

**SPRAWOZDANIE
ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
ESBANKU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w okresie pierwszego półrocza 2013 roku**

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą w Radomsku przedkłada Sprawozdanie z działalności za okres pierwszego półrocza 2013 roku.

Dane Banku

ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku przy ulicy Pułaskiego 11 – wpis do rejestru Sądu Rejonowego dla Łodzi Śródmieście XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 13-01-2003 r. w dziale Rejestr Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000145114; REGON: 000502960; NIP: 772 118 92 73; email: info@esbank.pl.

Zarząd Banku

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

Rada Nadzorcza

Błażej Barda	- Przewodniczący Rady Nadzorczej
Krzysztof Kwiecień	- Zastępca Przewodniczącego
Janina Mokrzyńska	- Sekretarz Rady Nadzorczej
Daniel Kowalski	- Członek Rady Nadzorczej
Grzegorz Gryber	- Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Sokoliński	- Członek Rady Nadzorczej
Arkadiusz Mielczarek	- Członek Rady Nadzorczej
Edward Ostrowski	- Członek Rady Nadzorczej

Struktura udziałowców

Wartość jednostki udziałowej na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosi 1 000,00 zł. Liczba członków Banku wynosi 726, z czego poszczególne grupy członkowskie stanowią: Radomsko-Kodrąb – 413 członków, Gomunice-Lgota Wielka-Ładzice – 244 członków, posiadając ogółem 8 929 udziałów na łączną kwotę 8 929 000 zł. Wartość należnych wpłat na fundusz udziałowy to 133 778,43 zł.

Działalność organów

W pierwszym półroczu 2013 roku odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego w dniu 20 kwietnia 2013 roku, na którym podjęto uchwały m.in. w sprawach: zatwierdzenia Sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku za rok 2012, zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok 2012 oraz podziału nadwyżki bilansowej, udzielenia absolutorium członkom Zarządu, zmian w Statucie Banku oraz przedłużenia terminu wnoszenia wpłat uzupełniających niedobór pełnego udziału członkowskiego

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego uczestniczył w 4 posiedzeniach Rady Nadzorczej oraz odbył 45 protokołowanych posiedzeń Zarządu Banku.

Obszar organizacyjny

ESBANK Bank Spółdzielczy działa w ramach struktury składającej się z następujących jednostek organizacyjnych:

- Oddział Nr I	- 6 Filii i 3 Punkty Obsługi Klienta
- Oddział Nr II	- 6 Filii i 1 Punkt Obsługi Klienta
- Oddział Nr III	- 3 Filie
- Oddział Nr IV	- 5 Filii

- Oddział Nr V
- Oddział Nr VI - 3 Filie i 2 Punkty Obsługi Klienta
- Oddział Nr VII

Łącznie na 30-06-2013 r. w Banku funkcjonowało 31 placówek operacyjnych.

Placówki te zlokalizowane są na obszarze trzech województw – łódzkiego, śląskiego i opolskiego.

Stan zatrudnienia na koniec czerwca 2013 wyniósł 215 pracowników i w porównaniu do końca 2012 roku zmniejszył się o 4 etaty. Przez całe półrocze 2013 roku pracownicy Banku podnosili swoje kwalifikacje poprzez udział w szkoleniach wewnętrznych i zewnętrznych.

Zrealizowane działania

W pierwszym półroczu 2013 roku ESBANK Bank Spółdzielczy realizował zadania związane z podstawowym przedmiotem działalności i wynikające z przyjętej Strategii Banku.

Wśród najistotniejszych przedsięwzięć przeprowadzonych w Banku w pierwszym półroczu 2013 roku znalazły się między innymi:

- wydzielenie w strukturze organizacyjnej Banku Oddziału nr VII z siedzibą w Kłobucku;
- utworzenie w strukturze organizacyjnej komórki Controllingu odpowiadającej za monitoring ryzyka biznesowego, ryzyka operacyjnego i zgodności oraz koordynację systemu informacji zarządczej i kontroli wewnętrznej;
- zakup nieruchomości zlokalizowanej przy ul. Tysiąclecia w Radomsku z przeznaczeniem na siedzibę centrali Banku oraz rozpoczęcie prac remontowych w budynku.

Wśród najważniejszych działań i projektów zrealizowanych w pierwszym półroczu roku 2013 należy wymienić:

- wdrożenie Marketu Ubezpieczeniowego, pozwalającego na łatwe i szybkie wyszukiwanie i porównywanie ubezpieczeń oraz zamówienie ubezpieczenia online;
- wdrożenie usługi doładowań telefonów komórkowych za pośrednictwem bankowości elektronicznej ESBANK24 i ESBANK24 Mobile;
- wdrożenie usługi 3D-Secure pozwalającej na bezpieczne płatności kartą przez Internet;
- wdrożenie rekomendacji M i T Komisji Nadzoru Finansowego.

Bank w trakcie pierwszego półrocza prowadził ponadto prace nad nową stroną internetową Banku, przygotowaniem multiregulacji dla Klienta indywidualnego oraz nowej taryfy rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, a także prace nad wdrożeniem do oferty nowych produktów – kredytu z dotacją Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

Wśród działań podejmowanych przez Bank znalazło się także aktywne wspieranie lokalnych organizacji, stowarzyszeń, klubów sportowych, szkół i przedszkoli.

Wybrane wartości finansowe i wskaźniki ekonomiczno-finansowe na dzień 30-06-2012 r. oraz 30-06-2013 r.

Wybrane wskaźniki finansowe

Wskaźnik	Wartość wskaźnika(%) 30-06-2012	Wartość wskaźnika(%) 30-06-2013
ROA brutto	1,05	0,68
ROE brutto	16,38	9,62
Marża odsetkowa	4,39	3,97
Marża prowizyjna	1,09	0,94
Koszty/dochody (wskaźnik) C/I	72,18	82,58
Portfel kredytowy brutto/depozyty	89,15	85,03
Portfel kredytowy/aktywa	68,31	69,17
Współczynnik wypłacalności	11,34	11,84
Wskaźnik kredytów zagrożonych	7,79	8,43

Wybrane pozycje RZiS

Wartość finansowa	Wartość(zł) 30-06-2012	Wartość(zł) 30-06-2013
Wynik z tytułu odsetek	11 170 546,82	10 231 512,10
Wynik z tytułu prowizji	3 199 358,72	2 775 133,70
Wynik na działalności bankowej	14 085 361,94	12 742 034,57
Koszty działania Banku	9 708 359,44	10 007 521,59
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	960 912,46	271 163,23
Zysk (strata) brutto	3 052 329,51	2 002 364,53
Zysk (strata) netto	2 228 632,51	1 718 738,53

Wybrane pozycje aktywa Banku

Wartość finansowa	Wartość(zł) 30-06-2012	Wartość(zł) 30-06-2013
Należności od sektora finansowego	147 910 990,46	139 754 201,20
Należności od sektora niefinansowego	383 080 552,03	390 404 629,88
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	10 867 927,68	12 047 789,11
Aktywa netto	576 704 593,68	581 867 899,03

Wybrane pozycje pasywa Banku

Wartość finansowa	Wartość(zł) 30-06-2012	Wartość(zł) 30-06-2013
Zobowiązania wobec sektora finansowego	41 415 793,33	10 289 269,27
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	418 488 360,71	439 141 270,45
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	37 639 631,99	49 577 672,39

Wybrane pozycje funduszy Banku

Wartość finansowa	Wartość(zł) 30-06-2012	Wartość(zł) 30-06-2013
Fundusze podstawowe	40 086 663,01	44 432 498,20
Fundusze uzupełniające	13 861 274,77	12 967 630,13
Fundusze własne	53 947 937,78	57 400 128,33

Ryzyka bankowe

Zarządzanie ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym jest jednym z podstawowych działań składających się na całość procesów zarządzania realizowanych przez Zarząd. Proces identyfikacji i zarządzania ryzykiem zorganizowany jest w sposób zapewniający utrzymanie optymalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem oraz ograniczaniem ryzyka gwarantującej bezpieczne funkcjonowanie Banku.

1. W procesie zarządzania ryzykiem w ramach określonych Regulaminem Organizacyjnym oraz właściwymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa udział biorą:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd Banku,
- 3) Komitet Ryzyk Bankowych,
- 4) Komitet Ryzyka Operacyjnego,
- 5) Wydział Sprawozdawczości i Ryzyk Bankowych,
- 6) Główny Ekonomista,
- 7) Wydział Controllingu,
- 8) Główny Księgowy,

- 9) Wydział Księgowości i Rozliczeń,
 - 10) Audyt Wewnętrzny – funkcjonująca w Banku Zrzeszającym wyspecjalizowana komórka audytu wewnętrznego banków spółdzielczych,
 - 11) Pozostałe jednostki, komórki organizacyjne i pracownicy Banku w zakresie posiadanych kompetencji i obowiązków.
2. Zarządzanie ryzykiem realizowane jest w oparciu o strategię, regulacje i procedury wewnętrzne, które odnoszą się do identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka.

Kontynuacja działalności oraz założenia na lata następne

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego w oparciu o analizę danych finansowych oraz pozostałych zdarzeń i procesów związanych z funkcjonowaniem Banku stwierdza, iż nie istnieją zagrożenia kontynuacji działalności.

Przed ESBANKIEM Bankiem Spółdzielczym stoją na najbliższe lata następujące zadania:

- zwiększenie efektywności działania oraz wzmocnienie kapitałowe,
- implementacja wymogów Bazylei III,
- wzrost udziału Banku w rynku klientów indywidualnych, firm oraz rolników,
- kreowanie wizerunku Banku oraz dalszy wzrost rozpoznawalności marki,
- współpraca z lokalnymi organizacjami pozarządowymi, instytucjami kulturalnymi i klubami sportowymi,
- adaptacja zakupionej nieruchomości oraz przeniesienie siedziby Centrali Banku do nowej lokalizacji,
- optymalizacja sieci placówek.

Prezentowane Sprawozdanie stanowi syntetyczną informację Zarządu Banku z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego w okresie pierwszego półrocza 2013 roku, która znajduje odzwierciedlenie w księgach rachunkowych Banku.

Radomsko, dn. 29 sierpnia 2013 r.

.....
(miejsce i data sporządzenia)

Zarząd
ESBANKU Banku Spółdzielczego

Jacek Zacharewicz
Prezes Zarządu

Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu

Paweł Braszczyński
Wiceprezes Zarządu