

# Raport Roczny 2009





# Szanowni Państwo, drodzy Klienci i Udziałowcy

W imieniu Zarządu oraz Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego przedstawiam Państwu raport zawierający najważniejsze wskaźniki ukazujące kondycję finansową naszego Banku w roku 2009, a także prezentujący nasze dokonania w ostatnich miesiącach.

Ostatni rok był trudny dla polskiej gospodarki – skutki światowego kryzysu odbiły się także na naszym kraju i wpłynęły na spadek stóp procentowych i wzrost bezrobocia. Pozycja naszego Banku, pomimo tej trudnej sytuacji na rynku i rosnącej konkurencji, jest jednak stabilna. W ciągu ostatniego roku udało nam się podnieść poziom sumy bilansowej i funduszy własnych, zwiększyć liczbę naszych placówek i Pracowników oraz zrealizować wiele ważnych projektów umożliwiających dalszy rozwój.

Przed wszystkim - stworzyliśmy nową markę, która łączy tradycję z nowoczesnością, a także podkreśla nasze wartości i lokalność działań. Rozbudowaliśmy naszą ofertę produktową, dopasowując ją do potrzeb i oczekiwań naszych Klientów oraz zainwestowaliśmy w rozwój Pracowników, oferując im nowe szkolenia, system motywacyjny i adaptacyjny. Wszystko po to, aby jak najpełniej realizować naszą strategię wynikającą z hasła „Jesteśmy najbliżej”.

Od początku tego roku obchodzimy jubileusz 85-lecia naszej firmy. Na terenie Radomska i okolic działamy już od 1925 r. i od tego czasu dostarczamy naszym Klientom profesjonalne usługi finansowe. W podejmowanych przez nas działaniach będziemy więc podkreślać długoletnią tradycję Banku.

Mogę jednak Państwa zapewnić, że nie spoczniemy na laurach. Cały czas pracujemy nad tym, aby być jak najbliżej naszych Klientów i oferować im usługi najlepszej jakości. Dlatego też w najbliższych miesiącach skupimy się nad stworzeniem i wprowadzeniem nowych standardów obsługi, będziemy także stale dopasowywać nasze produkty do zmieniających się trendów rynkowych.

Przekazując Państwu Raport Roczny pragnę serdecznie podziękować wszystkim Klientom, Pracownikom oraz Udziałowcom za okazane zaufanie i lojalność. Liczę, że nasza dalsza współpraca będzie przebiegać równie pomyślnie.

*Jacek Zacharewicz*



*Prezes ESBANKU Banku Spółdzielczego*

Nie spoczniemy na laurach.  
Cały czas pracujemy nad tym,  
aby być jak najbliżej naszych  
Klientów i oferować im usługi  
najlepszej jakości.

# Władze ESBANKU Banku Spółdzielczego

## Skład Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego

**Przewodniczący Rady**  
Błażej Barda

**Wiceprzewodniczący Rady**  
Krzysztof Kwiecień

**Sekretarz Rady**  
Jolanta Kołodziejczyk

**Członkowie**  
Daniel Kowalski  
Grzegorz Gryber  
Wojciech Sokoliński  
Arkadiusz Mielczarek  
Janina Mokrzyńska

## Skład Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego

**Prezes Zarządu**  
Jacek Zacharewicz

**Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych**  
Tomasz Kotlewski

**Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych**  
Paweł Braszczyński

2



od prawej: Jacek Zacharewicz, Tomasz Kotlewski, Paweł Braszczyński

## Mamy już 85 lat

Historia ESBANKU Banku Spółdzielczego rozpoczęła się 85 lat temu. Wtedy bowiem, w 1925 r., na terenie Radomska powstał Mieszczańsko – Rolniczy Bank Spółdzielczy. Jego siedziba mieściła się przy ul. Żabiej 5. W kolejnych latach zaczął on rozszerzać zasięg swojej działalności i w latach pięćdziesiątych obejmował już tereny gmin Radomsko, Ładzice, Kodrąb oraz Gomunice. Załoga Banku liczyła wtedy kilkanaście osób. Stopniowo Bank otwierał nowe placówki i zwiększał zatrudnienie. W latach osiemdziesiątych pracowało u nas pięćdziesiąt osób, a w 2004 roku już sto.

W ciągu tych 85 lat kilkakrotnie zmieniała się siedziba naszej centrali, a także nazwa Banku – w roku 1966 na Bank Spółdzielczy w Radomsku, w 2009 – na ESBANK Bank Spółdzielczy.

Dzisiaj jesteśmy silną i prężnie działającą instytucją finansową, posiadającą placówki na terenie trzech województw, zatrudniającą ponad dwustu pracowników i zajmującą wysoką pozycję w ogólnopolskich rankingach.

Sensem istnienia naszego Banku jest nasza misja. Chcemy być najbliższym i zaufanym partnerem naszych Klientów, powiernikiem ich oszczędności, świadczącym kompleksowe, profesjonalne i efektywne usługi finansowe.

Drogowskazami w codziennej pracy są dla nas trzy wartości – siła, solidność i stabilność. Naszą siłą jest to, że działamy lokalnie oraz znamy Klientów i ich potrzeby. Solidność wskazuje na profesjonalizm działania, rzetelność i uczciwość, stabilność natomiast przypomina o tym, aby idąc do celu postępować odpowiedzialnie i bezpiecznie.

Historia naszego Banku rozpoczęła się 85 lat temu, w 1925 r. Na przestrzeni lat staliśmy się silną i prężnie działającą instytucją finansową, posiadającą placówki na terenie trzech województw, zatrudniającą ponad dwustu pracowników i zajmującą wysoką pozycję w ogólnopolskich rankingach.





Pracę zaczęłam w sierpniu 1976 roku na stanowisku ds. oszczędności; po zapoznaniu się z dokumentami objęłam stanowisko kasjera. Praca ta wymagała dużej ostrożności. Była to praca typowo ręczna - raporty pisaliśmy ołówkami czy długopisami; pieniądze liczyliśmy sumatorami. Klienci kwitując odbiór gotówki posługiwali się ołówkiem kopiającym. Nikt wtedy nie myślał o komputerach czy maszynach sumujących.

Urszula Kapuścińska

pracuje w ESBANKU Banku Spółdzielczym od 1976 r.

## Jesteśmy najbliżej

Jesteśmy Bankiem o polskiej tradycji i z wyłącznie polskim kapitałem. Jako firma lokalna staramy się być na wyciągnięcie ręki dla naszych Klientów, zgodnie z hasłem „Jesteśmy najbliżej”.

**Jesteśmy najbliżej** – bo Zarząd Banku, ludzie którzy podejmują ważne decyzje, żyją i pracują wśród nas, są na co dzień do dyspozycji Klientów i Pracowników.

**Jesteśmy najbliżej** – bo znamy naszych Klientów i mamy do nich indywidualne podejście. Na pierwszym miejscu stawiamy ich satysfakcję i zadowolenie.

**Jesteśmy najbliżej** – bo wychodząc naprzeciw potrzebom i oczekiwaniom naszych Klientów na terenie naszej działalności posiadamy dużą liczbę placówek i bankomatów. I wciąż się rozwijamy.

**Jesteśmy najbliżej** – bo angażujemy się w inicjatywy podejmowane przez lokalną społeczność.

Jesteśmy Bankiem o polskiej tradycji i z wyłącznie polskim kapitałem. Jako firma lokalna staramy się być na wyciągnięcie ręki dla naszych Klientów, zgodnie z hasłem „Jesteśmy najbliżej”.



## Działamy lokalnie

Od 85 lat czujemy się odpowiedzialni za rozwój lokalnej społeczności. Dlatego też od lat staramy się być jak najbliższe wydarzeń edukacyjnych, sportowych i artystycznych odbywających się na terenie naszej działalności. Wspomagamy inicjatywy, które wzbogacają życie społeczne naszego regionu oraz prowadzą do jego rozwoju. Działalność lokalna jest naszą siłą.

Wśród działań podjętych przez nasz Bank w 2009 roku wyróżnić można:

- objęcie mecenatu nad Hufcem ZHP Radomsko i współorganizację Konkursu Grantowego „Działamy”
- wsparcie organizacji I Ogólnopolskiego Integracyjnego Konkursu na Ilustrację Wiersza Jana Brzechwy
- sponsoring Międzyszkolnego Klubu Sportowego JUNAK

- wsparcie organizacji I Zlotu Klas Mundurowych Województwa Łódzkiego
- wsparcie działalności Towarzystwa Opieki nad Zabytkami
- współorganizację Turnieju Koszykówki 3-osobowej „ESBANK Streetballmania”
- wsparcie organizacji Turnieju Tenisa o Puchar Prezesa ESBANKU Banku Spółdzielczego
- wspieranie działalności szkół i przedszkoli
- sponsoring LZS „START” Lgota Wielka
- wsparcie organizacji projektu „Spotkanie/Begegnung” przygotowanego przez Ośrodek Promocji Kultury „Gaude Mater”
- wsparcie działalności Stowarzyszenia „Przywrócić pamięć”
- wsparcie działalności Stowarzyszenia Muzyki Chóralnej CANTABILE.

Od 85 lat czujemy się odpowiedzialni za rozwój lokalnej społeczności. Staramy się być jak najbliższe wydarzeń edukacyjnych, sportowych i artystycznych odbywających się na terenie naszej działalności.



## Nasze sukcesy

W roku 2009 ESBANK Bank Spółdzielczy otrzymał liczne nagrody i wyróżnienia. Świadczą one o naszej sile i nieustannym rozwoju.

- Prezes Banku Jacek Zacharewicz oraz Przewodniczący Rady Nadzorczej Błażej Barda zostali odznaczeni **Krzyżem Zasługi im. Księdza Piotra Wawrzyniaka** „Zasłużony w rozwoju bankowości spółdzielczej”.
- Bank otrzymał tytuł **„Solidnego pracodawcy 2008”** przyznany w konkursie zorganizowanym przez Grupę Media Partner.
- W rankingu **Gazety Bankowej** „100 największych instytucji finansowych w Polsce” z 8 czerwca 2009 r. ESBANK Bank Spółdzielczy zajął 84 miejsce w kategorii 100 największych instytucji według poziomu przychodów, 70 miejsce według pozycji rynkowej i 75 miejsce według poziomu zysków. Wśród samych instytucji bankowych było to 38 miejsce według dynamiki pozycji rynkowej i 37 miejsce według poziomu zysków.
- W rankingu dziennika **Rzeczpospolita** z 26 czerwca 2009 r. Bank zajął 11 miejsce w kategorii banków spółdzielczych o największej sumie bilansowej, 9 miejsce w kategorii „Zatrudnienie i placówki”, 10 miejsce w kategoriach: „Wynik na działalności bankowej”, „Zobowiązania wobec klientów i sektora”, „Należności od klientów i sektora”.
- Kredyt Konsorcjum SGB został nagrodzony Godłem Promocyjnym **„TERAZ POLSKA”** w kategorii najlepsze produkty i usługi.
- Podobnie jak w latach poprzednich ESBANK Bank Spółdzielczy zajął wysokie miejsca w konkursach organizowanych przez Gospodarczy Bank Wielkopolski – zdobył II miejsce w konkursie **„Konsorcjum 2009”** w kategorii wartości zaangażowanych środków, a także nagrodę w konkursie **„Najlepszy Bank Depozytowy SGB”**.

W roku 2009 ESBANK Bank Spółdzielczy otrzymał liczne nagrody i wyróżnienia. Świadczą one o naszej sile i nieustannym rozwoju. Wśród nich wyróżnić można wysokie miejsca w rankingach Gazety Bankowej i Rzeczpospolitej czy tytuł „Solidnego pracodawcy”.





Pracę w Banku zaczęłam w 1977 r. Bank posiadał wtedy trzy oddziały - w Zakrzewie, Ładzicach i Gornunicach. Każdy dokument wypisywaliśmy długopisem lub ołówkiem. Początkowo nie mieliśmy kalkulatorów, wszystko było liczone na liczydłach albo na maszynie do liczenia, które dzięki korbce i zębalkom wykonywały podstawowe działania - dodawanie i odejmowanie. Aby otrzymać wynik należało wybrać liczbę z klawiatury, zakreślić korbką w odpowiedni sposób i odpowiednią ilość razy. Kwoty do liczenia były wtedy duże ze względu na to, że mieliśmy w Polsce miliony. Trzeba było bardzo uważać, żeby się nie pomylić przy dodawaniu sum dziesięciocyfrowych.

Anna Szafran

pracuje w ESBANKU Banku Spółdzielczym od 1977 r.

# Struktura terytorialna

## Centrala Banku

- Radomsko, ul. Pułaskiego 11

## Oddział Banku nr I w Radomsku

- Radomsko, ul. Pułaskiego 11
- Radomsko, ul. Reymonta 6
- Radomsko, ul. Krasickiego 5
- Radomsko, ul. Leszka Czarnego 23
- Radomsko, ul. Piastowska 10
- Radomsko, ul. Brzeźnicka 38
- Radomsko, ul. Fabianiego 7
- Gomunice, ul. Krasieńskiego 37
- Ładzice, ul. Wyzwolenia 36
- Kodrąb, ul. 22 Lipca 7
- Lgota Wielka, ul. Radomszczańska 109
- Kamieńsk, ul. Słowackiego 12
- Wielgomłyny, ul. Rynek 5

## Oddział Banku nr III w Częstochowie

- Częstochowa, al. Wyzwolenia 7
- Częstochowa, al. N. M. P. 43
- Częstochowa, ul. Brzozowa 2/8
- Kłobuck, Rynek Jana Pawła II 17

## Oddział Banku nr IV w Piotrkowie Trybunalskim

- Piotrków Trybunalski, al. A. Próchnika 36
- Piotrków Trybunalski, ul. Słowackiego 155/157
- Tuszyn, pl. Reymonta 3
- Gorzkowice, Rynek 27

## Oddział Banku nr V w Łodzi

- Łódź, ul. Piotrkowska 193

## Oddział Banku nr VI w Wieluniu

- Wieluń, ul. Wojska Polskiego 2
- Rząśnia, ul. Kościuszki 45
- Praszka, pl. Grunwaldzki 14
- Pajęczno, ul. Wiśniowa 3



# Opinia Niezależnego Biegłego Rewidenta

## Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą w Radomsku, ul. Pułaskiego 11, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
2. bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 roku, 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 grudnia 2009 roku sumę 373 803 214,17 zł;
5. rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku, wykazujący zysk netto w wysokości 2 960 790,83 zł;
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 2 144 638,04 zł;
7. rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku, 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 2009 r. Nr 152, poz. 1223 z późn. zmianami),
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.

# Opinia Niezależnego Biegłego Rewidenta

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, we wszystkich aspektach:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2009 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku,
- 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.

Kalisz, dnia 18.03.2010 roku

Kluczowy Biegły Rewident  
przeprowadzający badanie

**Regina Pawłowska**  
**Biegły Rewident**

Nr ewid. 8291

W imieniu podmiotu uprawnionego  
do badania Sprawozdań finansowych

„Audytor – Calisia” Spółka z o.o.  
62-800 Kalisz ul. Asnyka 7-9  
Podmiot nr 373

**Urszula Wietrzyk**  
**Prezes Zarządu, Biegły Rewident**

Nr 7655

Badanie sprawozdania finansowego obejmuje sprawdzenie zastosowanych przez Bank zasad (polityki) rachunkowości i sprawdzenie dowodów i zapisów księgowych, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.



# Bilans Banku

## Aktywa

AKTYWA	Stan na koniec 31.12.2009	Stan na koniec 31.12.2008
<b>I Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>8 811 945,55</b>	<b>8 180 542,38</b>
1. W rachunku bieżącym	8 811 945,55	8 180 542,38
2. Rezerwa obowiązkowa		
3. Inne środki		
<b>II Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III Należności od sektora finansowego</b>	<b>113 254 552,22</b>	<b>99 355 431,78</b>
1. W rachunku bieżącym	11 170 900,59	13 494 137,80
2. Terminowe	102 083 651,63	85 861 293,98
<b>IV Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>318 932 183,26</b>	<b>273 658 644,53</b>
1. W rachunku bieżącym	45 711 163,64	47 947 691,62
2. Terminowe	273 221 019,62	225 710 952,91
<b>V Należności od sektora budżetowego</b>	<b>8 078 991,43</b>	<b>4 055 441,73</b>
1. W rachunku bieżącym	44 768,17	47 668,49
2. Terminowe	8 034 223,26	4 007 773,24
<b>VI Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>		
<b>VII Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>1 006 853,42</b>	<b>26 497 497,28</b>
1. Banków	1 006 853,42	504 576,45
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych		25 992 920,83
3. Pozostałe		
<b>VIII Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>390 000,00</b>	<b>50 000,00</b>
1. W instytucjach finansowych		
2. W pozostałych jednostkach	390 000,00	50 000,00
<b>IX Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>200 000,00</b>	<b>200 000,00</b>
1. W instytucjach finansowych		
2. W pozostałych jednostkach	200 000,00	200 000,00
<b>X Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. W instytucjach finansowych		
2. W pozostałych jednostkach		
<b>XI Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>2 987 700,00</b>	<b>2 485 200,00</b>
1. W instytucjach finansowych	2 210 700,00	1 960 700,00
2. W pozostałych jednostkach	777 000,00	524 500,00
<b>XII Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>		
<b>XIII Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>99 549,35</b>	<b>158 876,60</b>
- wartość firmy		
<b>XIV Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>10 360 617,81</b>	<b>9 613 953,84</b>
<b>XV Inne aktywa</b>	<b>1 472 140,30</b>	<b>458 076,28</b>
1. Przejęte aktywa - do zbycia		
2. Pozostałe	1 472 140,30	458 076,28
<b>XVI Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 251 747,04</b>	<b>1 478 996,10</b>
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
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>466 846 280,38</b>	<b>426 192 660,52</b>

# Bilans Banku

## Pasywa

PASYWA	Stan na koniec 31.12.2009	Stan na koniec 31.12.2008
<b>I Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>		
<b>II Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>30 875 990,73</b>	<b>18 866 848,49</b>
1. W rachunku bieżącym	1 705 947,85	
2. Terminowe	29 170 042,88	18 866 848,49
<b>III Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>321 375 183,09</b>	<b>287 686 849,52</b>
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
<b>IV Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>62 074 983,30</b>	<b>70 580 622,66</b>
1. Bieżące	58 049 287,16	57 704 478,14
2. Terminowe	4 025 696,14	12 876 144,52
<b>V Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>		
<b>VI Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>		
<b>VII Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>		
<b>VIII Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>2 700 204,43</b>	<b>3 245 995,48</b>
<b>IX Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</b>	<b>8 531 862,90</b>	<b>6 539 749,06</b>
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
<b>X Rezerwy</b>	<b>1 243 309,69</b>	<b>1 371 991,16</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	188 848,00	265 616,00
2. Pozostałe rezerwy	1 054 461,69	1 106 375,16
<b>XI Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>10 500 000,00</b>	<b>10 500 000,00</b>
<b>XII Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>9 010 200,00</b>	<b>8 970 600,00</b>
<b>XIII Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)</b>	<b>-14 034,64</b>	<b>-31 922,82</b>
<b>XIV Akcje własne (wielkość ujemna)</b>		
<b>XV Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>16 784 107,36</b>	<b>12 353 251,41</b>
<b>XVI Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>40 454,56</b>	<b>40 950,51</b>
<b>XVII Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>763 228,13</b>	<b>763 228,13</b>
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	700 000,00	700 000,00
2. Pozostałe	63 228,13	63 228,13
<b>XVIII Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>		
<b>XIX Zysk (strata) netto</b>	<b>2 960 790,83</b>	<b>5 304 496,92</b>
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>466 846 280,38</b>	<b>426 192 660,52</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>9,73</b>	<b>10,02</b>

# Rachunek zysków i strat

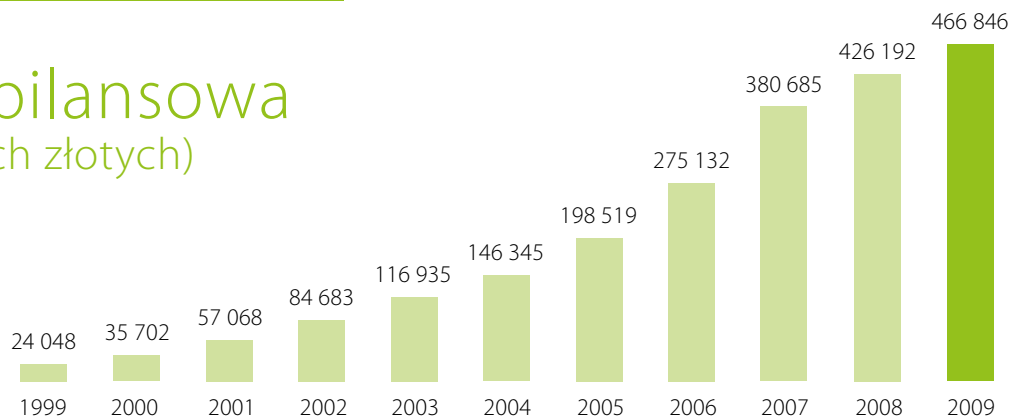
## TREŚĆ INFORMACJI

	Stan za okres 01.01-31.12.2009	Stan za okres 01.01-31.12.2008
<b>I Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>29 684 050,54</b>	<b>32 128 486,22</b>
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	
<b>II Koszty odsetek</b>	<b>14 833 675,19</b>	<b>16 204 980,27</b>
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
<b>III Wynik z tytułu odsetek (I - II)</b>	<b>14 850 375,35</b>	<b>15 923 505,95</b>
<b>IV Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>7 107 212,59</b>	<b>6 434 923,84</b>
<b>V Koszty prowizji</b>	<b>224 616,65</b>	<b>69 761,82</b>
<b>VI Wynik z tytułu prowizji (IV - V)</b>	<b>6 882 595,94</b>	<b>6 365 162,02</b>
<b>VII Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>224 802,08</b>	<b>221 675,52</b>
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
<b>VIII Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>344 143,28</b>
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	344 143,28
2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>83 057,91</b>	<b>77 959,88</b>
<b>X Wynik działalności bankowej</b>	<b>22 040 831,28</b>	<b>22 932 446,65</b>
<b>XI Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 525 055,15</b>	<b>1 088 068,78</b>
<b>XII Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>692 354,90</b>	<b>920 901,05</b>
<b>XIII Koszty działania banku</b>	<b>17 064 836,69</b>	<b>14 929 914,98</b>
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
<b>XIV Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 595 875,49</b>	<b>1 334 157,30</b>
<b>XV Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>5 190 911,14</b>	<b>8 590 629,63</b>
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 190 911,14	8 590 629,63
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
<b>XVI Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>4 542 992,62</b>	<b>8 357 628,45</b>
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 542 992,62	8 357 628,45
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
<b>XVII Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)</b>	<b>-647 918,52</b>	<b>-233 001,18</b>
<b>XVIII Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>3 564 900,83</b>	<b>6 602 540,92</b>
<b>XIX Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX Zysk (strata) brutto</b>	<b>3 564 900,83</b>	<b>6 602 540,92</b>
<b>XXI Podatek dochodowy</b>	<b>604 110,00</b>	<b>1 298 044,00</b>
<b>XXII Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII Zysk (strata) netto</b>	<b>2 960 790,83</b>	<b>5 304 496,92</b>

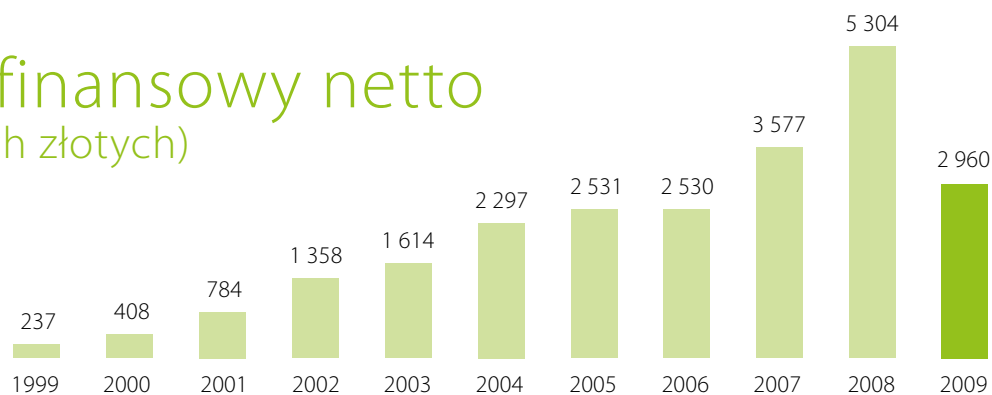


## Wykresy

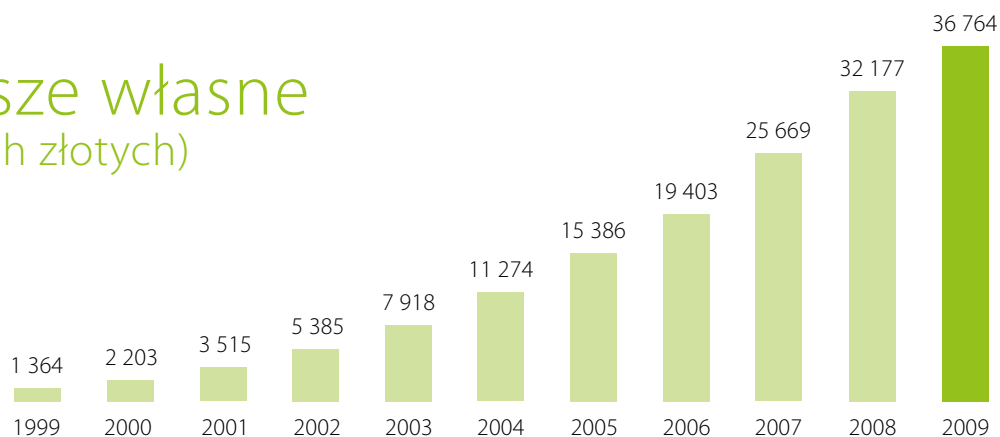
### Suma bilansowa (w tysiącach złotych)



### Wynik finansowy netto (w tysiącach złotych)



### Fundusze własne (w tysiącach złotych)



Swoją pracę rozpoczęłam w 1989 r. w oddziale Banku Spółdzielczego w Kodrębie. Centrala Banku mieściła się wtedy w Radomsku przy ul. Piłsudskiego, a dyrektorem był Zbigniew Chobot. Bank posiadał trzy oddziały - w Kodrębie, Ładzicach i Gornunicach. W okresie początkowym odsetki od depozytów i kredytów naliczano za pomocą kalkulatorów. Później, w roku 1992, pojawiły się komputery - najpierw w Centrali, a następnie w oddziałach Banku. Dla pracowników było to duże ułatwienie pracy, ale też ogromne wyzwanie, bo wielu rzeczy trzeba było się uczyć od początku. W 1996 r. Prezesem Banku został Jacek Zacharewicz, dzięki któremu z małego lokalnego banku przekształciliśmy się w jeden z najlepszych banków spółdzielczych w kraju.

Agnieszka Lyp

pracuje w ESBANKU Banku Spółdzielczym od 1989 r.





**ESBANK Bank Spółdzielczy**

ul. Pułaskiego 11, 97-500 Radomsko

tel. +48 44 737 87 00, fax +48 44 737 87 01

**[www.esbank.pl](http://www.esbank.pl)**