



Sprawozdanie Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku

Wstęp

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego przedkłada Sprawozdanie z działalności za okres I półrocza 2016 roku. Niniejsze sprawozdanie zawiera:

- podstawowe informacje na temat Banku,
- dane finansowe na dzień 30-06-2016 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 30-06-2016 r.
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	50 756,72 tys. zł.

➤ Skład Zarządu Banku

Zarząd Banku	Dane na dzień 30-06-2016 r.
Prezes Zarządu	Jacek Zacharewicz
Wiceprezes Zarządu	Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu	Paweł Braszczyński

➤ **Skład Rady Nadzorczej Banku**

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

➤ **Działalność organów Banku**

W I półroczu 2016 roku odbyły się 52 protokołowane posiedzenia Zarządu Banku, na których podjęto 243 uchwały, dotyczących bieżącej działalności Banku.

W I półroczu 2016 roku Rada Nadzorcza ESBANKU Banku Spółdzielczego odbyła 5 posiedzeń, na których podjęto 21 uchwał, dotyczących m.in. zatwierdzenia programu postępowania naprawczego, zatwierdzenia planu prac Rady Nadzorczej, zatwierdzenia Strategii Banku na lata 2016-2018, zatwierdzenia nowych regulacji/zmian w regulacjach, zatwierdzenia planu finansowego na 2016 rok. W posiedzeniach Rady Nadzorczej uczestniczył Zarząd Banku.

W I półroczu 2016 roku odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego w dniu 30.06.2016 roku, na którym podjęto uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia: Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2015 roku, Sprawozdania Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego za 2015 rok i Sprawozdania finansowego za 2015 rok oraz pokrycia straty, udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku, zmian w Statucie Banku, przystąpienia do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

➤ **Struktura udziałowców**

Wartość jednostki udziałowej na dzień 30-06-2016 roku wynosi 1 tys. zł. Liczba członków Banku wynosi 591, z czego poszczególne grupy członkowskie stanowią: Radomsko-Kodrąb – 350 członków, Gomunice-Lgota Wielka-Ładzice – 241 członków, posiadając ogółem 8 283 udziałów na łączną kwotę 8 283,00 tys. zł. Wartość należnych wpłat na fundusz udziałowy to 86,02 tys. zł.

➤ **Struktura ESBANKU Banku Spółdzielczego**

ESBANK Bank Spółdzielczy w I półroczu 2016 roku działał na obszarze trzech województw – łódzkiego, śląskiego i opolskiego. Struktura na dzień 30-06-2016 roku przedstawia się następująco: Region Nr I (10 placówek), Region Nr II (10 placówek), Region Nr III (11 placówek).

W I półroczu 2016 roku ESBANK Bank Spółdzielczy dokonał optymalizacji swojej sieci placówek, w wyniku czego zakończono działalność operacyjną w placówce w Radomsku przy ul. Pułaskiego 11 oraz połączono dwie placówki w Piotrkowie Trybunalskim w jedną, położoną przy ul. A. Krajowej 22C. Ponadto w II kwartale 2016r. Zarząd Banku podjął decyzję o wygaszeniu trzech kolejnych placówek tj. w Wolborzu, Praszce oraz Wielgomłynach i dzień 30.06.2016r. był ostatnim dniem funkcjonowania tych 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 2016 roku wyniósł 185 pracowników i w porównaniu do końca czerwca 2015 roku zmniejszył się o 23 pracowników. Pracownicy Banku podnosili swoje kwalifikacje zawodowe poprzez udział w szkoleniach zewnętrznych oraz studiach podyplomowych. Ponadto pracownicy Banku uczestniczyli w szkoleniach dofinansowanych ze środków Krajowego Funduszu Szkoleniowego w ramach umowy podpisanej pomiędzy Bankiem a Powiatowym Urzędem Pracy w Radomsku.

Wybrane wartości finansowe i wskaźniki ekonomiczno-finansowe na dzień 30-06-2016 roku

➤ **Bilans Banku**

Wartość sumy bilansowej ESBANKU Banku Spółdzielczego na dzień 30-06-2016 roku wyniosła 686 955 tys. zł i jest niższa od sumy z 30-06-2015 roku o 12 353 tys. zł, tj. o 1,77%.

	Wartość 30-06-2016 [tys. zł]	Wartość 30-06-2015 [tys. zł]	Zmiana 2016/2015 [tys. zł]	Dynamika 2016/2015 [%]
Suma bilansowa	686 955	699 308	-12 353	98,23

Zarówno w strukturze aktywów jak i pasywów największy udział stanowią odpowiednio należności i zobowiązania sektora niefinansowego.

Należności wg sektorów

Sektor	Wartość 30-06-2016 [tys. zł]	Wartość 30-06-2015 [tys. zł]	Zmiana 2016/2015 [tys. zł]	Dynamika 2016/2015 [%]
Sektor niefinansowy	386 171	441 464	-55 293	87,48
Sektor finansowy	182 013	166 818	15 195	109,11
Sektor rządowy i samorządowy	12 653	10 001	2 652	126,52

Zobowiązania wg sektorów

Sektor	Wartość 30-06-2016 [tys. zł]	Wartość 30-06-2015 [tys. zł]	Zmiana 2016/2015 [tys. zł]	Dynamika 2016/2015 [%]
Sektor niefinansowy	527 669	547 852	-20 183	96,32
Sektor finansowy	10 569	16 950	-6 381	62,35
Sektor rządowy i samorządowy	67 512	45 650	21 862	147,89

➤ **Wynik finansowy – wybrane pozycje**

	Wartość stan za okres od 01-01-2016 do 30-06-2016 [tys. zł]	Wartość stan za okres od 01-01-2015 do 30-06-2015 [tys. zł]	Zmiana 2016/2015 [tys. zł]	Dynamika 2016/2015 [%]
Przychody odsetkowe	12 788	14 370	-1 582	88,99
Przychody prowizyjne	3 016	3 091	-75	97,58
Koszty z tytułu odsetek	3 092	4 026	-934	76,79
Koszty z tytułu prowizji	124	122	2	101,94
Koszty działania Banku	8 370	11 007	-2 637	76,04
Wynik na działalności Bankowej	12 453	13 613	-1 160	91,48
Wynik z tytułu odsetek	9 696	10 344	-648	93,74
Wynik z tytułu prowizji	2 892	2 969	-77	97,41
Wynik z tytułu rezerw	-843	-411	-432	205,08
Wynik finansowy netto	2 489	1 958	531	127,12

Zarówno biorąc pod uwagę wynik z tytułu odsetek jak i wynik z tytułu prowizji Bank odnotował niższe wartości tych pozycji rachunku zysków i strat w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku. Niższy wynik odsetkowy jest w największym stopniu efektem funkcjonowania Banku w środowisku obniżonych stóp procentowych, jak również niższej wartości portfela kredytowego. Realizacja planu na pierwsze półrocze 2016 roku dla wyniku z tytułu odsetek wyniosła 101%, dla wyniku z tytułu prowizji 96%.

Mając na uwadze niekorzystne warunki rynkowe przejawiające się głównie niskim poziomem stóp procentowych Bank podejmował w pierwszym półroczu 2016 roku aktywne działania w zakresie redukcji kosztów. Koszty działania Banku w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego były niższe o 2 637 tys. zł.

Wynik na działalności Bankowej na 30.06.2016r. osiągnął poziom 12 453 tys. zł – realizacja planu na I półrocze 2016 roku na poziomie 100%.

Wynik finansowy netto na 30-06-2016 roku o wartości 2 489tys. zł jest wyższy od wyniku na dzień 30-06-2015 roku o 27,12%, przy jednoczesnej realizacji planu wyniku finansowego netto założonego na I półrocze 2016 roku na poziomie 102%.

➤ **Wybrane wskaźniki finansowe**

Wskaźnik	Wartość wskaźnika 30-06-2016 [%]	Wartość wskaźnika 30-06-2015 [%]
ROA brutto	0,90	0,70
ROE brutto	14,29	9,55
Marża odsetkowa	3,59	3,73
Marża prowizyjna	0,84	0,88
Koszty/dochody (wskaźnik) C/I	69,67	80,72
Portfel kredytowy brutto/depozyty	67,74	78,26
Portfel kredytowy/aktywa	58,86	64,56
Łączny współczynnik kapitałowy	10,56	11,35
Wskaźnik kredytów zagrożonych	9,59	7,84

➤ **Wybrane pozycje funduszy Banku**

Fundusze	Wartość funduszy stan na 30-06-2016 [tys. zł]	Wartość funduszy Stan na 30-06-2015 [tys. zł]
Fundusze własne ogółem:	50 756	59 851
Kapitał Tier 1	41 492	49 490
Kapitał Tier 2	9 263	10 361

Fundusze własne ogółem na 30-06-2016 roku uległy obniżeniu o 15,20% w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego. Znaczny spadek w zakresie kapitału Tier 1 w największym stopniu jest wynikiem pokrycia straty odnotowanej za 2015 rok z kapitału rezerwowego oraz amortyzacji funduszu udziałowego, natomiast niższy poziom kapitału Tier 2 jest efektem amortyzacji zobowiązań podporządkowanych. Bank planuje sukcesywne odbudowywanie pozycji funduszy własnych w celu zapewnienia adekwatnego poziomu współczynników kapitałowych.

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) Komitet Ryzyk Bankowych,
- 4) Komitet Ryzyka Operacyjnego,
- 5) Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) odpowiedzialne za:
 - sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych,
 - zarządzanie nadwyżką środków,
 - zarządzanie bieżącą pozycją walutową,
 - sprzedaż kredytów,
 - identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji,
 - pomiar monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego.

W Banku podejmowane są działania mające na celu identyfikację, pomiar i analizę 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, jak również zaleceń wydanych przez audyt wewnętrzny lub KNF.

Zrealizowane działania

Wśród najistotniejszych działań w okresie I półrocza 2016 roku znalazły się:

- 1) Praca nad definiowaniem i zatwierdzeniem Strategii ESBANKU Banku Spółdzielczego na lata 2016 – 2018. Strategia została zdefiniowana w czterech perspektywach strategicznych: finansowej, Klienta, organizacji i procesów oraz uczenia się i rozwoju oraz zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej Banku.
- 2) Zoptymalizowanie struktury organizacyjnej Banku, uwzględniającej zarówno bezpieczeństwo procesów wewnętrznych, jak również redukcję kosztów funkcjonowania Banku.
- 3) Usprawnienie oraz zwiększenie efektywności wewnętrznej organizacji, a także funkcjonujących w Banku procesów.
- 4) Rozpoczęcie realizacji projektu, którego celem jest rozwój systemu komunikacji wewnętrznej oraz elektronicznego obiegu dokumentów i informacji. Na realizację projektu Bank pozyskał środki w ramach Szwajcarsko-Polskiego Programu Współpracy.
- 5) Opracowanie Strategii Społecznej Odpowiedzialności Biznesu na lata 2016-2018 oraz realizacja i wspieranie lokalnych inicjatyw, prowadzących swoją działalność w zakresie edukacji, kultury i sportu.
- 6) Prowadzenie działań zmierzających do umocnienia pozycji rynkowej, jak i wzmocnienie wizerunku na terenie działania Banku. W tym celu podejmowane były działania promocyjne tak w zakresie wizerunkowym, jak i marketingowym.
- 7) Działania edukacyjne skierowane do najmłodszych związane z promocją Szkolnych Kas Oszczędności, jak również z prowadzonymi lekcjami w ramach Dnia Przedsiębiorczości oraz udziałem w projekcie edukacyjnym Warszawskiego Instytutu Bankowości i Związku Banków Polskich BAKCYL.
- 8) Wspieranie działań promujących sektor polskich banków spółdzielczych przy okazji Święta Bankowości Spółdzielczej czy Konkursu Spółdzielczej Grupy Bankowej – Spółdzielnia Pomysłów.
- 9) Prowadzenie działań marketingowych dotyczących podstawowych produktów Banku, jak również produktów adresowanych do rolników.
- 10) Podniesienie kompetencji i potencjału pracowników Banku poprzez ich udział w szkoleniach organizowanych przez firmy zewnętrzne. W tym celu Bank wykorzystywał środki własne, jak również pozyskał środki zewnętrzne.



Kontynuacja działalności oraz założenia na następne lata

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

- 1) Realizacja celów strategicznych założonych w nowej strategii Banku na lata 2016-2018,
- 2) Spełnienie kryteriów przystąpienia oraz limitów wewnętrznych dotyczących funkcjonowania w ramach Systemu Ochrony Instytucjonalnej SGB.
- 3) Wdrożenie w Banku nowych rozwiązań w zakresie działania w ramach IPS.
- 4) Optymalizacja sieci placówek.
- 5) Zwiększenie efektywności działania.
- 6) Wzmocnienie pozycji rynkowej oraz wizerunku Banku.
- 7) Stała współpraca z lokalnymi organizacjami pozarządowymi, instytucjami kulturalnymi i klubami sportowymi, mająca na celu budowanie długotrwałych relacji z najbliższym otoczeniem społecznym.
- 8) Optymalizacja oraz zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonujących w Banku procesów.
- 9) Zwiększenie efektywności i usprawnienie procesu komunikacji wewnętrznej w Banku.

Podsumowanie

Zarząd Banku w oparciu o analizę danych finansowych za okres I półrocza 2016 roku oraz pozostałych procesów i zdarzeń związanych z funkcjonowaniem Banku stwierdza, iż nie istnieją zagrożenia kontynuacji działalności. W dniu 30.04.2016r Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwałę w sprawie pokrycia straty za rok 2015 w całości z funduszu zasobowego.

Założenia polityki finansowej Banku na najbliższy rok 2016 oraz pozostałe lata realizacji przyjętej strategii zakładają sukcesywną odbudowę 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.

Priorytetem dla Banku jest przystąpienie do struktur Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, co bank realizuje poprzez dążenie do jednolitego podejścia w ramach rachunku adekwatności kapitałowej, funduszy własnych oraz klasyfikacji należności i tworzenia rezerw celowych. Ponadto Bank na bieżąco monitoruje poziom wykonania limitów wewnętrznych obowiązujących w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB, dokonuje sukcesywnej weryfikacji wewnętrznego systemu limitowania oraz wdraża rozwiązania dla uzyskania poprawy bezpieczeństwa działania i stabilności kapitałowej.

Radomsko, 22-08-2016r.

.....
(miejsce i data sporządzenia)

Zarząd
ESBANKU Banku Spółdzielczego

Jacek Zacharewicz
Prezes Zarządu

Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu