



Sprawozdanie Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku

➤ **Wstęp**

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego przedkłada Sprawozdanie z działalności za okres I półrocza 2021 roku.

Niniejsze sprawozdanie zawiera:

- podstawowe informacje na temat Banku,
- dane finansowe na dzień 30 czerwca 2021 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 30-06-2021r.
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	68 612 419,56 zł.

➤ **Skład Zarządu Banku**

Zarząd Banku	Dane na dzień 30-06-2021 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 30.06.2021 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

➤ **Skład Komitetu Audytu na dzień 30.06.2021 r.**

Przewodniczący Komitetu Audytu	Edward Ostrowski	
Członek Komitetu Audytu	Krzysztof Kwiecień	
Członek Komitetu Audytu	Jacek Strzelecki	

➤ **Działalność organów Banku**

W I półroczu 2021 roku:

1. Odbyły się 60 protokołowanych posiedzeń Zarządu Banku, na których podjęto 156 uchwał, które dotyczyły bieżącej działalności Banku,
2. Rada Nadzorcza ESBANKU Banku Spółdzielczego odbyła 5 posiedzeń, na których podjęto 38 uchwał, dotyczących m.in. zatwierdzenia planu prac Rady Nadzorczej na rok 2021, zatwierdzenia planu finansowego na 2021 rok, zatwierdzenia nowych regulacji/zmian w regulacjach i oceny odpowiedniości Zarządu. W posiedzeniach Rady Nadzorczej uczestniczył Zarząd Banku,
3. Komitet Audytu odbył 6 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 2021, omówiono sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego,
4. Odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego w dniu 19.05.2021 roku, na którym podjęto uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia: Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2020 roku, Sprawozdania Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego za 2020 rok i Sprawozdania finansowego za 2020 rok oraz podziału zysku, udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku, oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej, zmian w Statucie Banku.

➤ **Struktura udziałowców**

Wartość jednostki udziałowej na dzień 30-06-2021 roku wynosi 208 zł. Liczba członków Banku wynosi 520, z czego poszczególne grupy członkowskie stanowią: Grupa Członkowska I – 271 członków, Grupa Członkowska II – 249 członków, posiadając ogółem 23 644 udziałów na łączną kwotę 4 917 952,00 zł. Wartość należnych wpłat na fundusz udziałowy to 10 036,62zł.

➤ **Struktura ESBANKU Banku Spółdzielczego**

ESBANK Bank Spółdzielczy w I półroczu 2021 roku działał na obszarze dwóch województw – łódzkiego i śląskiego. Struktura na dzień 30-06-2021 roku przedstawia się następująco: Oddział Radomsko (10 placówek), Oddział Częstochowa (1 placówka), Oddział Kłobuck (1 placówka), Oddział Piotrków Trybunalski (1 placówka), Oddział Tuszyn (1 placówka), Oddział Wieluń (1 placówka).

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 2021 roku wyniósł 140 pracowników i w porównaniu do końca czerwca 2020 roku zmniejszył się o 10 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 30-06-2021 roku

➤ Bilans Banku

Wartość sumy bilansowej ESBANKU Banku Spółdzielczego na dzień 30-06-2021 roku wyniosła 914 876 tys. zł i była to wartość wyższa od odnotowanej na 30-06-2020 roku o 59 920 tys. zł, tj. o 7,01%.

	Wartość 30-06-2021 [tys. zł]	Wartość 30-06-2020 [tys. zł]	Zmiana 2021/2020 [tys. zł]	Dynamika 2021/2020 [%]
Suma bilansowa	914 876	854 956	59 920	107,01

W strukturze aktywów największy udział stanowią należności od sektora niefinansowego (42%), natomiast w strukturze pasywów największy udział stanowią zobowiązania sektora niefinansowego (85%).

Należności wg sektorów

Sektor	Wartość 30-06-2021 [tys. zł]	Wartość 30-06-2020 [tys. zł]	Zmiana 2021/2020 [tys. zł]	Dynamika 2021/2020 [%]
Sektor niefinansowy	388 542	362 705	25 837	107,12
Sektor finansowy	212 277	341 752	-129 475	62,11
Sektor rządowy i samorządowy	30 590	18 483	12 107	165,50

Należności od sektora niefinansowego oraz rządowego i samorządowego utrzymują się na zbliżonym poziomie do pierwszego półrocza 2020 roku. Spadek należności od sektora finansowego jest w największym stopniu wynikiem zmiany sposobu lokowania środków niezaangażowanych w akcję kredytową w instrumenty cechujące się wyższą rentownością od lokat międzybankowych tj. głównie w obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju oraz Banku Gospodarstwa Krajowego.

Zobowiązania wg sektorów

Sektor	Wartość 30-06-2021 [tys. zł]	Wartość 30-06-2020 [tys. zł]	Zmiana 2021/2020 [tys. zł]	Dynamika 2021/2020 [%]
Sektor niefinansowy	778 608	739 720	38 888	105,26
Sektor finansowy	14	340	-326	4,14
Sektor rządowy i samorządowy	54 816	37 183	17 633	147,42

W zakresie zobowiązań wobec sektora niefinansowego obserwowana jest wyraźna utrzymująca się tendencja do przesuwania przez Klientów środków z depozytów terminowych na bieżące.

➤ Wynik finansowy – wybrane pozycje

	Za okres od 01-01-2021 do 30-06-2021 [tys. zł]	Za okres od 01-01- 2020 do 30-06-2020 [tys. zł]	Zmiana 2021/2020 [tys. zł]	Dynamika 2021/2020 [%]
Przychody odsetkowe	9 209	13 604	-4 395	67,69
Koszty z tytułu odsetek	252	2 766	-2 514	9,13
Wynik z tytułu odsetek	8 956	10 838	-1 882	82,64
Przychody prowizyjne	3 241	2 250	991	144,04
Koszty z tytułu prowizji	94	129	-35	73,03
Wynik z tytułu prowizji	3 147	2 121	1 026	148,36
Wynik na działalności Bankowej	12 050	12 476	-426	96,58
Koszty działania Banku, w tym:	9 372	9 720	-348	96,42
Wynagrodzenia	5 474	4 976	498	110,01
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 096	1 085	11	101,04
Inne	2 802	3 659	-857	76,57
Wynik z tytułu rezerw	175	-250	425	-69,80
Wynik finansowy netto	2 166	843	1 323	256,99

Największą grupę w przychodach Banku stanowią przychody odsetkowe w kwocie 9 209 tys. zł oraz przychody prowizyjne w kwocie 3 241 tys. zł. Wartość przychodów odsetkowych uległa zmniejszeniu o 32,31%, a kosztów z tytułu odsetek o 90,87% co jest w największym stopniu wynikiem spadków stóp procentowych w 2020 roku. Przychody prowizyjne uległy zwiększeniu o 991 tys. zł, przede wszystkim w wyniku zmian w taryfach opłat i prowizji. Największą grupę po stronie kosztów stanowią koszty działania Banku. Wynik finansowy netto na dzień 30.06.2021 wyniósł 2 166 tys. zł i jest wyższy od wyniku na dzień 30.06.2020 o 256,99%.

➤ Wybrane wskaźniki finansowe

Wskaźnik	Wartość wskaźnika 30-06-2021 [%]	Wartość wskaźnika 30-06-2020 [%]
ROA brutto	0,56	0,42
ROE brutto	10,46	6,62
Marża odsetkowa	2,04	2,66
Marża prowizyjna	0,7	0,5
Koszty/dochody (wskaźnik) C/I	77,27	83,91
Portfel kredytowy brutto/depozyty	50,29	49,07
Portfel kredytowy/aktywa	45,81	44,58
Łączny współczynnik kapitałowy	18,07	16,85
Wskaźnik kredytów zagrożonych	5,5	6,7

W pierwszym półroczu 2021 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 stan na 30-06-2021 [tys. zł]	Wartość funduszy stan na 30-06-2020 [tys. zł]
Fundusze własne ogółem:	68 612	67 408
Kapitał Tier 1	57 475	55 011
Kapitał Tier 2	11 137	12 397

➤ **Pozycje pozabilansowe**

		Stan na 30.06.2021r. [tys. zł]	Stan na 30.06.2020r. [tys. zł]	Zmiana 2021/2020 [tys. zł]
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	75 058	67 865	7 193
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0	0	0
III.	Pozostałe	504 838	432 611	72 227

➤ **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 2021 roku znalazły się:

1. Realizacja założeń Strategii ESBANKU Banku Spółdzielczego na lata 2019–2021, spójnej ze Strategią Spółdzielczej Grupy Bankowej, zdefiniowanej w czterech perspektywach strategicznych: finansowej, rynkowej, organizacji i procesów oraz personalnej.
2. Przygotowanie do wdrożenia w 2021 r. nowych produktów i usług zreszeniowych, tj. usług sprzedażowych Karty mobilne i Konto Mobilne „na selfie” w aplikacji SGB Mobile, trwałego nośnika – platforma Moje dokumenty SGB, a także wewnętrznego systemu Platforma SGB, wspierającego proces obsługi Klienta.
3. Kontynuacja działań organizacyjnych, komunikacyjnych i biznesowych, wynikających z trwającej pandemii Covid-19, w szczególności w zakresie procedur bezpieczeństwa oraz uczestnictwa w transferze pomocy państwowej poprzez umożliwienie Klientom firmowym skorzystania za pośrednictwem bankowości internetowej SGB24 ze wsparcia finansowego w ramach Tarczy Finansowej 2.0 Polskiego Funduszu Rozwoju, a także z produktów Banku Gospodarstwa Krajowego, wpisujących się w narzędzie pomocowe Tarczy Antykryzysowej.
4. Kontynuacja projektu rozwojowego pt. Bankowa Akademia Rozwoju BAR 2.0 poprzez pozyskanie dofinansowania ze środków unijnych, jak również przygotowanie do pozyskania środków z Krajowego Funduszu Szkoleniowego na kształcenie ustawiczne kadry back office oraz front office.
5. 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. Prace nad nową Strategią ESBANKU Banku Spółdzielczego na lata 2022-2024 oraz Strategią Społecznej Odpowiedzialności Biznesu.
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 2021 roku oraz pozostałych procesów i zdarzeń związanych z funkcjonowaniem Banku stwierdza, iż nie istnieje zagrożenie braku kontynuacji działalności.

Radomsko, 28-09-2021r.

.....
(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 Półrola-Karska

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