE TAKŻE TUTAJ



www.esbank.pl



ESBANK Bank Spółdzielczy to silna instytucja finansowa i bank pierwszego kontaktu dla lokalnej społeczności oraz lokalnych firm.

WSPIERAMY LUDZI STĄD

Kluczowym zasobem Banku jest kapitał ludzki – nasi Klienci, Udziałowcy, Pracownicy. Pracujemy z ludźmi i dla ludzi, a fundament naszego działania stanowią współpraca, działanie dla wspólnego dobra, lokalność i wzajemność. Mocno akcentujemy swoją bliskość wobec Klienta i środowiska lokalnego. Działamy i wspieramy lokalnie. Taki jest główny cel naszej organizacji i tak definiujemy swoją pozycję, dążąc do niej poprzez realizację strategicznych celów.

**JESTEŚMY DLA CIEBIE
W ŚWIECIE I W NECIE**



Wizję działania ESBANKU Banku Spółdzielczego opieramy o trzy podstawowe wartości, które symbolizuje występujące w logo Banku drzewo.

SIŁA Rozbudowana korona drzewa stanowi o jego sile. Siłę naszego Banku stanowią natomiast bliskie relacje z Klientami i lokalność działania. Znamy i rozumiemy potrzeby naszych Klientów oraz najbliższego otoczenia. Wychodzimy naprzeciw oczekiwaniom, pomagamy rozwiązywać problemy, realizować plany i spełniać marzenia.

SOLIDNOŚĆ O solidności drzewa świadczy potężny pień. Solidność naszego Banku to profesjonalizm w działaniu, rzetelność i uczciwość. Stawiamy na przejrzyste zasady współpracy i satysfakcję Klientów, których wspieramy swoją wiedzą i doświadczeniem. Dbamy o stały rozwój kompetencji oraz wysoką jakość obsługi.

STABILNOŚĆ Tak jak mocne korzenie i pewna podstawa zapewniają drzewu stabilność, tak o naszej stabilności decydują wyłącznie polski kapitał, tradycja bankowości spółdzielczej i wsparcie Spółdzielczej Grupy Bankowej. Klientom dajemy poczucie bezpieczeństwa. Działamy społecznie odpowiedzialnie i w poszanowaniu wartości zrównoważonego rozwoju



Skład Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego – kadencja 2022-2026

Przewodniczący
Krzysztof Kwiecień

Zastępca Przewodniczącego
Błażej Barda

Sekretarz
Wojciech Sokoliński

Członkowie
Janusz Gościański
Grzegorz Gryber
Tadeusz Kuśmierek
Arkadiusz Mielczarek
Edward Ostrowski
Jadwiga Podawca
Wojciech Staniecki
Jacek Strzelecki

Skład Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego

Prezes Zarządu
Jacek Zacharewicz

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu
Paweł Braszczyński

Wiceprezes Zarządu*
Edyta Półroła-Karska



* na dzień 31.12.2023 r. – Członek Zarządu,
od 01.07.2024 r. pełniąca funkcję Wiceprezes Zarządu

**Rok 2023 był kolejnym rokiem realizacji Strategii „Stabilny Rozwój”.
Celem strategicznym ESBANKU Banku Spółdzielczego w latach 2022-2024
jest rozwój pozycji rynkowej Banku poprzez wykorzystanie istniejących
zasobów wewnętrznych oraz posiadanej konkurencyjności
w celu przeciwdziałania zagrożeniom ze strony makro- i mikrootoczenia.**

Ten nadrzędny cel ESBANK Bank Spółdzielczy realizuje poprzez działania, prowadzone w poczuciu odpowiedzialności za wpływ na społeczeństwo i środowisko oraz w poszanowaniu celów zawartych w „Agendzie 2030 na rzecz zrównoważonego rozwoju”, przyjętej w 2015 r. przez 193 państwa ONZ, w odniesieniu do realiów i potrzeb Polski, a także lokalnego środowiska i naszej organizacji. To m.in. równość płci, mniej nierówności, przeciwdziałanie wykluczeniu, dobre zdrowie i jakość życia, dobra jakość edukacji, wzrost gospodarczy i godna praca, działania w dziedzinie klimatu. Spójne z wytycznymi normy ISO 26000 i wpisujące się w wartości Banku oraz bliskie spółdzielczości idee współpracy, wspólnego pomagania potrzebującym i wzajemności – cele CSR (Corporate Social Responsibility – tj. społeczna odpowiedzialność biznesu) dotyczą w naszym Banku 4 obszarów: relacji z Klientami, relacji z Pracownikami, ochrony środowiska, zaangażowania społecznego.



W ESBANKU Banku Spółdzielczym #JesteśMYdlaCIEBIE – w świecie i w necie – i #DobrzeUbezpieczamy.

Znamy i rozumiemy naszych Klientów, a Ich satysfakcja, komfort oraz bezpieczeństwo to dla nas priorytet i siła napędowa. Jesteśmy blisko – w naszej Centrali w Radomsku, w naszych placówkach, zarówno w dużych miastach regionu, jak i w małych miejscowościach oraz poprzez zdalne kanały obsługi i komunikacji.

OFERTA STACJONARNA ORAZ ONLINE Naszym Klientom oferujemy komplementarną i uniwersalną ofertę, dopasowaną zarówno do osób wybierających tradycyjne produkty i usługi bankowe, jak i osób wybierających zdalne kanały i nowoczesność. W 2023 roku rozwijaliśmy ofertę online – w tym funkcjonalności bankowości internetowej SGB24 z urzędowymi e-Wnioškami i aplikacji mobilnej SGB Mobile, która została udostępniona w wersji Junior dla Klientów 6-18 lat.

PROGRAMY RZĄDOWE W naszej ofercie także w 2023 roku były produkty kredytowe w ramach współpracy Grupy SGB z Bankiem Gospodarstwa Krajowego – gwarancje, poręczenia i dopłaty do oprocentowania dla firm, czasowo Bezpieczny Kredyt 2% jako element Programu Pierwsze Mieszkanie dla Klientów indywidualnych. Rolnicy mogli korzystać z kredytów z dopłatami Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa.

KOMUNIKACJA Klienci Banku mogą korzystać zarówno z tradycyjnych kanałów komunikacji, jak obsługa w szerokiej sieci placówek, jak i nowoczesnych kanałów zdalnych. W trybie 24/7 dostępna jest dla Klientów Infolinia SGB. Bank proaktywnie komunikuje też swoją ofertę, poradniki, informacje z życia Banku i lokalnych społeczności także na stronie www i poprzez social media.

OCENA RYZYKA ESG W zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym Bank identyfikuje i ogranicza ryzyko ESG (od angielskich słów „Environmental”, „Social” oraz „Corporate Governance”, synonim zrównoważonego rozwoju) kredytobiorców w sektorze Klientów instytucjonalnych. Zakres czynników ESG weryfikowanych przez bank uzależniony jest od wielkości ocenianego przedsiębiorstwa oraz rodzaju prowadzonej działalności gospodarczej, dotyka obszaru kryteriów środowiskowych, społecznych oraz ładu korporacyjnego.

ŁAD KORPORACYJNY W Banku działamy w poszanowaniu prawa i etyki. Obowiązująca „Polityka Ładu Korporacyjnego” oparta jest na wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasadach Ładu Korporacyjnego. Treść dostępna jest na stronie www.esbank.pl.



#ESBANKwspiera oraz podejmuje na terenie swojego działania inicjatywy, które wpisują się w misję Banku oraz ideę spółdzielczości, promując współpracę, wzajemność, lokalność i społeczność.

W 2023 Bank działał w obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu, budując pozytywne relacje z lokalną społecznością oraz dzieląc się wiedzą i częścią wypracowanego zysku. W sumie działalność dobroczynna, sponsoringowa i edukacyjna objęła ponad 50 lokalnych oraz własnych inicjatyw.

DZIAŁANIA EDUKACYJNE W 2023 roku Bank aktywnie angażował się w edukację finansową, kierowaną do Klientów oraz lokalnej społeczności, zwłaszcza dzieci, młodzieży i seniorów. Poza komunikacją m.in. poprzez social media – były to lekcje o świadomym i bezpiecznym korzystaniu z produktów i usług bankowych oraz Dni Przedsiębiorczości i cykl spotkań dla firm – „Rozwiń swój biznes z ESBANKIEM”.

AKTYWIZACJA SPORTOWA Bank wspierał w 2023 roku finansowo lokalne kluby i stowarzyszenia, promujące sport zwłaszcza wśród najmłodszych. Były to: Kolarsko-Biegowy Klub Sportowy Radomsko, Radomszczańska Akademia Piłkarska i LZS „START” Lgota Wielka, KS „Częstochowianka” i Stowarzyszenie Kultury Fizycznej „Częstochowska Siatkówka”, Zapaśniczy KS „Radomsko” i KS TYTANI Radomsko, Stowarzyszenie Tenisowe „ERA Tenisa”, a także sekcje tenisa stołowego UMLKS Radomsko i RTS „SOKÓŁ”.

DLA KULTURY Bank wsparł w 2023 roku m.in. organizowane przez I LO w Radomsku XVII „Dni Kina” z udziałem Andrzeja Seweryna, Ogólnopolski Harcerski Festiwal Artystyczny „Opal”, zorganizowany przez ZHP Hufiec Radomsko oraz Festiwal Podróżniczy WATAHA w Gomunicach i akcję czytelnictwa Miejskiej Biblioteki Publicznej w Radomsku.

KAPITAŁ SPOŁECZNY Bank wspierał w 2023 finansowo cenne dla lokalnej społeczności inicjatywy takie jak działanie Ochotniczych Straży Pożarnych i stowarzyszeń wspierających osoby w wieku senioralnym. W ramach akcji charytatywnej Wyzwanie Sportowe SGB po raz pierwszy beneficjentów wsparcia charytatywnego od Banku na sprzęt sportowy i rehabilitacyjny dla dzieci wskazali uczestnicy zabawy – Pracownicy i Sympatycy. Zostały nimi Akademia KBKS Radomsko oraz Stowarzyszenie „Koniczynka” z Radomska.



Bank to ludzie. W ESBANKU Banku Spółdzielczym perspektywa personalna stanowi jeden z filarów strategii biznesowej.

Chcemy, aby nasza kultura organizacyjna nie tylko wspierała rozwój zawodowy, ale również integrowała nas wokół wspólnych idei, tworząc przestrzeń do współpracy i dbania o siebie nawzajem. Naszym celem jest tworzenie środowiska sprzyjającego dobrej komunikacji, budowaniu relacji oraz wszechstronnemu rozwojowi. Działamy w duchu szacunku, zaufania, równowagi między życiem zawodowym a prywatnym oraz standardów ESG.

WOLONTARIAT PRACOWNICZY W roku 2023 pracownicy zorganizowali oddolne zbiórki charytatywne. Wspólnie wsparliśmy Radomszczańskie Towarzystwo Opieki nad Zwierzętami – Koty z Radomska, po raz 11. już przygotowaliśmy też Szlachetną Paczkę dla potrzebującej rodziny – tym razem z terenu działania Oddziału Radomsko.

DRUŻYNA ESBANK BS I PRZYJACIELE Udział naszej pracowniczej Drużyny w charytatywnych wydarzeniach sportowych jak Radomszczański Festiwal Kolarsko-Biegowy ESBANK GO 5 oraz V. Wyzwanie Sportowe SGB dla Pracowników i oraz I Wyzwanie dla Sympatyków, podczas których wraz z lokalną społecznością i Bliskimi Pracowników w praktyce promowaliśmy spółdzielcze wartości.

ROZWÓJ PRACOWNIKÓW W 2023 roku kontynuowaliśmy inwestycje w kapitał ludzki. Poprzez szkolenia i udział w branżowych wydarzeniach wzmocniliśmy wiedzę i kompetencje kadry, dając Pracownikom okazję do samorealizacji, która jednocześnie wpisuje się w potrzeby firmy.

BENEFITY PRACOWNICZE To element wyrażania troski o załogę oraz o Bliskich naszych Pracowników. W roku 2023 obejmowały m.in. dodatkowe ubezpieczenie zdrowotne, pakiet sportowy czy świadczenia socjalne, w tym świadczenia świąteczne oraz dofinansowanie wypoczynku wakacyjnego dzieci Pracowników. Dodatkowo, w przypadku umożliwiających to stanowisk, jedną z form pracy była praca zdalna i hybrydowa.



W ESBANKU Banku Spółdzielczym dążymy do zielonej zmiany, wspierając proekologiczne rozwiązania w lokalnym środowisku.

Wiemy, że duże zmiany zaczynają się od małych, indywidualnych gestów i że każdy z nich ma znaczenie. Dlatego minimalizowanie negatywnego wpływu działalności na środowisko naturalne zaczynamy od siebie, ale aktywnie wspieramy też w tych działaniach naszych Klientów.

NIE TYLKO ZIELONA ENERGIA Centrala, w której Bank mieści się od 2015 r. jest wyposażona w instalację fotowoltaiczną i inne ekorozwiązania, jak rekuperacja, zmniejszające zużycie energii cieplnej i elektrycznej. We wszystkich lokalizacjach segregujemy też odpady.

OGRANICZANIE ŻUŻYCIA PAPIERU Stałym działaniem Banku jest dążenie do ograniczania druku tradycyjnych materiałów reklamowych, a także rozwijanie elektronicznego obiegu dokumentów wewnątrz organizacji i w kontaktach z kontrahentami. Sukcesywnie zmniejszamy też ilość papierowej korespondencji, promując wśród Klientów zamianę tradycyjnych listów od Banku na e-komunikację mailową oraz poprzez portal Moje dokumenty SGB. W 2023 r. funkcjonował też proces zdalny otwierania Takiego Konta Mobilnego, z umową zawieraną online i przesyłaną Klientowi w formie PDF.

WSPIERANIE EKOWESTYJCJI Także w 2023 r. pomagaliśmy Klientom wcielać w życie hasło „jestem EKO” dzięki ofercie produktowej. Kredyt EKO wspiera małe i duże prośrodowiskowe inwestycje w gospodarstwach domowych Klientów indywidualnych. Przedsiębiorcy zorientowani na proekologiczne inwestycje mogli w 2023 roku skorzystać ze wsparcia dzięki kredytom z gwarancjami Banku Gospodarstwa Krajowego – BIZNESMAX i EKOMAX.



Wybrane dane za rok 2023 lub na dzień 31.12.2023 r.

- 1 294 223 tys. zł** – suma bilansowa (wzrost r./r. o 148 072 tys. zł)
- 23 921 tys. zł** – wynik finansowy netto (wzrost r./r. o 4 489 tys. zł)
- 81 231,27 tys. zł.** – fundusze własne (wzrost r./r. o 12 620 tys. zł)
- 829** – liczba Członków Banku (III Grupy Członkowskie)
- 500 zł** – wysokość jednostki udziałowej
- 17** placówek
- 150** Pracowników
- 30,6 tys.** prowadzonych rachunków
- 16,8 tys.** użytkowników bankowości internetowej
- 9,3 tys.** użytkowników bankowości mobilnej
- 17,2 tys.** kart płatniczych
- 398,5 tys.** przelewów i płatności BLIK
- 942,4 tys.** przelewów elektronicznych
- 59 tys.** przelewów tradycyjnych w Banku
- 16** Towarzystw Ubezpieczeniowych w ramach ESBANK Ubezpieczenia



blik

BILANS AKTYWA

POZ.	AKTYWA	Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2022 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	17 887 652,47	17 557 033,18
	1. W rachunku bieżącym	17 887 652,47	17 557 033,18
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	318 836 582,80	201 913 397,02
	1. W rachunku bieżącym	129 517 878,16	127 468 678,88
	2. Terminowe	189 318 704,64	74 444 718,14
IV.	Należności od sektora niefinansowego	423 415 384,99	423 740 769,44
	1. W rachunku bieżącym	30 583 529,81	30 577 600,44
	2. Terminowe	392 831 855,18	393 163 169,00
V.	Należności od sektora budżetowego	102 476 073,94	61 237 505,06
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	102 476 073,94	61 237 505,06
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	385 395 193,84	393 061 014,52
	1. Banków	78 472 723,51	78 459 475,67
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	306 922 470,33	314 601 538,85
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	11 769 696,00	12 082 296,00
	1. W instytucjach finansowych	11 768 696,00	11 768 696,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	313 600,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 430 770,14	7 244 852,74
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym: - wartość firmy	181 943,69	20 333,48
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	26 186 853,15	23 789 258,66
XV.	Inne aktywa	1 277 043,78	2 742 628,73
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	816 053,34	1 570 586,67
	2. Pozostałe	460 990,44	1 172 042,06
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	3 205 417,15	2 097 928,76
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 900 278,00	1 959 998,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	305 139,15	137 930,76
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	159 900,10	663 555,29
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	1 294 222 512,05	1 146 150 572,88

BILANS PASYWA

POZ.	PASYWA	Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	64 803,90	5 950,73
	1. W rachunku bieżącym	64 803,90	348,54
	2. Terminowe	-	5 602,19
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 030 518 029,60	855 147 141,74
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	681 268 410,98	572 837 296,48
	a) bieżące	454 233 531,73	425 725 312,80
	b) terminowe	227 034 879,25	147 111 983,68
	2. Pozostałe, w tym:	349 249 618,62	282 309 845,26
	a) bieżące	239 680 856,24	196 943 001,76
	b) terminowe	109 568 762,38	85 366 843,50
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	133 247 806,70	178 284 566,94
	1. Bieżące	83 305 341,94	116 175 422,44
	2. Terminowe	49 942 464,76	62 109 144,50
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	5 046 000,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	20 237 108,58	15 005 749,03
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	426 272,01	427 926,73
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	8 491,00	12 454,32
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	417 781,01	415 472,41
X.	Rezerwy	4 476 840,30	3 616 238,17
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 643 672,00	2 269 825,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 833 168,30	1 346 413,17
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	4 500 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 512 049,22	4 764 676,39
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	74 065 831,92	58 220 731,92
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	17 443,83	964 715,63
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 735 100,00	735 100,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 735 100,00	735 100,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	23 921 225,99	19 431 775,60
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	1 294 222 512,05	1 146 150 572,88
	Współczynnik wypłacalności	17,29	15,42

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

POZ.	WYSZCZEGÓLNIENIE	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	88 174 140,81	69 694 597,96
	1. Od sektora finansowego	18 502 766,57	14 062 936,03
	2. Od sektora niefinansowego	46 417 451,81	39 766 360,62
	3. Od sektora budżetowego	4 990 175,66	3 023 837,73
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	18 263 746,77	12 841 463,58
II.	Koszty odsetek	25 438 605,00	14 275 368,20
	1. Od sektora finansowego	502 205,79	420 152,14
	2. Od sektora niefinansowego	19 747 528,67	10 282 038,31
	3. Od sektora budżetowego	5 188 870,54	3 573 177,75
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	62 735 535,81	55 419 229,76
IV.	Przychody z tytułu prowizji	6 886 146,68	7 420 204,50
V.	Koszty prowizji	202 608,84	206 782,92
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	6 683 537,84	7 213 421,58
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	1 703 199,15
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	1 703 199,15
VIII.	Wynik operacji finansowych	-3 345 989,10	-944 584,29
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-3 345 989,10	-944 584,29
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	674 593,35	608 321,48
X.	Wynik na działalności bankowej	66 747 677,90	63 999 587,68
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	2 816 105,72	3 404 579,25
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	460 696,68	1 455 209,58
XIII.	Koszty działania banku	31 022 032,81	32 730 419,46
	1. Wynagrodzenia	19 827 575,46	16 559 984,58
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 229 186,35	2 743 967,60
	3. Inne	7 965 271,00	13 426 467,28
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 178 593,53	1 045 654,75
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	29 924 794,30	22 672 259,48
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	29 924 794,30	22 672 259,48
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	23 696 728,69	14 868 034,94
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	23 696 728,69	14 868 034,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	6 228 065,61	7 804 224,54
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	30 674 394,99	24 368 658,60
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	30 674 394,99	24 368 658,60
XXI.	Podatek dochodowy	6 753 169,00	4 936 883,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	23 921 225,99	19 431 775,60

ESBANK Bank Spółdzielczy

ul. Tysiąclecia 4
97-500 Radomsko

info@esbank.pl

tel. 44 744 10 00

fax 44 744 10 01

www.esbank.pl