



**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI  
ESBANKU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

*za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

## **SPIS TREŚCI**

### **Informacje wstępne**

#### **1. Podstawowe informacje na temat Banku**

- 1.1. Nazwa, forma prawna, siedziba, KRS, NIP, Regon, Fundusze własne ogółem
- 1.2. Przedmiot działalności
- 1.3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku
- 1.4. Działalność organów statutowych Banku
- 1.5. Struktura udziałowców
- 1.6. Struktura organizacyjna ESBANKU Banku Spółdzielczego
- 1.7. Działalność Banku poza terytorium Polski
- 1.8. Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu
- 1.9. Zatrudnienie i szkolenia
- 1.10 Kontrole instytucji zewnętrznych

#### **2. Zrealizowane działania**

#### **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**

#### **11. Zamierzenia – kontynuacja działalności oraz założenia na następne lata**

#### **12. Podsumowanie**

## INFORMACJE WSTĘPNE

Niniejszej Sprawozdanie Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2019 roku przedstawia informacje i dane finansowe według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku.

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. PODSTAWOWE INFORMACJE NA TEMAT ESBANKU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

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

<b>Dane podmiotu</b>	
<b>Nazwa</b>	<b>ESBANK Bank Spółdzielczy</b>
<b>Forma prawna</b>	<b>spółdzielnia</b>
<b>Siedziba</b>	<b>ul. Tysiąclecia 4, 97-500 Radomsko</b>
<b>Numer KRS</b>	<b>0000145114</b>
<b>Numer NIP</b>	<b>7721189273</b>

<b>Numer Regon</b>	<b>000502960</b>
<b>Fundusze własne ogółem</b>	<b>65 348,48 tys. zł</b>

## 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 seifowych,
- 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 wykonuje w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. wydawanie kart płatniczych oraz udzielanie 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.

### 1.3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

W okresie od 01 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego pracował w następującym składzie:

<b>Zarząd</b>	
<b>Prezes Zarządu</b>	<b>Jacek Zacharewicz</b>
<b>Wiceprezes Zarządu</b>	<b>Tomasz Kotlewski</b>
<b>Wiceprezes Zarządu</b>	<b>Paweł Braszczyński</b>

W dniu 20 grudnia 2019 r. Rada Nadzorcza ESBANKU Banku Spółdzielczego powołała na podstawie wniosku Prezesa Zarządu P. Edytę Półrolę-Karską na stanowisko Członka Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego. Przed powołaniem Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę odpowiedności P. Edyty Półroli-Karskiej zgodnie z art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, w wyniku której pozytywnie oceniono odpowiedność P. Edyty Półroli-Karskiej do pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku. P. Edyta Półrola-Karska objęła stanowisko Członka Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego z dniem 01 stycznia 2020 roku.

Rada Nadzorcza ESBANKU Banku Spółdzielczego pracowała w okresie od 01 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. w następującym składzie:

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

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

## **1.4. Działalność organów statutowych Banku**

### **1.4.1 Zarząd**

W roku sprawozdawczym odbyło się 130 protokołowanych posiedzeń Zarządu Banku, na których podjęto 359 uchwał. Przedmiotem posiedzeń, oprócz spraw związanych z bieżącą działalnością Banku takich jak podejmowanie decyzji kredytowych oraz ustalanie warunków cenowych, było m. in.

- 1) wprowadzanie lub zmiana regulacji wewnątrzbankowych,
- 2) analiza dokumentów otrzymywanych w ramach Systemu Informacji Zarządczej,
- 3) zmiana struktury organizacyjnej Banku,
- 4) przyjęcie treści Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w roku 2018,
- 5) zwołanie Zebrań Grup Członkowskich Banku,
- 6) zwołanie Zebrania Przedstawicieli i przygotowanie projektów uchwał, jakie Zebranie miało podjąć,
- 7) rozpatrywanie spraw Członków Banków,
- 8) sprawy związane z uczestnictwem w Spółdzielczej Grupie Bankowej, Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB i Związku Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie,
- 9) wyboru pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Członków Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

### **1.4.2 Rada Nadzorcza**

W okresie objętym niniejszym Sprawozdaniem Rada Nadzorcza ESBANKU Banku Spółdzielczego odbyła 9 posiedzeń, na których podjęła 63 uchwał.

Przedmiotem obrad Rady były takie sprawy jak:

- 1) zatwierdzenie zmian w regulacjach bankowych,
- 2) analiza dokumentów otrzymywanych w ramach Systemu Informacji Zarządczej,
- 3) przyjęcie planu pracy Rady Nadzorczej na rok 2019,
- 4) zatwierdzenie planu finansowego Banku na rok 2019 oraz planu strategicznego na lata 2019-2021,
- 5) zapoznanie się z:
  - a) Sprawozdaniem Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2018 roku,
  - b) Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego,
  - c) Sprawozdaniem Komitetu Audytu z działalności w 2018 roku,
  - d) Raportem z audytu wewnętrznego w zakresie ryzyk istotnych na datę 30 czerwca 2019 r. przeprowadzonego przez Spółdzielczy System Ochrony SGB,
- 6) udzielenie kredytów członkom organów Banku,
- 7) wybór pełnomocnika Banku na Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy SGB-Banku S.A.,
- 8) zatwierdzenie Matrycy Funkcji Kontroli,
- 9) zatwierdzenie planu działania komórki ds. zgodności,
- 10) ocena odpowiedniości Kandydata na Członka Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego oraz jego powołanie.

W posiedzeniach Rady Nadzorczej uczestniczył Zarząd Banku, zaproszeni pracownicy Banku i Inspektor Ochrony Danych.

### 1.4.2.1 Komitet Audytu

W okresie sprawozdawczym Komitet Audytu pracował w następującym składzie:

<b>Komitet Audytu</b>	
<b>Przewodniczący</b>	<b>Edward Ostrowski</b>
<b>Członek</b>	<b>Krzysztof Kwiecień</b>
<b>Członek</b>	<b>Jacek Strzelecki</b>

Komitet Audytu działa na podstawie:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,
- 2) Regulaminu działania Komitetu Audytu ESBANKU Banku Spółdzielczego, zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą.

Do głównych zadań Komitetu należy:

- 1) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- 2) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem,
- 3) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej,
- 4) informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania sprawozdania finansowego,
- 5) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku,
- 6) opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania,
- 7) opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązanie z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem,
- 8) określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank,
- 9) rekomendowanie Radzie Nadzorczej wyboru firmy audytorskiej.

W okresie sprawozdawczym Komitet Audytu odbył 9 posiedzeń, na których podjął 36 ocen i 16 rekomendacji. Wśród tematów będących przedmiotem obrad były m. in.:

- 1) Raport z audytu wewnętrznego w zakresie ryzyk istotnych na datę 30 czerwca 2019 r. przeprowadzonego przez Spółdzielczy System Ochrony SGB,
- 2) Sprawozdanie Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego z wypełniania zadań w ramach funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności w 2018 roku,
- 3) przyjęcie treści Sprawozdania Komitetu z działalności w 2018 roku,
- 4) Rekomendacja L dotycząca roli biegłych rewidentów w procesie nadzoru nad bankami oraz spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi,
- 5) Sprawozdanie Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2018 roku,

- 6) Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego wraz ze Sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu,
- 7) ocena niezależności biegłego rewidenta,
- 8) zapoznanie się z planem działań Komisji Nadzoru Finansowego na rok 2020 w zakresie nadzoru publicznego wynikającego z ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Oprócz powyższego przedmiotem obrad Komitetu były cykliczne raporty z zakresu sprawozdawczości finansowej, ryzyk bankowych oraz kontroli wewnętrznej, a także propozycje zmian w regulacjach bankowych z tych obszarów, w odniesieniu do których Komitet wydawał rekomendacje dla Rady Nadzorczej.

#### **1.4.3 Zebranie Przedstawicieli**

W 2019 roku odbyły się dwa Zebrania Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego.

W dniu 30 marca 2019 roku Przedstawiciele zapoznali się z:

- 1) Sprawozdaniem Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2018 roku,
- 2) Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego,
- 3) Sprawozdaniem Rady Nadzorczej z działalności w 2018 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 2017 roku.

Do najważniejszych decyzji podjętych przez Zebranie Przedstawicieli należały:

- 1) zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej, sprawozdania Zarządu oraz sprawozdania finansowego za rok 2018,
- 2) pozytywna ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego,
- 3) udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku,
- 4) dokonanie podziału nadwyżki bilansowej za rok 2018,
- 5) uchwalenie zmian w Statucie ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- 6) uchwalenie zmian w Regulaminu działania Rady Nadzorczej,
- 7) przyjęcie:
  - a) Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej,
  - b) Polityki zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu,
  - c) Polityki Ładu Korporacyjnego ,
- 8) przyjęcie kierunków działalności gospodarczej, społecznej i kulturalnej Banku na rok 2019.

Podczas Zebrania Przedstawicieli w dniu 08 sierpnia 2019 roku Przedstawiciele podjęli uchwały w sprawie zmiany Statutu Banku oraz w sprawie sprzedaży nieruchomości, których właścicielem jest Bank.



## 1.5. Struktura udziałowców

W okresie od 01 stycznia 2019 r. do dnia 06 sierpnia 2019 r. wysokość jednostki udziałowej wynosiła 200 zł.

W dniu 26 lutego 2019 r. Bank uzyskał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na zmianę Statutu, w tym również na podwyższenie wysokości jednostki udziałowej do kwoty 208 zł.

Zmiany Statutu, w tym podwyższenie wysokości jednostki udziałowej zostały zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi w dniu 06 sierpnia 2019 r. Tym samym od tego dnia do końca okresu sprawozdawczego wysokość jednostki udziałowej w ESBANKU Banku Spółdzielczym 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, Dobryszycy oraz miasta Piotrków Trybunalski i powiatu piotrkowskiego.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. liczba członków Banku wynosiła 533, z czego:

- 1) 279 należało do Grupy Członkowskiej I,
- 2) 254 do Grupy Członkowskiej II.

Na koniec okresu sprawozdawczego członkowie Banku posiadali razem 27 240 udziałów, a kwota zadeklarowanych udziałów osiągnęła poziom 5 665 920 zł. Wartość należnych wpłat na fundusz udziałowy kształtowała się na poziomie 20,4 tys. zł.

## 1.6. Struktura organizacyjna ESBANKU Banku Spółdzielczego

Na dzień 01 stycznia 2019 roku struktura organizacyjna Banku ujęta była w trzy pionry:

- 1) pion zarządczy – podległy Prezesowi Zarządu, obejmujący obszary związane ze strategią, rozwojem i zasobami ludzkimi, komunikacją i wizerunkiem, ryzykami bankowymi, ryzykiem braku zgodności, audytem wewnętrznym oraz ochroną danych osobowych. Prezesowi Zarządu Banku podlegają komórki: Doradca Prezesa ds. Strategii i Rozwoju i podległe mu Stanowiska ds. HR i PR, Doradca Prezesa ds. Zgodności wraz z nadzorowanym przez niego Zespołem Ryzyka Braku Zgodności oraz Wydział Ryzyk Bankowych, bezpośrednio podległy Prezesowi,
- 2) pion finansowo-organizacyjny – podległy Wiceprezesowi Zarządu, obejmujący obszar finansów, rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, a także przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Wiceprezesowi Zarządu Banku podlegają komórki: Biuro Zarządu, Wydział Analiz Kredytowych oraz Główny Księgowy i nadzorowane przez niego Wydział Księgowości i Finansów i Kasa Główna,
- 3) pion wsparcia biznesu – podległy Wiceprezesowi Zarządu, obejmujący komórki wspierające działalność biznesową Banku w obszarach: informatyki, marketingu, regulacji produktowych, restrukturyzacji i windykacji należności, a także Sieć Sprzedaży zarządzaną przez Dyrektora

Handlowego. Wiceprezesowi Zarządu Banku podlegają komórki: Główny Informatyk oraz podległe mu Zespół Informatyki i Wydział Wsparcia Sprzedaży, Zespół Restrukturyzacji i Windykacji, Wydział Marketingu i Produktów Bankowych oraz Dyrektor Handlowy.

W dniu 23 kwietnia 2019 r. nastąpiła likwidacja Stanowiska ds. HR, której dotychczasowe kompetencje zostały rozdzielone pomiędzy Doradcę Prezesa ds. Strategii i Rozwoju, Biuro Zarządu oraz Wydział Marketingu i Produktów Bankowych.

Z dniem 01 lipca 2019 r. rozwiązany został Wydział Klienta Korporacyjnego w Regionie Nr III, skutkiem czego Doradcy Klienta Korporacyjnego zostali bezpośrednio podporządkowani Dyrektorom Filii. W tym samym dniu Zespół Restrukturyzacji i Windykacji został przekształcony w jednoosobowe stanowisko pracy.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku w skład Sieci Sprzedaży wchodziły placówki operacyjne Banku, Zespół Bankowości Korporacyjnej oraz Zespół ds. Ubezpieczeń. Placówki operacyjne pogrupowane były w trzy Regiony, które obejmują:

- 1) Region Nr I - 3 Filie i 1 Punkt Obsługi Klienta,
- 2) Region Nr II - 7 Filii i 1 Punkt Obsługi Klienta,
- 3) Region Nr III - 4 Filie i 2 Punkty Obsługi Klienta.

Powyższe placówki znajdują się na obszarze województw łódzkiego i śląskiego.

Łącznie na koniec 2019 roku funkcjonowało w Banku 18 placówek operacyjnych. Aktualny spis placówek wraz z ich adresami znajduje się na stronie internetowej Banku pod adresem [http://www.esbank.pl/placowki\\_i\\_bankomaty/](http://www.esbank.pl/placowki_i_bankomaty/).

W obrębie Regionu Nr I funkcjonował Wydział Klienta Korporacyjnego obejmujący swoim obszarem działania również Region Nr II.

Ponadto w Banku funkcjonowały Komitet Ryzyka Operacyjnego, Komitet Ryzyk Bankowych oraz Komitet Audytu.

Wyznaczeni pracownicy Banku pełnią funkcje Koordynatora przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz Administratora Systemów Informatycznych.

W Banku funkcjonuje Inspektor Ochrony Danych.

Audyt wewnętrzny w ESBANKU Banku Spółdzielczym został powierzony Spółdzielczemu Systemowi Ochrony SGB.

W dniu 20 grudnia 2019 r. Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła nowy Regulamin organizacyjny, który w znaczący sposób zmienił strukturę Banku.

Zgodnie z nowym Regulaminem od 01 stycznia 2020 r. Bank podzielony jest na następujące piony:

- 1) pion zarządczy – podległy Prezesowi Zarządu, obejmujący obszary związane z organizacją, ryzykami bankowymi, ryzykiem braku zgodności oraz ochroną danych osobowych. Prezesowi Zarządu Banku podlegają komórki: Biuro Zarządu, Wydział Ryzyka Braku Zgodności oraz Wydział Ryzyk Bankowych. Prezes Zarządu jest również odpowiedzialny za kontakty z działającymi na podstawie odrębnych przepisów Inspektorem Ochrony Danych i Służbą BHP,
- 2) pion finansowy – podległy Wiceprezesowi Zarządu, obejmujący obszar administracji i bezpieczeństwa, finansów, rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, a także przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Wiceprezesowi Zarządu Banku podlegają komórki: Wydział

Administracji, Wydział Analiz Kredytowych oraz Główny Księgowy i nadzorowane przez niego Wydział Księgowości i Finansów i Kasa Główna,

- 3) pion biznesu – podległy Wiceprezesowi Zarządu, obejmujący komórki bezpośrednio zaangażowane w działalność operacyjną Banku, tzn. Zespół Bankowości Korporacyjnej, Zespół ds. Ubezpieczeń, Stanowisko ds. Restrukturyzacji i Windykacji oraz Sieć Sprzedaży zarządzaną przez Dyrektora Handlowego,
- 4) pion wsparcia – podległy Członkowi Zarządu i obejmujący komórki wspierające działalność biznesową Banku w obszarach informatyki, marketingu i regulacji produktowych oraz szkoleń i komunikacji. Komórkami podległymi Członkowi Zarządu są: Dyrektor ds. Wsparcia i Rozwoju wraz z podległym mu Wydziałem Wsparcia, Wydział Marketingu i Produktów Bankowych oraz Zespół ds. Szkoleń i Komunikacji.

Komitet Ryzyka Operacyjnego został przekształcony w Komitet Bezpieczeństwa i Rozwoju pod przewodnictwem Dyrektora ds. Wsparcia i Rozwoju. Komitet Ryzyk Bankowych uległ likwidacji.

### **1.7. Działalność Banku poza terytorium Polski**

ESBANK Bank Spółdzielczy nie prowadził w 2019 roku działalności w państwach członkowskich Unii Europejskiej oraz w państwach trzecich.

### **1.8. 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.

### **1.9. Zatrudnienie i szkolenia**

ESBANK Bank Spółdzielczy zatrudniał na dzień 31 grudnia 2019 roku 151 pracowników, co oznacza spadek ich liczby o 8 w stosunku do końca roku 2018.

W okresie sprawozdawczym pracownicy Banku uczestniczyli celem podniesienia swoich kwalifikacji w 2 szkoleniach wewnętrznych i 78 szkoleniach zewnętrznych. Ponadto w celu wypełnienia wymogów ustawowych Bank organizował dla swoich pracowników szkolenia z zakresu bezpieczeństwa i higieny pracy oraz szkolenia kasjerskie. Udział w tych szkoleniach wzięło łącznie 115 pracowników Banku.

Ponadto pracownicy uczestniczyli w 19 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) Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych,
- 5) Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

### **1.10. Kontrole instytucji zewnętrznych**

W 2019 roku ESBANK Bank Spółdzielczy został poddany:

- 1) procesowi Badania i Oceny Nadzorczej (BION), przeprowadzonemu przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego,
- 2) badaniu sprawozdania finansowego za rok 2018,
- 3) audytowi wewnętrznemu w zakresie ryzyk istotnych na dzień 30 czerwca 2019 r. przeprowadzonemu przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

## **2. Działania realizowane przez ESBANK Bank Spółdzielczy w 2019 roku**

Najistotniejszymi działaniami zrealizowanymi przez ESBANK Bank Spółdzielczy w 2019 roku były:

- 1) rozpoczęcie realizacji Strategii ESBANKU Banku Spółdzielczego na lata 2019-2021,
- 2) kontynuacja optymalizacji sieci placówek na terenie Radomska,
- 3) wdrożenie nowych produktów i usług (w tym także projektów zrzeszeniowych w obrębie Spółdzielczej Grupy Bankowej) m. in.:
  - a) kompatybilna z nowym systemem bankowym nowa bankowość elektroniczna SGB24 oraz nowa bankowość elektroniczna dla klientów korporacyjnych,
  - b) wdrożenie wszystkich działających w Polsce płatności mobilnych: BLIK, Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay i Fitbit Pay,
  - c) wdrożenie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego „Konto TAK!” w ramach kampanii Spółdzielczej Grupy Bankowej,
  - d) wdrożenie w placówkach Banku terminali płatniczych pozwalających na wykonywanie płatności kartą płatniczą,
  - e) wdrożenie usługi przelewów ekspresowych Expres Elixir,
  - f) wdrożenie platformy wymiany walut Kantor SGB,
  - g) wdrożenie modułu MŚP w systemie CasePRO,
  - h) rozpoczęcie akcji „Wyciągnij korzyści z wyciągu” mającej na celu promocję wśród Klientów Banku ekologicznej formy otrzymywania wyciągu w postaci informacji na adres e-mail lub samodzielnego odbioru w systemie SGB24,
- 4) 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,
- 5) zmiana lokalizacji Punktu Obsługi Klienta w Kłobucku.

W 2019 roku ESBANK Bank Spółdzielczy, działająca zgodnie ze Strategią Społecznej Odpowiedzialności Biznesu w ESBANKU Banku Spółdzielczym na lata 2019-2020, podejmował szereg działań marketingowych i wizerunkowych, angażując się w lokalne inicjatywy w celu utrwalania pozytywnych relacji z lokalną społecznością i 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, a także media własne jak biuletyn firmowy, strona internetowa i social media,

- b) organizacja Dnia Przedsiębiorczości 2019 oraz udział w Projekcie Otwarta firma – Biznes przy tablicy,
  - c) konkurs dla Szkolnych Kas Oszczędności „SKO w SGB”,
  - d) lekcje bankowe w ramach bankowego programu SKO oraz w ramach sektorowego Projektu BAKCYL Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży,
  - e) wsparcie Konkursu dla młodzieży „Bądź przedsiębiorczy – wypromuj firmę i zawód”,
  - f) wykłady „Bezpieczne finanse seniora” dla działających w Radomsku Uniwersytetów Trzeciego Wieku,
- 2) wspieranie działań związanych z promocją zdrowego trybu życia i sportowego rozwoju dzieci i młodzieży m.in.:
- a) wsparcie działalności szkółek i organizacji sportowych, m.in.: Radomszczańskiej Akademii Piłkarskiej i UKS RAP Radomsko, UMLKS Radomsko sekcji tenisa, Zapaśniczego Klubu Sportowego „Radomsko”, sekcji siatkówki LKS „Start” Lgota Wlk.,
  - b) wspieranie imprez sportowych aktywizujących i integrujących lokalną społeczność m.in.: , Turnieju Tenisowy o Puchar Prezesa ESBANKU Banku Spółdzielczego, Międzynarodowego Turnieju Piłki Nożnej dla 8-latków ESBANK CUP, Turnieju ESBANK z RAPEM z Przedszkolakiem, Radomszczańskiego Festiwalu Kolarsko-Biegowego ESBANK GO,
- 3) wspieranie inicjatyw szkół i przedszkoli z terenu działania Banku, kierowanych do lokalnych społeczności (w tym projekty oraz konkursy edukacyjne i artystyczne takie jak Festiwal Piosenki dla Przedszkolaka czy Dni Kina),
- 4) wspieranie lokalnych organizacji pozarządowych w realizacji działań aktywizujących i integrujących lokalną społeczność (np. Radomszczańskie Dni Rodziny, Spotkania Chóralne, Międzynarodowy Festiwal Chóralny „Wschód – Zachód – Zbliżenia”, obchody Dnia Seniora, Gomunickie Święto Miodu, Ogólnopolski Harcerski Festiwal Artystyczny „Opal”).

### **3. Działalność Banku**

#### **3.1. Działalność kredytowa**

Portfel kredytowy na koniec 2019 roku charakteryzował się wzrostem wartości. Obligo kredytowe ogółem (wartość bez odsetek, pomniejszeń o rezerwy celowe i korekty wartości) wyniosło na dzień 31.12.2019r. 392 650 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 31.12.2019 roku przedstawiał się następująco:

#### **Zestawienie należności kredytowych wg rodzaju**

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

Rodzaj kredytu	Wartość kredytów 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2018 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2019 [tys. zł]	Zmiana 2019/2018 [tys. zł]	Struktura 31-12-2019 [%]
Kredyty w rachunku bieżącym	43 540	43 692	38 795	36 889	-1 906	9,39
Kredyty obrotowe	106 069	122 280	121 194	133 428	12 234	33,98
Kredyty inwestycyjne	176 340	160 723	146 749	150 248	3 499	38,27
Kredyty pozostałe	74 961	71 316	73 006	72 085	-921	18,36
<b>Razem</b>	<b>400 910</b>	<b>398 011</b>	<b>379 744</b>	<b>392 650</b>	<b>12 906</b>	<b>100,00</b>

### Zestawienie należności kredytowych wg podmiotów

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

Rodzaj podmiotu	Wartość kredytów 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2018 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2019 [tys. zł]	Zmiana 2019/2018 [tys. zł]	Struktura 31-12-2019 [%]
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	162 988	179 186	168 069	166 384	-1 685	42,37
Przedsiębiorcy indywidualni	104 842	99 024	89 905	102 518	12 613	26,11
Osoby prywatne	72 432	69 550	68 803	70 471	1 668	17,95
Rolnicy indywidualni	33 859	27 464	30 390	33 885	3 495	8,63
Instytucje niekomercyjne	354	115	152	212	60	0,05
Instytucje rządowe i samorządowe	26 435	22 672	22 425	19 180	-3 245	4,88
<b>Razem</b>	<b>400 910</b>	<b>398 011</b>	<b>379 744</b>	<b>392 650</b>	<b>12 906</b>	<b>100,00</b>

Portfel kredytowy sektora niefinansowego w 2019 roku cechował się wzrostem, szczególnie widocznym w sektorze instytucji niefinansowych. Największy wzrost zaangażowania widoczny jest w pozycji przedsiębiorcy indywidualni. Spadek obserwujemy w sektorze jednostek rządowych i samorządowych.

### Zestawienie należności zagrożonych

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

Kategoria należności	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość 31-12-2018 [tys. zł]	Wartość 31-12-2019 [tys. zł]	Zmiana 2019/2018 [tys. zł]	Struktura 31-12-2019 [%]
Należności poniżej standardu	6 126	5 416	530	4 723	4 193	18,86
Należności wątpliwe	1 199	1 333	1 013	4 193	3 180	16,74
Należności stracone	23 578	20 430	20 025	16 130	-3 895	64,40
<b>Razem</b>	<b>30 903</b>	<b>27 179</b>	<b>21 568</b>	<b>25 046</b>	<b>3 478</b>	<b>100,00</b>

Wartość kredytów zagrożonych na koniec roku 2019 wzrosła do poziomu 25 046 tys. zł, co skutkowało kształtowaniem się wskaźnika kredytów zagrożonych na poziomie 6,38%.

### 3.2. Działalność depozytowa

Pomimo trudnej sytuacji na rynku w 2019 roku Bank osiągnął kolejny rok z rzędu przyrost depozytów do wartości 772 331 tys. zł. Podobnie jak w latach poprzednich, w roku 2019 promowaliśmy ciesząc się

nieustannym zainteresowaniem depozyty z losowaniem atrakcyjnych nagród. 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 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2018 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2019 [tys. zł]	Zmiana 2019/2018 [tys. zł]	Struktura 31-12-2019 [%]
Depozyty bieżące	345 725	346 345	372 100	437 441	65 341	56,64
Depozyty terminowe	283 322	285 608	318 662	334 890	16 228	43,36
<b>Razem</b>	<b>629 047</b>	<b>631 953</b>	<b>690 762</b>	<b>772 331</b>	<b>81 569</b>	<b>100,00</b>

### Zestawienie depozytów wg podmiotów

(wartość bez odsetek)

Rodzaj podmiotu	Wartość depozytów 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2018 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2019 [tys. zł]	Zmiana 2019/2018 [tys. zł]	Struktura 31-12-2019 [%]
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	4 750	2 929	4 083	1 919	-2 164	0,25
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	69 683	64 952	80 703	109 992	29 289	14,24
Przedsiębiorcy indywidualni	32 991	35 879	37 974	40 682	2 708	5,27
Osoby prywatne	435 725	463 469	511 666	541 546	29 880	70,12
Rolnicy indywidualni	11 058	12 012	12 289	17 041	4 752	2,21
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	7 978	8 819	8 791	10 675	1 884	1,38
Instytucje rządowe i samorządowe	66 285	43 699	35 038	48 805	13 767	6,32
Pozostałe środki z tytułu rozliczeń	577	194	218	1 671	1 453	0,22
<b>Razem</b>	<b>629 047</b>	<b>631 953</b>	<b>690 762</b>	<b>772 331</b>	<b>81 569</b>	<b>100,00</b>

### 3.3. Usługi ubezpieczeniowe

W okresie sprawozdawczym Bank współpracował z następującymi zakładami ubezpieczeniowymi:

- 1) PZU Życie SA (do dnia 30 kwietnia 2019 r.),
- 2) PZU S.A.,
- 3) Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Warta S.A.,
- 4) Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Warta S.A.,
- 5) Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. (dawniej Wielkopolskie Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych Concordia Capital S.A.),
- 6) Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. VIG,
- 7) Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group,
- 8) InterRisk S.A. Vienna Insurance Group,
- 9) Sopockie Towarzystwo Ergo Hestia,

10) Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych.

11) Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A..

## 4. Wyniki finansowe

### 4.1. Sytuacja ekonomiczno-finansowa

Wartość sumy bilansowej ESBANKU Banku Spółdzielczego na dzień 31.12.2019 r. wyniosła 855 841 tys. zł i jest wyższa od sumy z 2018 roku o 83 456 tys. zł.

	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość 31-12-2018 [tys. zł]	Wartość 31-12-2019 [tys. zł]	Zmiana 2019/2018 [tys. zł]	Dynamika 2019/2018 [%]
<b>Suma bilansowa</b>	711 778	712 592	772 385	855 841	83 456	110,80

W strukturze aktywów największy udział stanowią należności sektora finansowego, natomiast w pasywach zobowiązania sektora niefinansowego.

### Należności wg sektorów

(wartość netto)

Sektor	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość 31-12-2018 [tys. zł]	Wartość 31-12-2019 [tys. zł]	Zmiana 2019/2018 [tys. zł]	Dynamika 2019/2018 [%]
<b>Sektor niefinansowy</b>	366 335	365 848	345 454	363 158	17 704,00	105,12
<b>Sektor finansowy</b>	224 508	269 799	350 714	416 774	66 060,00	118,84
<b>Sektor rządowy i samorządowy</b>	26 450	22 709	22 456	19 216	-3 240,00	85,57

### Zobowiązania wg sektorów

(wartość bez odsetek)

Sektor	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość 31-12-2018 [tys. zł]	Wartość 31-12-2019 [tys. zł]	Zmiana 2019/2018 [tys. zł]	Dynamika 2019/2018 [%]
<b>Sektor niefinansowy</b>	562 762	588 742	656 309	723 526	67 217	110,24
<b>Sektor finansowy</b>	5 746	5 193	4 629	4 013	-616	86,69
<b>Sektor rządowy i samorządowy</b>	66 285	43 741	35 076	48 905	13 829	139,43

### 4.2. Wynik finansowy

	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość 31-12-2018 [tys. zł]	Wartość 31-12-2019 [tys. zł]	Zmiana 2019/2018 [tys. zł]	Dynamika 2019/2018 [%]
<b>Przychody odsetkowe</b>	25 573	26 681	26 240	27 191	951	103,62
<b>Przychody prowizyjne</b>	5 894	5 294	5 387	4 713	-674	87,49
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	6 138	5 809	5 792	6 224	432	107,46
<b>Koszty z tytułu prowizji</b>	261	210	195	184	-11	94,36
<b>Koszty działania Banku</b>	17 133	17 807	18 623	18 942	319	101,71
<b>Wynik na działalności Bankowej</b>	27 345	25 661	25 306	25 165	-141	99,44
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	19 436	20 872	20 448	20 967	519	102,54
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	5 632	5 084	5 192	4 529	-663	87,23
<b>Wynik z tytułu rezerw</b>	-3 972	-2 358	-2 199	-538	1 661	24,47
<b>Wynik brutto</b>	7 049	5 542	5 291	5 099	-192	96,37
<b>Podatek dochodowy</b>	1 123	1 524	1 330	1 229	-101	92,41
<b>Wynik finansowy netto</b>	5 925	4 018	3 961	3 870	-91	97,70



Największą grupę w przychodach Banku stanowią przychody odsetkowe w kwocie 27 191 tys. zł oraz przychody prowizyjne w kwocie 4 713 tys. zł. Wartość przychodów odsetkowych uległa zwiększeniu o 951 tys. zł, co jest w największym stopniu wynikiem kształtowania się portfela kredytowego w 2019 roku. Przychody prowizyjne uległy zmniejszeniu o 674 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 319 tys. zł.

#### 4.3. Wybrane wskaźniki finansowe

Wskaźnik	Wartość na dzień 31-12-2016 [%]	Wartość na dzień 31-12-2017 [%]	Wartość na dzień 31-12-2018 [%]	Wartość na dzień 31-12-2019[%]	Zmiana 2019/2018 [pp.]
<b>ROA netto</b> (zysk netto/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów)	0,59%	0,57%	0,53%	0,49%	-0,04
<b>Stopa zwrotu z aktywów (iloraz zysku netto i sumy bilansowej)</b>	0,57%	0,56%	0,51%	0,45%	-0,06
<b>ROE netto</b> (zysk netto/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych Kapitału Tier 1)	9,72%	8,58%	7,93%	7,32%	-0,61
<b>Fundusze podstawowe / aktywa</b> (2012 i 2013 rok: Fundusze podstawowe na koniec roku/aktywa, 2014 i 2015 rok Kapitał Tier 1 stan na koniec roku/aktywa)	5,87%	6,76%	6,67%	6,19%	-0,48
<b>Portfel kredytowy / aktywa</b>	55,85	55,85	49,17	45,88	-3,29
<b>Średnie aktywa odsetkowe / średnie aktywa bilansowe</b> (średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów odsetkowych/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów bilansowych)	84,41	88,40%	88,13%	94,08%	5,95
<b>Średnie pasywa odsetkowe / średnie aktywa bilansowe</b> (średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych pasywów odsetkowych/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów bilansowych)	89,40%	90,32%	89,59%	91,30%	1,71
<b>Wynik z odsetek / średnie aktywa odsetkowe</b> (wynik z odsetek/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów odsetkowych)	3,57%	3,38%	3,10%	2,75%	-0,35
<b>Koszty / dochody (C/I)</b> (koszty działania Banku + Amortyzacja środków trwałych/Wynik na działalności Bankowej+ (pozostałe przychody operacyjne - pozostałe koszty operacyjne)	62,2	70,55	72,31	78,01	5,70
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	10,76	13,4	16,13	16,14	0,01

#### 4.4. Wybrane pozycje funduszy Banku

Fundusze własne Banku ogółem na koniec 2019 roku wynosiły 65 348 tys. zł. Wartość kapitału Tier 1 wyniosła 53 005 tys. zł, natomiast Tier 2 12 343 tys. zł. Wartość łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31.12.2019 r. wyniosła 16,14%. Całkowity wymóg kapitałowy na ryzyka związane z działalnością Banku wyniósł 32 963 tys. zł i w porównaniu do 2018 roku wzrósł o 969 tys. zł. Wzrost kwoty wymogu na ryzyka związane z działalnością Banku jest w największym stopniu wynikiem wyższego poziomu portfela kredytowego zarówno klasyfikowanego jako normalny oraz cechującego się niewykonaniem zobowiązania.

Fundusze	Wartość 31-12-2019 [tys. zł]	Udział w funduszach własnych [%]
<b>Fundusze własne ogółem:</b>	65 348	100%
<b>Kapitał Tier 1</b>	53 005	81%
<b>Kapitał Tier 2</b>	12 343	19%

#### 5. Zaangażowanie kapitałowe – akcje i udziały

Na dzień 31.12.2019 r. ESBANK Bank Spółdzielczy posiadał zaangażowania kapitałowe w wymienionych poniżej wartościach:

Podmiot	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość 31-12-2018 [tys. zł]	Wartość 31-12-2019 [tys. zł]
<b>BS Serwis</b>	4 200	4 200	4 200	4 200
<b>SGB - Bank S.A.</b>	4 230	4 918	4 918	5 918
<b>PSS ZORZA</b>	390	390	390	390
<b>OSM</b>	250	250	250	250
<b>SSO SGB</b>	-	1	1	1

W zakresie zaangażowań kapitałowych w stosunku do roku poprzedniego w Banku nastąpił wzrost związany z zakupem Akcji SGB – Bank SA.

#### 6. Zaangażowanie – pozostałe instrumenty finansowe

W tabeli poniżej zaprezentowano wartość pozostałych instrumentów finansowych z uwzględnieniem odsetek i aktualizacji na dzień 31.12.2019 r.

Podmiot i rodzaj instrumentu	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Wartość 31-12-2018 [tys. zł]	Wartość 31-12-2019 [tys. zł]
<b>SFIO AGRO SA - jednostki uczestnictwa</b>	1 967	2 093	2 201	2 058
<b>SFIO AGRO SA - certyfikaty inwestycyjne</b>	5 550	5 867	5 198	5 781
<b>SGB – Bank S.A. – bankowe papiery wartościowe</b>	0	0	0	1 003

## 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 tę działalność wykonuje kierująca Systemem Spółdzielnia Spółdzielczy System 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, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem. Bank zarządza rodzajami ryzyka 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) Zespół Ryzyka Braku Zgodności (od 01 stycznia 2020 r. Wydział Ryzyka Braku Zgodności),
- 4) Wydział Ryzyk Bankowych,

- 5) Komitet Ryzyk Bankowych (do dnia 31 grudnia 2019 r.) – w wyniku zmian organizacyjnych z dniem 01 stycznia 2020 r. nastąpiło rozwiązanie Komitetu,
- 6) Komitet Ryzyka Operacyjnego (do dnia 31 grudnia 2019 r.) – w wyniku zmian organizacyjnych z dniem 01 stycznia 2020 r. został przekształcony w 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) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,
- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%,
- 4) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%,
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Osiągnięcie celu realizowane jest m.in. poprzez: stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenie monitoringu kredytów zgodnie z obowiązującymi procedurami. Bank realizuje cele strategiczne również poprzez ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikuje ich wartości i płynności zarówno podczas oceny wniosku kredytowego jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka koncentracji jest utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku oraz

bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie 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 kredytowania klientów oraz grup powiązanych klientów, których zaangażowanie w Banku wyniosłoby 10% uznanego kapitału,
- 3) 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.

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 2019 roku profil ryzyka kredytowego oceniono jako umiarkowany, natomiast ryzyka koncentracji jako podwyższony.

## **7.2. Ryzyko płynności**

Celem strategicznym Banku jest zapewnienie finansowania aktywów, utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności 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 2019 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 doskonalenie narzędzi pomiaru i 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 obecne ustabilizowanie poziomów stóp bazowych oraz realizowana przez Bank polityka cenowa determinuje adekwatny i bezpieczny poziom ekspozycji na to ryzyko.

Na dzień 31 grudnia 2019 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 2019 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 stanowi integralną część procesu zarządzania Bankiem. Obejmuje identyfikację procesów i ryzyka, pomiar i ocenę ryzyka, stosowanie narzędzi redukcji ryzyka oraz monitorowanie ryzyka.

Bank dzięki zmianom w procedurach a także organizacyjnym udoskonala proces ograniczania ryzyka operacyjnego.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku poziom ryzyka operacyjnego kształtował się jako niski.

#### **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) oraz compliance (Zespół Ryzyka Braku Zgodności), 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 2019 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 kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz w
- 3) Rekomendacji H wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowej.

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**

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 odpowiedności 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 odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego” zawierająca przepisy dotyczące oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej.

Zgodnie z ww. regulacjami oceny odpowiedności dokonywane są w cyklu dwuletnim. Najbliższe oceny odpowiedności 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.

## **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 Strategii ESBANKU Banku Spółdzielczego na lata 2019-2021,
- 2) wzrost rentowności i efektywności funkcjonowania Banku,



- 3) utrzymanie wskaźników finansowych na poziomach wymaganych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Spółdzielczy System Ochrony SGB,
- 4) ciągle poszerzanie oferty produktowej Banku,
- 5) utrzymanie udziału Banku w rynku klientów indywidualnych, firm oraz rolników,
- 6) wdrożenie nowych rozwiązań w obszarze IT w obszarze kontaktu z Klientami, w tym nowej bankowości elektronicznej SGB24 Biznes oraz wspólnej dla Banków Spółdzielczych SGB nowej aplikacji mobilnej,
- 7) wdrożenie nowoczesnych rozwiązań informatycznych usprawniających komunikację wewnętrzną oraz realizację projektów w Banku,,
- 8) 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,
- 10) utrzymanie dobrego wizerunku i reputacji Banku oraz kształtowanie pozytywnego wizerunku sektora i idei bankowości spółdzielczej wśród Klientów i opinii publicznej,
- 11) realizacja celów Strategii Społecznej Odpowiedzialności Biznesu na lata 2019-2021, w tym:
  - a) działania edukacyjne wśród seniorów oraz dzieci i młodzieży (w szczególności w ramach Szkolnych Kas Oszczędności i programu BAKCYL),
  - b) stała współpraca z lokalnymi organizacjami pozarządowymi, instytucjami kulturalnymi, społecznymi i klubami sportowymi, mająca na celu budowanie długotrwałych relacji z najbliższym otoczeniem społecznym.

## 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 2019 roku, stwierdza, że na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania nie istnieją zagrożenia kontynuacji w najbliższych latach działalności Banku.

Kontynuując działania podjęte w latach ubiegłych, Zarząd Banku zamierza w dalszym działać na rzecz poprawy efektywności ekonomicznej działania Banku, w tym utrzymaniu 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 2020 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