



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI ESBANKU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

SPIS TREŚCI

1. Podstawowe informacje na temat ESBANKU Banku Spółdzielczego

- 1.1. Nazwa, forma prawna, siedziba, KRS, NIP, Regon, Fundusze własne ogółem
- 1.2. Przedmiot działalności
- 1.3. Działalność Organów statutowych Banku
 - 1.3.1. Zebranie Przedstawicieli
 - 1.3.2. Zebrania Grup Członkowskich
 - 1.3.3. Rada Nadzorcza
 - 1.3.3.1. Komitet Audytu
 - 1.3.4. Zarząd
- 1.4. Struktura organizacyjna ESBANKU Banku Spółdzielczego
 - 1.4.1. Stan na 01 stycznia 2021 r.
 - 1.4.2. Zmiany struktury organizacyjnej w ciągu roku sprawozdawczego
- 1.5. Struktura udziałowców
- 1.6. Działalność Banku poza terytorium Polski
- 1.7. Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu
- 1.8. Zatrudnienie i szkolenia
- 1.9. Kontrole instytucji zewnętrznych

2. Działania zrealizowane przez ESBANKU Bank Spółdzielczy w 2021 r.

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

- 10.1. Informacje ogólne
- 10.2. Informacje dotyczące wpływu pandemii COVID-19 na działalność Banku

11. Zamierzenia – kontynuacja działalności oraz założenia na następne lata

12. Podsumowanie

1. PODSTAWOWE INFORMACJE NA TEMAT ESBANKU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2021 roku przedstawia informacje i dane finansowe według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku.

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

Dane Banku	
Nazwa	ESBANK Bank Spółdzielczy
Forma prawna	spółdzielnia
Siedziba	ul. Tysiąclecia 4, 97-500 Radomsko
Numer KRS	0000145114
Numer NIP	7721189273
Numer Regon	000502960
Fundusze własne ogółem na dzień 31.12.2021 r.	67 611,70 tys. zł

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,

3) jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie od 3 stycznia 2019 roku.

ESBANK Bank Spółdzielczy jest członkiem Związku Banków Polskich.

Na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania ESBANK Bank Spółdzielczy jest w trakcie realizacji „Planu Łączenia ESBANKU Banku Spółdzielczego oraz Banku Spółdzielczego w Kleszczowie na lata 2022-2024”. Proces przedmiotowego łączenia przebiega zgodnie z przepisami Działu IX ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze. Został on zapoczątkowany jednobrzmiącymi uchwałami w sprawie połączenia podjętymi przez Zebrania Przedstawicieli obu Banków: w dniu 26 października 2021 r. przez Bank Spółdzielczy w Kleszczowie i w dniu 28 października 2021 r. przez ESBANK Bank Spółdzielczy. Zgodnie z tymi uchwałami ESBANK Bank Spółdzielczy jest bankiem przejmującym, natomiast Bank Spółdzielczy w Kleszczowie bankiem przejmowanym. Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego zezwalająca na połączenie została wydana w dniu 3 grudnia 2021 r.. Wpis w Krajowym Rejestrze Sądowym ujawniający połączenie nastąpił 31 grudnia 2021 r.

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 w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. wydaje karty płatnicze oraz udziela 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-Banku 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-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - d) działalności faktoringowej,
- 7) wydawać środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Powyższe czynności mogą być wykonywane na całym terytorium Polski.

1.3. Działalność Organów Statutowych Banku

1.3.1 Zebranie Przedstawicieli

W 2021 r. odbyły się dwa Zebrania Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego.

Po raz pierwszy Przedstawiciele spotkali się 19 maja przy użyciu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Z łącznej liczby 34 Przedstawicieli udział w Zebraniu wzięło 24.

Zebrani zapoznali się z:

- 1) Sprawozdaniem Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2020 roku,
- 2) Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego,
- 3) Sprawozdaniem Rady Nadzorczej z działalności w 2020 roku (wraz z Sprawozdaniem Komitetu Audytu i Raportem z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń),
- 4) Wnioskami z lustracji pełnej za okres od 01 stycznia 2017 roku do 30 września 2020 roku przeprowadzonej przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

Zebranie Przedstawicieli:

- 1) zatwierdziło sprawozdanie Rady Nadzorczej, sprawozdanie Zarządu i sprawozdanie finansowe za rok 2020,
- 2) udzieliło absolutorium poszczególnym Członkom Zarządu Banku z wykonywania obowiązków w 2020 roku,
- 3) oceniło odpowiedniość poszczególnych Członków Rady Nadzorczej Banku oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego za okres obejmujący lata 2019-2020,
- 4) dokonało podziału nadwyżki bilansowej za rok 2020,
- 5) oznaczyło najwyższą sumę zobowiązań, jaką Bank mógł zaciągnąć w 2021 r.,
- 6) przyjęło wnioski z lustracji,
- 7) przyjęło zmiany w Statucie Banku, Polityce Ładu Korporacyjnego, Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku oraz Regulaminie wynagradzania Rady Nadzorczej,
- 8) uchwaliło kierunki działalności gospodarczej, społecznej i kulturalnej Banku na rok 2021.

Drugie Zebranie Przedstawicieli w 2021 r. odbyło się 28 października w formie stacjonarnej i było poświęcone zagadnieniom związanym z połączeniem z Bankiem Spółdzielczym w Kleszczowie. Obecnych było 27 Przedstawicieli na ogólną liczbę 33.

Przedstawiciele zapoznali się z treścią Porozumienia w sprawie połączenia obu Banków i z uchwałami podjętymi przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Kleszczowie w dniu 26 października. Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwałę o połączeniu obu Banków w brzmieniu identycznym jak analogiczna uchwała Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Kleszczowie oraz powiększyło skład Rady Nadzorczej Banku o dwie osoby, które zgodnie z Porozumieniem w sprawie połączenia zostały wskazane przez Bank Spółdzielczy w Kleszczowie. Oprócz tego Zebranie Przedstawicieli dokonało zmian w Statucie Banku, ustaliło termin wniesienia wpłat uzupełniających do nowej wysokości udziału członkowskiego i wyraziło zgodę na sprzedaż nieruchomości należącej do Banku.

1.3.2 Zebrania Grup Członkowskich

Zebrania Grup Członkowskich Banku odbyły się dwukrotnie: najpierw w dniu 22 kwietnia 2021 r. i potem w dniu 08 października 2021 r.. W obu przypadkach Zebrania odbyły się przy użyciu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Podczas Zebrań w dniu 22 kwietnia 2021 r. przedstawiono Sprawozdania Zarządu i Sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2020 oraz proponowane kierunki działania Banku na rok 2021.

Przedmiotem Zebrań w dniu 08 października 2021 r. były kwestie związane z planowanym połączeniem z Bankiem Spółdzielczym w Kleszczowie i pozostałe sprawy będące w porządku obrad Zebrania Przedstawicieli w dniu 28 października.

1.3.3 Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza ESBANKU Banku Spółdzielczego w okresie od 1 stycznia do 28 października pracowała w następującym składzie:

Rada Nadzorcza	
Przewodniczący Rady Nadzorczej	Krzysztof Kwiecień
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Błażej Barda
Sekretarz Rady Nadzorczej	Wojciech Sokoliński
Członek Rady Nadzorczej	Janusz Gościański
Członek Rady Nadzorczej	Grzegorz Gryber
Członek Rady Nadzorczej	Arkadiusz Mielczarek
Członek Rady Nadzorczej	Edward Ostrowski
Członek Rady Nadzorczej	Wojciech Staniecki
Członek Rady Nadzorczej	Jacek Strzelecki

W wyniku wyborów uzupełniających dokonanych podczas Zebrania Przedstawicieli w dniu 28 października 2021 r. zgodnie z Porozumieniem w sprawie połączenia ESBANKU Banku Spółdzielczego z Bankiem Spółdzielczym w Kleszczowie do końca roku 2021 skład Rady Nadzorczej kształtował się w następujący sposób:

Rada Nadzorcza	
Przewodniczący Rady Nadzorczej	Krzysztof Kwiecień
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Błażej Barda
Sekretarz Rady Nadzorczej	Wojciech Sokoliński
Członek Rady Nadzorczej	Janusz Gościański
Członek Rady Nadzorczej	Grzegorz Gryber
Członek Rady Nadzorczej	Tadeusz Kuśmierek
Członek Rady Nadzorczej	Arkadiusz Mielczarek
Członek Rady Nadzorczej	Edward Ostrowski
Członek Rady Nadzorczej	Jadwiga Podawca
Członek Rady Nadzorczej	Wojciech Staniecki
Członek Rady Nadzorczej	Jacek Strzelecki

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

W okresie objętym niniejszym Sprawozdaniem Rada Nadzorcza odbyła 10 posiedzeń, na których podjęła 68 uchwał.

Najważniejszymi przedmiotami obrad Rady było:

- 1) zatwierdzenie zmian w regulacjach bankowych,
- 2) analiza dokumentów otrzymywanych w ramach Systemu Informacji Zarządczej,
- 3) przyjęcie planu pracy Rady Nadzorczej na rok 2021,
- 4) zatwierdzenie planu finansowego Banku na rok 2021, strategicznego planu finansowego na lata 2021-2023 oraz korekt tych planów,
- 5) zapoznanie się ze sprawami będącymi przedmiotem obrad Zebrania Przedstawicieli,
- 6) wybór pełnomocnika Banku na Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy SGB-Banku S.A.,
- 7) ocena odpowiedniości Członków Zarządu Banku i Zarządu Banku jako organu kolegialnego za okres obejmujący lata 2019-2020,
- 8) wyrażenie zgody na podjęcie czynności mających na celu połączenie ESBANKU Banku Spółdzielczego z Bankiem Spółdzielczym w Kleszczowie oraz zatwierdzenie „Planu Łączenia ESBANKU Banku Spółdzielczego oraz Banku Spółdzielczego w Kleszczowie na lata 2022-2024”,
- 9) wyrażenia zgody na nabycie przez Bank nieruchomości w celu prowadzenia w nich działalności bankowej.

1.3.3.1 Komitet Audytu

W okresie sprawozdawczym Komitet Audytu pracował w następującym składzie:

Komitet Audytu	
Przewodniczący	Edward Ostrowski
Członek	Krzysztof Kwiecień
Członek	Jacek Strzelecki

W okresie sprawozdawczym Komitet Audytu odbył 11 posiedzeń, na których podjął 33 oceny i 16 rekomendacji dla Rady Nadzorczej.

1.3.4 Zarząd

W okresie od 01 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego pracował w następującym składzie:

Zarząd	
Prezes Zarządu	Jacek Zacharewicz
Wiceprezes Zarządu	Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu	Paweł Braszczyński
Członek Zarządu	Edyta Półtola-Karska

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

W roku sprawozdawczym odbyło się 120 protokołowanych posiedzeń Zarządu Banku, na których podjęto 306 uchwał.

1.4. Struktura organizacyjna ESBANKU Banku Spółdzielczego

1.4.1 Stan na 01 stycznia 2021 r.

Na dzień 01 stycznia 2021 r. działalność Banku była podzielona na cztery pionu nadzorowane przez poszczególnych Członków Zarządu.

Prezes Zarządu P. Jacek Zacharewicz nadzorował działalność pionu zarządczego obejmującego Biuro Zarządu (obsługa techniczna Organów Banku, koordynacja systemu informacji zarządczej, sprawy członkowskie oraz zarządzanie procesami HR), Wydział Analiz Kredytowych, Wydział Ryzyk Bankowych (ryzyka istotne) oraz Wydział Ryzyka Braku Zgodności (ryzyko braku zgodności i operacyjne, whistleblowing oraz kontrola wewnętrzna). Wydział Ryzyka Braku Zgodności jest komórką do spraw zgodności w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. P. Jacek Zacharewicz jako Prezes Zarządu jest odpowiedzialny za funkcjonowanie Instrukcji anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych.

Oprócz nadzoru nad pionem zarządczym Prezes Zarządu nadzoruje również działalność Służby BHP.

Wiceprezes Zarządu P. Tomasz Kotlewski zarządzał pionem finansowym, w skład którego wchodził Główny Księgowy nadzorujący działalność Wydziału Księgowości i Finansów oraz Kasy Głównej, Wydział Administracji (majątek Banku i bezpieczeństwo) oraz Koordynator ds. AML, Ochrony danych oraz Controllingu, który łączy funkcje inspektora ochrony danych i koordynatora przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a także wykonuje zadania z obszaru planowania finansowego Pion biznesu był nadzorowany przez Wiceprezesa P. Pawła Braszczyńskiego. W jego skład wchodziły Wydział Indywidualnie Zarządzanych Ekspozycji Kredytowych, Zespół ds. Ubezpieczeń, oraz Dyrektor Handlowy nadzorujący działalność Sieci Sprzedaży.

P. Edyta Półtola-Karska jako Członek Zarządu była odpowiedzialna za nadzór nad pionem wsparcia obejmującym Dyrektora ds. Wsparcia i Rozwoju nadzorującego Wydział Wsparcia (środowisko

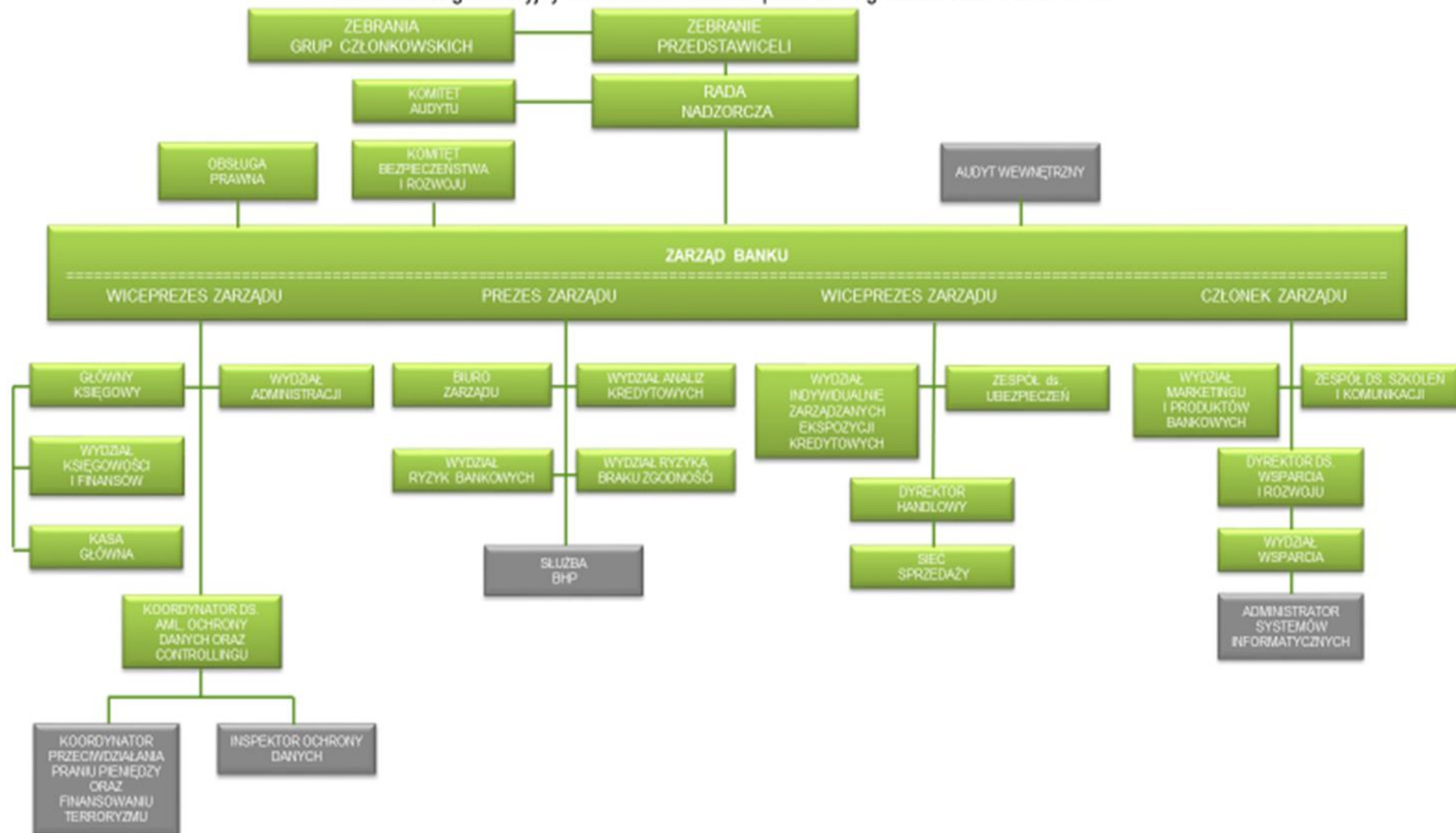
teleinformatyczne Banku, w tym Administrator Systemów Informatycznych oraz wsparcie jednostek sprzedażowych), Wydział Marketingu i Produktów Bankowych oraz Zespół ds. Szkoleń i Rozwoju.

Wykonywanie audytu wewnętrznego powierzono zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r.

- Prawo bankowe Spółdzielczemu Systemowi Ochrony SGB.

W Banku działa Komitet Bezpieczeństwa i Rozwoju.

Schemat Organizacyjny ESBANKU Banku Spółdzielczego na dzień 01.01.2021 r.



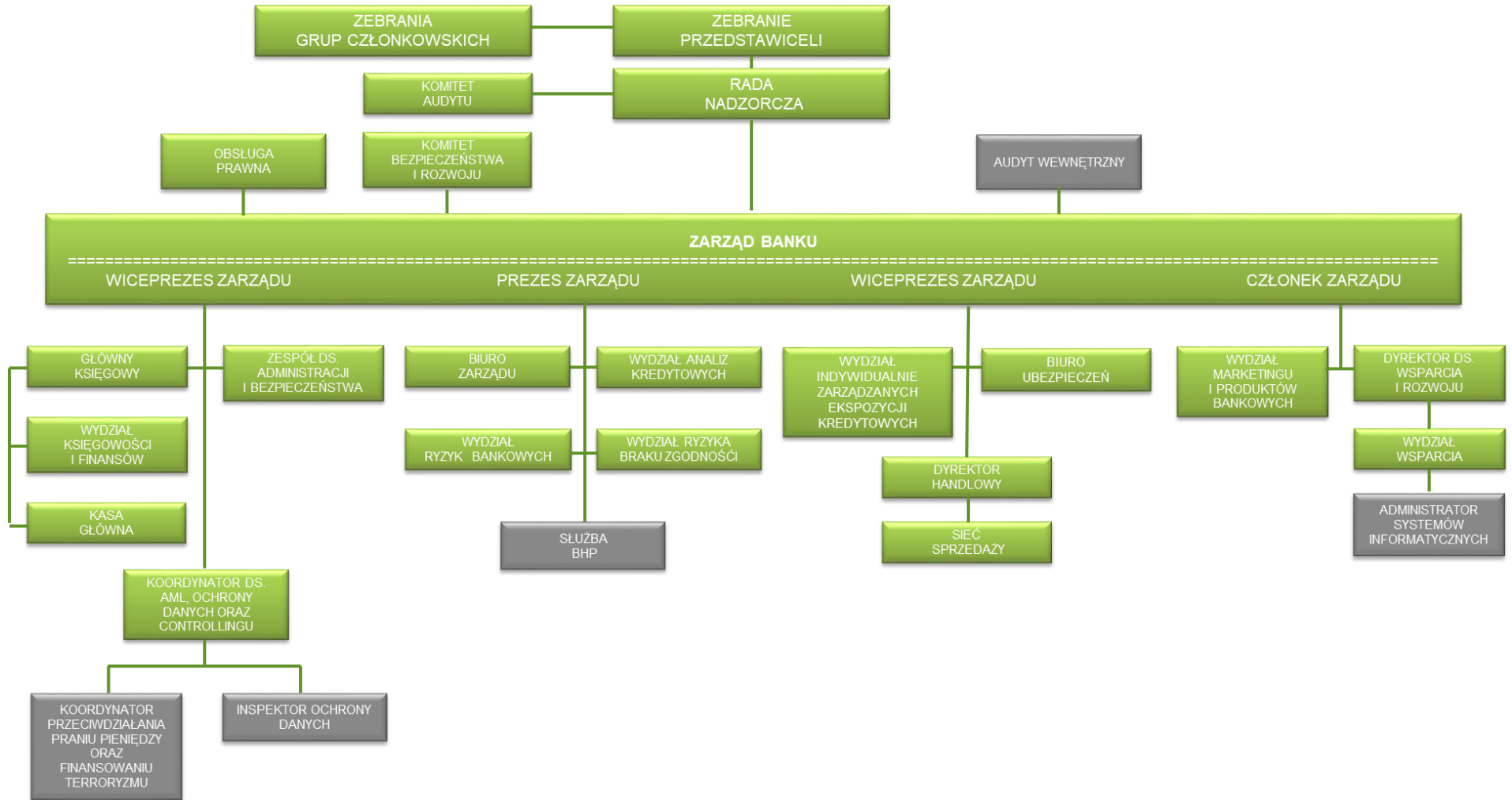
1.4.2 Zmiany struktury organizacyjnej w ciągu roku sprawozdawczego

Z dniem 01 kwietnia 2021 r. został rozwiązany Zespół ds. Szkoleń i Komunikacji, a jego dotychczasowe kompetencje zostały podzielone pomiędzy Biuro Zarządu (organizacja szkoleń dla pracowników), Dyrektora ds. Współpracy i Rozwoju (prowadzenie kluczowych projektów w Banku) oraz Wydział Marketingu i Produktów Bankowych (kształtowanie wizerunku Banku, Strategia Społecznej Odpowiedzialności Biznesu, standardy obsługi Klienta). Z tym samym dniem Wydział Administracji został przekształcony w Zespół ds. Administracji i Bezpieczeństwa, a jego zadania w zakresie ubezpieczania majątku Banku zostały przesunięte do Biura Zarządu. Zostały również na nowo określone kompetencje Zespołu ds. Ubezpieczeń, który zmienił nazwę na Biuro Ubezpieczeń.

W dniu 20 grudnia 2021 r. Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła zmianę struktury Sieci Sprzedaży, uwzględniając w niej dotychczasowy Bank Spółdzielczy w Kleszczowie z jego placówkami operacyjnymi (Kleszczów, Sulmierzyce, Rząśnia i Kluki) jako Oddział Kleszczów. Nowa struktura Sieci Sprzedaży zaczęła obowiązywać z dniem 31 grudnia 2021 r., tj. z dniem ujawnienia w Krajowym Rejestrze Sądowym połączenia obu Banków.

Na dzień 31 grudnia 2021 r., ESBANK Bank Spółdzielczy posiadał placówki operacyjne i bankomaty na obszarze województw łódzkiego i śląskiego. Aktualny wykaz znajduje się na stronie internetowej Banku pod adresem <http://www.esbank.pl/placowki> i bankomaty/.

Schemat Organizacyjny ESBANKU Banku Spółdzielczego na dzień 01.01.2022 r.



1.5. Struktura udziałowców

W okresie od 01 stycznia 2021 r. do dnia 26 listopada 2021 r. wysokość jednostki udziałowej wynosiła 208 zł. W dniu 26 listopada 2021 r. zostało zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym podwyższenie jednostki udziałowej do wysokości 500,00 zł. Przedmiotowe podwyższenie zostało uchwalone przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 19 maja 2021 r. w drodze zmiany Statutu Banku. Zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli z dnia 28 października 2021 r. każdy członek Banku ma obowiązek wnieść wpłatę uzupełniającą stan jego udziałów do nowej wysokości do dnia 31 grudnia 2022 r.

Członkowie ESBANKU Banku Spółdzielczego są podzieleni na dwie Grupy Członkowskie.

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, Dobryszce oraz miasta Piotrków Trybunalski i powiatu piotrkowskiego.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. liczba członków Banku wynosiła 512, z czego:

- 1) 267 należało do Grupy Członkowskiej I,
- 2) 245 do Grupy Członkowskiej II.

510 członków Banku było osobami fizycznymi, pozostałych 2 członków to osoby prawne.

Na koniec okresu sprawozdawczego członkowie Banku posiadali razem 7111 udziałów, a kwota zadeklarowanych udziałów osiągnęła poziom 3 555 500 zł. Wartość należnych wpłat na fundusz udziałowy kształtowała się na poziomie 107,7 tys. zł.

1.6. Działalność Banku poza terytorium Polski

ESBANK Bank Spółdzielczy nie prowadził w 2021 roku działalności w państwach członkowskich Unii Europejskiej oraz w państwach trzecich.

1.7. 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 2021 roku umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu, o której mowa w art. 141t ust. 1 przedmiotowej ustawy.

1.8. Zatrudnienie i szkolenia

ESBANK Bank Spółdzielczy zatrudniał na dzień 31 grudnia 2021 roku 137 pracowników, co oznacza spadek ich liczby o 12 w stosunku do końca roku 2020.

W okresie sprawozdawczym pracownicy Banku uczestniczyli w 146 szkoleniach organizowanych przez firmy zewnętrzne. Najważniejszym projektem związanym ze szkoleniem i rozwojem pracowników Banku była Bankowa Akademia Rozwoju – BAR 2.0, czyli otwarty w zakresie formy i terminu realizacji projekt

rozwojowy związany z pozyskiwaniem środków zewnętrznych na szkolenia dla pracowników. W celu realizacji przedmiotowych szkoleń Bank pozyskał w 2021 roku z Krajowego Funduszu Szkoleniowego (KFS) środki w kwocie 24 348,00 zł (80% całkowitych kosztów szkolenia). W ramach pozyskanych środków z KFS przeszkolonych zostało 31 pracowników z terenu powiatu radomszczańskiego, w tym 29 pracowników powyżej 45 roku życia, w 12 różnych zakresach tematycznych dotyczących obsługi klienta, informatyki i bezpieczeństwa IT, egzekucji z rachunków bankowych, księgowości, podatków i środków trwałych, kadr, windykacji należności, monitoringu klientów i zabezpieczeń, analizy sytuacji finansowej klientów, finansowania inwestycji deweloperskich. Wybór firm szkoleniowych oraz dobór tematów został dokonany na podstawie analizy potrzeb szkoleniowych określonych podczas ocen okresowych pracowników oraz bieżących potrzeb szkoleniowych wynikających m.in. z analizy zmian przepisów prawa.

Ponadto w celu wypełnienia wymogów ustawowych Bank organizował dla swoich pracowników szkolenia z zakresu bezpieczeństwa i higieny pracy (wstępne oraz okresowe), szkolenia kasjerskie, z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz zakończone egzaminem obowiązkowe szkolenia wynikające z przepisów ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami. Udział w tych szkoleniach wzięło łącznie 47 osób.

Pracownicy Banku uczestniczyli również w szkoleniach z zakresu ubezpieczeń organizowanych m. in. przez Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji „WARTA” S.A., Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A., Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., STU ERGO Hestia SA., Inter Risk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., HDI, Uniqa Towarzystwo Ubezpieczeniowe S.A..

1.9. Kontrole instytucji zewnętrznych

W 2021 roku ESBANK Bank Spółdzielczy został poddany:

- 1) corocznemu procesowi Badania i Oceny Nadzorczej (BION), przeprowadzonemu przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego,
- 2) badaniu sprawozdania finansowego za rok 2020, w wyniku którego niezależny biegły rewident wydał opinię bez zastrzeżeń – badanie przeprowadził Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka,
- 3) kontroli Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie prawidłowości danych przekazywanych za pośrednictwem systemu realizacji gwarancji – dla zidentyfikowanych nieprawidłowości zostały zrealizowane działania naprawcze..

2. Działania realizowane przez ESBANK Bank Spółdzielczy w 2021 roku

Najistotniejsze działania zrealizowane w 2021 roku.

- 1) rozpoczęcie procesu łączeniowego z Bankiem Spółdzielczym w Kleszczowie,
- 2) kontynuacja rozwiązań związanych z pandemią COVID-19, mających na celu ograniczenie ryzyka rozprzestrzeniania się zakażeń, zarówno w zakresie organizacji pracy (wewnętrzne zasady

- bezpieczeństwa, praca częściowo w formie zdalnej), jak i w obszarze obsługi Klientów (zasady bezpieczeństwa w placówkach),
- 3) uczestnictwo w projektach wspierających Klientów Banku, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej w wyniku pandemii COVID-19 poprzez pośrednictwo w transferze rządowej pomocy w ramach Tarczy Finansowej 2.0 Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR),
 - 4) pozyskanie środków zewnętrznych (pomoc de minimis) na realizację działań szkoleniowych w ramach projektu Bankowa Akademia Rozwoju BAR 2.0., w tym:
 - a) pozyskanie dofinansowania z Krajowego Funduszu Szkoleniowego (80% kosztów), w wyniku czego w 12 specjalistycznych szkoleniach mogło wziąć udział 31 pracowników Banku,
 - b) pozyskanie w ramach projektu "Akademia kompetencji dla sektora finansów i ubezpieczeń" unijnego dofinansowania w postaci tzw. bonów rozwojowych opiewających na 6 789,60 zł na szkolenia dla 44 pracowników front i back office, przeszkolonych w ramach 4 dedykowanych kursów,
 - 5) wdrożenie nowych produktów i usług (w tym także projektów zrzeczeniowych w obrębie Spółdzielczej Grupy Bankowej) m. in.: usług sprzedażowych w aplikacji mobilnej SGB Mobile – karta mobilna, konto mobilne „na selfie”, a także rozszerzenia usługi BLIK o przelewy na telefon oraz udostępnienie posiadaczom aplikacji dodatkowych usług Autopay i Active,
 - 6) modyfikacja regulacji produktowych w celu dostosowania do aktualnych warunków rynkowych i prawnych.

W 2021 roku ESBANK Bank Spółdzielczy, działając zgodnie ze Strategią Społecznej Odpowiedzialności Biznesu na lata 2019-2021, podejmował szereg działań marketingowych i wizerunkowych, angażując się w lokalne inicjatywy w celu utrwalania pozytywnych relacji z lokalną społecznością oraz promocji idei spółdzielczości. Wśród najważniejszych działań z tego zakresu należy wskazać:

- 1) działania edukacyjne kierowane do Klientów Banku, dzieci, młodzieży i seniorów, w szczególności w zakresie bezpiecznego korzystania z produktów i usług bankowych, poprzez media własne oraz prelekcje,
- 2) wspieranie działań związanych z promocją zdrowego trybu życia i sportowego rozwoju dzieci i młodzieży m.in.: wsparcie działalności organizacji sportowych jak Radomszczańska Akademia Piłkarska i Zapaśniczy Klub Sportowy „Radomsko” oraz wspieranie imprez sportowych aktywizujących i integrujących lokalną społeczność, III edycji Radomszczańskiego Festiwalu Kolarsko-Biegowego ESBANK GO i Turnieju Piłki Nożnej Mikołajkowy ESBANK CUP,
- 3) wspieranie inicjatyw organizacji pozarządowych oraz instytucji z terenu działania Banku w realizacji działań aktywizujących i integrujących lokalną społeczność, w tym poprzez projekty edukacyjne i artystyczne jak Ogólnopolski Harcerski Festiwal Artystyczny „Opal”.

3. Działalność Banku

3.1. Działalność kredytowa

Portfel kredytowy na koniec roku sprawozdawczego charakteryzował się dalszym wzrostem wartości. Obligo kredytowe ogółem (wartość bez odsetek, pomniejszeń o rezerwy celowe i korekty wartości) wyniosło na dzień 31 grudnia 2021 r. 437 885 tys. zł a jego wzrost skorelowany był z możliwościami kapitałowymi Banku.

Udział poszczególnych rodzajów kredytów oraz grup klientów w portfelu kredytowym według stanu na dzień 31.12.2021 roku przedstawiał się następująco:

Zestawienie należności kredytowych wg rodzaju

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

Rodzaj kredytu	Wartość kredytów 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2018 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2019 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2020 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2021 [tys. zł]	Zmiana 2021/2020 [tys. zł]	Struktura 31-12-2021 [%]
Kredyty w rachunku bieżącym	43 692	38 795	36 889	39 053	36 244	-2 809	8,28%
Kredyty obrotowe	122 280	121 194	133 428	142 569	146 538	3 969	33,47%
Kredyty inwestycyjne	160 723	146 749	150 248	144 968	161 491	16 523	36,88%
Kredyty pozostałe	71 316	73 006	72 085	77 331	93 611	16 280	21,38%
Razem	398 011	379 744	392 650	403 921	437 885	33 964	100,00%

Zestawienie należności kredytowych wg podmiotów

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

Rodzaj podmiotu	Wartość kredytów 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2018 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2019 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2020 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2021 [tys. zł]	Zmiana 2021/2020 [tys. zł]	Struktura 31-12-2021 [%]
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	179 186	168 069	166 384	173 195	182 455	9 260	41,67%
Przedsiębiorcy indywidualni	99 024	89 905	102 518	86 535	101 574	15 039	23,20%
Osoby fizyczne	69 550	68 803	70 471	77 656	93 977	16 321	21,46%
Rolnicy indywidualni	27 464	30 390	33 885	33 698	24 129	-9 569	5,51%
Instytucje niekomercyjne	115	152	212	115	432	317	0,10%
Instytucje rządowe i samorządowe	22 672	22 425	19 180	32 722	35 318	2 596	8,07%
Razem	398 011	379 744	392 650	403 921	437 885	33 964	100,00%

Portfel kredytowy sektora niefinansowego w 2021 roku cechował się wzrostem o 33 964 tys. zł, który był szczególnie zauważalny w sektorze przedsiębiorców indywidualnych (15 039 tys. zł) oraz osób fizycznych (16 321 tys. zł). Największy spadek zaangażowania widoczny jest wśród rolników indywidualni.

Zestawienie należności zagrożonych

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

Kategoria należności	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość 31-12-2018 [tys. zł]	Wartość 31-12-2019 [tys. zł]	Wartość 31-12-2020 [tys. zł]	Wartość 31-12-2021 [tys. zł]	Zmiana 2021/2020 [tys. zł]	Struktura 31-12-2021 [%]
Poniżej standardu	5 416	530	4 723	1 154	6 204	5 050	24,64%
Wątpliwe	1 333	1 013	4 193	3 253	1 847	-1 406	7,33%
Stracone	20 430	20 025	16 130	18 143	17 130	-1 013	68,03%
Razem	27 179	21 568	25 046	22 550	25 181	2 631	100,00%

Wartość kredytów zagrożonych na koniec roku 2021 spadła do poziomu 25 181 tys. zł, co skutkowało kształtowaniem się wskaźnika kredytów zagrożonych na poziomie 5,75%.

3.2. Działalność depozytowa

Pomimo niestabilnej sytuacji na rynku spowodowanej pandemią COVID-19 w 2021 roku Bank osiągnął kolejny rok z rzędu przyrost depozytów do wartości 918308 tys. zł. Pomimo niskich stóp procentowych nastąpił znaczący przepływ środków z rachunków terminowych na rachunki bieżące. Bank aktywnie promuje obsługę internetową, 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 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2018 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2019 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2020 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2021 [tys. zł]	Zmiana 2021/2020 [tys. zł]	Struktura 31-12-2021 [%]
Depozyty bieżące	346 345	372 100	437 441	614 816	723 983	109 167	77,39
Depozyty terminowe	285 608	318 662	334 890	179 650	194 325	14 675	22,61
Razem	631 953	690 762	772 331	794 466	918 308	123 842	100,00

Zestawienie depozytów wg podmiotów

(wartość bez odsetek)

Rodzaj podmiotu	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość 31-12-2018 [tys. zł]	Wartość 31-12-2019 [tys. zł]	Wartość 31-12-2020 [tys. zł]	Wartość 31-12-2021 [tys. zł]	Zmiana 2021/2020 [tys. zł]	Struktura 31-12-2021 [%]
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	2 929	4 083	1 919	5 815	14 608	8 793	1,59%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	64 952	80 703	109 992	131 175	216 027	84 852	23,52%
Przedsiębiorcy indywidualni	35 879	37 974	40 682	49 628	59 116	9 488	6,44%
Osoby fizyczne	463 469	511 666	541 546	511 850	512 915	1 065	55,85%
Rolnicy indywidualni	12 012	12 289	17 041	21 937	25 290	3 353	2,75%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	8 819	8 791	10 675	11 400	12 587	1 187	1,37%
Instytucje rządowe i samorządowe	43 699	35 038	48 805	59 197	76 384	17 187	8,32%
Pozostałe środki z tytułu rozliczeń	194	218	1 671	3 464	1 381	-2 083	0,15%
Razem	631 953	690 762	772 331	794 466	918 308	123 842	100,00%

3.3. Usługi ubezpieczeniowe

W okresie sprawozdawczym Bank współpracował z następującymi zakładami ubezpieczeniowymi:

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

4. Wyniki finansowe

4.1. Sytuacja ekonomiczno-finansowa

Wartość sumy bilansowej ESBANKU Banku Spółdzielczego na dzień sprawozdawczy wyniosła 1 003 037 tys. zł i jest wyższa od sumy z 2020 roku o 129 242 tys. zł.

	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość 31-12-2018 [tys. zł]	Wartość 31-12-2019 [tys. zł]	Wartość 31-12-2020 [tys. zł]	Wartość 31-12-2021 [tys. zł]	Zmiana 2021/2020 [tys. zł]	Dynamika 2021/2020 [%]
Suma bilansowa	712 592	772 385	855 841	873 795	1 003 037	129 242	114,79

W strukturze zarówno aktywów jak i pasywów największy udział stanowią należności sektora niefinansowego.

Należności wg sektorów

(wartość netto)

Sektor	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość 31-12-2018 [tys. zł]	Wartość 31-12-2019 [tys. zł]	Wartość 31-12-2020 [tys. zł]	Wartość 31-12-2021 [tys. zł]	Zmiana 2021/2020 [tys. zł]	Dynamika 2021/2020 [%]
Sektor niefinansowy	365 848	345 454	363 158	361 031	390 765	29 734	108,24
Sektor finansowy	269 799	350 714	416 774	254 443	187 516	-66 927	73,70
Sektor rządowy i samorządowy	22 709	22 456	19 216	32 731	35 343	2 612	107,98

Zobowiązania wg sektorów

(wartość bez odsetek)

Sektor	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość 31-12-2018 [tys. zł]	Wartość 31-12-2019 [tys. zł]	Wartość 31-12-2020 [tys. zł]	Wartość 31-12-2021 [tys. zł]	Zmiana 2021/2020 [tys. zł]	Dynamika 2021/2020 [%]
Sektor niefinansowy	588 742	656 309	723 526	735 337	841 941	106 604	114,50
Sektor finansowy	5 193	4 629	4 013	208	12	-196	5,77
Sektor rządowy i samorządowy	43 741	35 076	48 905	59 221	76 389	17 168	128,99

4.2. Wynik finansowy

	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość 31-12-2018 [tys. zł]	Wartość 31-12-2019 [tys. zł]	Wartość 31-12-2020 [tys. zł]	Wartość 31-12-2021 [tys. zł]	Zmiana 2021/2020 [tys. zł]	Dynamika 2021/2020 [%]
Przychody odsetkowe	26 681	26 240	27 191	22 911	22 236	-675	97,05
Przychody prowizyjne	5 294	5 387	4 713	4 852	6 628	1 776	136,61
Koszty z tytułu odsetek	5 809	5 792	6 224	3 290	520	-2 770	15,81
Koszty z tytułu prowizji	210	195	184	222	186	-36	83,76
Koszty działania Banku	17 807	18 623	18 942	20 277	19 808	-469	97,69
Wynik na działalności Bankowej	25 661	25 306	25 165	23 609	28 074	4 465	118,91
Wynik z tytułu odsetek	20 872	20 448	20 967	19 621	21 716	2 095	110,68
Wynik z tytułu prowizji	5 084	5 192	4 529	4 630	6 442	1 812	139,14
Wynik z tytułu rezerw	-2 358	-2 199	-538	-478	1 864	2 342	-389,98
Wynik brutto	5 542	5 291	5 099	4 041	5 902	1 861	146,05
Podatek dochodowy	1 524	1 330	1 229	994	1 393	399	140,15
Wynik finansowy netto	4 018	3 961	3 870	3 047	4 509	1 462	147,97

Największą grupę w przychodach Banku stanowią przychody odsetkowe w kwocie 22 236 tys. zł oraz przychody prowizyjne w kwocie 6628 tys. zł. Wartość przychodów odsetkowych uległa zmniejszeniu o 675 tys. zł, co jest w największym stopniu wynikiem poziomu stóp procentowych w 2021 roku. Przychody prowizyjne uległy zwiększeniu o 1 776 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 469 tys. zł.

4.3. Wybrane wskaźniki finansowe

Wskaźnik	Wartość na dzień 31-12-2017 [%]	Wartość na dzień 31-12-2018 [%]	Wartość na dzień 31-12-2019[%]	Wartość na dzień 31-12-2020[%]	Wartość na dzień 31-12-2021[%]	Zmiana 2020/2019 [pp.]
ROA netto (zysk netto/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów)	0,57%	0,53%	0,49%	0,45%	0,49%	0,04
Stopa zwrotu z aktywów (iloraz zysku netto i sumy bilansowej)	0,56%	0,51%	0,45%	0,35%	0,45%	0,10
ROE netto (zysk netto/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych Kapitału Tier 1)	8,58%	7,93%	7,32%	5,63%	8,12%	2,49
Kapitał Tier 1 / aktywa	6,76%	6,67%	6,19%	6,29%	5,73%	-0,56
Portfel kredytowy / aktywa	55,85%	49,17%	45,88%	46,23%	43,66%	-2,57
Średnie aktywa odsetkowe / średnie aktywa bilansowe (średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów odsetkowych/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów bilansowych)	88,40%	88,13%	94,08%	94,30%	94,60%	0,22
Średnie pasywa odsetkowe / średnie aktywa bilansowe (średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych pasywów odsetkowych/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów bilansowych)	90,32%	89,59%	91,30%	92,09%	92,38%	0,79
Wynik z odsetek / średnie aktywa odsetkowe (wynik z odsetek/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów odsetkowych)	3,38%	3,10%	2,75%	2,44%	2,57%	-0,31
Koszty / dochody (C/I) (koszty działania Banku + Amortyzacja środków trwałych/Wynik na działalności Bankowej+ pozostałe przychody operacyjne - pozostałe koszty operacyjne)	70,55	72,31	78,01	85,92	73,02	7,91
Łączny współczynnik kapitałowy	13,4	16,13	16,14	17,47	17,70	1,33

4.4. Wybrane pozycje funduszy Banku

Fundusze własne Banku ogółem na koniec 2021 roku wynosiły 67 612 tys. zł. Wartość kapitału Tier 1 wyniosła 57 456 tys. zł, natomiast Tier 2 10 156 tys. zł. Wartość łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31.12.2021 r. wyniosła 17,70%. Całkowity wymóg kapitałowy na ryzyka związane z działalnością Banku wyniósł 30 562 tys. zł i w porównaniu do 2020 roku zmniejszył się o 107 tys. zł. Spadek kwoty wymogu na ryzyko związane z działalnością Banku jest w największym stopniu efektem spadku wartości ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji wobec instytucji oraz ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

Fundusze	Wartość 31-12-2021 [tys. zł]	Udział w funduszach własnych [%]
Fundusze własne ogółem:	67 612	100%
Kapitał Tier 1	57 456	85%
Kapitał Tier 2	10 156	15%

5. Zaangażowanie kapitałowe – akcje i udziały

Na dzień 31.12.2021 r. ESBANK Bank Spółdzielczy posiadał zaangażowania kapitałowe w wymienionych poniżej wartościach:

Podmiot	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość 31-12-2018 [tys. zł]	Wartość 31-12-2019 [tys. zł]	Wartość 31-12-2020 [tys. zł]	Wartość 31-12-2021 [tys. zł]
BS Serwis	4 200	4 200	4 200	4 200	4 200
SGB - Bank S.A.	4 918	4 918	5 918	5 918	5 918
PSS ZORZA	390	390	390	390	390
OSM	250	250	250	250	0
SSO SGB	1	1	1	1	1

W zakresie zaangażowań kapitałowych w stosunku do roku poprzedniego zmiana nastąpiła w pozycji OSM (Okręgowa Spółdzielnia Mleczarska w Radomsku), w związku z wypłatą przez OSM udziałów członkowskich w ESBANKU Banku Spółdzielczego w wysokości 250 tyś. zł..

6. Zaangażowanie – pozostałe instrumenty finansowe

W tabeli poniżej zaprezentowano wartość pozostałych instrumentów finansowych z uwzględnieniem odsetek i aktualizacji na dzień 31.12.2021 r.

Podmiot i rodzaj instrumentu	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość 31-12-2018 [tys. zł]	Wartość 31-12-2019 [tys. zł]	Wartość 31-12-2020 [tys. zł]	Wartość 31-12-2021 [tys. zł]
SFIO AGRO SA - jednostki uczestnictwa	2 093	2 201	2 058	1 614	1 640
SFIO AGRO SA - certyfikaty inwestycyjne	5 867	5 198	5 781	5 362	5 566
SGB – Bank S.A. – bankowe papiery wartościowe	0	0	1 003	1 005	1 007
Bony pieniężne NBP	-	-	-	92 848	199 942
Obligacje BGK	-	-	-	20 025	69 724
Obligacje PFR S.A.	-	-	-	50 577	60 683

W roku 2021 Bank dokonywał inwestycji w bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego oraz w obligacje wyemitowane przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. i Bank Gospodarstwa Krajowego z gwarancją Skarbu Państwa.

7. Proces zarządzania ryzykiem

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników wyodrębnionych do tego celu komórek organizacyjnych,
 - b) działalność komórki do spraw zgodności,
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony SGB funkcję tą pełni komórka audytu wewnętrznego Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie przez pracowników specjalnie powołanych komórek organizacyjnych, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

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

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne zaliczane są następujące ryzyka:

- 1) kredytowe,
- 2) koncentracji,
- 3) walutowe,
- 4) stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 5) operacyjne, w tym ryzyko modeli,
- 6) płynności,
- 7) kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 8) braku zgodności.

W procesie zarządzania ryzykiem na drugim poziomie w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Wydział Ryzyka Braku Zgodności,
- 4) Wydział Ryzyk Bankowych,
- 5) Wydział Analiz Kredytowych,

Komórki organizacyjne Banku w systemie zarządzania ryzykiem podejmują decyzje w ramach przyznaných kompetencji i ustalonych limitów, przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych, współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie na drugim poziomie.

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:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych¹ w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż 9%,

¹ Według wartości bilansowej brutto.

- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych² od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%,
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi,
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku,
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów,
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń,
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów określonych w Zasadach zarządzania ryzykiem inwestycji w ESBANKU Banku Spółdzielczym z uwzględnieniem limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB,
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym³,
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie do 75% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania⁴,
- 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,
- 7) identyfikację Klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych Klientów na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,
- 8) ograniczenie udzielania nowego finansowania Klientom o podwyższonym ryzyku ESG.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują: utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku oraz bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w Rozporządzeniu CRR.

² Według wartości bilansowej brutto.

³ Aktywa o charakterze bankowym stanowią aktywa, nie wynikające z działalności handlowej (zgodnie z definicją zawartą w art. 92 CRR).

⁴ Definicja portfela została określona w zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym; wartość portfela została powiększona o odsetki oraz uwzględnia pomniejszenia o rezerwy celowe.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże,
- 2) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 300% kapitału TIER I i nie więcej niż 40% zaangażowania kredytowego ogółem,
- 3) ograniczenie kredytowania klientów oraz grup powiązanych klientów, których zaangażowanie w Banku wyniosłoby 20% kapitału TIER I,
- 4) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Bank, administrując ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE), dąży do zarządzania tymi ekspozycjami w sposób zapewniający ograniczenie ryzyka powstania zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia zagrożenia upadłością.

Celem strategicznym zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi jest zapewnienie w średnim terminie realizacji celów związanych z oczekiwanym poziomem portfela zagrożonego oraz poziomem rezerw celowych Banku, zgodnie z wymogami Systemu Ochrony SGB oraz założeniami planu finansowego Banku.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Banku, należą:

- 1) staranne identyfikowanie i sprawozdawanie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,
- 2) ustalenie strategii redukcji NPE i monitorowanie poziomu redukcji NPE,
- 3) dostarczanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej informacji na temat aktualnych i prognozowanych wielkości portfela NPE i FBE oraz udziału tych ekspozycji w portfelu Banku ogółem, w tym w podziale na poszczególne portfele kredytowe i produktowe,
- 4) dostarczanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej informacji o wielkości migracji do portfela NPE oraz czynników wpływających na wielkość tych migracji,
- 5) analiza efektywności i skuteczności stosowania działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych w tym poprzez poprawę klasyfikacji ryzyka, spłaty, sprzedaż portfela NPE, odpisania, umorzenia,
- 6) raportowanie wyników oceny oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej,
- 7) wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytów wewnętrznych i zewnętrznych do bieżącego zarządzania i nadzoru nad portfelem.

Analiza poziomu ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji zaangażowań dotyczy m.in. następujących obszarów: poziomu zaangażowań, poziomu wykorzystania limitów, struktury, dynamiki i jakości ekspozycji kredytowych oraz kwartalnie wyników testów warunków skrajnych.

7.2. Ryzyko płynności

Celem strategicznym Banku jest zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty, a także zapobieganie sytuacjom kryzysowym zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności),
- 2) realizowanie strategii finansowania,
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym,
- 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy,
- 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony,
- 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku,
- 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym,
- 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów i dużych depozytów w bazie depozytowej oraz ograniczenie koncentracji aktywów płynnych,
- 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności,
- 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 85% pasywów ogółem,
- 2) utrzymanie bazy stabilnych depozytów gospodarstw domowych na poziomie nie mniejszym niż 90%,
- 3) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów,
- 4) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania,
- 5) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego,

- 6) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim,

Bank utrzymuje zdywersyfikowane źródła finansowania, w tym aktywa płynne.

7.3. Ryzyko stopy procentowej

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych,
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
 - a) 10% funduszy własnych dla ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie
 - b) 18% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 pb.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych,
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku,
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientów stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego),
 - c) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

7.4. Ryzyko walutowe

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych,
- 2) 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 Banku Zrzeszającego,
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku,

- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego,
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej,
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym,
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

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, w tym ryzykiem technologii informacyjnej IT stanowi integralną część procesu zarządzania Bankiem. Obejmuje identyfikację procesów i ryzyka, pomiar i ocenę ryzyka, stosowanie narzędzi redukcji ryzyka oraz monitorowanie ryzyka.

Istotnymi zidentyfikowanymi czynnikami ryzyka są obecnie bardzo dynamiczne zmiany otoczenia Banku wywołane głównie dynamicznym rozwojem nowych technologii IT oraz zmianami na rynku usług bankowych, jak również zagrożeniami związanymi z pandemią COVID-19.

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), compliance (Wydział Ryzyka Braku Zgodności) oraz za identyfikację ryzyka pojedynczej transakcji kredytowej (Wydział Analiz Kredytowych), 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 strategię zarządzania ryzykiem oraz zasady zarządzania ryzykami istotnymi.

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:

- 1) ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe,
- 2) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 3) Rekomendacji H i Z wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz
- 4) pozostałych wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego..

Bank zaprojektował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej oraz niezależną funkcję compliance - system oparty o model III linii obrony. Identyfikowanymi obecnie czynnikami ryzyka braku zgodności są dynamiczne zmiany otoczenia regulacyjnego jak również rozwój nowych technologii IT i zmian na rynku usług bankowych.

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

10.1. Informacje ogólne

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:

- 1) zatwierdzona przez Radę Nadzorczą „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego”, na podstawie której dokonywana jest ocena Członków Zarządu i Zarządu jako organu kolegiального oraz
- 2) zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego” zawierająca przepisy dotyczące oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej.

Zgodnie z ww. regulacjami oceny odpowiedniości dokonywane są w cyklu dwuletnim. W 2021 r. Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę odpowiedniości poszczególnych Członków Zarządu i Zarządu jako organu kolegiального, która obejmowała okres lat 2019-2020. W wyniku przedmiotowej oceny Rada Nadzorcza ustaliła, że Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.

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.

10.2. Informacje dotyczące wpływu pandemii COVID-19 na działalność Banku

ESBANK Bank Spółdzielczy na bieżąco monitorował sytuację związaną z rozwojem pandemii COVID-19 i podejmował odpowiednie kroki, których celem było zapewnienie bezpieczeństwa Klientom i Pracownikom Banku oraz utrzymanie ciągłości prowadzenia działalności nawet w przypadku znaczącej liczby zachorowań na COVID-19 wśród Pracowników.

Przez cały 2021 r. obowiązywały w Banku, zarówno w zakresie organizacji pracy jak i w zakresie obsługi Klientów, procedury bezpieczeństwa zgodne z ogólnokrajowymi przepisami prawnymi. Pracownikom, którzy nie biorą udziału w bezpośredniej obsłudze Klientów umożliwiono pracę zdalną z domu. Pracownicy obsługujący Klientów korzystali z rękawiczek ochronnych i maseczek, płynów dezynfekujących do rąk, natomiast stanowiska obsługi posiadały przegrody ochronne. Minimalizujące groźbę rozprzestrzenienia się wirusa w placówkach Banku zasady obsługi obejmowały natomiast ze strony Klientów obowiązek dezynfekcji rąk przed wejściem do placówki, stosowanie maseczek, zachowanie odpowiedniego odstępu oraz ograniczenie ilości osób przebywających jednocześnie w placówce.

Pandemia COVID-19 w znacznym stopniu przyczyniła się do ograniczenia w 2021 r. tradycyjnych działań marketingowych prowadzonych przez Bank. Działania marketingowe zostały przekierowane w kanały cyfrowe z jednoczesnym eksponowaniem możliwości zdalnego realizowania dyspozycji przez Klienta. W zaistniałą sytuację pandemiczną wpisywał się również rozwój nowej aplikacji SGB Mobile, w której pojawiły się pierwsze zdalne usługi sprzedażowe – karta mobilna oraz Konto mobilne „na selfie”. Prowadzone przez Bank działania koncentrowały się na maksymalizacji rozwiązań zdalnej obsługi Klientów i promowaniu narzędzi do zdalnego korzystania z oferowanych rozwiązań.

Realizując Strategię Społecznej Odpowiedzialności Biznesu (CSR), Bank angażował się w wydarzenia, jak również działania edukacyjne w formie spotkań pracowników z lokalną społecznością, które były organizowane w zgodzie z aktualnie obowiązującymi, pandemicznymi zasadami bezpieczeństwa. Jednocześnie Bank położył nacisk na działania wizerunkowe w Internecie oraz zdalny kontakt z Klientami i lokalną społecznością, stawiając na mailingi, komunikację w social mediach, w tym w reklamy w wyszukiwarce oraz social mediach.

W obszarze działań szkoleniowych pandemia przełożyła się na utrzymanie w znacząco większej niż przed rokiem 2020 skali zdalnej formuły szkoleń, w tym zajęć warsztatowych online. Były to zarówno szkolenia wewnętrzne, zrzeszeniowe, jak i zewnętrzne, realizowane m.in. w ramach otwartego w formie projektu szkoleniowego Bankowa Akademia Rozwoju BAR 2.0, związanego z pozyskiwaniem zewnętrznych krajowych i unijnych środków finansowych na rozwój kadry Banku.

Wywołane przez pandemię „zamrożenie” dużej części gospodarki Polski miało swoje przełożenie na zmniejszenie się popytu na niektóre produkty bankowe np. kredyty. W 2021 r. Bank kontynuował swoje zaangażowanie w pośredniczenie – w ramach umowy SGB z Polskim Funduszem Rozwoju – w transferze pomocy Tarczy Finansowej 2.0 oraz rozliczania pomocy w ramach Tarczy finansowej PFR 1.0. Bank poniósł w wyniku pandemii dodatkowe koszty działania wynikające z zamiaru ochrony pracowników. Bank zakupił m. in. płyny do dezynfekcji powierzchni i rąk, maseczki, rękawiczki jednorazowe, przyłbice, kombinezony, testy na obecność wirusa, osłony na stanowiska obsługi i usługi dezynfekcji lokali. Poniesienie zwiększonych kosztów na ochronę pracowników spowodowało konieczność optymalizacji kosztów w innych sferach działania Banku i ma swoje przełożenie na skromniejszy niż w latach poprzednich plan inwestycji na rok 2022.

W obliczu nowej sytuacji rynkowej, której skutkiem były malejące przychody odsetkowe, Bank zaczął aktywnie poszukiwać możliwości inwestowania w nowe instrumenty finansowe o stałym oprocentowaniu oraz długim okresie zapadalności.

W 2021 r. posiedzenia Zarządu i Rady Nadzorczej odbywały się w trybie mieszanym, gdzie część uczestników jest obecnych w miejscu posiedzenia, zaś część bierze udział zdalnie. Dzięki odpowiednim zmianom w Ustawie Prawo spółdzielcze i Ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu i bankach zrzeszających było możliwe przeprowadzenie w sposób całkowicie zdalny zarówno Zebrań Grup Członkowskich jak i Zebrania Przedstawicieli.

Zarząd Banku na bieżąco monitoruje sytuację związaną z rozwojem epidemii i koordynuje działania związane z dostosowaniem form działania Banku do zmieniających się uwarunkowań i utrzymaniem ciągłości działania, w szczególności w zakresie funkcjonowania Sieci Sprzedaży.

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) realizacja Planu łączenia z Bankiem Spółdzielczym w Kleszczowie obejmującego lata 2022-2024,
- 2) przyjęcie i rozpoczęcie realizacji nowej Strategii ESBANKU Banku Spółdzielczego na lata 2022-2024,
- 3) dalszy wzrost rentowności i efektywności funkcjonowania Banku,
- 4) utrzymanie wskaźników finansowych na poziomach wymaganych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Spółdzielczy System Ochrony SGB,
- 5) ciągłe poszerzanie oferty produktowej Banku, z naciskiem na usługi zdalne i mobilne, bazujące na rozwiązaniach cyfrowych,
- 6) stabilny wzrost udziału Banku w rynku klientów indywidualnych, firm oraz rolników,
- 7) dalszy rozwój nowoczesnych rozwiązań informatycznych usprawniających komunikację wewnętrzną oraz realizację projektów w Banku, w szczególności w odniesieniu do pracy w formie zdalnej,
- 8) stałe wzmocnienie bezpieczeństwa funkcjonujących w Banku procesów,
- 9) pozyskiwanie środków zewnętrznych na działania związane z rozwojem pracowników oraz intensyfikacja działań związanych z rozwojem kompetencji oraz motywacji kadry Banku, z uwzględnieniem działań w formule distance learning,
- 10) utrzymanie dobrego wizerunku i reputacji Banku oraz kształtowanie pozytywnego wizerunku sektora i idei bankowości spółdzielczej wśród Klientów i opinii publicznej,
- 11) przyjęcie i rozpoczęcie realizacji Strategii Społecznej Odpowiedzialności Biznesu na lata 2022-2024, precyzującej działania Banku w zakresie edukacji Klientów i lokalnej społeczności, w tym szczególnie w zakresie bezpiecznego bankowania online, a także w zakresie wspierania rozwoju lokalnej społeczności, promocji wolontariatu pracowniczego oraz promowania postaw proekologicznych,
- 12) rozwijanie cyfrowej płaszczyzny porozumienia z Klientami i wskazywanie im rozwiązań cyfrowych, pozwalających ograniczać konieczność wizyt w Banku.

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 2021 roku, stwierdza, że na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania nie istnieją zagrożenia kontynuacji działalności Banku w najbliższych latach.

W obliczu trwającej pandemii COVID-19, mając na uwadze troskę o bezpieczeństwo Klientów i Pracowników oraz zapewnienie ciągłości działania, a tym samym nieprzerwanego dostępu lokalnej społeczności do usług finansowych, Bank dostosował swoje procesy wewnętrzne oraz związane z obsługą Klientów, w tym komunikację, do wprowadzanych obostrzeń oraz rosnącego zapotrzebowania na usługi zdalne. Ten proces będzie kontynuowany w 2022 r.

Dostosowując się do globalnego trendu w zakresie rozwoju usług cyfrowych oraz wychodząc naprzeciw potrzebom coraz mocniej ucyfrowionych Klientów, oczekujących możliwości korzystania z produktów finansowych z poziomu aplikacji mobilnej lub bankowości elektronicznej, Bank będzie dalej wdrażał kolejne rozwiązania elektroniczne. Szczególny nacisk będziemy kłaść na bezpieczeństwo stosowanych rozwiązań online, równolegle rozwijając działania edukacyjne w zakresie cyberbezpieczeństwa Klientów i lokalnej społeczności. Jako Bank społecznie odpowiedzialny równolegle do działań cyfrowych będziemy również rozwijać tradycyjną formę korzystania z usług bankowych.

Kontynuując działania podjęte w latach ubiegłych Zarząd Banku zamierza w dalszym ciągu dążyć do poprawy efektywności ekonomicznej Banku, w tym utrzymania 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 30 marca 2022 r.

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego:

- 1) Prezes Zarządu – Jacek Zacharewicz
- 2) Wiceprezes Zarządu – Tomasz Kotlewski
- 3) Wiceprezes Zarządu – Paweł Braszczyński
- 4) Członek Zarządu – Edyta Póćrola - Karska