

**SPRAWOZDANIE
ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
ESBANKU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w okresie pierwszego półrocza 2011 roku**

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą w Radomsku przedkłada Sprawozdanie z działalności za okres pierwszego półrocza 2011 roku.

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
Arkadiusz Mielczarek	- Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Sokoliński	- Członek Rady Nadzorczej
Grzegorz Gryber	- Członek Rady Nadzorczej
Edward Ostrowski	- Członek Rady nadzorczej

Struktura udziałowców

Wartość jednostki udziałowej na dzień 30 czerwca 2011 roku wynosi 1 tys. zł. Liczba członków Banku wynosi 726, z czego poszczególne grupy członkowskie stanowią: Radomsko-Kodrąb – 432 członków, Gomunice-Lgota Wielka-Ładzice – 294 członków, posiadając ogółem 9 212 udziałów na łączną kwotę 9 212 tys. zł. Wartość należnych wpłat na fundusz udziałowy to 237 tys. zł.

Działalność organów

W pierwszym półroczu 2011 roku odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego 16 kwietnia 2011 roku, na którym podjęto uchwały m.in. w sprawach: zatwierdzenia Sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku za rok 2010, zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok 2010 oraz podziału nadwyżki bilansowej, udzielenia absolutorium członkom Zarządu, zmian w Statucie Banku, oraz zmniejszenia liczebności Rady Nadzorczej z uwagi na rezygnację z dniem 01 marca 2011 jednego z członków.

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego uczestniczył w 4 posiedzeniach Rady Nadzorczej oraz odbył 43 protokołowane posiedzenia Zarządu Banku.

Obszar organizacyjny

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

- Centrala	
- Oddziały	- 5
- Filie	- 20
- Punkty kasowe	- 3

Łącznie na dzień 30 czerwca 2011 roku w Banku funkcjonowało 28 placówek operacyjnych. Placówki te znajdują się na obszarze trzech województw – łódzkiego, śląskiego i opolskiego.

Stan zatrudnienia na koniec czerwca 2011 wyniósł 214 pracowników i w porównaniu do końca 2010 roku zmniejszył się o 4 etaty. Przez cały rok pracownicy Banku podnosili swoje kwalifikacje poprzez udział w szkoleniach wewnętrznych i zewnętrznych oraz studiach podyplomowych.



Zrealizowane działania

W okresie pierwszego półrocza 2011 roku podejmowane przez Bank działania miały na celu zwiększenie efektywności działania i zarządzania ryzykiem, jak również wzmocnienie marki oraz poprawę jakości obsługi Klientów.

Działaniami mającymi ogromny wpływ na powyższe obszary i bieżące funkcjonowanie Banku oraz dalszy jego rozwój jest stałe usprawnienie procesów i struktury organizacyjnej. Wśród najistotniejszych przedsięwzięć przeprowadzonych w Banku w 2011 roku znalazły się między innymi:

- Reorganizacja struktury w zakresie rozwoju procesu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oraz administracji rachunkami bankowymi,
- Wzmocnienie kapitałowe poprzez podział zysku 2010 roku.

Podstawą naszej działalności jest oferowanie usług dostosowanych do różnych potrzeb Klientów.

W minionym okresie Bank wprowadził do oferty:

- rachunek pomocniczy dla firm biznES OSZCZĘDNY,
- bezpośredni depozyt gotówkowy bankomatu (Wpłatomat).

Jako lokalna firma od lat aktywnie wspieramy działalność lokalnych instytucji kulturalnych, klubów sportowych czy organizacji pozarządowych.

W pierwszym półroczu:

- aktywnie wspomagaliśmy działalność kulturalną szkół z terenu działania Banku,
- kontynuowaliśmy współpracę z Radomszczańską Akademią Piłkarską,
- wsparliśmy organizację Gali Biznesu Radomszczańskiego,
- wsparliśmy organizację Dni Radomska, imprezy Lato z Powiatem Radomszczańskim, imprezy Wielki Teatr Historii „Wieluń – Miasto Niepokonane”, Dni Kłobucka, Dni Wolborza,
- sponsorowaliśmy Festiwal Chóralny organizowany przez Towarzystwo Śpiewacze oraz wsparliśmy organizację szeregu innych imprez kulturalnych.

Nierozłącznym elementem funkcjonowania naszej organizacji jest szeroko rozumiane bezpieczeństwo dlatego wszystkie nasze działania podporządkowane są wymogom prawnym, zasadom zarządzania ryzykiem oraz optymalizacji zysku przy zachowaniu zrównoważonego poziomu rozwoju.

Sytuacja ekonomiczno-finansowa

ESBANK Bank Spółdzielczy osiągnął na dzień 30 czerwca 2011 roku następujące wartości finansowe.

Suma bilansowa wyniosła 549 035 tys. zł, osiągając 98% zaplanowanej wartości na koniec I półrocza. Wartość sumy bilansowej zmniejszyła się w stosunku do poprzedniego roku o 4 520 tys. zł. przy dynamice na poziomie 99%. Zmniejszenie wartości sumy bilansowej w prezentowanym okresie spowodowane zostało spadkiem wartości zobowiązań wobec sektora JST (- 12 064 tys. zł od początku roku) przy jednoczesnym przyroście zobowiązań wobec sektora niefinansowego.

W aktywach odnotowano znaczący wzrost wartości portfela kredytowego sektora niefinansowego, blisko 50 000 tys. zł osiągając dynamikę do 2010 roku na poziomie 114 %. Przyrost akcji kredytowej finansowany był przesunięciem środków z grupy należności od sektora finansowego, lokat terminowych zdeponowanych w Banku Zrzeszającym.

Należności i zobowiązania wg sektorów

Sektor	Wartość zobowiązań 30-06-2011 (tys. zł)	Wartość należności 30-06-2011 (tys. zł)
Sektor niefinansowy	390 116	406 031
Sektor finansowy	31 469	110 706
Sektor samorządowy	53 726	11 676

Wynik finansowy

Konsekwentna realizacja przyjętych założeń planowych pozwoliła wypracować na koniec czerwca 2011 roku wynik brutto w kwocie 2 274 tys. zł. przy wyniku na działalności bankowej 13 318 tys. zł. Wynik odsetkowy w kwocie 10 000 tys. zł stanowi 75 % udziału w wyniku na działalności bankowej przy wysokiej

116% dynamice w relacji do analogicznego okresu roku ubiegłego. Wynik prowizyjny w kwocie 3 425 tys. zł osiągnął 96% wartości analogicznego okresu roku ubiegłego.

Wynik finansowy netto wyniósł 1 822 tys. zł.

Fundusze

Suma funduszy własnych Banku na dzień 30 czerwca 2011 roku wynosi 46 647 tys. zł i jest wyższa od wartości z 2010 roku o 3,3%. Współczynnik wypłacalności to 9,55%.

Mimo sukcesywnego przyrostu funduszy Banku niezbędne do dalszego rozwoju jest dalsze aktywne budowanie funduszy własnych Banku.

Wybrane pozycje funduszy Banku

Fundusze	Wartość funduszy 30-06-2011 (tys. zł)	Udział w funduszach własnych
Fundusze własne w tym:	46 647	100,00%
Fundusze podstawowe w tym:	36 981	79%
- Fundusz udziałowy	8 975	19%
- Fundusz zasobowy	22 310	48%
Zobowiązania podporządkowane	9 560	20%

Wybrane wskaźniki finansowe

Wskaźnik	Wartość wskaźnika(%) 30-06-2011
ROA netto	0,66
ROE netto	10,95
Fundusze podstawowe / aktywa	6,74
Portfel kredytowy / aktywa	73,60
Średnie aktywa odsetkowe / średnie aktywa bilansowe	94,03
Średnie pasywa odsetkowe / średnie aktywa bilansowe	89,83
Wynik z odsetek / średnie aktywa odsetkowe	3,78
Koszty / dochody (C/I)	66,07
Koszty działania / wynik działalności bankowej	62,82

Ryzyka bankowe

Zarządzanie ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym jest jednym z podstawowych działań składających się na całość procesów zarządzania podejmowanych przez Zarząd. Proces identyfikacji i zarządzania ryzykiem zorganizowany jest w sposób umożliwiający efektywną optymalizację rentowności oraz ograniczania ryzyka gwarantującego bezpieczeństwo 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) Komitet Kredytowy,
- 6) Wydział Sprawozdawczości i Ryzyk Bankowych,
- 7) Wydział Księgowości i Rozliczeń,
- 8) Audyt Wewnętrzny – funkcjonująca w Banku Zrzeszającym wyspecjalizowana komórka audytu wewnętrznego banków spółdzielczych,

- 9) 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.
3. Wewnętrzne procedury ESBANKU zawierają dodatkowo:
 - 1) Podział obowiązków i odpowiedzialności pracowników / komórek Banku, stosownie do struktury organizacyjnej Banku,
 - 2) Zasady współpracy jednostek organizacyjnych Banku,
 - 3) Zasady wyboru, wynagradzania i monitorowania pracowników sprawujących funkcje istotne dla Banku,
 - 4) Działania podejmowane w sytuacji odejścia pracowników sprawujących funkcje istotne dla Banku.
 - 5) Postępowanie w Banku w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych wraz z planami ciągłości działania,
 - 6) Ramowe zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
 - 7) Pozostałe regulacje z zakresu bezpieczeństwa fizycznego, bezpieczeństwa informacji oraz zarządzania systemem informatycznym.

4. Procedury oraz regulacje wewnętrzne Banku podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku, przepisów prawa oraz otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Zgodnie z Strategią zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym do ryzyk istotnych w swojej działalności Bank zalicza następujące ryzyka:

ryzyko kredytowe,
ryzyko koncentracji,
ryzyko walutowe,
ryzyko stopy procentowej,
ryzyko operacyjne,
ryzyko płynności,
ryzyko 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.

Założenia na lata następne

Przed ESBANKIEM Bankiem Spółdzielczym w najbliższym okresie stoją następujące zadania:

- praca nad nową strategią rozwoju Banku,
- wzmocnienie kapitałowe
- budowa nowej siedziby Centrali Banku,
- kreowanie wizerunku Banku oraz wzrost rozpoznawalności marki,
- współpraca z lokalnymi organizacjami pozarządowymi, instytucjami kulturalnymi i klubami sportowymi,
- optymalizacja sieci placówek oraz pozyskiwanie nowych klientów z terenu działania Banku.

Prezentowane Sprawozdanie stanowi syntetyczną informację Zarządu Banku z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego w okresie pierwszego półrocza 2011 roku, która znajduje odzwierciedlenie w księgach rachunkowych Banku.

Zarząd
ESBANKU Banku Spółdzielczego

Radomska, dn. 26 września 2011 r.

.....
(miejsce i data sporządzenia)

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Kotlewski

PREZES

Janek Z...
Wiceprezes Zarządu

Paulina Br...
Wiceprezes Zarządu