



Sprawozdanie Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku

➤ Wstęp

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego przedkłada Sprawozdanie z działalności za okres I półrocza 2020 roku.

Niniejsze sprawozdanie zawiera:

- podstawowe informacje na temat Banku,
- dane finansowe na dzień 30 czerwca 2020 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 30-06-2020r.
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	67 408 390,07 zł.

➤ Skład Zarządu Banku

Zarząd Banku	Dane na dzień 30-06-2020 r.
Prezes Zarządu	Jacek Zacharewicz
Wiceprezes Zarządu	Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu	Paweł Braszczyński
Członek Zarządu	Edyta Półrola-Karska

➤ Skład Rady Nadzorczej Banku

- Skład Rady Nadzorczej Banku na 30.06.2020 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 30.06.2020 r.**

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

➤ **Działalność organów Banku**

W I półroczu 2020 roku:

1. odbyły się 74 protokołowane posiedzenia Zarządu Banku, na których podjęto 202 uchwały, które dotyczyły bieżącej działalności Banku,
2. Rada Nadzorcza ESBANKU Banku Spółdzielczego odbyła 4 posiedzenia, na których podjęto 39 uchwał, dotyczących m.in. zatwierdzenia planu prac Rady Nadzorczej na rok 2020, zatwierdzenia planu finansowego na 2020 rok, zatwierdzenia nowych regulacji/zmian w regulacjach. W posiedzeniach Rady Nadzorczej uczestniczył Zarząd Banku,
3. Komitet Audytu odbył 4 posiedzenia, 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 2020, omówiono sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego,
4. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego w dniu 28.05.2020 roku, na którym podjęto uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia: Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2019 roku, Sprawozdania Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego za 2019 rok i Sprawozdania finansowego za 2019 rok oraz podziału zysku, udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku, zmian w Statucie Banku.

➤ **Struktura udziałowców**

Wartość jednostki udziałowej na dzień 30-06-2020 roku wynosi 208 zł. Liczba członków Banku wynosi 531, z czego poszczególne grupy członkowskie stanowią: Grupa Członkowska I – 279 członków, Grupa Członkowska II – 252 członków, posiadając ogółem 27 228 udziałów na łączną kwotę 5 663 424,00 zł. Wartość należnych wpłat na fundusz udziałowy to 12 704,76 zł.

➤ **Struktura ESBANKU Banku Spółdzielczego**

ESBANK Bank Spółdzielczy w I półroczu 2020 roku działał na obszarze dwóch województw – łódzkiego i śląskiego. Struktura na dzień 30-06-2020 roku przedstawia się następująco: Oddział Radomsko (12 placówek), Oddział Częstochowa (3 placówki), Oddział Piotrków Trybunalski (1 placówka), Oddział Tuszyn (1 placówka), Oddział Wieluń (1 placówka).

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 2020 roku wyniósł 150 pracowników i w porównaniu do końca czerwca 2019 roku zmniejszył się o 3 etaty. Pracownicy Banku podnosili swoje kwalifikacje zawodowe poprzez udział w szkoleniach zewnętrznych otwartych oraz w szkoleniach z zakresu ubezpieczeń. Ponadto pracownicy objęci procesem adaptacji zawodowej brali udział w szkoleniach z wykorzystaniem platformy e-learningowej.

Wybrane wartości finansowe i wskaźniki ekonomiczno-finansowe na dzień 30-06-2020 roku

➤ Bilans Banku

Wartość sumy bilansowej ESBANKU Banku Spółdzielczego na dzień 30-06-2020 roku wyniosła 854 956 tys. zł i była to wartość wyższa od odnotowanej na 30-06-2019 roku o 46 426 tys. zł, tj. o 5,74%.

	Wartość 30-06-2020 [tys. zł]	Wartość 30-06-2019 [tys. zł]	Zmiana 2020/2019 [tys. zł]	Dynamika 2020/2019 [%]
Suma bilansowa	854 956	808 530	46 426	105,74

W strukturze aktywów największy udział stanowią należności od sektora niefinansowego (42%), natomiast w strukturze pasywów największy udział stanowią zobowiązania sektora niefinansowego (86%).

Należności wg sektorów

Sektor	Wartość 30-06-2020 [tys. zł]	Wartość 30-06-2019 [tys. zł]	Zmiana 2020/2019 [tys. zł]	Dynamika 2020/2019 [%]
Sektor niefinansowy	362 705	361 158	1 547	100,43
Sektor finansowy	341 752	372 151	-30 399	91,83
Sektor rządowy i samorządowy	18 483	21 934	-3 451	84,27

Należności od sektora niefinansowego oraz rządowego i samorządowego utrzymują się na zbliżonym poziomie do obserwowanego w pierwszym półroczu 2019 roku. Spadek zobowiązań wobec sektora finansowego jest w największym stopniu wynikiem zmiany sposobu lokowania środków niezaangażowanych w akcję kredytową w instrumenty cechujące się wyższą rentownością od lokat międzybankowych tj. głównie obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju oraz Banku Gospodarstwa Krajowego.

Zobowiązania wg sektorów

Sektor	Wartość 30-06-2020 [tys. zł]	Wartość 30-06-2019 [tys. zł]	Zmiana 2020/2019 [tys. zł]	Dynamika 2020/2019 [%]
Sektor niefinansowy	739 720	676 079	63 641	109,41
Sektor finansowy	340	4 195	-3 855	8,10
Sektor rządowy i samorządowy	37 183	49 852	-12 669	74,59

W zakresie zobowiązań wobec sektora niefinansowego obserwowana jest w drugim kwartale wyraźna tendencja do przesuwania przez Klientów środków z depozytów terminowych na bieżące. Ogółem zobowiązania tego rodzaju do stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrosły o 63 641 tys. zł tj. o 9,41%.

➤ Wynik finansowy – wybrane pozycje

	Za okres od 01-01-2020 do 30-06-2020 [tys. zł]	Za okres od 01-01- 2019 do 30-06-2019 [tys. zł]	Zmiana 2020/2019 [tys. zł]	Dynamika 2020/2019 [%]
Przychody odsetkowe	13 604	13 059	545	104,17
Koszty z tytułu odsetek	2 766	3 142	-376	88,03
Wynik z tytułu odsetek	10 838	9 917	921	109,29
Przychody prowizyjne	2 250	2 412	-162	93,28
Koszty z tytułu prowizji	129	86	43	150,00
Wynik z tytułu prowizji	2 121	2 325	-204	91,23
Wynik na działalności Bankowej	12 476	12 068	408	103,38
Koszty działania Banku, w tym:	9 720	9 199	521	105,66
Wynagrodzenia	4 976	4 832	144	102,98
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 085	1 028	57	105,54
Inne	3 659	3 338	321	109,62
Wynik z tytułu rezerw	-250	-193	-57	129,53
Wynik finansowy netto	843	1 864	-1 021	45,23

Pomimo obniżek stóp procentowych w pierwszym półroczu 2020 roku Bank wypracował o 921 tys. zł wyższy niż w analogicznym okresie roku ubiegłego wynik odsetkowy. Wynik z tytułu prowizji zmniejszył się o 204 tys. zł co w największym stopniu jest wynikiem ograniczonej obsługi klientów jak również wyłączeniem z działania części placówek Banku w okresie pandemii COVID-19. Wynik działalności bankowej zwiększył się o 408 tys. zł do poziomu 12 476 tys. zł. Obserwowany jest wzrost kosztów działania Banku zwłaszcza w pozycji pozostałych kosztów działania co w największym stopniu związane jest z kosztami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz zakupem środków ochronnych takich jak m.in. maseczki, rękawiczki, płyny do dezynfekcji, osłony z plexi z przeznaczeniem na stanowiska obsługi klienta. Wynik finansowy netto na 30-06-2020 roku w wysokości 843 tys. zł jest niższy od wyniku na dzień 30-06-2019 roku o 45,23%.

➤ Wybrane wskaźniki finansowe

Wskaźnik	Wartość wskaźnika 30-06-2020 [%]	Wartość wskaźnika 30-06-2019 [%]
ROA brutto	0,42	0,68
ROE brutto	6,62	10,88
Marża odsetkowa	2,66	2,57
Marża prowizyjna	0,5	0,59
Koszty/dochody (wskaźnik) C/I	83,91	77,94
Portfel kredytowy brutto/depozyty	49,07	54,84
Portfel kredytowy/aktywa	44,58	49,11
Łączny współczynnik kapitałowy	16,85	16,67
Wskaźnik kredytów zagrożonych	6,7	6,73

W pierwszym półroczu 2020 roku obserwujemy spadek w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wskaźników ROA i ROE brutto. Wysokość wskaźników w największym stopniu jest wynikiem skutków pandemii COVID-19 na osiągane przez Bank wielkości finansowe. Wskaźniki dot. adekwatności kapitałowej oraz jakości portfela kredytowego utrzymały się na zbliżonym poziomie.

➤ Wybrane pozycje funduszy Banku

Fundusze	Wartość funduszy stan na 30-06-2020 [tys. zł]	Wartość funduszy stan na 30-06-2019 [tys. zł]
Fundusze własne ogółem:	67 408	66 219
Kapitał Tier 1	55 011	53 423
Kapitał Tier 2	12 397	12 796

➤ Pozycje pozabilansowe

		Stan na 30.06.2020r.	Stan na 30.06.2019r.	Zmiana 2020/2019 [tys. zł]
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	67 865	53 983	13 882
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0	0	0
III.	Pozostałe	25 951	35 202	-9 251

➤ Ryzyka bankowe

Zgodnie z zapisami „Strategii zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym” do istotnych ryzyk w działalności Banku zalicza się ryzyka: kredytowe, operacyjne, w tym ryzyko modeli, 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. Wydział Ryzyka Braku Zgodności,
4. Wydział Ryzyk Bankowych,
5. Komitet Bezpieczeństwa i Rozwoju,
6. Komitet Audytu
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 2020 roku znalazły się:

1. Realizacja założeń 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. Przygotowanie do wdrożenia nowych projektów zrzeszeniowych w obrębie Spółdzielczej Grupy Bankowej – nowej aplikacji SGB Mobile, usługi weryfikacji tożsamości online za pośrednictwem bankowości internetowej SGB ID oraz trwałego nośnika Moje dokumenty SGB.
3. Dostosowanie działalności Banku do sytuacji wynikającej z pandemii koronawirusa:
 - a) wdrożenie procedur bezpieczeństwa w centrali i placówkach Banku oraz pracy zdalnej w celu minimalizowania kontaktu pracowników Biura Głównego;
 - b) czasowe zmiany w zakresie dostępności placówek, dostosowanie sal oraz zasad obsługi w placówkach do zaleceń służb sanitarnych oraz obowiązujących obostrzeń, wprowadzanych przez Rząd;
 - c) wdrożenie wraz z Grupą SGB Procedury COVID, umożliwiającej Klientom indywidualnym oraz firmowym w trudnej sytuacji finansowej, spowodowanej skutkami epidemii, czasowe zmiany w zakresie spłaty kredytów;
 - d) uczestnictwo w transferze pomocy państwowej i umożliwienie klientom firmowym skorzystania za pośrednictwem bankowości internetowej SGB24 ze wsparcia finansowego w ramach Tarczy Finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju, a także z produktów Banku Gospodarstwa Krajowego, wpisujących się w narzędzie pomocowe Tarczy Antykryzysowej;
 - e) komunikacja działań pomocowych oraz zasad współpracy w reżimie sanitarnym, w tym działania edukacyjne i promocja korzystania z bankowości elektronicznej, płatności bezgotówkowych, w tym mobilnych oraz zdalnych kanałów obsługi – w komunikacji bezpośredniej do Klientów, za pośrednictwem strony www i social mediów, a także mediów lokalnych (cykl programów video z udziałem pracowników Banku pt. „#ESBANKradzi”).
4. Rozpoczęcie projektu rozwojowego pt. Bankowa Akademia Rozwoju BAR 2.0 i pozyskanie dofinansowania na kształcenie ustawiczne kadry pracowniczej i zarządzającej back office oraz front office ze środków Krajowego Funduszu Szkoleniowego oraz ze środków europejskich (bony rozwojowe).
 - a) 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.
 - b) Kontynuacja optymalizacji sieci placówek na terenie Oddziału Radomska poprzez wygaszenie Punktu Obsługi Klienta w Kleszczowie.

➤ 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 2020 roku oraz pozostałych procesów i zdarzeń związanych z funkcjonowaniem Banku stwierdza, iż nie istnieje zagrożenie braku kontynuacji działalności.

Radomsko, 28-09-2020r.

(miejsce i data sporządzenia)

Zarząd Banku :

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

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