



**Sprawozdanie Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego**  
*za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 czerwca 2022 roku*

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego przedkłada Sprawozdanie z działalności za okres I półrocza 2022 roku.

Niniejsze sprawozdanie zawiera:

- podstawowe informacje na temat Banku,
- dane finansowe na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz analogiczny okres roku ubiegłego.

### Podstawowe informacje na temat Banku

#### ➤ Nazwa, forma prawna, siedziba, KRS, NIP, Regon, Fundusze własne ogółem

Dane podmiotu	Dane na dzień 30-06-2022r.
Nazwa	ESBANK BANK SPÓŁDZIELCZY
Forma prawna	SPÓŁDZIELNIA
Siedziba	ul. Tysiąclecia 4, miejscowość Radomsko, kod 97-500, poczta Radomsko, kraj Polska
Numer KRS	0000145114
Numer NIP	7721189273
Numer Regon	000502960
Fundusze własne ogółem	74 127 871,93 zł.

#### ➤ Skład Zarządu Banku

Zarząd Banku	Dane na dzień 30-06-2022 r.
Prezes Zarządu	Jacek Zacharewicz
Wiceprezes Zarządu	Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu	Paweł Braszczyński
Członek Zarządu	Edyta Pótroła-Karska

#### ➤ Skład Rady Nadzorczej Banku

- Skład Rady Nadzorczej Banku na 30.06.2022 r.

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

➤ **Skład Komitetu Audytu na dzień 30.06.2022 r.**

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

➤ **Działalność organów Banku**

W I półroczu 2022 roku:

1. Odbyły się 59 protokołowanych posiedzeń Zarządu Banku, na których podjęto 186 uchwał, które dotyczyły bieżącej działalności Banku,
2. Rada Nadzorcza ESBANKU Banku Spółdzielczego odbyła 6 posiedzeń, na których podjęto 38 uchwał, dotyczących m.in. zatwierdzenia planu prac Rady Nadzorczej na rok 2022, zatwierdzenia planu finansowego na 2022 rok, zatwierdzenia nowych regulacji/zmian w regulacjach. W posiedzeniach Rady Nadzorczej uczestniczył Zarząd Banku,
3. Komitet Audytu odbył 5 posiedzeń, na których m.in. podjęto rekomendacje dla Rady Nadzorczej dotyczące zmian w regulacjach, przeprowadzono analizę raportów i sprawozdań dla Rady Nadzorczej dotyczących kontroli wewnętrznej, ryzyk, sprawozdawczości finansowej, przeprowadzono analizę proponowanego działania komórki ds. zgodności na rok 2022, omówiono sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego,
4. Odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego w dniu 28.05.2022 roku, na którym dokonano wyboru nowej Rady Nadzorczej na kadencję 2022 – 2026. Podjęto uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia: Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2021 roku; Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kleszczowie w 2021 roku; Sprawozdania Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego za 2021 rok i Sprawozdania finansowego za 2021 rok oraz podziale zysku; Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Kleszczowie za 2021 rok i Sprawozdania finansowego za 2021 rok oraz pokrycia straty bilansowej wykazanej w sprawozdaniu finansowym Banku Spółdzielczego w Kleszczowie sporządzonym na dzień 31 grudnia 2021; udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku; oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, zmian w Statucie Banku.

➤ **Struktura udziałowców**

Wartość jednostki udziałowej na dzień 30-06-2022 roku wynosi 500 zł. Liczba członków Banku wynosi 2073, z czego poszczególne grupy członkowskie stanowią: Grupa Członkowska I – 266 członków, Grupa Członkowska II – 243 członków, Grupa Członkowska III 1564 członków – posiadając ogółem 8494 udziałów na łączną kwotę 4 247 000,00 zł. Wartość należnych wpłat na fundusz udziałowy to 695 182,99 zł.

➤ **Struktura ESBANKU Banku Spółdzielczego**

ESBANK Bank Spółdzielczy w I półroczu 2022 roku działał na obszarze dwóch województw – łódzkiego i śląskiego. Struktura na dzień 30-06-2022 roku przedstawia się następująco: Oddział Radomsko (9 placówek), Oddział Częstochowa (1 placówka), Oddział Kłobuck (1 placówka), Oddział Piotrków Trybunalski (1 placówka), Oddział Tuszyń (1 placówka), Oddział Wieluń (1 placówka) Oddział Kleszczów (4 placówki).

Aktualny wykaz placówek Banku wraz z adresami znajduje się na stronie internetowej Banku pod adresem: [http://www.esbank.pl/placowki\\_i\\_bankomaty/](http://www.esbank.pl/placowki_i_bankomaty/). Schemat organizacyjny dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.esbank.pl/bank/168/96/bank-lad-korporacyjny>.

### ➤ Zatrudnienie i szkolenia

Stan zatrudnienia na koniec czerwca 2022 roku wyniósł 155 pracowników i w porównaniu do końca czerwca 2021 roku zwiększył się o 15 etatów. Pracownicy Banku podnosili swoje kwalifikacje zawodowe poprzez udział w szkoleniach zewnętrznych otwartych oraz w szkoleniach z zakresu ubezpieczeń. Ponadto pracownicy objęci procesem adaptacji zawodowej brali udział w szkoleniach z wykorzystaniem platformy e-learningowej.

## Wybrane wartości finansowe i wskaźniki ekonomiczno-finansowe na dzień 30-06-2022 roku

### ➤ Bilans Banku

W dniu 31 grudnia 2021 r. nastąpiło połączenie Banku z Bankiem Spółdzielczym w Kleszczowie.

Wartość sumy bilansowej ESBANKU Banku Spółdzielczego na dzień 30-06-2022 roku wyniosła 1 123 995 tys. zł i była to wartość wyższa od odnotowanej na 30-06-2021 roku o 209 119 tys. zł, tj. o 22,86%.

	Wartość 30-06-2022 [tys. zł]	Wartość 30-06-2021 [tys. zł]	Zmiana 2022/2021 [tys. zł]	Dynamika 2022/2021 [%]
Suma bilansowa	1 123 995	914 876	209 119	122,86

W strukturze aktywów największy udział stanowią należności od sektora finansowego (37,33%), natomiast w strukturze pasywów największy udział stanowią zobowiązania sektora niefinansowego (78,01%).

### Należności wg sektorów

Sektor	Wartość 30-06-2022 [tys. zł]	Wartość 30-06-2021 [tys. zł]	Zmiana 2022/2021 [tys. zł]	Dynamika 2022/2021 [%]
Sektor niefinansowy	400 482	388 542	11 940	103,07
Sektor finansowy	419 593	212 277	207 316	197,66
Sektor rządowy i samorządowy	47 787	30 590	17 197	156,22

Należności od wszystkich sektorów w stosunku do pierwszego półrocza 2021 roku wykazują wzrosty, z czego największy obserwujemy dla sektora finansowego. Wzrost związany jest głównie z przyłączeniem Banku Spółdzielczego w Kleszczowie.

### Zobowiązania wg sektorów

Sektor	Wartość 30-06-2022 [tys. zł]	Wartość 30-06-2021 [tys. zł]	Zmiana 2022/2021 [tys. zł]	Dynamika 2022/2021 [%]
Sektor niefinansowy	876 883	778 608	98 275	112,62
Sektor finansowy	6	14	-8	42,60
Sektor rządowy i samorządowy	141 980	54 816	87 164	259,01

W zakresie zobowiązań największy wzrost obserwowany w sektorze rządowym i samorządowym. Sytuacja związana jest również z połączeniem Banku z Bankiem Spółdzielczym w Kleszczowie, w którego portfelu znajdował się duży portfel depozytowy wobec jednostek samorządowych.

### ➤ Wynik finansowy – wybrane pozycje

	Za okres od 01-01-2022 do 30-06-2022 [tys. zł]	Za okres od 01-01- 2021 do 30-06-2021 [tys. zł]	Zmiana 2022/2021 [tys. zł]	Dynamika 2022/2021 [%]
Przychody odsetkowe	28 427	9 209	19 218	308,70
Koszty z tytułu odsetek	3 590	252	3 338	1 421,93
Wynik z tytułu odsetek	24 837	8 956	15 881	277,32
Przychody prowizyjne	4 044	3 241	803	124,78
Koszty z tytułu prowizji	103	94	9	109,33
Wynik z tytułu prowizji	3 941	3 147	794	125,24
Wynik na działalności Bankowej	28 691	12 050	16 641	238,10
Koszty działania Banku, w tym:	12 667	9 372	3 295	135,15
Wynagrodzenia	7 710	5 474	2 236	140,84
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 335	1 096	239	121,78
Inne	3 622	2 802	820	129,27
Wynik z tytułu rezerw	-5 845	175	-6 020	-3 349,44
Wynik finansowy netto	7 846	2 166	5 680	362,16

Największą grupę w przychodach Banku stanowią przychody odsetkowe w kwocie 28 427 tys. zł oraz przychody prowizyjne w kwocie 4 044 tys. zł. Wartość przychodów odsetkowych charakteryzowało się dynamiką 308,7%, a kosztów z tytułu odsetek o 1 421,93% co jest w największym stopniu wynikiem znacznego wzrostu stóp procentowych w począwszy od drugiej połowy 2021 roku oraz w 2022 roku. Przychody prowizyjne uległy zwiększeniu o 794 tys. zł. Największą grupę po stronie kosztów stanowią koszty działania Banku. Wynik finansowy netto na dzień 30.06.2022 wyniósł 7 846 tys. zł i jest wyższy od wyniku na dzień 30.06.2021 o 262,16%.

#### ➤ Wybrane wskaźniki finansowe

Wskaźnik	Wartość wskaźnika	Wartość wskaźnika
	30-06-2022 [%]	30-06-2021 [%]
ROA brutto	1,77	0,56
ROE brutto	37,2	10,46
Marża odsetkowa	4,17	2,04
Marża prowizyjna	0,7	0,7
Koszty/dochody (wskaźnik) C/I	40,25	77,27
Portfel kredytowy brutto/depozyty	44,87	50,29
Portfel kredytowy/aktywa	39,88	45,81
Łączny współczynnik kapitałowy	18,33	18,07
Wskaźnik kredytów zagrożonych	4,93	5,5

W pierwszym półroczu 2022 roku obserwujemy wzrost w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wskaźników ROA i ROE brutto. Wskaźniki dot. adekwatności kapitałowej oraz jakości portfela kredytowego utrzymały się na zbliżonym poziomie.

#### ➤ Wybrane pozycje funduszy Banku

Fundusze	Wartość funduszy	Wartość funduszy
	stan na 30-06-2022 [tys. zł]	stan na 30-06-2021 [tys. zł]
Fundusze własne ogółem:	74 128	68 612
Kapitał Tier 1	65 065	57 475
Kapitał Tier 2	9 062	11 137

#### ➤ Pozycje pozabilansowe

		Stan na 30.06.2022r. [tys. zł]	Stan na 30.06.2021r. [tys. zł]	Zmiana 2022/2021 [tys. zł]
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	81 886	75 058	6 828
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0	0
III.	Pozostałe	549 963	504 838	45 125

#### ➤ Ryzyka bankowe

Zgodnie z zapisami „Strategii zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym” do istotnych ryzyk w działalności Banku zalicza się ryzyka: kredytowe, operacyjne, w tym ryzyko modeli, walutowe, koncentracji, płynności, stopy procentowej w księdze bankowej, kapitałowe, braku zgodności, inne ryzyka, jeżeli według oceny Banku lub zgodnie z „Procedurą wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w ESBANKU Banku Spółdzielczym” winny podlegać odrębnemu zarządzaniu na podstawie pisemnych procedur.

W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza Banku,
2. Zarząd Banku,
3. Wydział Ryzyka Braku Zgodności,
4. Wydział Ryzyk Bankowych,
5. Komitet Bezpieczeństwa i Rozwoju,
6. Komitet Audytu
7. Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) odpowiedzialne za:
  - a) sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych,
  - b) zarządzanie nadwyżką środków,
  - c) zarządzanie bieżącą pozycją walutową,
  - d) sprzedaż kredytów,
  - e) identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji.

W Banku podejmowane są działania mające na celu identyfikację, pomiar, analizę i monitorowanie ryzyka. W ramach systemu informacji zarządczej dostarczana jest informacja na temat ryzyka i jego profilu, ponadto monitorowany jest poziom ryzyka oraz podejmowane są działania profilaktyczne redukujące ryzyko i jego skutki. Wszelkie podejmowane działania nakierowane są na bezpieczeństwo. Bank zarządza istotnymi rodzajami ryzyka, zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka. Procedury te podlegają corocznym (lub częstszym) przeglądom i aktualizacjom pod względem dostosowania do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych.

#### ➤ Zrealizowane działania

Wśród najistotniejszych działań w okresie I półrocza 2022 roku znalazły się:

1. Realizacja założeń Strategii ESBANKU Banku Spółdzielczego na lata 2022 - 2024, spójnej ze Strategią Spółdzielczej Grupy Bankowej, zdefiniowanej w czterech perspektywach strategicznych: finansowej, rynkowej, organizacji i procesów oraz personalnej.
2. Realizacja Planu łączenia z Bankiem Spółdzielczym w Kleszczowie, który obejmuje lata 2022-2024.

3. Udostępnienie Klientom nowych E-wniosków w bankowości internetowej SGB24 – Rodzinny Kapitał Opiekuńczy oraz wnioski 500+ i 300+ dla obywateli Ukrainy.
4. Przygotowanie zmian w regulacjach dotyczących udzielania kredytów Klientom instytucjonalnym oraz dotyczących Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych w zakresie dostosowania do aktualnych warunków rynkowych i prawnych.
5. Pozyskanie środków z Krajowego Funduszu Szkoleniowego na kształcenie ustawiczne kadry back office oraz front office.
6. Wspieranie inicjatyw społecznych, sportowych, kulturalnych i edukacyjnych poprzez działalność dobroczynną, sponsoring oraz wolontariat pracowniczy na terenie działania Banku w celu wzmocnienia znajomości marki i pozytywnego wizerunku Banku, a także budowania relacji z lokalną społecznością.

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

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

1. Realizacja Strategii ESBANKU Banku Spółdzielczego na lata 2022-2024.
2. Utrzymanie limitów wewnętrznych dotyczących funkcjonowania w ramach Systemu Ochrony Instytucjonalnej SGB.
3. Utrzymanie, a także wzmocnienie pozycji rynkowej i pozytywnego wizerunku ESBANKU Banku Spółdzielczego na terenie województw łódzkiego i śląskiego.
4. Stała weryfikacja koszyka produktów i usług świadczonych przez Bank, mająca na celu dążenie do oferowania produktów i usług dopasowanych do potrzeb Klientów.
5. Poprawa bezpieczeństwa, usprawnienie wewnętrznej organizacji Banku oraz funkcjonujących w Banku procesów.
6. Zapewnienie skutecznych i efektywnych zasobów ludzkich, umożliwiających realizację przyjętej Strategii ESBANKU Banku Spółdzielczego.
7. Stała współpraca z lokalnymi organizacjami pozarządowymi, instytucjami kulturalnymi i klubami sportowymi, mająca na celu pozytywny wpływ na społeczny i gospodarczy rozwój regionu oraz budowanie długotrwałych relacji z najbliższym otoczeniem społecznym.
8. Kontynuowanie prowadzonych działań marketingowych spójnych z działaniami prowadzonymi przez SGB.

➤ **Podsumowanie**

Zarząd Banku w oparciu o analizę danych finansowych za okres I półrocza 2022 roku oraz pozostałych procesów i zdarzeń związanych z funkcjonowaniem Banku stwierdza, iż nie istnieje zagrożenie braku kontynuacji działalności.

Radomsko, 22-09-2022r.

.....  
(miejsce i data sporządzenia)

**Zarząd Banku :**

1. Prezes Zarządu Jacek Zacharewicz
2. Wiceprezes Zarządu Tomasz Kotlewski
3. Wiceprezes Zarządu Paweł Braszczyński
4. Członek Zarządu Edyta Pórola-Karska

Jacek Zacharewicz  
Prezes Zarządu

Tomasz Kotlewski  
Wiceprezes Zarządu

Paweł Braszczyński  
Wiceprezes Zarządu

Edyta Pórola-Karska  
Członek Zarządu