



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI ESBANKU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 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 2020 r.
 - 1.4.2. Zmiany struktury organizacyjnej w ciągu 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 2020 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

Niniejszej Sprawozdanie Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2020 roku przedstawia informacje i dane finansowe według stanu na dzień 31 grudnia 2020 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 31.12.2020 r.	66 986,73 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.

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.

Powyższe czynności mogą być wykonywane na całym terytorium Polski.

1.3. Działalność Organów Statutowych Banku

1.3.1 Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego odbyło się 28 maja 2020 r. przy użyciu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Z łącznej liczby 34 Przedstawicieli udział w Zebraniu wzięło 22.

Zebrani zapoznali się z:

- 1) Sprawozdaniem Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2019 roku,
- 2) Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego,
- 3) Sprawozdaniem Rady Nadzorczej z działalności w 2019 roku (wraz z Sprawozdaniem Komitetu Audytu i Raportem z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń),
- 4) Wnioskami polustracyjnymi z lustracji pełnej za okres od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2016 roku.

Zebranie Przedstawicieli:

- 1) zatwierdziło sprawozdanie Rady Nadzorczej, sprawozdanie Zarządu i sprawozdanie finansowego za rok 2019,
- 2) udzieliło absolutorium poszczególnym Członkom Zarządu Banku z wykonywania obowiązków w 2019 roku,
- 3) dokonało podziału nadwyżki bilansowej za rok 2019,
- 4) oznaczyło najwyższą sumę zobowiązań, jaką Bank mógł zaciągnąć w 2020 r.,
- 5) przyjęło zmiany w Statucie Banku, Polityce Ładu Korporacyjnego oraz Regulaminie działania Rady Nadzorczej (umożliwiające obradowanie przy użyciu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość),
- 6) zatwierdziło nową Politykę oceny odpowiedności kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku,
- 7) uchwaliło kierunki działalności gospodarczej, społecznej i kulturalnej Banku na rok 2020,
- 8) wyraziło zgodę na sprzedaż nieruchomości, której właścicielem jest Bank.

1.3.2 Zebrania Grup Członkowskich

Zebrania Grup Członkowskich Banku odbyły się w dniu 08 maja 2020 r. przy użyciu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Podczas Zebrań zostały przedstawione projekty Sprawozdania Zarządu i Sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2019 oraz proponowane kierunki działania Banku na rok 2020.

1.3.3 Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza ESBANKU Banku Spółdzielczego w przeciągu całego 2020 r. 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

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 8 posiedzeń (z czego 6 odbyło się przy użyciu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość), na których podjęta 60 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 2020,
- 4) zatwierdzenie planu finansowego Banku na rok 2020, strategicznego planu finansowego na lata 2020-2022 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) zmodyfikowanie Regulaminów działania Zebrań Grup Członkowskich, Komitetu Audytu i Zarządu w sposób umożliwiający obrady przy użyciu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość

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 8 posiedzeń (w tym 2 przy użyciu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość), na których podjął 34 oceny i 18 rekomendacji dla Rady Nadzorczej.

1.3.4 Zarząd

W okresie od 01 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 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 Półrola-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 142 protokołowanych posiedzeń Zarządu Banku (117 przy użyciu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość), na których podjęto 366 uchwał.

1.4. Struktura organizacyjna ESBANKU Banku Spółdzielczego

1.4.1 Stan na 01 stycznia 2020 r.

Na dzień 01 stycznia 2020 r. działalność Banku była podzielona na cztery pionow 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 Ryzyk Bankowych (ryzyka istotne) oraz Wydział Ryzyka Braku Zgodności (ryzyko braku zgodności, whistleblowing i kontrola wewnętrzna). Wydział Ryzyka Braku Zgodności jest komórką do spraw zgodności w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego 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 Inspektora Ochrony Danych.

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 Wydział Analiz Kredytowych. Wyznaczony pracownik Wydziału Księgowości i Finansów pełnił funkcję Koordynatora Przeciwdziałania Praniu Pieniądzy oraz Finansowaniu Terroryzmu.

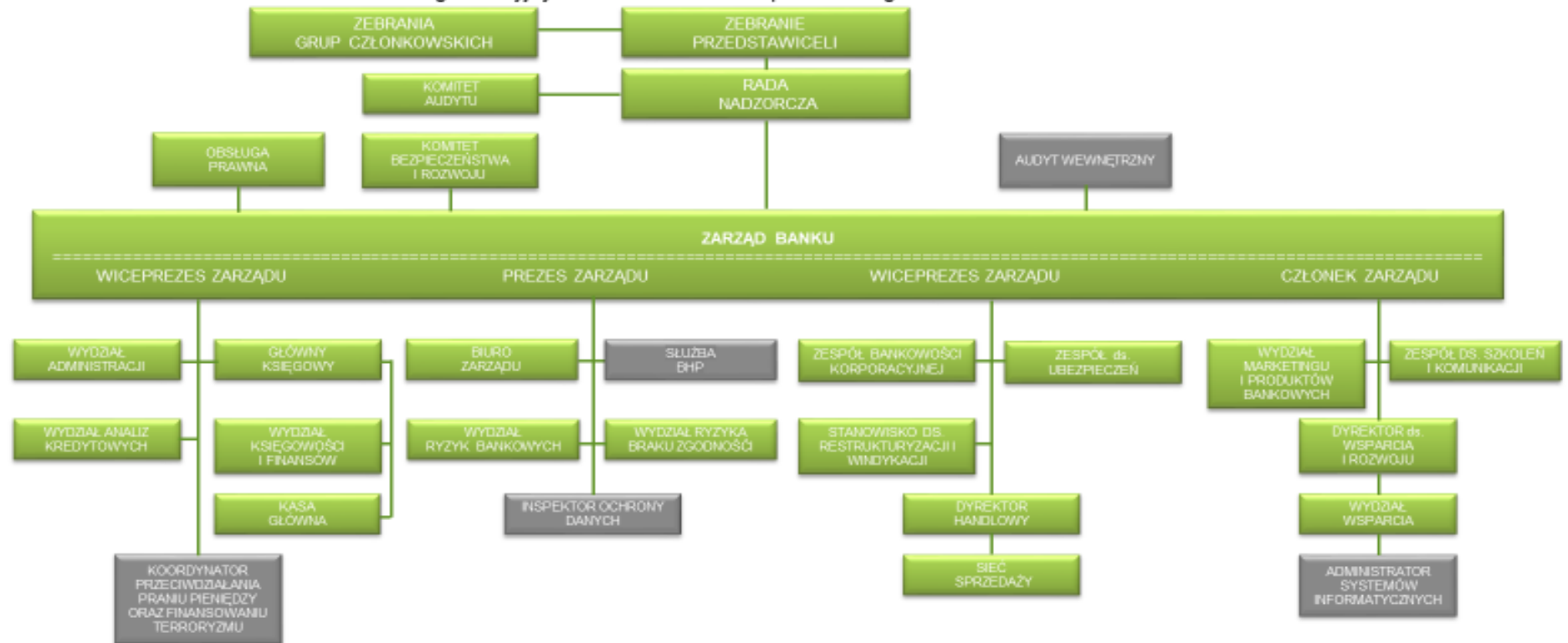
Pion biznesu był nadzorowany przez Wiceprezesa P. Pawła Braszczyńskiego. W jego skład wchodziły Zespół Bankowości Korporacyjnej, Zespół ds. Ubezpieczeń, samodzielne Stanowisko ds. Restrukturyzacji i Windykacji oraz Dyrektor Handlowy, który nadzorował działalność Sieci Sprzedaży.

P. Edyta Półtola-Karska jako Członek Zarządu była odpowiedzialna za nadzór nad pionem wsparcia obejmującym Dyrektor 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 Systemu Ochrony SGB.

W Banku działa Komitet Bezpieczeństwa i Rozwoju.

Schemat Organizacyjny ESBANKU Banku Spółdzielczego na dzień 01.01.2020 r.



1.4.2 Zmiany struktury organizacyjnej w ciągu roku sprawozdawczego

W pionie zarządczym obszar działalności dotyczący ryzyka operacyjnego został przesunięty z Wydziału Ryzyk Bankowych do Wydziału Ryzyka Braku Zgodności.

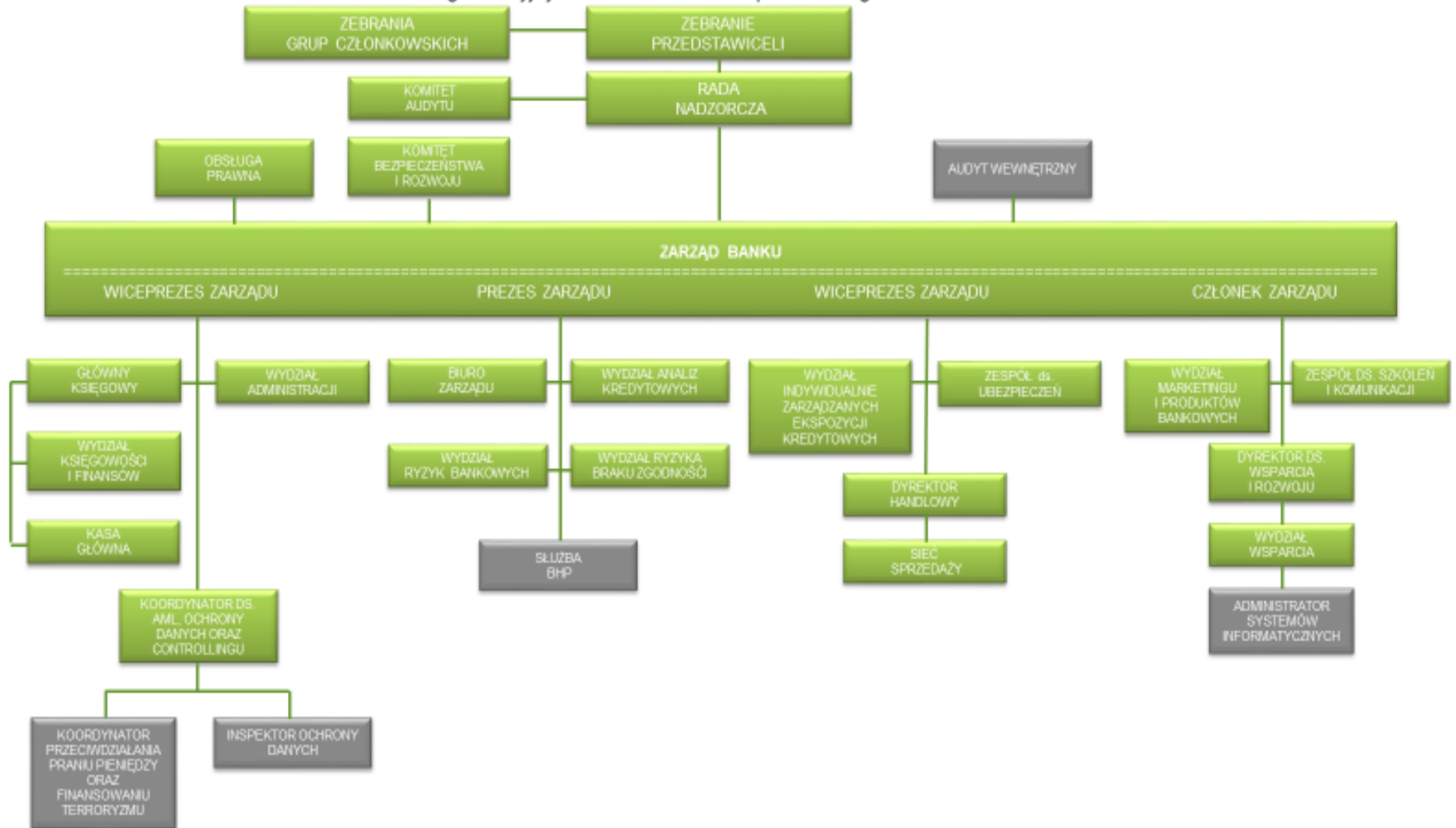
Prezes Zarządu P. Jacek Zacharewicz przejął od Wiceprezesa P. Tomasza Kotlewskiego nadzór nad działalnością Wydziału Analiz Kredytowych.

W pionie handlowym utworzono Wydział Indywidualnie Zarządzanych Ekspozycji Kredytowych, którego działalność nadzoruje Wiceprezes P. Paweł Braszczyński.

W grudniu 2020 r. Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła zmiany w strukturze organizacyjnej Banku z datą obowiązywania od 01 stycznia 2021 r., w wyniku których utworzono stanowisko Koordynatora ds. AML, Ochrony danych oraz Controllingu nadzorowane przez Wiceprezesa P. Tomasz Kotlewskiego. Koordynator łączy funkcje Inspektora Ochrony Danych, Koordynatora Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu oraz wykonuje zadania z obszaru planowania finansowego, które zostały przeniesione z Wydziału Księgowości i Finansów.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. ESBANK Bank Spółdzielczego 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 01.01.2021 r.



1.5. Struktura udziałowców

W okresie sprawozdawczym wysokość jednostki udziałowej wynosiła 208 zł.

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, Dobryczyce oraz miasta Piotrków Trybunalski i powiatu piotrkowskiego.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. liczba członków Banku wynosiła 526, z czego:

- 1) 276 należało do Grupy Członkowskiej I,
- 2) 250 do Grupy Członkowskiej II.

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

Na koniec okresu sprawozdawczego członkowie Banku posiadali razem 23 672 udziałów, a kwota zadeklarowanych udziałów osiągnęła poziom 4 932 776 zł. Wartość należnych wpłat na fundusz udziałowy kształtowała się na poziomie 12,7 tys. zł.

1.6. Działalność Banku poza terytorium Polski

ESBANK Bank Spółdzielczy nie prowadził w 2020 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 2019 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 2020 roku 149 pracowników, co oznacza spadek ich liczby o 2 w stosunku do końca roku 2019.

W okresie sprawozdawczym pracownicy Banku uczestniczyli celem podniesienia swoich kwalifikacji w 45 szkoleniach zewnętrznych.

Ponadto pracownicy uczestniczyli w 5 szkoleniach z zakresu ubezpieczeń organizowanych m. in. przez:

- 1) Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji „WARTA” S.A.,
- 2) Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.,
- 3) Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.,
- 4) Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
- 5) STU ERGO Hestia SA.

1.9. Kontrole instytucji zewnętrznych

W 2020 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 2019, w wyniku którego niezależny biegły rewident wydał opinię bez zastrzeżeń – badanie przeprowadził Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka,
- 3) lustracji pełnej obejmującej okres od 1 stycznia 2017 r. do 30 września 2020 r., która została przeprowadzona przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka – w jej wyniku nie stwierdzono nieprawidłowości w działalności Banku.

2. Działania realizowane przez ESBANK Bank Spółdzielczy w 2020 roku

Najistotniejsze działania zrealizowane w 2020 roku.

- 1) realizacja Strategii ESBANKU Banku Spółdzielczego na lata 2019-2021,
- 2) kontynuacja optymalizacji sieci placówek Banku na terenie Radomska oraz zmiany w strukturze organizacyjnej mające na celu zwiększeniu efektywności działań Banku,
- 3) dostosowanie działalności do nowych wyzwań wynikających z pandemii COVID-19 np.:
 - a) nowa organizacja pracy (w tym częściowo w formie zdalnej),
 - b) ograniczenie ryzyka rozprzestrzeniania się zakażeń u pracowników Banku,
 - c) nowe zasady bezpieczeństwa w zakresie obsługi Klientów,
- 4) uczestnictwo w sektorowych i zrzeszeniowych projektach wspierających Klientów Banku, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej w wyniku pandemii COVID-19 poprzez:
 - a) wdrożenie procedury umożliwiającej zawieszanie spłaty rat kredytów,
 - b) pośrednictwo w transferze rządowej pomocy w ramach Tarczy Finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR),
- 5) pozyskanie środków zewnętrznych (pomoc de minimis) na realizację działań szkoleniowych w ramach projektu Bankowa Akademia Rozwoju BAR 2.0., w tym:
 - a) pozyskanie 23 424,00 zł z Krajowego Funduszu Szkoleniowego (80% kosztów), w wyniku czego 21 pracowników Banku mogło skorzystać z 16 specjalistycznych kursów,
 - b) pozyskanie w ramach projektu ŁORR2 – Łódzka Oferta Rozwoju Kwalifikacji i Kompetencji unijnego dofinansowania w ramach tzw. bonów rozwojowych opiewających na 22 110,48 zł (od 50 do 70% kosztów na osobę, w zależności od pracownika) na szkolenia dla 82 pracowników zajmujących się obsługą Klienta oraz kadry zarządzającej siecią sprzedaży, przeszkolonych w ramach 7 dedykowanych kursów,
 - c) pozytywna aplikacja o środki unijne dla 46 pracowników front i back office w ramach projektu „Akademia kompetencji dla sektora finansów i ubezpieczeń” – do realizacji w 2021 r.,
- 6) wdrożenie nowych produktów i usług (w tym także projektów zrzeszeniowych w obrębie Spółdzielczej Grupy Bankowej) m. in.:

- a) wdrożenie:
- aplikacji mobilnej SGB Mobile,
 - kredytu z dopłatami z Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach Funduszu Dopłat do Oprocentowania oferowanego przedsiębiorcom poszkodowanym przez pandemię COVID-19,
 - usługi SGB ID pozwalającej potwierdzić tożsamość w wybranych instytucjach publicznych i komercyjnych,
 - aplikacji „Moje dokumenty SGB” pozwalającej na udostępnianie kanałem elektronicznym zgodnie z wymogami trwałego nośnika korespondencji przesyłanej dotychczas listownie,
- b) wprowadzenie istotnych zmian w Taryfie opłat i prowizji mających na celu przesunięcie akcentów w kierunku cyfryzacji,
- 7) modyfikacja regulacji produktowych dotyczących w zakresie dostosowania do aktualnych warunków rynkowych i prawnych oraz zmiana warunków cenowych określonych w taryfach opłat i prowizji zarówno dla Klientów indywidualnych jak i instytucjonalnych.

W 2020 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:
- a) edukacja Klientów w zakresie bezpiecznego korzystania z produktów i usług bankowych poprzez kontakt bezpośredni i mailowy,
 - b) cykl video pt. „ESBANK radzi” w mediach lokalnych,
 - c) media własne Banku takie jak biuletyn firmowy, strona internetowa i social media,
 - d) konkurs dla Szkolnych Kas Oszczędności „SKO w SGB”,
 - e) uczestnictwo w sektorowym Projekcie BAKCYL Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży,
- 2) wspieranie działań związanych z promocją zdrowego trybu życia i sportowego rozwoju dzieci i młodzieży m.in.:
- a) wsparcie działalności organizacji sportowych jak Radomszczańska Akademia Piłkarska i UKS RAP Radomsko, Zapaśniczy Klub Sportowy „Radomsko”,
 - b) wspieranie imprez sportowych aktywizujących i integrujących lokalną społeczność np.: Turnieju Tenisowego o Puchar Prezesa ESBANKU Banku Spółdzielczego, Turnieju Piłki Nożnej Mikołajkowy ESBANK CUP, II edycji Radomszczańskiego Festiwalu Kolarsko-Biegowego ESBANK GO,
- 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 (Ogólnopolski Harcerski Festiwal Artystyczny „Opal”, Dni Kina).

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 2020 r. 403 921 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 31.12.2020 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]	Zmiana 2020/2019 [tys. zł]	Struktura 31-12-2020 [%]
Kredyty w rachunku bieżącym	43 692	38 795	36 889	39 053	2 164	9,67
Kredyty obrotowe	122 280	121 194	133 428	142 569	9 141	35,30
Kredyty inwestycyjne	160 723	146 749	150 248	144 968	-5 280	35,89
Kredyty pozostałe	71 316	73 006	72 085	77 331	5 246	19,15
Razem	398 011	379 744	392 650	403 921	11 271	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]	Zmiana 2020/2019 [tys. zł]	Struktura 31-12-2020 [%]
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	179 186	168 069	166 384	173 194	6 810	42,88
Przedsiębiorcy indywidualni	99 024	89 905	102 518	86 535	-15 983	21,42
Osoby prywatne	69 550	68 803	70 471	77 656	7 185	19,23
Rolnicy indywidualni	27 464	30 390	33 885	33 698	-187	8,34
Instytucje niekomercyjne	115	152	212	115	-97	0,03
Instytucje rządowe i samorządowe	22 672	22 425	19 180	32 722	13 542	8,10
Razem	398 011	379 744	392 650	403 921	11 271	100,00

Portfel kredytowy sektora niefinansowego w 2020 roku cechował się wzrostem, który był szczególnie zauważalny w sektorze instytucji rządowych i samorządowych. Największy spadek zaangażowania widoczny jest w pozycji przedsiębiorcy 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]	Zmiana 2020/2019 [tys. zł]	Struktura 31-12-2020 [%]
Należności poniżej standardu	5 416	530	4 723	1 154	-3 569	5,12
Należności wątpliwe	1 333	1 013	4 193	3 253	-940	14,43
Należności stracone	20 430	20 025	16 130	18 143	2 013	80,46
Razem	27 179	21 568	25 046	22 550	-2 496	100,00

Wartość kredytów zagrożonych na koniec roku 2020 spadła do poziomu 22 550 tys. zł, co skutkowało kształtowaniem się wskaźnika kredytów zagrożonych na poziomie 5,58%.

3.2. Działalność depozytowa

Pomimo trudnej sytuacji na rynku spowodowanej pandemią COVID-19 w 2020 roku Bank osiągnął kolejny rok z rzędu przyrost depozytów do wartości 794 466 tys. zł. W wyniku spadków stóp procentowych nastąpił znaczący przepływ środków z rachunków terminowych na rachunki bieżące. Promowana jest także obsługa internetowa, 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]	Zmiana 2020/2019 [tys. zł]	Struktura 31-12-2020 [%]
Depozyty bieżące	372 100	437 441	437 441	614 816	177 375	77,39
Depozyty terminowe	318 662	334 890	334 890	179 650	-155 240	22,61
Razem	690 762	772 331	772 331	794 466	22 135	100,00

Zestawienie depozytów wg podmiotów

(wartość bez odsetek)

Rodzaj podmiotu	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]	Zmiana 2020/2019 [tys. zł]	Struktura 31-12-2020 [%]
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	2 929	4 083	1 919	5 815	3 896	0,73
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	64 952	80 703	109 992	131 175	21 183	16,51
Przedsiębiorcy indywidualni	35 879	37 974	40 682	49 628	8 946	6,25
Osoby prywatne	463 469	511 666	541 546	511 850	-29 696	64,43
Rolnicy indywidualni	12 012	12 289	17 041	21 937	4 896	2,76
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	8 819	8 791	10 675	11 400	725	1,43
Instytucje rządowe i samorządowe	43 699	35 038	48 805	59 197	10 392	7,45
Pozostałe środki z tytułu rozliczeń	194	218	1 671	3 464	1 793	0,44
Razem	631 953	690 762	772 331	794 466	22 135	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 873 795 tys. zł i jest wyższa od sumy z 2019 roku o 17 954 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]	Zmiana 2020/2019 [tys. zł]	Dynamika 2020/2019 [%]
Suma bilansowa	712 592	772 385	855 841	873 795	17 954	102,10

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]	Zmiana 2020/2019 [tys. zł]	Dynamika 2020/2019 [%]
Sektor niefinansowy	365 848	345 454	363 158	361 031	-2 127	99,41
Sektor finansowy	269 799	350 714	416 774	254 443	-162 331	61,05
Sektor rządowy i samorządowy	22 709	22 456	19 216	32 731	13 515	170,33

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]	Zmiana 2020/2019 [tys. zł]	Dynamika 2020/2019 [%]
Sektor niefinansowy	588 742	656 309	723 526	735 337	11 811	101,63
Sektor finansowy	5 193	4 629	4 013	208	-3 805	5,18
Sektor rządowy i samorządowy	43 741	35 076	48 905	59 221	10 316	121,09

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]	Zmiana 2020/2019 [tys. zł]	Dynamika 2020/2019 [%]
Przychody odsetkowe	26 681	26 240	27 191	22 911	-4 280	84,26
Przychody prowizyjne	5 294	5 387	4 713	4 852	139	102,95
Koszty z tytułu odsetek	5 809	5 792	6 224	3 290	-2 934	52,86
Koszty z tytułu prowizji	210	195	184	222	38	120,68
Koszty działania Banku	17 807	18 623	18 942	20 277	1 335	107,05
Wynik na działalności Bankowej	25 661	25 306	25 165	23 609	-1 556	93,82
Wynik z tytułu odsetek	20 872	20 448	20 967	19 621	-1 346	93,58
Wynik z tytułu prowizji	5 084	5 192	4 529	4 630	101	102,23
Wynik z tytułu rezerw	-2 358	-2 199	-538	-478	60	88,84
Wynik brutto	5 542	5 291	5 099	4 041	-1 058	79,25
Podatek dochodowy	1 524	1 330	1 229	994	-235	80,87
Wynik finansowy netto	4 018	3 961	3 870	3 047	-823	78,74

Największą grupę w przychodach Banku stanowią przychody odsetkowe w kwocie 22 911 tys. zł oraz przychody prowizyjne w kwocie 4 852 tys. zł. Wartość przychodów odsetkowych uległa zmniejszeniu o 4 280 tys. zł, co jest w największym stopniu wynikiem spadków stóp procentowych w 2020 roku. Przychody prowizyjne uległy zwiększeniu o 139 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 1 335 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[%]	Zmiana 2020/2019 [pp.]
ROA netto (zysk netto/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów)	0,57%	0,53%	0,49%	0,45%	-0,04
Stopa zwrotu z aktywów (iloraz zysku netto i sumy bilansowej)	0,56%	0,51%	0,45%	0,35%	-0,10
ROE netto (zysk netto/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych Kapitału Tier 1)	8,58%	7,93%	7,32%	5,63%	-1,69
Fundusze podstawowe / aktywa (2012 i 2013 rok: Fundusze podstawowe na koniec roku/aktywa, 2014 i 2015 rok Kapitał Tier 1 stan na koniec roku/aktywa)	6,76%	6,67%	6,19%	6,29%	0,10
Portfel kredytowy / aktywa	55,85	49,17	45,88	46,23	0,35
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%	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%	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%	-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	7,91
Łączny współczynnik kapitałowy	13,4	16,13	16,14	17,47	1,33

4.4. Wybrane pozycje funduszy Banku

Fundusze własne Banku ogółem na koniec 2020 roku wynosiły 66 987 tys. zł. Wartość kapitału Tier 1 wyniosła 54 957 tys. zł, natomiast Tier 2 12 030 tys. zł. Wartość łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31.12.2020 r. wyniosła 17,47%. Całkowity wymóg kapitałowy na ryzyka związane z działalnością Banku wyniósł 30 670 tys. zł i w porównaniu do 2019 roku zmniejszył się o 1715 tys. zł. Spadek kwoty wymogu na ryzyko związane z działalnością Banku jest w największym stopniu efektem spadku wartości ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych oraz ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, a także obniżenia wymogu na ryzyko operacyjne.

Fundusze	Wartość 31-12-2020 [tys. zł]	Udział w funduszach własnych [%]
Fundusze własne ogółem:	66 987	100%
Kapitał Tier 1	54 957	82%
Kapitał Tier 2	12 030	18%

5. Zaangażowanie kapitałowe – akcje i udziały

Na dzień 31.12.2020 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]
BS Serwis	4 200	4 200	4 200	4 200
SGB - Bank S.A.	4 918	4 918	5 918	5 918
PSS ZORZA	390	390	390	390
OSM	250	250	250	250
SSO SGB	1	1	1	1

W zakresie zaangażowań kapitałowych w stosunku do roku poprzedniego w Banku nie nastąpiły zmiany.

6. Zaangażowanie – pozostałe instrumenty finansowe

W tabeli poniżej zaprezentowano wartość pozostałych instrumentów finansowych z uwzględnieniem odsetek i aktualizacji na dzień 31.12.2020 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]
SFIO AGRO SA - jednostki uczestnictwa	2 093	2 201	2 058	1 614

SFIO AGRO SA - certyfikaty inwestycyjne	5 867	5 198	5 781	5 362
SGB – Bank S.A. – bankowe papiery wartościowe	0	0	1 003	1 005
Bony pieniężne NBP	-	-	-	92 848
Obligacje BGK	-	-	-	20 025
Obligacje PFR S.A.	-	-	-	50 577

W roku 2020 Bank dokonywał inwestycji w bony pieniężne NBP oraz zakupił obligacje wyemitowane przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. oraz 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 na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach 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, w zakresie zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych stanowiskach lub komórkach 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 księdze bankowej,
- 5) operacyjne, w tym ryzyko modeli,
- 6) płynności,
- 7) kapitałowe,
- 8) braku zgodności.

W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Wydział Ryzyka Braku Zgodności,
- 4) Wydział Ryzyk Bankowych,
- 5) Dyrektor ds. Wsparcia i Rozwoju,
- 6) Komitet Bezpieczeństwa i Rozwoju,
- 7) Komitet Audytu,
- 8) 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.

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 od 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.

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.

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 CRR.

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 40% zaangażowania kredytowego ogółem,
- 3) ograniczenie kredytowania klientów oraz grup powiązanych klientów, których zaangażowanie w Banku wyniosłoby 10% uznanego kapitału,

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.

- 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 nieobsługiwanym i restrukturyzowanym,
- 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.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku profil ryzyka kredytowego oceniono jako umiarkowany, natomiast ryzyka koncentracji jako podwyższony.

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 poprzez minimalizowanie ryzyka utraty płynności, w tym optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Bank posiada aktualny i skuteczny plan awaryjny na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowej oraz utrzymuje aktywa

nieobciążone na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

Bank dokonuje pomiaru poziomu ryzyka płynności obejmującego:

- 1) kalkulację nadzorczych norm płynności,
- 2) wskaźniki płynności, w tym LCR oraz NSFR,
- 3) stabilność bazy depozytowej,
- 4) limity w tym luki niedopasowania,
- 5) wskaźniki ekonomiczne oraz wczesnego ostrzegania,
- 6) koncentrację dużych depozytów oraz dużych deponentów Banku oraz
- 7) w okresach kwartalnych wyniki testów warunków skrajnych.

W roku sprawozdawczym nie nastąpiło przekroczenie nadzorczych miar płynności.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka płynności określa się jako niski.

7.3. Ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej jest optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych, ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustalonych limitów.

W efekcie cyklu obniżek stóp procentowych w Banku wzrosła ekspozycja na ryzyko, jednakże realizowana przez Bank polityka cenowa determinuje adekwatny i bezpieczny poziom ekspozycji na to ryzyko.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku profil ryzyka stopy procentowej oceniono jako podwyższony.

7.4. Ryzyko walutowe

Celem strategicznym w zakresie ryzyka walutowego jest obsługa klientów w zakresie posiadanych uprawnień walutowych, 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 SGB-Banku S.A., a także minimalizowanie ryzyka walutowego.

Pomiar i analizy ryzyka walutowego potwierdzają przestrzeganie systemu limitowania i niskiej ekspozycji na ryzyko walutowe.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka walutowego oceniono jako niski.

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.

Uwzględniając bardzo dynamiczne zmiany otoczenia Banku w ostatnim okresie, wywołane głównie zagrożeniami związanymi z pandemią COVID-19 i dynamicznym rozwojem nowych technologii IT oraz zmianami na rynku usług bankowych, poziom ryzyka operacyjnego na dzień 31 grudnia 2020 roku szacuje się jako średni.

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.

Na podstawie oceny wskaźnikowej poziomu ryzyka i prawdopodobieństwa wystąpienia z jego tytułu straty lub zagrożenia na dzień 31 grudnia 2020 roku uzyskano łączną ocenę profilu ryzyka banku na poziomie umiarkowanym.

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 Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz w
- 3) Rekomendacji H wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Bank zaprojektował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej oraz niezależną funkcję compliance - system oparty o model III linii obrony. Poziom ryzyka braku zgodności szacuje się jako niski, z zastrzeżeniem iż bardzo dynamiczne zmiany otoczenia regulacyjnego, rozwój nowych technologii IT i zmian na rynku usług bankowych może być czynnikiem generującym zwiększenie poziomu ryzyka.

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 kolegialnego 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. Najbliższe oceny odpowiedniości zostaną wykonane w 2021 r. i będą obejmować okres działalności Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz Zarządu i Rady Nadzorczej jako organów kolegialnych w latach 2019-2020. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania brak jest informacji, aby Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie spełniali wymogów określonych w ww. regulacjach lub o których mowa 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

W dniu 11 marca 2020 r. Światowa Organizacja Zdrowia ogłosiła powszechną pandemię COVID-19, natomiast dzień później na całym terytorium Polski wprowadzono stan zagrożenia epidemicznego, podwyższonego później do stanu epidemii.

Ogłoszenie stanu epidemii wiązało się z wprowadzeniem szeregu ograniczeń dotyczących całego obszaru życia społecznego i gospodarczego, co z kolei przełożyło się na m. in. konieczność czasowego zawieszenia niektórych form działalności gospodarczej (w skrajnych wypadkach nawet zamknięcia) oraz na zmianę formy pracy wielu przedsiębiorstw i urzędów administracji publicznej (przejsie z pracy stacjonarnej na pracę zdalną).

ESBANK Bank Spółdzielczy na bieżąco monitorował sytuację związaną z rozwojem pandemii 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.

W I kwartale 2020 r. wprowadzono procedury bezpieczeństwa obowiązujące we wszystkich placówkach operacyjnych Banku. W bezpośrednich kontaktach z Klientami zaczęto stosować środki ochronne takie jak rękawiczki ochronne, maseczki, płyny dezynfekujące do rąk oraz przegrody w przestrzeni wykorzystywanej w bezpośrednich kontaktach z Klientami. Zmodyfikowano również zasady obsługi Klientów w celu zminimalizowania groźby rozprzestrzenienia się wirusa w placówkach Banku. Nowe zasady obejmowały obowiązek dezynfekcji rąk przed wejściem do placówki, stosowanie maseczek i zachowanie odpowiedniego odstępu. Wprowadzono również tzw. „godziny dla seniora”. Pracownikom, którzy nie biorą udziału w bezpośredniej obsłudze Klientów umożliwiono pracę zdalną z domu.

Pandemia COVID-19 w znacznym stopniu przyczyniła się do ograniczenia w 2020 r. działań marketingowych prowadzonych przez Bank. Rekomendacje w zakresie ograniczenia liczby kontaktów międzyludzkich i zachowywania dystansu skłoniły Bank do zmniejszenia intensywności działań

marketingowych, których efektem mogłoby być zwiększenie liczby wizyt Klientów w placówkach Banku. Działania marketingowe zostały przekierowane w kanały cyfrowe z jednoczesnym eksponowaniem możliwości zdalnego realizowania dyspozycji przez Klienta. W zaistniałą sytuację pandemiczną wpisywało się również wdrożenie nowej aplikacji SGB Mobile pozwalającej zrealizować wiele operacji za pomocą np. smartfona. Prowadzone przez Bank działania koncentrowały się na maksymalizacji rozwiązań zdalnej obsługi Klientów i promowaniu narzędzi do zdalnego korzystania z oferowanych rozwiązań.

Z uwagi na panujące obostrzenia oraz optymalizację wydatków, ograniczenie nastąpiło także w działaniach z obszaru CSR w zakresie bezpośredniej edukacji dzieci i młodzieży podczas spotkań z pracownikami i „lekcji bankowych”. Ponadto organizatorzy wspieranych przez Bank wydarzeń z wielu z nich zrezygnowali lub zmienili ich formułę na zdalną. Jednocześnie Bank położył nacisk na działania wizerunkowe w Internecie oraz zdalny kontakt z Klientami i lokalną społecznością, stawiając na mailingi, komunikację w social mediach, a także współpracę z lokalnymi mediami (m.in. cykl programów edukacyjnych w postaci rozmów z ekspertami pt. „ESBANK radzi”).

W obszarze działań szkoleniowych pandemia przełożyła się na wdrożenie na znacząco większą niż wcześniej skalę zdalnej formuły szkoleń, w tym zajęć warsztatowych online. Pozwoliło to na realizację projektu szkoleniowego Bankowa Akademia Rozwoju BAR 2.0 oraz bieżących działań rozwojowych, jakimi ESBANK Bank Spółdzielczy obejmował Pracowników w 2020 r.

Wywołane przez pandemię „zamrożenie” dużej części gospodarki Polski miało swoje przełożenie na zmniejszenie się popytu na niektóre produkty bankowe np. kredyty. W celu zmniejszenia tych negatywnych skutków pandemii Bank postanowił skorzystać w III kwartale 2020 r. z jednej z form działań osłonowych w ramach Tarczy Antykryzysowej polegającej na dofinansowaniu części kosztów wynagrodzeń pracowników oraz należnych od tych wynagrodzeń składek na ubezpieczenie społeczne. Kwota dofinansowania wyniosła 914 836,07 zł. Bank poniósł również 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 na łączną kwotę 122 710, 54 zł.. Poniesienie zwiększonych kosztów na ochronę pracowników spowodowało konieczność optymalizacji kosztów w innych sferach działania Banku i ma swoje przełożenie na skromniejszy niż latach poprzednich plan inwestycji na rok 2021.

Dostosowując się do zaistniałej sytuacji Bank zmodyfikował istniejący proces kredytowy wprowadzając nowy tryb rozpatrywania wniosków o zmianę sposobu spłaty zobowiązań kredytowych Klientów, którzy ucierpieli w wyniku pandemii. Powyższy tryb został zastosowany w okresie od marca do grudnia 2020 r. w odniesieniu do 187 transakcji kredytowych.

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 celu zminimalizowania efektu obniżki stóp procentowych zakupiono obligacje wyemitowane przez Państwowy Fundusz Rozwoju S.A. oraz Bank Gospodarstwa Krajowego,

inwestycje te gwarantują stałe przychody odsetkowe bez wpływu na adekwatność kapitałową oraz przy akceptowalnym poziomie ryzyka.

Ogłoszenie stanu epidemii miało również wpływ na funkcjonowanie statutowych Organów Banku. Począwszy od II kwartału 2020 r. posiedzenia Zarządu i Rady Nadzorczej odbywają się w trybie mieszanym, tzn. część uczestników jest obecnych w miejscu posiedzenia, 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) dokończenie realizacji Strategii ESBANKU Banku Spółdzielczego na lata 2019-2021,
- 2) dalszy wzrost rentowności i efektywności funkcjonowania Banku,
- 3) utrzymanie wskaźników finansowych na poziomach wymaganych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Spółdzielczy System Ochrony SGB,
- 4) ciągłe poszerzanie oferty produktowej Banku,
- 5) utrzymanie udziału Banku w rynku klientów indywidualnych, firm oraz rolników,
- 6) rozwój nowoczesnych rozwiązań informatycznych usprawniających komunikację wewnętrzną oraz realizację projektów w Banku, w szczególności w odniesieniu do pracy w formie zdalnej,
- 7) wzmocnienie bezpieczeństwa funkcjonujących w Banku procesów,
- 8) 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,
- 9) utrzymanie dobrego wizerunku i reputacji Banku oraz kształtowanie pozytywnego wizerunku sektora i idei bankowości spółdzielczej wśród Klientów i opinii publicznej,
- 10) realizacja celów Strategii Społecznej Odpowiedzialności Biznesu na lata 2019-2021, w tym:
 - a) działania edukacyjne wśród seniorów oraz dzieci i młodzieży (z naciskiem na bezpieczeństwo korzystania z usług bankowych, w tym cyberbezpieczeństwo),
 - b) współpraca z lokalnymi organizacjami pozarządowymi, instytucjami kulturalnymi, społecznymi i klubami sportowymi, mająca na celu budowanie długotrwałych relacji z najbliższym otoczeniem społecznym,
- 11) wdrażanie oraz rozwijanie produktów i usług bankowych w znacznie większym stopniu niż dotychczas bazujących na rozwiązaniach cyfrowych,

- 12) tworzenie cyfrowej płaszczyzny porozumienia z Klientami i wskazywanie im rozwiązań cyfrowych, pozwalających ograniczyć 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 2020 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 2021 r.

W szczególności, dostosowując się do globalnego trendu w zakresie rozwoju usług cyfrowych pozwalających Klientom korzystać z produktów finansowych z poziomu aplikacji mobilnej lub bankowości elektronicznej, Bank będzie nadal intensywnie pracował nad wdrażaniem rozwiązań cyfrowych. Również wejście na rynek kolejnych cyfrowo ukształtowanych pokoleń jest bodźcem determinującym podejmowanie działań oczekiwanych przez Klientów. Jako Bank społecznie odpowiedzialny mamy świadomość, iż Klienci banków spółdzielczych to również Klienci mniej cyfrowi, dlatego równoległe 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 25 marca 2021 r.

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego:

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