



Sprawozdanie Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku

➤ Wstęp

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego przedkłada Sprawozdanie z działalności za okres I półrocza 2019 roku. Niniejsze sprawozdanie zawiera:

- podstawowe informacje na temat Banku,
- dane finansowe na dzień 30-06-2019 roku oraz analogiczny okres roku ubiegłego.

Podstawowe informacje na temat Banku

➤ Nazwa, forma prawna, siedziba, KRS, NIP, Regon, Fundusze własne ogółem

Dane podmiotu	Dane na dzień 30-06-2019r.
Nazwa	ESBANK BANK SPÓŁDZIELCZY
Forma prawna	SPÓŁDZIELNIA
Siedziba	ul. Tysiąclecia 4, miejscowość Radomsko, kod 97-500, poczta Radomsko, kraj Polska
Numer KRS	0000145114
Numer NIP	7721189273
Numer Regon	000502960
Fundusze własne ogółem	66 219 082,57 zł.

➤ Skład Zarządu Banku

Zarząd Banku	Dane na dzień 30-06-2019 r.
Prezes Zarządu	Jacek Zacharewicz
Wiceprezes Zarządu	Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu	Paweł Braszczyński

➤ Skład Rady Nadzorczej Banku

- Skład Rady Nadzorczej Banku na 30.06.2019 r.

Przewodniczący Rady Nadzorczej	Krzysztof Kwiecień
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Błażej Barda
Sekretarz Rady Nadzorczej	Wojciech Sokoliński
Członek Rady Nadzorczej	Wojciech Staniecki
Członek Rady Nadzorczej	Arkadiusz Mielczarek
Członek Rady Nadzorczej	Jacek Strzelecki
Członek Rady Nadzorczej	Janusz Gościański
Członek Rady Nadzorczej	Edward Ostrowski
Członek Rady Nadzorczej	Grzegorz Gryber

➤ Skład Komitetu Audytu na dzień 30.06.2019 r.

Przewodniczący Komitetu Audytu	Edward Ostrowski
Członek Komitetu Audytu	Krzysztof Kwiecień
Członek Komitetu Audytu	Jacek Strzelecki

➤ Działalność organów Banku

W I półroczu 2019 roku:

1. odbyły się 65 protokołowanych posiedzeń Zarządu Banku, na których podjęto 207 uchwał, dotyczących bieżącej działalności Banku.
2. Rada Nadzorcza ESBANKU Banku Spółdzielczego odbyła 5 posiedzeń, na których podjęto 50 uchwał, dotyczących m.in. zatwierdzenia planu prac Rady Nadzorczej na rok 2019, zatwierdzenia planu finansowego na 2019 rok, zatwierdzenia nowych regulacji/zmian w regulacjach, zakończenia planu naprawy na lata 2016-2018. W posiedzeniach Rady Nadzorczej uczestniczył Zarząd Banku.
3. Komitet Audytu odbył 5 posiedzeń, na których m.in. podjęto rekomendacje dla Rady Nadzorczej dotyczące zmian w regulacjach, przeprowadzono analizę raportów i sprawozdań dla Rady Nadzorczej dotyczących kontroli wewnętrznej, ryzyk, sprawozdawczości finansowej, przeprowadzono analizę proponowanego działania komórki ds. zgodności na rok 2019, omówiono sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
4. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego w dniu 30.03.2019 roku, na którym podjęto uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia: Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2018 roku, Sprawozdania Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego za 2018 rok i Sprawozdania finansowego za 2018 rok oraz podziału zysku, udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku, zmian w Statucie Banku.

➤ Struktura udziałowców

Wartość jednostki udziałowej na dzień 30-06-2019 roku wynosi 200 zł. Liczba członków Banku wynosi 545, z czego poszczególne grupy członkowskie stanowią: Grupa Członkowska I – 289 członków, Grupa Członkowska II – 256 członków, posiadając ogółem 31 835 udziałów na łączną kwotę 6 367,00 tys. zł. Wartość należnych wpłat na fundusz udziałowy to 19,08 tys. zł.

➤ Struktura ESBANKU Banku Spółdzielczego

ESBANK Bank Spółdzielczy w I półroczu 2019 roku działał na obszarze dwóch województw – łódzkiego i śląskiego. Struktura na dzień 30-06-2019 roku przedstawia się następująco: Region Nr I (4 placówki), Region Nr II (8 placówek), Region Nr III (6 placówek).

Aktualny wykaz placówek Banku wraz z adresami znajduje się na stronie internetowej Banku pod adresem: http://www.esbank.pl/placowki_i_bankomaty/. Schemat organizacyjny dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.esbank.pl/bank/168/96/bank-lad-korporacyjny>.

➤ Zatrudnienie i szkolenia

Stan zatrudnienia na koniec czerwca 2019 roku wyniósł 153 pracowników i w porównaniu do końca czerwca 2018 roku zmniejszył się o 13 pracowników. Pracownicy Banku podnosili swoje kwalifikacje zawodowe poprzez udział w szkoleniach zewnętrznych otwartych, w szkoleniach zewnętrznych zamkniętych (organizowanych w siedzibie Banku), w szkoleniach z zakresu ubezpieczeń, oraz w szkoleniach obligatoryjnych tj. BHP. Ponadto pracownicy objęci procesem adaptacji zawodowej brali udział w szkoleniach z wykorzystaniem platformy e-learningowej.

Wybrane wartości finansowe i wskaźniki ekonomiczno-finansowe na dzień 30-06-2019 roku

➤ Bilans Banku

Wartość sumy bilansowej ESBANKU Banku Spółdzielczego na dzień 30-06-2019 roku wyniosła 808 530 tys. zł i była to wartość wyższa od odnotowanej na 30-06-2018 roku o 83 311 tys. zł, tj. o 11,15%.

	Wartość 30-06-2019 [tys. zł]	Wartość 30-06-2018 [tys. zł]	Zmiana 2019/2018 [tys. zł]	Dynamika 2019/2018 [%]
Suma bilansowa	808 530	725 219	83 311	111,49

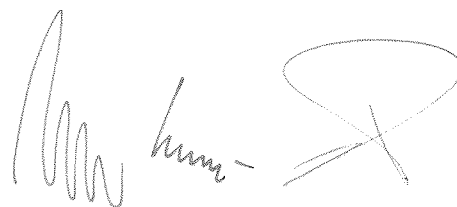
W strukturze aktywów największy udział stanowią należności od sektora finansowego, natomiast w strukturze pasywów największy udział stanowią zobowiązania sektora niefinansowego.

Należności wg sektorów

Sektor	Wartość 30-06-2019 [tys. zł]	Wartość 30-06-2018 [tys. zł]	Zmiana 2019/2018 [tys. zł]	Dynamika 2019/2018 [%]
Sektor niefinansowy	361 158	385 033	-23 875	93,80
Sektor finansowy	372 151	266 266	105 885	139,77
Sektor rządowy i samorządowy	21 934	21 115	819	103,88

Zobowiązania wg sektorów

Sektor	Wartość 30-06-2019 [tys. zł]	Wartość 30-06-2018 [tys. zł]	Zmiana 2019/2018 [tys. zł]	Dynamika 2019/2018 [%]
Sektor niefinansowy	676 079	593 785	82 294	113,86
Sektor finansowy	4 195	4 978	-783	84,27
Sektor rządowy i samorządowy	49 852	53 671	-3 819	92,88



➤ Wynik finansowy – wybrane pozycje

	Za okres od 01-01-2019 do 30-06-2019 [tys. zł]	Za okres od 01-01-2018 do 30-06-2018 [tys. zł]	Zmiana 2019/2018 [tys. zł]	Dynamika 2019/2018 [%]
Przychody odsetkowe	13 059	12 735	324	102,54
Koszty z tytułu odsetek	3 142	2 819	323	111,46
Wynik z tytułu odsetek	9 917	9 916	1	100,01
Przychody prowizyjne	2 412	2 630	-218	91,71
Koszty z tytułu prowizji	86	80	6	107,50
Wynik z tytułu prowizji	2 325	2 549	-224	91,21
Wynik na działalności Bankowej	12 068	12 304	-236	98,08
Koszty działania Banku, w tym:	9 199	8 985	214	102,38
Wynagrodzenia	4 832	4 574	258	105,64
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 028	1 030	-2	99,81
Inne	3 338	3 381	-43	98,73
Wynik z tytułu rezerw	-193	-985	792	19,59
Wynik finansowy netto	1 864	1 960	-96	95,10

Wynik z tytułu odsetek w stosunku do analogicznego okresu utrzymała się na podobnym poziomie.

Nastąpił spadek wyniku z tytułu rezerw w stosunku do antologicznego okresu roku poprzedniego. Na spadek wartości miały głównie wpływ odzysk kredytów zagrożonych.

Wynik finansowy netto na 30-06-2019 roku w wysokości 1 864 tys. zł jest niższy od wyniku na dzień 30-06-2018 roku o 4,9%.

➤ Wybrane wskaźniki finansowe

Wskaźnik	Wartość wskaźnika 30-06-2019 [%]	Wartość wskaźnika 30-06-2018 [%]
ROA brutto	0,38	0,71
ROE brutto	10,88	10,6
Marża odsetkowa	2,57	3,09
Marża prowizyjna	0,59	0,71
Koszty/dochody (wskaźnik) C/I	77,94	72,79
Portfel kredytowy brutto/depozyty	54,84	62,6
Portfel kredytowy/aktywa	49,11	54,94
Łączny współczynnik kapitałowy	16,67	14,08
Wskaźnik kredytów zagrożonych	6,73	6,48

W pierwszym półroczu 2019 roku znacznej poprawie w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego uległa sytuacja Funduszy własnych Banku.

➤ Wybrane pozycje funduszy Banku

Fundusze	Wartość funduszy stan na 30-06-2019 [tys. zł]	Wartość funduszy stan na 30-06-2018 [tys. zł]
Fundusze własne ogółem:	66 219	59 980
Kapitał Tier 1	53 423	51 420
Kapitał Tier 2	12 796	8 560

➤ **Pozycje pozabilansowe**

		Stan na 30.06.2019r.	Stan na 30.06.2018r.	Zmiana 2019/2018 [tys. zł]
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	53 983	53 747	236
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0	0	0
III.	Pozostałe	35 202	423 092	-387 890

W czerwcu 2019r. Bank przystąpił do Zintegrowanego Rozwiązania Zrzeszeniowego SGB – Banku S.A.

W związku z powyższym zmianie uległa prezentacja w sprawozdaniu finansowym, w zakresie pozostałych pozycji pozabilansowych (poz. III).

W przyjętym rozwiązaniu w pozycji pozostałe zobowiązania pozabilansowe – w zakresie zabezpieczeń - prezentowane są tylko zabezpieczenia pomniejszające podstawę tworzenia rezerw. W prezentacji za poprzedni okres w omawianej pozycji ujmowane były również zabezpieczenia nie pomniejszające podstawy.

➤ **Ryzyka bankowe**

Zgodnie z zapisami „Strategii zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym” do istotnych ryzyk w działalności Banku zalicza się ryzyka: kredytowe, operacyjne, walutowe, koncentracji, płynności, stopy procentowej w księdze bankowej, kapitałowe, braku zgodności, inne ryzyka, jeżeli według oceny Banku lub zgodnie z „Procedurą wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w ESBANKU Banku Spółdzielczym” winny podlegać odrębnemu zarządzaniu na podstawie pisemnych procedur.

W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza Banku,
2. Zarząd Banku,
3. Zespół Ryzyka Braku Zgodności,
4. Wydział Ryzyk Bankowych,
5. Komitet Ryzyk Bankowych,
6. Komitet Ryzyka Operacyjnego,
7. komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) odpowiedzialne za:
 - a) sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych,
 - b) zarządzanie nadwyżką środków,
 - c) zarządzanie bieżącą pozycją walutową,
 - d) sprzedaż kredytów,
 - e) identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji.

W Banku podejmowane są działania mające na celu identyfikację, pomiar, analizę i monitorowanie ryzyka. W ramach systemu informacji zarządczej dostarczana jest informacja na temat ryzyka i jego profilu, ponadto monitorowany jest poziom ryzyka oraz podejmowane są działania profilaktyczne redukujące ryzyko i jego skutki. Wszelkie podejmowane działania nakierowane są na bezpieczeństwo. Bank zarządza istotnymi rodzajami ryzyka, zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka. Procedury te podlegają corocznym (lub częstszym) przeglądom i aktualizacjom pod względem dostosowania do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych.

➤ **Zrealizowane działania**

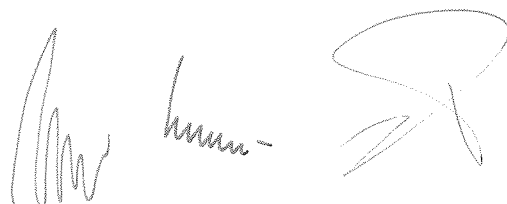
Wśród najistotniejszych działań w okresie I półrocza 2019 roku znalazły się:

1. Zatwierdzenie i realizacja założeń nowej Strategii ESBANKU Banku Spółdzielczego na lata 2019 – 2021, spójnej ze Strategią Spółdzielczej Grupy Bankowej, zdefiniowanej w czterech perspektywach strategicznych: finansowej, rynkowej, organizacji i procesów oraz personalnej.
2. Wdrożenie ostatniego modułu aplikacji CasePro – narzędzia wspierającego realizację procesu kredytowego – tj.: modułu Małych, Średnich Przedsiębiorstw, w tym również aktualizacja obowiązującego Podręcznika kredytowego dla Klientów instytucjonalnych..
3. Rozpoczęcie prac nad dostosowaniem systemów informatycznych oraz instrumentów płatniczych do wymogów dyrektywy unijnej PSD2 we współpracy z bankiem zrzeszającym SGB Bankiem S.A.
4. Realizacja działań związanych z procesem Badania i Oceny Nadzorczej.
5. Prowadzenie działań marketingowych w celu promocji i zwiększania sprzedaży sztandarowych produktów Banku tj.: kredyt gotówkowy, depozyty dla Klientów indywidualnych, kredyty firmowe.
6. Przystąpienie w czerwcu 2019 roku do Zintegrowanego Rozwiązania Zrzeszeniowego w Spółdzielczej Grupie Bankowej.
7. Działania komunikacyjne (edukacyjne, jak i formalno-prawne) skierowane do Klientów indywidualnych i instytucjonalnych w ramach procesu migracji Klientów z dotychczasowej bankowości elektronicznej na nową SGB24 (Klienci indywidualni, małe i średnie przedsiębiorstwa), oraz nową bankowość korporacyjną dla największych Klientów instytucjonalnych Banku.
8. Wzmacnianie pozycji rynkowej Banku poprzez promocję wizerunku, produktów i usług Banku wśród Klientów firmowych poprzez wsparcie III Radomszczańskiego Forum Przedsiębiorczości.
9. Wspieranie inicjatyw społecznych, sportowych, kulturalnych i edukacyjnych poprzez działalność dobroczynną, sponsoring oraz wolontariat pracowniczy na terenie działania Banku w celu wzmacniania znajomości marki i pozytywnego wizerunku Banku, a także budowania relacji z lokalną społecznością.
10. Prowadzenie działań edukacyjnych, wpisujących się w realizację Strategii Społecznej Odpowiedzialności Biznesu w ESBANKU Banku Spółdzielczym, promujących świadome i bezpieczne korzystanie z produktów i usług bankowych, kierowanych do Klientów Banku oraz lokalnej społeczności, w szczególności do seniorów, dzieci i młodzieży (organizacja Dnia Przedsiębiorczości oraz lekcji bankowych, realizacja Konkursu SKO, a także uczestnictwo w Projekcie Warszawskiego Instytutu Bankowości– Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży BAKCYL).
11. Przeprowadzenie II etapu optymalizacji sieci placówek w Regionie nr I poprzez zmniejszenie liczby placówek z 6 do 4.

➤ **Kontynuacja działalności oraz założenia na następne lata**

Do najważniejszych zadań w najbliższym czasie należy m.in.:

1. Kontynuacja realizacji Strategii ESBANKU Banku Spółdzielczego na lata 2019-2021 oraz Strategii Społecznej Odpowiedzialności Biznesu.
2. Utrzymanie limitów wewnętrznych dotyczących funkcjonowania w ramach Systemu Ochrony Instytucjonalnej SGB.
3. Utrzymanie obecnej pozycji rynkowej oraz wzmocnienie pozytywnego wizerunku ESBANKU Banku Spółdzielczego oraz sektora polskich banków spółdzielczych.
4. Stała weryfikacja koszyka produktów i usług świadczonych przez Bank mająca na celu dążenie do oferowania produktów i usług dopasowanych do potrzeb Klientów.
5. Poprawa bezpieczeństwa, usprawnienie wewnętrznej organizacji Banku oraz funkcjonujących w Banku procesów, w tym zwiększenie efektywności i usprawnienie systemu komunikacji wewnętrznej.
6. Zapewnienie skutecznych i efektywnych zasobów ludzkich, umożliwiających realizację przyjętej Strategii ESBANKU Banku Spółdzielczego.
7. Stała współpraca z lokalnymi organizacjami pozarządowymi, instytucjami kulturalnymi i klubami sportowymi, mająca na celu pozytywny wpływ na społeczny i gospodarczy rozwój regionu oraz budowanie długotrwałych relacji z najbliższym otoczeniem społecznym.



8. Kontynuowanie prowadzonych działań marketingowych spójnych z działaniami prowadzonymi przez SGB.

➤ **Podsumowanie**

Zarząd Banku w oparciu o analizę danych finansowych za okres I półrocza 2019 roku oraz pozostałych procesów i zdarzeń związanych z funkcjonowaniem Banku stwierdza, iż nie istnieje zagrożenie braku kontynuacji działalności.

Założenia polityki finansowej Banku na rok 2019 zakładają sukcesywną budowę zaplecza kapitałowego z wypracowanego zysku oraz osiągnięcie stabilności w obszarze adekwatności kapitałowej poprzez osiągnięcie i utrzymanie wymaganych poziomów współczynników kapitałowych. Podejmowane działania będą zakładały poprawę efektywności ekonomicznej działania poprzez redukcję kosztów działania oraz optymalizację ekspozycji na ryzyko kredytowe.

Radomsko, 27-09-2019r.

.....
(miejsce i data sporządzenia)

Zarząd
ESBANKU Banku Spółdzielczego

Janek Zajączkowski
Prezes Zarządu

Paweł Braszczczyński
Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu

