



## **SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI ESBANKU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

*za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

# **SPIS TREŚCI**

## **Informacje wstępne**

### **1. Podstawowe informacje na temat Banku**

- 1.1. Nazwa, forma prawna, siedziba, KRS, NIP, Regon, Fundusze własne ogółem
- 1.2. Przedmiot działalności
- 1.3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku
- 1.4. Działalność organów statutowych Banku
- 1.5. Struktura udziałowców
- 1.6. Struktura organizacyjna ESBANKU Banku Spółdzielczego
- 1.7. Działalność Banku poza terytorium Polski
- 1.8. Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu
- 1.9. Zatrudnienie i szkolenia
- 1.10 Kontrole instytucji zewnętrznych

### **2. Zrealizowane działania**

### **3. Działalność Banku**

- 3.1. Działalność kredytowa
- 3.2. Działalność depozytowa
- 3.3. Ubezpieczenia

### **4. Wyniki finansowe**

- 4.1. Sytuacja ekonomiczno-finansowa
- 4.2. Wynik finansowy
- 4.3. Wybrane wskaźniki finansowe
- 4.4. Wybrane pozycje funduszy Banku

### **5. Zaangażowanie kapitałowe – akcje i udziały**

### **6. Zaangażowanie – pozostałe instrumenty finansowe**

### **7. Proces zarządzania ryzykiem**

- 7.1. Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji
- 7.2. Ryzyko płynności
- 7.3. Ryzyko stopy procentowej
- 7.4. Ryzyko walutowe
- 7.5. Ryzyko operacyjne
- 7.6. Ryzyko kapitałowe
- 7.7 Ryzyko braku zgodności

### **8. Ład korporacyjny**

### **9. Informacja, czy Bank nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego**

### **10. Informacje dodatkowe**

### **11. Zamierzenia – kontynuacja działalności oraz założenia na następne lata**

### **12. Podsumowanie**

## INFORMACJE WSTĘPNE

Niniejszej Sprawozdanie Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2018 roku przedstawia informacje i dane finansowe według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku.

ESBANK Bank Spółdzielczy działa w oparciu o przepisy:

- 1) ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze,
- 2) ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- 3) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe,
- 4) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 5) ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,
- 6) Statutu ESBANKU Banku Spółdzielczego,
- 7) innych aktów prawnych regulujących działalność bankową (w tym stanowionych przez Komisję Nadzoru Finansowego) oraz
- 8) odpowiednich Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady Europy (UE).

ESBANK Bank Spółdzielczy jest założony na czas nieokreślony i działa na obszarze całej Polski.

ESBANK Bank Spółdzielczy:

- 1) jest zrzeszony od dnia 1 stycznia 2002 roku z SGB-Bankiem S.A. w Spółdzielczej Grupie Bankowej, zgodnie z przepisami Rozdziału 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,
- 2) uczestniczy od dnia 29 grudnia 2016 roku w Systemie Ochrony SGB, zarządzanym przez Spółdzielnię Spółdzielczy System Ochrony SGB zgodnie z przepisami Rozdziału 3a ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego podjął, w celu wykonania uchwały Zebrania Przedstawicieli z dnia 23 czerwca 2018 r., starania o uzyskanie członkostwa w Związku Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie. Członkostwo zostało uzyskane już po zakończeniu okresu sprawozdawczego, w dniu 3 stycznia 2019 roku.

ESBANK Bank Spółdzielczy jest członkiem Związku Banków Polskich.

## 1. PODSTAWOWE INFORMACJE NA TEMAT ESBANKU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

### 1.1. Nazwa, forma prawna, siedziba, KRS, NIP, REGON, Fundusze własne ogółem

<b>Dane podmiotu</b>	
<b>Nazwa</b>	<b>ESBANK Bank Spółdzielczy</b>
<b>Forma prawna</b>	<b>spółdzielnia</b>
<b>Siedziba</b>	<b>ul. Tysiąclecia 4, 97-500 Radomsko</b>

<b>Numer KRS</b>	<b>0000145114</b>
<b>Numer NIP</b>	<b>7721189273</b>
<b>Numer Regon</b>	<b>000502960</b>
<b>Fundusze własne ogółem</b>	<b>64 488,41 tys. zł</b>

## 1.2. Przedmiot działalności

ESBANK Bank Spółdzielczy 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 SGB-Bankiem 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 przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.
- 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Oprócz powyższych czynności Bank wykonuje w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. wydawanie kart płatniczych oraz udzielanie kredytów.

Ponadto ESBANK Bank Spółdzielczy może:

- 1) obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, po uzyskaniu zgody SGB-Bank S.A.,
- 2) dokonywać obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonywać, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 4) nabywać i zbywać nieruchomości,
- 5) świadczyć usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczyć inne usługi finansowe w zakresie:

- a) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A., na podstawie umowy agencyjnej, operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer,
- b) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,
- c) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
- d) działalności faktoringowej.

### 1.3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

<b>Zarząd Banku</b>	
<b>Prezes Zarządu</b>	<b>Jacek Zacharewicz</b>
<b>Wiceprezes Zarządu</b>	<b>Tomasz Kotlewski</b>
<b>Wiceprezes Zarządu</b>	<b>Paweł Braszczyński</b>

W 2018 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego.

Rada Nadzorcza ESBANKU Banku Spółdzielczego pracowała w okresie od 01 stycznia 2018 r. do 23 czerwca 2018 r. w następującym składzie:

<b>Rada Nadzorcza</b>	
<b>Przewodniczący Rady Nadzorczej</b>	<b>Krzysztof Kwiecień</b>
<b>Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej</b>	<b>Błażej Barda</b>
<b>Sekretarz Rady Nadzorczej</b>	<b>Janina Mokrzyńska</b>
<b>Członek Rady Nadzorczej</b>	<b>Grzegorz Gryber</b>
<b>Członek Rady Nadzorczej</b>	<b>Jolanta Kołodziejczyk</b>
<b>Członek Rady Nadzorczej</b>	<b>Daniel Kowalski</b>
<b>Członek Rady Nadzorczej</b>	<b>Arkadiusz Mielczarek</b>
<b>Członek Rady Nadzorczej</b>	<b>Edward Ostrowski</b>
<b>Członek Rady Nadzorczej</b>	<b>Wojciech Sokoliński</b>

W dniu 23 czerwca 2018 roku Zebranie Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego dokonało wyboru Rady Nadzorczej na okres obejmujący lata 2018 – 2022. W wyniku tych wyborów Rada Nadzorcza pracowała w okresie od 23 czerwca 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. w następującym składzie:

<b>Rada Nadzorcza</b>	
<b>Przewodniczący Rady Nadzorczej</b>	<b>Krzysztof Kwiecień</b>
<b>Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej</b>	<b>Błażej Barda</b>

<b>Sekretarz Rady Nadzorczej</b>	<b>Wojciech Sokoliński</b>
<b>Członek Rady Nadzorczej</b>	<b>Janusz Gościański</b>
<b>Członek Rady Nadzorczej</b>	<b>Grzegorz Gryber</b>
<b>Członek Rady Nadzorczej</b>	<b>Wojciech Kowalski</b>
<b>Członek Rady Nadzorczej</b>	<b>Arkadiusz Mielczarek</b>
<b>Członek Rady Nadzorczej</b>	<b>Edward Ostrowski</b>
<b>Członek Rady Nadzorczej</b>	<b>Jacek Strzelecki</b>

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej spełniali w okresie sprawozdawczym wymogi określone w art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.

#### **1.4. Działalność organów statutowych Banku**

##### **1.4.1 Zarząd**

W roku sprawozdawczym odbyło się 117 protokołowanych posiedzeń Zarządu Banku, na których podjęto 391 uchwał. Przedmiotem posiedzeń, oprócz spraw związanych z bieżącą działalnością Banku takich jak podejmowanie decyzji kredytowych oraz ustalanie warunków cenowych, było m. in.

- 1) wprowadzanie lub zmiana regulacji wewnątrzbankowych,
- 2) zmiana struktury organizacyjnej Banku,
- 3) przyjęcie treści Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w roku 2017,
- 4) zwołanie Zebrań Grup Członkowskich Banku,
- 5) zwołanie Zebrania Przedstawicieli i przygotowanie projektów uchwał, jakie Zebranie miało podjąć,
- 6) powołanie Inspektora Ochrony Danych,
- 7) rozpatrywanie spraw Członków Banków,
- 8) sprawy związane z uczestnictwem w Spółdzielczej Grupie Bankowej i Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB,
- 9) wyboru pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Członków Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Przez cały okres sprawozdawczy Bank realizował postanowienia Planu naprawy na lata 2016-2018, do którego sporządzenia został zobowiązany przez Komisję Nadzoru Finansowego w związku z wykazaniem straty finansowej na koniec 2015 roku. Plan naprawy został zakończony w dniu 31 grudnia 2018 roku.

##### **1.4.2 Rada Nadzorcza**

W okresie objętym niniejszym Sprawozdaniem Rada Nadzorcza ESBANKU Banku Spółdzielczego odbyła 12 posiedzeń, na których podjęła 51 uchwał.

Przedmiotem obrad Rady były takie sprawy jak:

- 1) zatwierdzenie zmian w regulacjach bankowych,
- 2) przyjęcie planu pracy Rady Nadzorczej na rok 2018,
- 3) zatwierdzenie planu finansowego Banku na rok 2018 oraz planu strategicznego na lata 2018-2020,
- 4) zapoznanie się z:

- a) Sprawozdaniem Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2017 roku,
  - b) Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego,
  - c) Sprawozdaniem Komitetu Audytu z działalności w 2017 roku,
  - d) Protokołem z lustracji pełnej przeprowadzonej przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu i obejmujące okres od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2017 roku,
- 5) udzielenie kredytów członkom organów Banku,
- 6) wybór pełnomocnika Banku na Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy SGB-Banku S.A.,
- 7) ustalenie składu osobowego Komitetu Audytu,
- 8) zatwierdzenie planu działania komórki ds. zgodności,
- 9) ustalenie liczby Grup Członkowskich, przynależności członków ESBANKU Banku Spółdzielczego do poszczególnych Grup Członkowskich oraz liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich.
- W posiedzeniach Rady Nadzorczej uczestniczył Zarząd Banku oraz zaproszeni pracownicy Banku.

#### 1.4.2.1 Komitet Audytu

Skład Komitetu Audytu:

W okresie od 01 stycznia 2018 roku do 23 czerwca 2018 roku Komitet Audytu pracował w następującym składzie:

<b>Komitet Audytu</b>	
<b>Przewodniczący</b>	<b>Edward Ostrowski</b>
<b>Członek</b>	<b>Krzysztof Kwiecień</b>
<b>Członek</b>	<b>Wojciech Sokoliński</b>

W związku z wyborem przez Zebranie Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego nowej Rady Nadzorczej Banku na okres obejmujący lata 2018-2022 w dniu 12 lipca 2018 roku Rada Nadzorcza ustaliła nowy skład Komitetu, który obowiązywał od tej daty do końca roku sprawozdawczego:

<b>Komitet Audytu</b>	
<b>Przewodniczący</b>	<b>Edward Ostrowski</b>
<b>Członek</b>	<b>Krzysztof Kwiecień</b>
<b>Członek</b>	<b>Jacek Strzelecki</b>

Komitet Audytu działa na podstawie:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,

- 2) Regulaminu działania Komitetu Audytu ESBANKU Banku Spółdzielczego, zatwierdzanego przez Radę Nadzorczą.

Do głównych zadań Komitetu należy:

- 1) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- 2) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem,
- 3) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej,
- 4) informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania sprawozdania finansowego,
- 5) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku,
- 6) opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania,
- 7) opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązanie z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem,
- 8) określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank,
- 9) rekomendowanie Radzie Nadzorczej wyboru firmy audytorskiej.

W okresie sprawozdawczym Komitet Audytu odbył 10 posiedzeń, na których podjął 25 ocen i 9 rekomendacji. Wśród tematów będących przedmiotem obrad były m. in.:

- 1) Protokół z lustracji pełnej przeprowadzonej przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu i obejmujące okres od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2017 roku,
- 2) Sprawozdanie Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego z wypełniania zadań w ramach funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności w 2017 roku,
- 3) przyjęcie treści Sprawozdania Komitetu z działalności w 2017 roku,
- 4) zalecenia polustracyjne wydane przez Prezesa Zarządu na podstawie Protokołu z lustracji pełnej,
- 5) Sprawozdanie Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2017 roku,
- 6) Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego wraz ze Sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu,
- 7) ocena niezależności biegłego rewidenta,
- 8) zapoznanie się z planem działań Komisji Nadzoru Finansowego na rok 2019 w zakresie nadzoru publicznego wynikającego z ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Oprócz powyższego przedmiotem obrad Komitetu były cykliczne raporty z zakresu sprawozdawczości finansowej, ryzyk bankowych oraz kontroli wewnętrznej, a także propozycje zmian w regulacjach bankowych z tych obszarów, w odniesieniu do których Komitet wydawał rekomendacje dla Rady Nadzorczej.

#### **1.4.3 Zebranie Przedstawicieli**

Zebranie Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego odbyło się w dniu 23 czerwca 2018 roku.



Delegaci zapoznali się z:

- 1) Sprawozdaniem Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2017 roku,
- 2) Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego,
- 3) Sprawozdaniem Rady Nadzorczej z działalności w 2017 roku (wraz z Sprawozdaniem Komitetu Audytu i Raportem z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń),
- 4) Wnioskami polustracyjnymi z lustracji pełnej za okres od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2017 roku.

Do najważniejszych decyzji podjętych przez Zebranie Przedstawicieli należały:

- 1) zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej, sprawozdania Zarządu oraz sprawozdania finansowego za rok 2017,
- 2) pozytywna ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego,
- 3) udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku,
- 4) dokonanie podziału nadwyżki bilansowej za rok 2017,
- 5) uchwalenie zmian w Statucie ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- 6) uchwalenie nowego Regulaminu działania Rady Nadzorczej,
- 7) wybór nowej Rady Nadzorczej na okres obejmujący lata 2018-2022,
- 8) uchwalenie przystąpienia przez Bank do Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie,
- 9) przyjęcie kierunków działalności gospodarczej, społecznej i kulturalnej Banku na rok 2018.

### **1.5. Struktura udziałowców**

W okresie sprawozdawczym wysokość jednostki udziałowej wynosiła 200 zł.

W dniu 23 czerwca 2018 r. Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwałę w sprawie zmiany Statutu ESBANKU Banku Spółdzielczego, która m. in. dokonywała zmiany wysokości jednostki udziałowej z 200 zł na 208 zł. Na podstawie przedmiotowej uchwały Zarząd Banku wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na zmiany w Statucie, w tym również dotyczącej zmiany wysokości jednostki udziałowej. Na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania Bank czeka na rozpatrzenie wniosku przez Komisję.

W dniu 09 maja 2018 r. Rada Nadzorcza ustaliła nowe zasady przynależności członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich. Do Grupy Członkowskiej I należą członkowie mający miejsce zamieszkania lub siedzibę albo miejsce prowadzenia działalności gospodarczej na terenie miasta i gminy Radomsko, gminy Kodrąb oraz ci, którzy nie mogą być przyporządkowani do Grupy Członkowskiej II. W skład Grupy Członkowskiej II wchodzi członkowie z gmin Ładzice, Lgota Wielka, Gomunice, Kamieńsk, Dobryszyce oraz miasta Piotrków Trybunalski i powiatu piotrkowskiego.

Na dzień 31 grudnia 2018 r. liczba członków Banku wynosiła 551, z czego:

- 1) 294 należało do Grupy Członkowskiej I,
- 2) 257 do Grupy Członkowskiej II.

Na koniec okresu sprawozdawczego członkowie Banku posiadali razem 32 159 udziałów, a kwota zadeklarowanych udziałów osiągnęła poziom 6 431 800 zł. Wartość należnych wpłat na fundusz udziałowy kształtowała się na poziomie 27,5 tys. zł.

#### **1.6. Struktura organizacyjna ESBANKU Banku Spółdzielczego**

W całym okresie objętym niniejszym Sprawozdaniem struktura organizacyjna Banku ujęta była w trzy piony:

- 1) pion zarządczy – podległy Prezesowi Zarządu, obejmujący obszary związane ze strategią, rozwojem i zasobami ludzkimi, komunikacją i wizerunkiem, ryzykami bankowymi, ryzykiem braku zgodności, audytem wewnętrznym oraz ochroną danych osobowych. Prezesowi Zarządu Banku podlegają komórki: Doradca Prezesa ds. Strategii i Rozwoju i podległe mu Stanowiska ds. HR i PR, Doradca Prezesa ds. Zgodności wraz z nadzorowanym przez niego Zespołem Ryzyka Braku Zgodności oraz Wydział Ryzyk Bankowych, bezpośrednio podległy Prezesowi,
- 2) pion finansowo-organizacyjny – podległy Wiceprezesowi Zarządu, obejmujący obszar finansów, rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, a także przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Wiceprezesowi Zarządu Banku podlegają komórki: Biuro Zarządu, Wydział Analiz Kredytowych oraz Główny Księgowy i nadzorowane przez niego Wydział Księgowości i Finansów i Kasa Główna,
- 3) pion wsparcia biznesu – podległy Wiceprezesowi Zarządu, obejmujący komórki wspierające działalność biznesową Banku w obszarach: informatyki, marketingu, regulacji produktowych, restrukturyzacji i windykacji należności, a także Sieć Sprzedaży zarządzaną przez Dyrektora Handlowego. Wiceprezesowi Zarządu Banku podlegają komórki: Główny Informatyk oraz podległe mu Zespół Informatyki i Wydział Wsparcia Sprzedaży, Zespół Restrukturyzacji i Windykacji, Wydział Marketingu i Produktów Bankowych oraz Dyrektor Handlowy.

W skład Sieci Sprzedaży wchodzi placówki operacyjne Banku, Zespół Bankowości Korporacyjnej oraz Zespół ds. Ubezpieczeń. Placówki operacyjne są pogrupowane w trzy Regiony, które obejmują:

- 1) Region Nr I - 5 Filie i 1 Punkty Obsługi Klienta,
- 2) Region Nr II - 6 Filii i 2 Punkty Obsługi Klienta,
- 3) Region Nr III - 4 Filie i 2 Punkty Obsługi Klienta.

Powyższe placówki znajdują się na obszarze województw łódzkiego i śląskiego.

Łącznie na koniec 2018 roku funkcjonowało w Banku 20 placówek operacyjnych. Aktualny spis placówek wraz z ich adresami znajduje się na stronie internetowej Banku pod adresem [http://www.esbank.pl/placowki\\_i\\_bankomaty/](http://www.esbank.pl/placowki_i_bankomaty/).

W obrębie Regionów I i III funkcjonują Wydziały Klienta Korporacyjnego, przy czym Wydział Klienta Korporacyjnego w Regionie Nr I swoim obszarem działania obejmuje również Region Nr II.

Ponadto w Banku funkcjonują Komitet Ryzyka Operacyjnego, Komitet Ryzyk Bankowych oraz Komitet Audytu.

Wyznaczeni pracownicy Banku pełnią funkcje Koordynatora przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz Administratora Systemów Informatycznych.

W Banku funkcjonuje Inspektor Ochrony Danych.

Audyt wewnętrzny w ESBANKU Banku Spółdzielczym został powierzony Spółdzielczemu Systemowi Ochrony SGB.

#### **1.7. Działalność Banku poza terytorium Polski**

ESBANK Bank Spółdzielczy nie prowadził w 2018 roku działalności w państwach członkowskich Unii Europejskiej oraz w państwach trzecich.

#### **1.8. Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu**

ESBANK Bank Spółdzielczy nie działa w ramach holdingu, o którym mowa w art. 141f ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, a co za tym idzie nie zawierał w 2018 roku umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu, o której mowa w art. 141t ust. 1 przedmiotowej ustawy.

#### **1.9. Zatrudnienie i szkolenia**

ESBANK Bank Spółdzielczy zatrudniał na dzień 31 grudnia 2018 roku 159 pracowników, co oznacza spadek ich liczby o 14 w stosunku do końca roku 2017.

W okresie sprawozdawczym pracownicy Banku uczestniczyli celem podniesienia swoich kwalifikacji w 3 szkoleniach wewnętrznych i 77 szkoleniach zewnętrznych. Ponadto w celu wypełnienia wymogów ustawowych Bank organizował dla swoich pracowników szkolenia z zakresu bezpieczeństwa i higieny pracy, szkolenia antynapadowe oraz szkolenia kasjerskie. Udział w tych szkoleniach wzięło łącznie 144 pracowników Banku.

W celu realizacji szkoleń zewnętrznych Bank pozyskał środki unijne w kwocie 3 906 zł. Dofinansowanie kosztów kształcenia pracowników ze środków unijnych było realizowane z wykorzystaniem bonów rozwojowych.

Ponadto pracownicy uczestniczyli w 25 szkoleniach z zakresu ubezpieczeń organizowanych m. in. przez:

- 1) Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji „WARTA” S.A.,
- 2) Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.,
- 3) Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.,
- 4) Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych,
- 5) Towarzystwo Ubezpieczeń ERGO Hestia S.A.,
- 6) InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna.

#### **1.10. Kontrole instytucji zewnętrznych**

W 2018 roku ESBANK Bank Spółdzielczy został poddany:

- 1) procesowi Badania i Oceny Nadzorczej (BION), przeprowadzonemu przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego,
- 2) badaniu sprawozdania finansowego za rok 2017,
- 3) audytowi Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego – audyt miał charakter wewnętrzny i został przeprowadzony w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony SGB.

## 2. Działania realizowane przez ESBANK Bank Spółdzielczy w 2018 roku

Najistotniejszymi działaniami zrealizowanymi przez ESBANK Bank Spółdzielczy w 2018 roku były:

- 1) zakończenie realizacji Strategii działania, Strategii Społecznej Odpowiedzialności Biznesu oraz Planu naprawy na lata 2016-2018,
- 2) optymalizacja sieci placówek Regionu Nr I,
- 3) pozyskanie środków w ramach bonów szkoleniowych dofinansowanych ze środków Unii Europejskiej na kształcenie ustawiczne kadry Banku,
- 4) wdrożenie nowych produktów i usług (w tym także projektów zrzeszeniowych w obrębie Spółdzielczej Grupy Bankowej):
  - a) Platforma Walutowa ESBANK pozwalająca na natychmiastową wymianę walut online (USD, GBP, EUR),
  - b) zasady udzielania kredytów konsumenckich – podręcznik kredytowy – rozszerzenie o moduł CasePro Klient indywidualny służący do scentralizowanego procesu prowadzenia sprzedaży kredytu gotówkowego, karty kredytowej oraz kredytu odnawialnego z zastosowaniem metody uproszczonej oceny zdolności kredytowej (karta scoringowa),
  - c) wdrożenie Indywidualnej Taryfy Opłat i Prowizji dla wybranych opłat dla kart płatniczych wydanych zarówno dla Klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych,
  - d) pakiet dla firm - „Wiele za niewiele” (kampania zrzeszeniowa),
  - e) debetowa karta walutowa do rachunków oszczędnościowych prowadzonych w EUR, USD, GBP,
  - f) integracja usługi Paybynet z nowymi integratorami płatności internetowych (Przelewy24, PayU, Allegro),
  - g) wdrożenie programu „Polska bezgotówkowa” w zakresie oferowania terminali płatniczych dla firm i instytucji,
  - h) realizacja wymagań w zakresie realizacji przelewów w metodzie podzielonej płatności MPP oraz systemu STIR,
  - i) wdrożenie w bankowości elektronicznej ESBANK24 wniosków w ramach programu rządowego „Dobry start” oraz terminali płatniczych w ramach programu „Polska bezgotówkowa” (projekt zrzeszeniowy),
  - j) wprowadzenie do oferty kart debetowych dedykowanej karty debetowej dla Kibiców klubu SKRA Bełchatów (projekt zrzeszeniowy),
  - k) gwarancja dla MSP - PLD/KFG/2018,
  - l) podstawowy Rachunek Płatniczy – PRP,
  - m) promocja dla Klientów ZUS w ramach pakietu Konto za 1 zł „Wygodne Konto dla Klientów ZUS” (kampania zrzeszeniowa),
  - n) doładowanie telefonów komórkowych poprzez bankowość elektroniczną ESBANK24 we współpracy z Grupą LEW,
- 5) modyfikacja regulacji produktowych dotyczących: Multiregulacji dla Klienta indywidualnego, jak i instytucjonalnego w zakresie dostosowania do aktualnych warunków rynkowych i prawnych,
- 6) aktualizacja Podręcznika kredytowego dla Klientów instytucjonalnych,

- 7) rozpoczęcie działań zmierzających do wdrożenia trzeciego modułu CasePro MSP systemu obsługi wniosków kredytowych dla Klientów instytucjonalny z sektora MSP, umożliwiającego procedowanie wniosków kredytowych dla firm w scentralizowanym systemie zrzeszeniowym,
- 8) zakończenie projektu związanego z analizą procesów i procedur bankowych pod kątem spełniania wymogów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych),
- 9) remont Filii w Ładzicach w zakresie dostosowania jej do standardów wizualizacyjnych obowiązujących w Banku.

W 2018 roku ESBANK Bank Spółdzielczy, działająca zgodnie z przyjętą Strategią Społecznej Odpowiedzialności Biznesu, podejmował szereg działań marketingowych i wizerunkowych, angażując się w lokalne inicjatywy w celu utrwalania pozytywnych relacji z lokalną społecznością i promocji idei spółdzielczości. Wśród najważniejszych działań z tego zakresu należy wskazać:

- 1) włączenie się w lokalne obchody 100-lecia odzyskania niepodległości przez Polskę symbolicznie, poprzez okazjonalną wersję logo, a także poprzez finansowe wsparcie inicjatyw społecznych, m.in. Radomszczańskiego Biegu Niepodległości – działania Banku miały na celu podkreślenie związku polskiej spółdzielczości bankowej z historią Polski i polskości sektora bankowości spółdzielczej,
- 2) działania edukacyjne kierowane do dzieci, młodzieży i seniorów:
  - a) organizacja Dnia Przedsiębiorczości 2018,
  - b) udział w Projekcie Otwarta firma – Biznes przy tablicy,
  - c) konkurs dla Szkolnych Kas Oszczędności,
  - d) lekcje bankowe w ramach bankowego programu SKO oraz w ramach sektorowego Projektu BAKCYL Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży,
  - e) wsparcie Konkursu dla młodzieży „Bądź przedsiębiorczy – wypromuj firmę i zawód”,
  - f) wykład „Finanse seniora” dla Uniwersytetu Trzeciego Wieku,
- 3) wspieranie działań związanych z promocją zdrowego trybu życia i sportowego rozwoju dzieci i młodzieży m.in.:
  - a) wsparcie działalności szkółek i organizacji sportowych, m.in.: Radomszczańskiej Akademii Piłkarskiej i UKS RAP Radomsko, MKS Junak Radomsko, UMLKS Radomsko sekcja tenisa, Zapaśniczego Klubu Sportowego „Radomsko”, sekcji koszykarskiej LKS „Start” Lgota Wlk.
  - b) wspieranie imprez sportowych dla lokalnej społeczności, m.in.: Uszczyn Duathlon Kids, Turnieju Tenisowy o Puchar Prezesa ESBANKU Banku Spółdzielczego, Międzynarodowego Turnieju Piłki Nożnej dla 8-latków ESBANK CUP, Turnieju ESBANK z RAPEM z Przedszkolakiem, Radomszczańskiego biegu Charytatywnego i Radomszczańskiego Biegu Niepodległości,
- 4) wspieranie inicjatyw szkół i przedszkoli z terenu działania Banku, kierowanych do lokalnych społeczności (w tym projekty oraz konkursy edukacyjne i artystyczne takie jak Międzyośrodkowy Konkurs Artystyczny „Nie święci garnki lepią, nie święci śpiewają i wiersze klepią”, „Festiwal Piosenki dla Przedszkolaka, Dni Kina),

- 5) wspieranie lokalnych organizacji pozarządowych w realizacji działań aktywizujących i integrujących lokalną społeczność (np. Radomszczańskie Dni Rodziny, Spotkania Chóralne, Międzynarodowy Festiwal Chóralny „Wschód – Zachód – Zbliżenia, obchody Dnia Seniora, Gomunickie Święto Miodu, Ogólnopolski Harcerski Festiwal Artystyczny „Opal”).

### 3. Działalność Banku

#### 3.1. Działalność kredytowa

Portfel kredytowy na koniec 2018 roku charakteryzował się spadkiem wartości. Obligo kredytowe ogółem (wartość bez odsetek, pomniejszeń o rezerwy celowe i korekty wartości) wyniosło na dzień 31.12.2018r. 379 744 tys. zł i było wynikiem dążenia Banku do utrzymywania jak najlepszego poziomu wskaźników kapitałowych.

Udział poszczególnych rodzajów kredytów oraz grup klientów w portfelu kredytowym według stanu na dzień 31.12.2018 roku przedstawiał się następująco:

#### Zestawienie należności kredytowych wg rodzaju

(wartość bez odsetek, pomniejszeń o rezerwy celowe i korekty wartości)

Rodzaj kredytu	Wartość kredytów 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2018 [tys. zł]	Zmiana 2018/2017 [tys. zł]	Struktura 31-12-2018 [%]
Kredyty w rachunku bieżącym	47 447	43 540	43 692	38 795	-4 897	10,22
Kredyty obrotowe	110 816	106 069	122 280	121 194	-1 086	31,91
Kredyty inwestycyjne	166 785	176 340	160 723	146 749	-13 974	38,64
Kredyty pozostałe	82 161	74 961	71 316	73 006	1 690	19,23
<b>Razem</b>	<b>407 208</b>	<b>400 910</b>	<b>398 011</b>	<b>379 744</b>	<b>-18 267</b>	<b>100,00</b>

#### Zestawienie należności kredytowych wg podmiotów

(wartość bez odsetek, pomniejszeń o rezerwy celowe i korekty wartości)

Rodzaj podmiotu	Wartość kredytów 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2018 [tys. zł]	Zmiana 2018/2017 [tys. zł]	Struktura 31-12-2018 [%]
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	165 355	162 988	179 186	168 069	-11 117	44,26
Przedsiębiorcy indywidualni	116 245	104 842	99 024	89 905	-9 119	23,67
Osoby prywatne	78 261	72 432	69 550	68 803	-747	18,12
Rolnicy indywidualni	38 691	33 859	27 464	30 390	2 926	8,00
Instytucje niekomercyjne	302	354	115	152	37	0,04
Instytucje rządowe i samorządowe	8 354	26 435	22 672	22 425	-247	5,91
<b>Razem</b>	<b>407 208</b>	<b>400 910</b>	<b>398 011</b>	<b>379 744</b>	<b>-18 267</b>	<b>100,00</b>

Portfel kredytowy sektora niefinansowego w 2018 roku cechował się spadkiem, szczególnie widocznym w grupie podmiotowej przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie. Największy wzrost zaangażowania widoczny jest w pozycji rolnicy indywidualni

### Zestawienie należności zagrożonych

(wartość bez odsetek, pomniejszeń o rezerwy celowe i korekty wartości)

Kategoria należności	Wartość 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość 31-12-2018 [tys. zł]	Zmiana 2018/2017 [tys. zł]	Struktura 31-12-2018 [%]
Należności poniżej standardu	11 317	6 126	5 416	530	-4 886	2,46
Należności wątpliwe	5 939	1 199	1 333	1 013	-320	4,70
Należności stracone	21 327	23 578	20 430	20 025	-405	92,84
<b>Razem</b>	<b>38 584</b>	<b>30 903</b>	<b>27 179</b>	<b>21 568</b>	<b>-5 611</b>	<b>100,00</b>

Wartość kredytów zagrożonych na koniec roku 2018 obniżyła się do poziomu 21 568 tys. zł, co skutkowało kształtowaniem się wskaźnika kredytów zagrożonych na poziomie 5,68%. Obniżenie się wartości należności zagrożonych było efektem planowanych przez Bank działań z zakresu windykacji oraz restrukturyzacji.

### 3.2. Działalność depozytowa

Pomimo trudnej sytuacji na rynku w 2018 roku Bank osiągnął przyrost depozytów do wartości 690 762 tys. zł. Podobnie jak w latach poprzednich, w roku 2018 promowaliśmy cieszące się nieustannym zainteresowaniem depozyty z losowaniem atrakcyjnych nagród. Promowana jest także obsługa internetowa, która ułatwia naszym Klientom korzystanie z rachunków poprzez elektroniczne kanały dostępu.

### Zestawienie depozytów podmiotów sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego wg rodzaju

(wartość bez odsetek)

Rodzaj depozytu	Wartość depozytów 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2018 [tys. zł]	Zmiana 2018/2017 [tys. zł]	Struktura 31-12-2018 [%]
Depozyty bieżące	277 269	345 725	346 345	372 100	25 755	53,87
Depozyty terminowe	306 730	283 322	285 608	318 662	33 054	46,13
<b>Razem</b>	<b>583 999</b>	<b>629 047</b>	<b>631 953</b>	<b>690 762</b>	<b>58 809</b>	<b>100,00</b>

### Zestawienie depozytów wg podmiotów

(wartość bez odsetek)



Rodzaj podmiotu	Wartość depozytów 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2018 [tys. zł]	Zmiana 2018/2017 [tys. zł]	Struktura 31-12-2018 [%]
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	2 520	4 750	2 929	4 083	1 154	0,59
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	57 689	69 683	64 952	80 703	15 751	11,68
Przedsiębiorcy indywidualni	30 589	32 991	35 879	37 974	2 095	5,50
Osoby prywatne	428 229	435 725	463 469	511 666	48 197	74,08
Rolnicy indywidualni	6 637	11 058	12 012	12 289	277	1,78
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	6 839	7 978	8 819	8 791	-28	1,27
Instytucje rządowe i samorządowe	50 221	66 285	43 699	35 038	-8 661	5,07
Pozostałe środki z tytułu rozliczeń	1 275	577	194	218	24	0,03
<b>Razem</b>	<b>583 999</b>	<b>629 047</b>	<b>631 953</b>	<b>690 762</b>	<b>58 809</b>	<b>100,00</b>

### 3.3. Usługi ubezpieczeniowe

W okresie sprawozdawczym Bank współpracował z następującymi zakładami ubezpieczeniowymi:

- 1) PZU Życie SA,
- 2) PZU S.A.,
- 3) Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Warta S.A.,
- 4) Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Warta S.A.,
- 5) Wielkopolskie Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych Concordia Capital S.A.,
- 6) Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. VIG,
- 7) Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group,
- 8) InterRisk S.A. Vienna Insurance Group,
- 9) Sopockie Towarzystwo Ergo Hestia,
- 10) Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych.
- 11) Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A..

## 4. Wyniki finansowe

### 4.1. Sytuacja ekonomiczno-finansowa

Wartość sumy bilansowej ESBANKU Banku Spółdzielczego na dzień 31.12.2018 r. wyniosła 772 385 tys. zł i jest wyższa od sumy z 2017 roku o 59 793 tys. zł.

	Wartość 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość 31-12-2018 [tys. zł]	Zmiana 2018/2017 [tys. zł]	Dynamika 2018/2017 [%]
<b>Suma bilansowa</b>	678 021	711 778	712 592	772 385	59 793	108,39

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



## Należności wg sektorów

(wartość netto)

Sektor	Wartość 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość 31-12-2018 [tys. zł]	Zmiana 2018/2017 [tys. zł]	Dynamika 2018/2017 [%]
Sektor niefinansowy	398 349	366 335	365 848	345 454	-20 394,00	94,43
Sektor finansowy	158 583	224 508	269 799	350 714	80 915,00	129,99
Sektor rządowy i samorządowy	8 363	26 450	22 709	22 456	-253,00	98,89

## Zobowiązania wg sektorów

(wartość bez odsetek)

Sektor	Wartość 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość 31-12-2018 [tys. zł]	Zmiana 2018/2017 [tys. zł]	Dynamika 2018/2017 [%]
Sektor niefinansowy	533 777	562 762	588 742	656 309	67 567	111,48
Sektor finansowy	11 205	5 746	5 193	4 629	-564	89,14
Sektor rządowy i samorządowy	50 222	66 285	43 741	35 076	-8 665	80,19

## 4.2. Wynik finansowy

	Wartość 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość 31-12-2018 [tys. zł]	Zmiana 2018/2017 [tys. zł]	Dynamika 2018/2017 [%]
Przychody odsetkowe	28 041	25 573	26 681	26 240	-441	98,35
Przychody prowizyjne	6 348	5 894	5 294	5 387	93	101,76
Koszty z tytułu odsetek	7 624	6 138	5 809	5 792	-17	99,71
Koszty z tytułu prowizji	258	261	210	195	-15	92,86
Koszty działania Banku	22 072	17 133	17 807	18 623	816	104,58
Wynik na działalności Bankowej	26 744	27 345	25 661	25 306	-355	98,62
Wynik z tytułu odsetek	20 418	19 436	20 872	20 448	-424	97,97
Wynik z tytułu prowizji	6 090	5 632	5 084	5 192	108	102,12
Wynik z tytułu rezerw	-9 206	-3 972	-2 358	-2 199	159	93,26
Wynik brutto	-5 303	7 049	5 542	5 291	-251	95,47
Podatek dochodowy	658	1 123	1 524	1 330	-194	87,27
Wynik finansowy netto	-5 961	5 925	4 018	3 961	-57	98,58

Największą grupę w przychodach Banku stanowią przychody odsetkowe w kwocie 26 240 tys. zł oraz przychody prowizyjne w kwocie 5 387 tys. zł. Wartość przychodów odsetkowych uległa zmniejszeniu o 441 tys. zł, co jest w największym stopniu wynikiem kształtowania się portfela kredytowego w 2018 roku. Przychody prowizyjne uległy zwiększeniu o 93 tys. zł. Największą grupę po stronie kosztów stanowią koszty działania Banku oraz koszty z tytułu odsetek (będące pochodną posiadanej bazy depozytowej). Koszty działania Banku wykazały wzrost w stosunku do roku poprzedniego o 816 tys. zł. Należy jednak zwrócić uwagę, iż pozycja kosztów działania Banku dzięki wprowadzonej dyscyplinie budżetowej kształtuje się na znacznie niższym poziomie niż obserwowany w latach poprzednich.

#### 4.3. Wybrane wskaźniki finansowe

Wskaźnik	Wartość na dzień 31-12-2015 [%]	Wartość na dzień 31-12-2016 [%]	Wartość na dzień 31-12-2017 [%]	Wartość na dzień 31-12-2018 [%]	Zmiana 2018/2017 [pp.]
<b>ROA netto</b> (zysk netto/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów)	-0,87%	0,59%	0,57%	0,53%	-0,04
<b>Stopa zwrotu z aktywów (iloraz zysku netto i sumy bilansowej)</b>	-0,87%	0,57%	0,56%	0,51%	-0,05
<b>ROE netto</b> (zysk netto/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych Kapitału Tier 1)	-12,37%	9,72%	8,58%	7,93%	-0,65
<b>Kapitał Tier 1 / aktywa</b>	6,24%	5,87%	6,76%	6,67%	-0,09
<b>Portfel kredytowy / aktywa</b>	56,33	55,85	55,85	49,17	-6,68
<b>Średnie aktywa odsetkowe / średnie aktywa bilansowe</b> (średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów odsetkowych/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów bilansowych)	0,85	84,41%	88,40%	88,13%	-0,27
<b>Średnie pasywa odsetkowe / średnie aktywa bilansowe</b> (średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych pasywów odsetkowych/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów bilansowych)	88,07%	89,40%	90,32%	89,59%	-0,73
<b>Wynik z odsetek / średnie aktywa odsetkowe</b> (wynik z odsetek/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów odsetkowych)	3,52%	3,57%	3,38%	3,10%	-0,28
<b>Koszty / dochody (C/I)</b> (koszty działania Banku + Amortyzacja środków trwałych/Wynik na działalności Bankowej+ (pozostałe przychody operacyjne - pozostałe koszty operacyjne)	79,22	62,2	70,55	72,31	1,76
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	10,79	10,76	13,40	16,13	2,73

#### 4.4. Wybrane pozycje funduszy Banku

Fundusze własne Banku ogółem na koniec 2018 roku wynosiły 64 488 tys. zł. Wartość kapitału Tier 1 wyniosła 51 496 tys. zł, natomiast Tier 2 12 992 tys. zł. Wartość łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31.12.2018 r. wyniosła 16,13%. Całkowity wymóg kapitałowy na ryzyka związane z działalnością Banku wyniósł 31 994 tys. zł i w porównaniu do 2017 roku uległ obniżeniu o 1 710 tys. zł. Obniżenie się kwoty wymogu na ryzyka związane z działalnością Banku jest w największym stopniu wynikiem niższego poziomu portfela kredytowego zarówno klasyfikowanego jako normalny oraz cechującego się niewykonaniem zobowiązania.

Fundusze	Wartość 31-12-2018 [tys. zł]	Udział w funduszach własnych [%]
<b>Fundusze własne ogółem:</b>	64 488	100%
<b>Kapitał Tier 1</b>	51 496	80%
<b>Kapitał Tier 2</b>	12 992	20%

## 5. Zaangażowanie kapitałowe – akcje i udziały

Na dzień 31.12.2018 r. ESBANK Bank Spółdzielczy posiadał zaangażowania kapitałowe w wymienionych poniżej wartościach:

Podmiot	Wartość 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość 31-12-2018 [tys. zł]
<b>BS Serwis</b>	12 200	4 200	4 200	4 200
<b>SGB - Bank S.A.</b>	4 230	4 230	4 918	4 918
<b>PSS ZORZA</b>	390	390	390	390
<b>OSM</b>	250	250	250	250
<b>SSO SGB</b>	-	-	1	1

W zakresie zaangażowań kapitałowych w stosunku do roku poprzedniego w Banku utrzymało się na nie zmienionym poziomie.

## 6. Zaangażowanie – pozostałe instrumenty finansowe

W tabeli poniżej zaprezentowano wartość pozostałych instrumentów finansowych z uwzględnieniem odsetek i aktualizacji na dzień 31.12.2018 r.

Podmiot i rodzaj instrumentu	Wartość 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość 31-12-2018 [tys. zł]
<b>SFIO AGRO SA - jednostki uczestnictwa</b>	1 981	1 967	2 093	2 201
<b>SFIO AGRO SA - certyfikaty inwestycyjne</b>	5 368	5 550	5 867	5 198
<b>SGB – Bank S.A. – bankowe papiery wartościowe</b>	904	0	0	0

## 7. Proces zarządzania ryzykiem

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,

- 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 5) raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej,
- 6) wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

ESBANK Bank Spółdzielczy uznaje za istotne ryzyka w działalności następujące ryzyka:

- 1) kredytowe,
- 2) koncentracji,
- 3) walutowe,
- 4) stopy procentowej w księdze bankowej,
- 5) operacyjne, w tym ryzyko modeli,
- 6) płynności,
- 7) kapitałowe,
- 8) braku zgodności.

W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Zespół Ryzyka Braku Zgodności,
- 4) Wydział Ryzyk Bankowych,
- 5) Komitet Ryzyk Bankowych,
- 6) Komitet Ryzyka Operacyjnego,
- 7) Komitet Audytu,
- 8) 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.

Procedury zarządzania ryzykami podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania do aktualnych przepisów prawa, zmian skali lub rodzaju działalności Banku, zmian organizacyjnych oraz zaleceń wydanych przez podmioty zewnętrzne w wyniku przeprowadzonych kontroli.

### **7.1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji**

Ryzyko kredytowe definiowane jest jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka kredytowego jest wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego.

Osiągnięcie celu realizowane jest m.in. poprzez stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenie monitoringu kredytów zgodnie z obowiązującymi procedurami, a także ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności.

Kolejnymi celami w zakresie ryzyka kredytowego jest utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym (brutto) na poziomie nieprzekraczającym 10% oraz utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30%.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka koncentracji jest utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku, bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR).

Bank dokonuje analizy poziomu ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji zaangażowań. Analiza dotyczy m.in. następujących obszarów: poziomu zaangażowań, poziomu wykorzystania limitów, struktury, dynamiki i jakości ekspozycji kredytowych oraz kwartalnie wyników testów warunków skrajnych. Na dzień 31 grudnia 2018 roku poziom ryzyka kredytowego oceniono jako umiarkowany, natomiast poziom ryzyka koncentracji jako podwyższony.

## **7.2. Ryzyko płynności**

Celem Banku jest zapewnienie finansowania aktywów, utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności a także zapobieganie sytuacjom kryzysowym poprzez minimalizowanie ryzyka utraty płynności, w tym optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Bank posiada aktualny i skuteczny plan awaryjny na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowej oraz utrzymuje aktywa nieobciążone na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

Bank dokonuje pomiaru poziomu ryzyka płynności obejmującego:

- 1) kalkulację nadzorczych norm płynności,
- 2) wskaźniki płynności, w tym LCR oraz NSFR,
- 3) stabilność bazy depozytowej,
- 4) limity w tym luki niedopasowania,
- 5) wskaźniki ekonomiczne,
- 6) koncentrację dużych depozytów oraz dużych deponentów Banku oraz
- 7) w okresach kwartalnych wyniki testów warunków skrajnych.

W roku sprawozdawczym nie nastąpiło przekroczenie nadzorczych miar płynności.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku poziom ryzyka płynności określa się jako niski.

### **7.3. Ryzyko stopy procentowej**

Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej jest optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych, ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustalonych limitów.

W efekcie cyklu obniżek stóp procentowych w Banku wzrosła ekspozycja na ryzyko, jednakże obecne ustabilizowanie poziomów stóp bazowych oraz realizowana przez Bank polityka cenowa determinuje adekwatny i bezpieczny poziom ekspozycji na to ryzyko.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku profil ryzyka stopy procentowej oceniono jako podwyższony.

### **7.4. Ryzyko walutowe**

Celem strategicznym w zakresie ryzyka walutowego jest obsługa klientów w zakresie posiadanych uprawnień walutowych, 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 SGB-Banku S.A., a także minimalizowanie ryzyka walutowego.

Pomiar i analizy ryzyka walutowego potwierdzają przestrzeganie systemu limitowania i niskiej ekspozycji na ryzyko walutowe.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku poziom ryzyka walutowego oceniono jako niski.

### **7.5. Ryzyko operacyjne**

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne oraz automatyzacja procesów realizowanych w Banku, która pozwala w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym stanowi integralną część procesu zarządzania Bankiem. Obejmuje identyfikację procesów i ryzyka, pomiar i ocenę ryzyka, stosowanie narzędzi redukcji ryzyka oraz monitorowanie ryzyka.

Bank dzięki zmianom w procedurach a także organizacyjnym udoskonala proces ograniczania ryzyka operacyjnego.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku poziom ryzyka operacyjnego kształtował się jako niski.

### **7.6. Ryzyko kapitałowe**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności. System zarządzania Bankiem zapewnia rozdział i pełną niezależność obszaru sprzedaży od obszaru zarządzania ryzykiem. Struktura organizacyjna w odniesieniu do zarządzania ryzykiem determinuje zwiększenie kontroli nad działalnością biznesową oraz gwarantuje pełną niezależność funkcji identyfikacji, pomiaru oraz monitorowania i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej Banku. Takie rozwiązania organizacyjne zapewniają kompleksowość systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej oraz umożliwiają objęcie mechanizmami kontrolnymi wszystkie istotne procesy oraz poziomy zarządzania. Kluczową rolę w tych obszarach pełnią komórki odpowiedzialne za identyfikację i pomiar ryzyka (Wydział Ryzyk Bankowych) oraz compliance (Zespół Ryzyka Braku Zgodności), podległe Prezesowi Zarządu Banku.

Podział kompetencji i obszarów odpowiedzialności wśród Członków Zarządu nie generuje konfliktu interesów w zakresie zarządzania ryzykiem. Jako podstawowy filar budowy zaplecza kapitałowego Bank uznaje przeznaczenie wypracowanej nadwyżki finansowej na kapitał zapasowy.

Procesy zarządzania ryzykami istotnymi w banku budowane są adekwatnie do skali działalności Banku oraz oceny generowanego ryzyka między innymi w oparciu o przyjętą strategią zarządzania ryzykiem oraz zasady zarządzania ryzykami istotnymi.

Na podstawie oceny wskaźnikowej poziomu ryzyka i prawdopodobieństwa wystąpienia z jego tytułu straty lub zagrożenia na dzień 31 grudnia 2018 roku uzyskano łączną ocenę profilu ryzyka banku na poziomie umiarkowanym.

## **7.7. Ryzyko braku zgodności**

Ryzyko braku zgodności definiowane jest jako skutki nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. W zarządzaniu przedmiotowym ryzykiem Bank kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi) lecz również normami, które charakteryzują Bank jako instytucję zaufania publicznego.

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego w ramach procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz realizacji funkcji kontroli realizuje wymogi określone w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz w nowej Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowej.

Bank zaprojektował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej oraz niezależną funkcję compliance - system oparty o model III linii obrony. Poziom ryzyka braku zgodności szacuje się jako niski, z zastrzeżeniem iż bardzo dynamiczne zmiany otoczenia regulacyjnego, rozwój nowych technologii IT i zmian na rynku usług bankowych może być czynnikiem generującym zwiększenie poziomu ryzyka.



## **8. Ład korporacyjny**

Bank stosuje „Politykę Ładu Korporacyjnego ESBANKU Banku Spółdzielczego”, opartą na wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasadach Ładu Korporacyjnego. Treść Polityki opublikowana jest na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.esbank.pl/bank/168/96/bank-lad-korporacyjny>.

## **9. Informacja, czy Bank nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego**

ESBANK Bank Spółdzielczy nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

## **10. Informacje dodatkowe**

Bank posiada przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w ESBANKU Banku Spółdzielczym”. Przedmiotowa regulacja określa zasady wypłat zmiennych składników wynagrodzeń.

W Banku funkcjonują zatwierdzona przez Radę Nadzorczą „Procedura oceny odpowiedzialności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu i Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego jako organu kolegialnego”, na podstawie której dokonywana jest ocena Członków Zarządu i Zarządu oraz „Procedura oceny kwalifikacji kandydatów na członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego jako organu kolegialnego” zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli na podstawie której dokonywana jest ocena odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej. Zgodnie z ww. procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej i kandydaci na Członków Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną oceną. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Członkowie Zarządu uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych funkcji.

Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.

## **11. Zamierzenia – kontynuacja działalności oraz założenia na następne lata**

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego uważa, że najważniejszymi zadaniami do realizacji, które będą stały przed Bankiem w najbliższych latach będą:

- 1) opracowanie, przyjęcie do realizacji oraz realizacja Strategii ESBANKU Banku Spółdzielczego oraz Strategii Społecznej Odpowiedzialności Biznesu na lata 2019-2021,
- 2) wzrost rentowności oraz efektywności funkcjonowania Banku,
- 3) utrzymanie wskaźników finansowych na poziomach wymaganych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Spółdzielczy System Ochrony SGB,



- 4) ciągle poszerzanie oferty produktowej Banku,
- 5) utrzymanie udziału Banku w rynku klientów indywidualnych, firm oraz rolników,
- 6) wdrażanie nowych rozwiązań w obszarze IT, w tym nowej bankowości elektronicznej,
- 7) zakończenie wdrażania w Banku Zintegrowanego Rozwiązania Zrzeszeniowego,
- 8) dążenie do stałego zmniejszania rzeczowych kosztów działania Banku,
- 9) wzmocnienie bezpieczeństwa funkcjonujących w Banku procesów,
- 10) pozyskiwanie środków zewnętrznych na działania związane z rozwojem pracowników oraz intensyfikacja działań związanych z rozwojem kompetencji oraz motywacji kadry Banku,
- 11) utrzymanie dobrego wizerunku i reputacji Banku oraz kształtowanie pozytywnego wizerunku sektora i idei bankowości spółdzielczej wśród Klientów i opinii publicznej,
- 12) działania edukacyjne wśród seniorów oraz dzieci i młodzieży (w szczególności w ramach Szkolnych Kas Oszczędności i programu BAKCYL),
- 13) stała współpraca z lokalnymi organizacjami pozarządowymi, instytucjami kulturalnymi, społecznymi i klubami sportowymi, mająca na celu budowanie długotrwałych relacji z najbliższym otoczeniem społecznym.

## **12. Podsumowanie**

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego, biorąc pod uwagę wyniki finansowe osiągnięte przez Bank oraz zdarzenia i procesy związane z funkcjonowaniem Banku, które zaszły w 2018 roku, stwierdza, że na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania nie istnieją zagrożenia kontynuacji w najbliższych latach działalności Banku.

Kontynuując działania podjęte w latach ubiegłych, Zarząd Banku zamierza w dalszym działać na rzecz poprawy efektywności ekonomicznej działania Banku, w tym utrzymaniu kosztów działania na umiarkowanym poziomie oraz optymalizacji ekspozycji na ryzyko kredytowe, przy jednoczesnym podejmowaniu aktywnych działań zmierzających do pozyskania nowych klientów – ze szczególnym uwzględnieniem grup Klientów młodych – oraz poszerzaniu swojej oferty produktowej.

Radomsko, dnia 15 marca 2019 r.

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego:

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