



Sprawozdanie Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego za okres od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku

➤ Wstęp

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego przedkłada Sprawozdanie z działalności za okres I półrocza 2018 roku. Niniejsze sprawozdanie zawiera:

- podstawowe informacje na temat Banku,
- dane finansowe na dzień 30-06-2018 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 30-06-2018 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	59 979 912,38zł.

➤ Skład Zarządu Banku

Zarząd Banku	Dane na dzień 30-06-2018 r.
Prezes Zarządu	Jacek Zacharewicz
Wiceprezes Zarządu	Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu	Paweł Braszczyński

➤ Skład Rady Nadzorczej Banku

- Skład Rady Nadzorczej Banku w okresie od 01.01.2018 r. do 08.04.2018 r.

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

- Skład Rady Nadzorczej Banku w okresie od 08.04.2018 r. do 23.06.2018 r.

Przewodniczący Rady Nadzorczej	Krzysztof Kwiecień
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Błażej Barda
Sekretarz Rady Nadzorczej	Janina Mokrzyńska
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

- Skład Rady Nadzorczej Banku od 23.06.2018 r.

Przewodniczący Rady Nadzorczej	Krzysztof Kwiecień
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Błażej Barda
Sekretarz Rady Nadzorczej	Wojciech Sokoliński
Członek Rady Nadzorczej	Wojciech Kowalski
Członek Rady Nadzorczej	Arkadiusz Mielczarek
Członek Rady Nadzorczej	Jacek Strzelecki
Członek Rady Nadzorczej	Janusz Gościński
Członek Rady Nadzorczej	Edward Ostrowski
Członek Rady Nadzorczej	Grzegorz Gryber

➤ Skład Komitetu Audytu na dzień 30.06.2018 r.

Przewodniczący Komitetu Audytu	Edward Ostrowski
Członek Komitetu Audytu	Krzysztof Kwiecień
Członek Komitetu Audytu	Wojciech Sokoliński

Handwritten signatures in black ink, appearing to be the names of the individuals listed in the tables above.

➤ **Działalność organów Banku**

W I półroczu 2018 roku:

1. odbyły się 58 protokołowane posiedzenia Zarządu Banku, na których podjęto 194 uchwały, dotyczące bieżącej działalności Banku.
2. Rada Nadzorcza ESBANKU Banku Spółdzielczego odbyła 6 posiedzeń, na których podjęto 29 uchwał, dotyczących m.in. zatwierdzenia planu prac Rady Nadzorczej na rok 2018, zatwierdzenia planu finansowego na 2018 rok, zatwierdzenia nowych regulacji/zmian w regulacjach. W posiedzeniach Rady Nadzorczej uczestniczył Zarząd Banku.
3. Komitet Audytu odbył 5 posiedzeń, na których m.in. podjęto rekomendacje dla Rady Nadzorczej dotyczące zmian w regulacjach, przeprowadzono analizę raportów i sprawozdań dla Rady Nadzorczej dotyczących kontroli wewnętrznej, ryzyk, sprawozdawczości finansowej, przeprowadzono analizę proponowanego działania komórki ds. zgodności na rok 2018, omówiono sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
4. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego w dniu 23.06.2018 roku, na którym podjęto uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia: Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2017 roku, Sprawozdania Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego za 2017 rok i Sprawozdania finansowego za 2017 rok oraz podziału zysku, udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku, zmian w Statucie Banku, wyboru Rady Nadzorczej na kadencję 2018-2022.

➤ **Struktura udziałowców**

Wartość jednostki udziałowej na dzień 30-06-2018 roku wynosi 200 zł. Liczba członków Banku wynosi 558, z czego poszczególne grupy członkowskie stanowią: Grupa Członkowska I – 299 członków, Grupa Członkowska II – 259 członków, posiadając ogółem 37 797 udziałów na łączną kwotę 7 559,40 tys. zł. Wartość należnych wpłat na fundusz udziałowy to 27,63 tys. zł.

➤ **Struktura ESBANKU Banku Spółdzielczego**

ESBANK Bank Spółdzielczy w I półroczu 2018 roku działał na obszarze dwóch województw – łódzkiego i śląskiego. Struktura na dzień 30-06-2017 roku przedstawia się następująco: Region Nr I (6 placówek), Region Nr II (8 placówek), Region Nr III (7placówek).

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 2018 roku wyniósł 166 pracowników i w porównaniu do końca czerwca 2017 roku zmniejszył się o 8 pracowników. Pracownicy Banku podnosili swoje kwalifikacje zawodowe poprzez udział w szkoleniach zewnętrznych otwartych, w szkoleniach zewnętrznych zamkniętych (organizowanych w siedzibie Banku), w szkoleniach z zakresu ubezpieczeń, oraz w szkoleniach obligatoryjnych tj. BHP. Ponadto pracownicy objęci procesem adaptacji zawodowej brali udział w szkoleniach z wykorzystaniem platformy e-learningowej.



Wybrane wartości finansowe i wskaźniki ekonomiczno-finansowe na dzień 30-06-2018 roku

➤ Bilans Banku

Wartość sumy bilansowej ESBANKU Banku Spółdzielczego na dzień 30-06-2018 roku wyniosła 725 219tys. zł i była to wartość wyższa od odnotowanej na 30-06-2017 roku o 36 163tys. zł, tj. o 5,25%.

	Wartość 30-06-2018 [tys. zł]	Wartość 30-06-2017 [tys. zł]	Zmiana 2018/2017 [tys. zł]	Dynamika 2018/2017 [%]
Suma bilansowa	725 219	689 056	36 163	105,25

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

Należności wg sektorów

Sektor	Wartość 30-06-2018 [tys. zł]	Wartość 30-06-2017 [tys. zł]	Zmiana 2018/2017 [tys. zł]	Dynamika 2018/2017 [%]
Sektor niefinansowy	385 033	348 434	36 599	110,50
Sektor finansowy	266 266	261 121	5 145	101,97
Sektor rządowy i samorządowy	21 115	24 576	-3 461	85,92

Zobowiązania wg sektorów

Sektor	Wartość 30-06-2018 [tys. zł]	Wartość 30-06-2017 [tys. zł]	Zmiana 2018/2017 [tys. zł]	Dynamika 2018/2017 [%]
Sektor niefinansowy	593 785	558 026	35 759	106,41
Sektor finansowy	4 978	5 469	-491	91,02
Sektor rządowy i samorządowy	53 671	52 556	1 115	102,12

➤ Wynik finansowy – wybrane pozycje

	Za okres od 01-01- 2018 do 30-06-2018 [tys. zł]	Za okres od 01-01- 2017 do 30-06-2017 [tys. zł]	Zmiana 2018/2017 [tys. zł]	Dynamika 2018/2017 [%]
Przychody odsetkowe	12 735	12 266	469	103,83
Koszty z tytułu odsetek	2 819	2 935	-116	96,05
Wynik z tytułu odsetek	9 916	9 331	585	106,27
Przychody prowizyjne	2 630	2 622	8	100,31
Koszty z tytułu prowizji	80	95	-15	84,21
Wynik z tytułu prowizji	2 549	2 527	22	100,87
Wynik na działalności Bankowej	12 304	11 698	606	105,18
Koszty działania Banku, w tym:	8 985	8 494	491	105,78
Wynagrodzenia	4 574	4 367	207	104,74
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 030	993	37	103,73
Inne	3 381	3 133	248	107,92
Wynik z tytułu rezerw	-985	-625	-360	157,60
Wynik finansowy netto	1 960	1 972	-12	99,40

Zarówno wynik z tytułu odsetek jak i wynik z tytułu prowizji odnotował wyższe wartości niż w analogicznym okresie poprzedniego roku. Wyższy wynik odsetkowy jest w największym stopniu efektem funkcjonowania Banku w środowisku stabilnych stóp procentowych, przy znacznym wzroście portfela kredytowego.

Obserwowany wzrost kosztów działania Banku w największym stopniu dotyczy wpłat na Fundusz pomocowy Systemu Ochrony SGB, którego to kosztu Bank nie poniósł w analogicznym okresie roku poprzedniego. Nastąpił również wzrost wyniku z tytułu rezerw w stosunku do antologicznego okresu roku poprzedniego. Na wzrost wartości miał głównie wpływ ujęcie w pozycji wyniku odpisów aktualizujących z tytułu odsetek. Wynik finansowy netto na 30-06-2018 roku w wysokości 1 960tys. zł jest niższy od wyniku na dzień 30-06-2017 roku o 0,6%, przy jednoczesnej realizacji planu wyniku finansowego netto założonego na I półrocze 2018 roku na poziomie 100%.

➤ **Wybrane wskaźniki finansowe**

Wskaźnik	Wartość wskaźnika	Wartość wskaźnika
	30-06-2018 [%]	30-06-2017 [%]
ROA brutto	0,71	0,73
ROE brutto	10,6	11,06
Marża odsetkowa	3,09	3,1
Marża prowizyjna	0,71	0,73
Koszty/dochody (wskaźnik) C/I	72,79	74,28
Portfel kredytowy brutto/depozyty	62,6	62,47
Portfel kredytowy/aktywa	54,94	55,21
Łączny współczynnik kapitałowy	14,08	14,17
Wskaźnik kredytów zagrożonych	6,48	7,27

W pierwszym półroczu 2018 roku znacznej poprawie w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego uległa sytuacja Funduszy własnych Banku.

➤ **Wybrane pozycje funduszy Banku**

Fundusze	Wartość funduszy	Wartość funduszy
	stan na 30-06-2018 [tys. zł]	stan na 30-06-2017 [tys. zł]
Fundusze własne ogółem:	59 980	56 744
Kapitał Tier 1	51 420	47 997
Kapitał Tier 2	8 560	8 748

➤ **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. Zespół Ryzyka Braku Zgodności,
4. Wydział Ryzyk Bankowych,
5. Komitet Ryzyk Bankowych,
6. Komitet Ryzyka Operacyjnego,



7. komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) odpowiedzialne za:
 - a) sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych,
 - b) zarządzanie nadwyżką środków,
 - c) zarządzanie bieżącą pozycją walutową,
 - d) sprzedaż kredytów,
 - e) identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji.

W Banku podejmowane są działania mające na celu identyfikację, pomiar, analizę i monitorowanie 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.

➤ Zrealizowane działania

Wśród najistotniejszych działań w okresie I półrocza 2018 roku znalazły się:

1. Realizacja założeń Strategii ESBANKU Banku Spółdzielczego na lata 2016 – 2018 zdefiniowanej w czterech perspektywach strategicznych: finansowej, Klienta, organizacji i procesów oraz uczenia się i rozwoju.
2. Przygotowanie narzędzia wspierającego realizację procesu kredytowego – CasePro dla Klientów indywidualnych, w tym również przygotowanie podręcznika kredytowego dla Klientów indywidualnych.
3. Wdrożenie, rozwój i poprawa bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego oraz procesów z nim związanych.
4. Dostosowanie systemu bankowego w zakresie:
 - obsługi SPLIT PAYMENT – mechanizm podzielonej płatności,
 - generowania obowiązkowych wkładów na potrzeby Systemu Teleinformatycznego Izby Rozliczeniowej (STIR).
5. Wdrożenie wymagań określonych w ogólnym rozporządzeniu o ochronie danych (RODO).
6. Realizacja działań związanych z procesem Badania i Oceny Nadzorczej.
7. Prowadzenie działań marketingowych w celu promocji i zwiększania sprzedaży sztandarowych produktów Banku jak kredyt gotówkowy oraz depozyty dla Klientów indywidualnych, a także projektów zreszeniowych kierowanych do Klientów indywidualnych – Konto za Złotówkę oraz Wygodne Konto ZUS za Złotówkę.
8. Wzmacnianie pozycji rynkowej Banku poprzez promocję wizerunku, produktów i usług Banku wśród Klientów firmowych (organizacja spotkania biznesowego dla firm zrzeszonych w Cechu Rzemiosł Różnych i Przedsiębiorców w Wieluniu, wsparcie Radomszczańskiego Forum Przedsiębiorczości).
9. Wspieranie inicjatyw społecznych, sportowych, kulturalnych i edukacyjnych poprzez działalność dobroczynną, sponsoring oraz wolontariat pracowniczy na terenie działania Banku w celu wzmacniania znajomości marki i pozytywnego wizerunku Banku, a także budowania relacji z lokalną społecznością.
10. Prowadzenie działań edukacyjnych, wpisujących się w realizację Strategii Społecznej Odpowiedzialności Biznesu w ESBANKU Banku Spółdzielczym, promujących świadome i bezpieczne korzystanie z produktów i usług bankowych, kierowanych do Klientów Banku oraz lokalnej społeczności, w szczególności do seniorów, dzieci i młodzieży (wykłady dla studentów Uniwersytetu III Wieku, organizacja Dnia Przedsiębiorczości oraz lekcji bankowych dla członków Szkolnych Kas Oszczędności działających przy Banku, realizacja Konkursu SKO, a także uczestnictwo w Projekcie Warszawskiego Instytutu Bankowości – Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży BAKCYL).



11. Zrealizowanie I etapu optymalizacji sieci placówek w Regionie nr 1 poprzez zmniejszenie liczby placówek z 8 do 6.

➤ **Kontynuacja działalności oraz założenia na następne lata**

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

1. Zakończenie realizacji Strategii ESBANKU Banku Spółdzielczego na lata 2016-2018 oraz przygotowanie dokumentu na nową perspektywę strategiczną, z nadrzędnymi celami dotyczącymi kontynuacji misji oraz stabilnego rozwoju Banku.
2. Utrzymanie limitów wewnętrznych dotyczących funkcjonowania w ramach Systemu Ochrony Instytucjonalnej SGB.
3. Utrzymanie obecnej pozycji rynkowej oraz wzmocnienie pozytywnego wizerunku ESBANKU Banku Spółdzielczego oraz sektora polskich banków spółdzielczych.
4. Udoskonalanie i dopasowywanie do potrzeb Klientów oferty produktów i usług dostępnych w Banku.
5. Poprawa bezpieczeństwa, usprawnienie wewnętrznej organizacji Banku oraz funkcjonujących w Banku procesów, w tym zwiększenie efektywności i usprawnienie systemu komunikacji wewnętrznej.
6. Zapewnienie skutecznych i efektywnych zasobów ludzkich, umożliwiających realizację przyjętej Strategii ESBANKU Banku Spółdzielczego.
7. Optymalizacja sieci placówek poprzez dostosowanie do aktualnej sytuacji rynkowej oraz potrzeb Banku.
8. Zwiększenie efektywności działania.
9. Przystąpienie w połowie 2019 roku do Zintegrowanego Rozwiązania Zrzeszeniowego w Spółdzielczej Grupie Bankowej.
10. Stała współpraca z lokalnymi organizacjami pozarządowymi, instytucjami kulturalnymi i klubami sportowymi, mająca na celu pozytywny wpływ na społeczny i gospodarczy rozwój regionu oraz budowanie długotrwałych relacji z najbliższym otoczeniem społecznym.

➤ **Podsumowanie**

Zarząd Banku w oparciu o analizę danych finansowych za okres I półrocza 2018 roku oraz pozostałych procesów i zdarzeń związanych z funkcjonowaniem Banku stwierdza, iż nie istnieje zagrożenie braku kontynuacji działalności.

Założenia polityki finansowej Banku na rok 2018 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.

Radomsko, 27-09-2018r.

.....
(miejsce i data sporządzenia)

Zarząd
ESBANKU Banku Spółdzielczego

Paweł Braszczyński

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu

