

Raport roczny 2019





Spis treści

List Zarządu	5	Ryzyko walutowe	21
Działalność Banku w 2019 r.	7	Adekwatność kapitałowa, fundusze własne i współczynnik wypłacalności	22
Struktura własnościowa kapitału zakładowego / akcjonariat	7	Działalność Komitetów	22
Struktura organizacyjna i oddziały	9	System kontroli wewnętrznej	22
Najważniejsze osiągnięcia	9	Kultura organizacyjna	25
Otoczenie makroekonomiczne	11	Wartości SGB-Banku S.A.	25
Struktura własnościowa kapitału zakładowego / akcjonariat	13	Inicjatywy pracownicze	25
Wyniki finansowe	14	Działalność zrzeszeniowa	26
Działania biznesowe	16	Działalność kredytowa	26
Segmenty klientów i kluczowe produkty	16	Usługi rozliczeniowe	26
Istotne zaangażowania kapitałowe SGB-Banku S.A.	17	Współpraca w zakresie lokat	27
Zarządzanie ryzykiem	18	Działalność skarbową	27
Cele i zasady zarządzania ryzykiem	18	Działalność powiernicza	28
Ryzyko kredytowe	18	Konferencje – Szkolenia rozwojowe	29
Ryzyko płynności	20	Public Relations	29
Ryzyko stopy procentowej	21	SKO w SGB	30
		Działalność sponsoringowa	30

Spis treści

Działalność produktowa	31
Wsparcie w zakresie dodatkowych usług dla banków spółdzielczych	31
Wsparcie w obszarze IT	31
Usługi faktoringowe, leasingowe i ubezpieczeniowe	32
Zamierzenia na 2020 rok	33
Pandemia COVID-19	33
Rozwój technologiczny	33
Informacje niefinansowe	35
Opis modelu biznesowego	35
Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności	35
Opis polityk stosowanych przez jednostkę w odniesieniu do zagadnień społecznych, pracowniczych, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji	36
Oddziaływanie na środowisko naturalne	37
Ryzyko operacyjne w tym ryzyko związane z produktami	37

Załączniki	39
Struktura organizacyjna Banku na dzień 31 grudnia 2019 r.	39
Wykaz Oddziałów Banku na dzień 31 grudnia 2019 r.	40
Banki Spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem S.A. – stan na 31 grudnia 2019 r.	41
Sprawozdanie finansowe	44
Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta	44
Bilans banku – aktywa	50
Bilans banku – pasywa	51
Pozycje pozabilansowe banku	52
Rachunek zysków i strat banku	53
Zestawienie zmian w kapitale banku	54
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	55

List Zarządu

Szanowni Państwo,

tegoroczny Raport Roczny SGB-Banku S.A., będący syntetycznym podsumowaniem działalności SGB-Banku S.A. w 2019 roku, oddajemy w szczególnym czasie.

Kryzys związany z pandemią koronawirusa każe spoglądać wstecz i planować kolejne działania z perspektywy zupełnie innej niż zwykle. Stajemy przed wyzwaniem, które wiąże się z koniecznością definiowania na nowo całej sfery usług finansowych i bankowości, a nie tylko sektora bankowości spółdzielczej i SGB-Banku S.A.

Ten nowy punkt odniesienia sprawia, że rok 2019 w działalności SGB-Banku S.A. – tak przecież znaczący, wręcz przełomowy dla naszej historii – możemy dziś ocenić jako pełen wyzwań, ale jednak stabilny i spokojny. Mimo trudów restrukturyzacji i wyjątkowo intensywnej aktywności Banku oraz całego Zrzeszenia, jego wydarzenia nie dają się porównać z tym, co stało się naszym udziałem w pierwszej połowie 2020 roku.

Pierwszą konkluzją w ocenie ubiegłorocznych działań może być zatem stwierdzenie, że potrafiliśmy tak opanować sytuację finansową Banku i jego bieżące funkcjonowanie, że po wejściu w kryzys wywołany pandemią potrafimy zagwarantować naszym klientom, Pracownikom i Akcjonariuszom maksimum bezpieczeństwa, spokoju i pewności. Na tym etapie sprawnie przechodzimy kryzys, co jest wynikiem doskonałego przygotowania naszych struktur bankowych do działań w ekstremalnie trudnych warunkach.

Rok 2018 zamykaliśmy z poważnymi obawami o przyszłość i z dużą stratą finansową, która skutkowała między innymi koniecznością wdrożenia wewnętrznego planu naprawy. Pod tym względem rok 2019 był zupełnie inny. Osiągnęliśmy dodatni wynik finansowy – jeszcze nie na poziomie gwarantującym pełną satysfakcję naszych Akcjonariuszy i organów właścicielskich Banku – ale zgodny z planowymi zamierzeniami i otwierający nam dobrą perspektywę.

Obserwujemy poprawę sytuacji, jaka dokonuje się (to proces ciągły) w SGB-Banku S.A. Świadczyć o tym może chociażby wzrost sumy bilansowej banku, o ponad 3 miliardy zł r/r, do poziomu 23,5 mld zł, co było efektem dynamicznego wzrostu depozytów klientów SGB-Banku.

Zadbaliśmy również o stabilizację kredytów, podejmując w 2019 r. szereg działań zmierzających do obniżenia poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, wskutek czego wskaźnik kredytów zagrożonych brutto dla sektora niefinansowego i budżetowego spadł z poziomu 19,09% do 15,39%.

Kluczowe decyzje Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w zakresie wzmocnienia kapitałowego procentują. Jesteśmy w gronie instytucji finansowych, które w roku 2019 najmocniej zmieniły swoje oblicze. SGB-Bank S.A. nie tylko spełnił oczekiwania w zakresie wskaźników finansowych, ale również stał się – jako Zrzeszenie SGB, wraz z Bankami Spółdzielczymi SGB – drugim bankiem w Polsce, który udostępnił klientom wszystkie liczące się płatności mobilne.

To, co było marzeniem – na przestrzeni kilku miesięcy stało się realnym osiągnięciem. Banki Spółdzielcze SGB dysponują dziś takimi samymi narzędziami, jak wiodące banki komercyjne. BLIK, Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay i Fitbit Pay stały się standardem i znakiem rozpoznawczym naszego Zrzeszenia.

Strategia, nazwana w SGB-Banku S.A. „Mobilnym przyspieszeniem”, na kolejne lata zdefiniowała Banki Spółdzielcze SGB jako nowoczesne, ambitne, operujące nowymi technologiami i budzące żywe zainteresowanie swoich klientów.

To ogromny krok do przodu. Jego kontynuację stanowią rozpoczęte w 2019 roku intensywne prace nad wdrożeniem nowej aplikacji mobilnej SGB Mobile, która zawierać będzie usługi oferowane klientom w bankowej aplikacji mobilnej po raz pierwszy w naszym kraju.

Klienci Banków Spółdzielczych SGB będą dzięki niej logowali się z wykorzystaniem biometrii, mając możliwość zarządzania subskrypcjami nie tylko dla najbardziej popularnych serwisów streamingowych czy muzycznych (np. Netflix czy Spotify), ale również możliwość zarządzania kartami dodanymi w ramach płatności mobilnych BLIK, portfeli cyfrowych (Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay, Fitbit Pay) oraz w sklepach internetowych.

Nie byłoby sukcesów informatycznych roku 2019, gdyby nie trafna decyzja o zaangażowaniu w budowę i rozwój BS API – wysoko ocenianej i nagradzanej innowacyjnej platformy cyfrowej, która umożliwia integrację wielu systemów informatycznych, pozwala na uruchomienie zdalnych kanałów sprzedaży i kredytu mobilnego i daje dostęp do aplikacji. Jej stworzenie było początkiem wielkiej transformacji cyfrowej całego sektora bankowości spółdzielczej w Polsce. To również jest wymierny efekt roku 2019, dający pole startu do kolejnych inicjatyw informatycznych w latach następnych.

Jedną z nich jest System SGB – rozwiązanie pozwalające Bankom Spółdzielczym na ograniczenie zaangażowania w czynności administracyjne IT, umożliwiając koncentrację na działalności biznesowej z zachowaniem pełnej swobody handlowej w zakresie kształtowania polityki cenowej, relacji z klientami i zarządzania bankiem. 31 grudnia 2019 roku z funkcjonalności Systemu SGB korzystały 24 Banki Spółdzielcze należące do naszego Zrzeszenia. Jego filarami są: bezpieczeństwo, zgodność z wymaganiami biznesowymi i otwartość na integrację z systemami, które pochodzą od różnych dostawców.

Transformacja informatyczna była jednym z najważniejszych celów Zarządu SGB-Banku S.A. w roku 2019. Te działania prowadzono równolegle ze wzmacnianiem sytuacji finansowej banku. Na dzień 31 grudnia 2019 r. fundusze własne SGB-Banku S.A. wyniosły 940 700 tys. zł i były wyższe od stanu na koniec 2018 r. o 204 820 tys. zł. Wzrost funduszy własnych wynikał głównie z emisji bankowych papierów wartościowych w wysokości 150 000 tys. zł oraz z emisji akcji w wysokości 100 000 tys. zł.

Realizując założenia wewnętrznego planu naprawy SGB-Bank S.A. osiągnął w minionym roku zysk netto w wysokości 25 444 tys. złotych. Bank podjął jednocześnie liczne działania zmierzające do obniżenia poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, w skutek czego wskaźnik kredytów zagrożonych brutto dla sektora niefinansowego i budżetowego spadł z poziomu 19,09% do 15,39%.

W roku 2019 SGB-Bank S.A. aktywnie inicjował przedsięwzięcia, które umacniały wizerunek Spółdzielczej Grupy Bankowej. Służyła temu między innymi kampania „Mamy tu wszystko”, promująca nowe płatności mobilne udostępniane przez Banki Spółdzielcze SGB. Była ona dobrze przyjęta w licznych komentarzach i ocenach medialnych, skutkując dodaniem do cyfrowych portfeli w telefonach i zegarkach blisko 20 tys. tokenów. Przełożyło się to na ponad 700 tys. transakcji o łącznej wartości 35 mln złotych.

Udane kampanie promocyjne, konsekwentna i starannie zaplanowana komunikacja w mediach i nowe produkty w rodzaju „Konto TAK” wzmacniały potencjał Banków Spółdzielczych jako instytucji nowoczesnych, innowacyjnych, zaangażowanych w rozwiązywanie problemów lokalnych społeczności i odpowiadających na potrzeby klientów.

Podjęte w 2019 roku działania nie tylko przełożyły się na dodatni wynik finansowy Spółki, ale dały jej też dobre podstawy do rozwoju w przyszłości. SGB-Bank S.A. zdecydowanie dąży do odbudowy kapitałów i trwałej poprawy jakości portfela kredytowego.

W obliczu nowych wyzwań szczególnego znaczenia nabierają działania służące zapewnieniu bezpiecznego i stabilnego wzrostu, rozwijające mobilną sferę relacji z klientami i sprzyjające optymalizacji kosztów działalności całego Zrzeszenia.

W imieniu Zarządu SGB-Banku S.A. serdecznie dziękuję wszystkim klientom, Pracownikom i Akcjonariuszom za zaufanie, którym nas obdarzyli. Członkom Rady Nadzorczej i Rady Zrzeszenia, a także Prezesom Banków Spółdzielczych SGB dziękuję za życzliwą współpracę i codzienne wsparcie. Dzięki zespołowemu wysiłkowi wielu ludzi o roku 2019 można dziś powiedzieć – to był dobry rok!

Mirosław Skiba
Prezes Zarządu SGB-Banku SA

Struktura własnościowa kapitału zakładowego / akcjonariat

Założony przez banki spółdzielcze SGB-Bank S.A. działa od 1990 r. i pełni funkcję banku zrzeszającego w Spółdzielczej Grupie Bankowej. W jej skład wchodzi według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. 194 banki spółdzielcze z województw: wielkopolskiego, zachodniopomorskiego, pomorskiego, dolnośląskiego, kujawsko-pomorskiego, łódzkiego i lubuskiego.

SGB-Bank S.A. działa na terenie Polski we współpracy inarzecz banków spółdzielczych SGB, pełniąc jednocześnie rolę uniwersalnej obsługi bankowej osób fizycznych i prawnych, obsługi finansowej przedsięwzięć gospodarczych głównie w obszarze rolnictwa i przetwórstwa rolno-spożywczego. Strategicznym celem SGB-Banku S.A. jest stworzenie nowoczesnej grupy bankowej, dysponującej najnowocześniejszymi technologiami, konkurencyjnej wobec banków komercyjnych i funkcjonującej w oparciu o trwałą i aktywną współpracę z bankami spółdzielczymi Zrzeszenia.

Rok 2019 był rokiem w działalności SGB-Banku S.A., który pozwolił na polskim rynku finansowym umocnić pozycję Spółdzielczej Grupy Bankowej jako grupy banków dorównujących poziomem komercyjnej konkurencji. Jako przykład można podać fakt, że od 2019 r. banki spółdzielcze SGB dysponują pakietem najnowocześniejszych systemów płatności mobilnych: BLIK, Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay i Fitbit Pay.

W tabeli obok zestawiono podstawowe dane identyfikacyjne SGB-Banku S.A.

Tabela 1. Dane rejestrowe

Firma	SGB-Bank Spółka Akcyjna
Siedziba	Poznań
Adres	ul. Szarych Szeregów nr 23a miejscowość: Poznań, kod: 60-462 poczta: Poznań, kraj: Polska
KRS	0000058205
REGON	004848247
NIP	7770005362

Zarząd SGB-Banku S.A.

Na dzień 01.01.2019 r. Zarząd SGB-Banku S.A. funkcjonował w składzie:

- Mirosław Skiba – Prezes Zarządu,
- Andrzej Chmielecki – Wiceprezes Zarządu,
- Ziemowit Stempin – Wiceprezes Zarządu.

W związku ze złożeniem rezygnacji z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku przez Pana Ziemowita Stempina, Zarząd w powyższym składzie pracował do 31.01.2019 r.

Celem uzupełnienia składu Zarządu, Rada Nadzorcza SGB-Banku S.A. na posiedzeniu w dniu 17.01.2019 r. podjęła decyzję o oddelegowaniu Pana Waldemara Zielińskiego, członka Rady Nadzorczej, do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu – Wiceprezesa Zarządu SGB-Banku S.A., na okres od dnia 01.02.2019 r. do dnia 10.02.2019 r.

Ponadto Rada Nadzorcza SGB-Banku S.A. na ww. posiedzeniu powołała z dniem 11.02.2019 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu SGB-Banku S.A. na okres do końca kadencji 2016-2020 Pana Karola Wolniakowskiego.

Wobec powyższego, od dnia 1.02.2019 r. do dnia 10.02.2019 r. Zarząd SGB-Banku S.A. funkcjonował w składzie:

- Mirosław Skiba – Prezes Zarządu,
- Andrzej Chmielecki – Wiceprezes Zarządu,
- Waldemar Zieliński – Wiceprezes Zarządu (Członek Rady Nadzorczej oddelegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu).

Od dnia 11.02.2019 r. skład Zarządu SGB-Banku S.A. jest następujący:

- Mirosław Skiba – Prezes Zarządu,
- Andrzej Chmielecki – Wiceprezes Zarządu,
- Karol Wolniakowski – Wiceprezes Zarządu.

Kolejne zmiany w składzie Zarządu nastąpiły w kwietniu 2019 r. Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 20.02.2019 r. powołała na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Pana Błażeja Mika okres do końca kadencji 2016-2020 i w związku z tym od dnia 15.04.2019 r. skład Zarządu był następujący:

- Mirosław Skiba – Prezes Zarządu,
- Andrzej Chmielecki – Wiceprezes Zarządu,
- Błażej Mika – Wiceprezes Zarządu,
- Karol Wolniakowski – Wiceprezes Zarządu.

W dniu 25.09.2019 r. Pan Karol Wolniakowski złożył rezygnację z funkcji pełnionej w Zarządzie i z dniem 26.09.2019 r. objął stanowisko Dyrektora Obszaru Zarządzania Ryzykiem.

W następstwie ww. zmiany, od dnia 26.09.2019 r. do dnia 13.10.2019 r. Zarząd SGB-Banku S.A. funkcjonował w składzie:

▪ Mirosław Skiba – Prezes Zarządu,
▪ Andrzej Chmielecki – Wiceprezes Zarządu,
▪ Błażej Mika – Wiceprezes Zarządu.

Z dniem 14.10.2019 r. Rada Nadzorcza powołała Panią Leokadię Danutę Tołwińską na stanowisko Wiceprezesa Zarządu oraz powierzyła nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności SGB-Banku S.A. W związku z tym od dnia 14.10.2019 r. do dnia 31.12.2019 r. Zarząd SGB-Banku S.A. funkcjonował w składzie:

▪ Mirosław Skiba – Prezes Zarządu,
▪ Andrzej Chmielecki – Wiceprezes Zarządu,
▪ Błażej Mika – Wiceprezes Zarządu,
▪ Leokadia Danuta Tołwińska – Wiceprezes Zarządu.

W dniu 04.02.2020 r. Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powierzenie Pani Leokadii Danucie Tołwińskiej funkcji członka Zarządu SGB-Banku S.A. nadzorującego zarząd-
dzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Rada Nadzorcza SGB-Banku S.A.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności.
W okresie 1 stycznia – 23 czerwca 2019 r. Skład Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. przedstawiał się następująco:

Tabela 2. Skład Rady Nadzorczej X kadencji

Przewodniczący Rady	Sławomir Flissikowski	
Zastępca Przewodniczącego	Leokadia Danuta Tołwińska	
Sekretarz Rady	Sebastian Nietyksza	
Członkowie Rady	Jerzy Bibro Zofia Kałek-Bazyluk Krzysztof Sadurski Katarzyna Zimniak	Waldemar Zieliński (delegowany do Zarządu w okresie 01.02-10.02.2019) Ryszard Żuraw

W dniu 24 czerwca 2019 r. WZA SGB-Banku S.A. wybrało Radę Nadzorczą SGB-Banku S.A. na kadencję w latach 2019-2022 w następującym składzie:

Tabela 3. Skład Rady Nadzorczej XI kadencji

Przewodniczący Rady	Sławomir Flissikowski	
Zastępca Przewodniczącego	Leokadia Danuta Tołwińska (do 13.10.2019 r., od 14.10.2019 Wiceprezes Zarządu)	
Sekretarz Rady	Sebastian Nietyksza	
Członkowie Rady	Jerzy Bibro Zofia Kałek-Bazyluk Piotr Pniewski Adam Trzos	Halina Wilk Katarzyna Zimniak (Zastępca Przewod- niczącego od dnia 14.10.2019)

Akcjonariat

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r., Akcjonariuszami Banku było 236 podmiotów gospodarczych, w tym 194 banki spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem S.A., 38 banków spółdzielczych niezrze-
szonych z SGB-Bankiem S.A. oraz 4 inne podmioty. Udział ww. podmiotów w kapitale zakładowym Banku wynosił odpowiednio: 92,88%; 2,95% oraz 4,17%.

Dnia 14 stycznia 2019 r. Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał, w związku z emisją akcji serii „AM”, reje-
stracji podwyższenia kapitał zakładowego SGB-Banku S.A. do kwoty 311 383 100,00 zł.

WpiswrejestrzeprzedsiębiorcówKRSpodwyższeniakapitału zakładowego zkwoty303846600,00 do kwoty 311 383 100,00, stanowił warunek konieczny realizacji uchwały Nadzwyczajnego Wal-
nego Zgromadzenia Akcjonariuszy SGB-Banku S.A., podjętej w dniu 10 grudnia 2018 r., w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego SGB-Banku S.A. w drodze emisji akcji imiennych, zwykłych serii „AN” i zaoferowania ich w drodze prywatnej subskrypcji, pozbawienia prawa poboru dotych-
czasowych akcjonariuszy.

Umowy objęcia akcji serii „AN” zostały zawarte z 149 Bankami Spółdzielczymi. Objęto 1 000 000 (jeden milion) akcji imiennych zwykłych SGB-Banku S.A. serii „AN” o łącznej wartości 100 000 000,00,00 zł (sto milionów zł). W związku z powyższym, Zarząd SGB-Banku S.A. złożył w dniu 29

kwietnia 2019 r. oświadczenie o wysokości podwyższenia kapitału zakładowego i wydaniu akcji w formie aktu notarialnego.

Dnia 12 czerwca 2019 r. Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał, w związku z emisją akcji serii „AN”, rejestracji podwyższenia kapitał zakładowego SGB-Banku S.A. do kwoty 411 383 100,00 zł.

WZA

Zgodnie ze Statutem SGB-Banku S.A. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zwoływane jest przez Zarząd Banku. Źródłem wiedzy o WZA jest Statut SGB-BankuS.A., dostępny na stronie internetowej: <https://www.sgb.pl/bank-sgb/sgb-bank-s-a/statut-struktura-banku/>

WZA jest zdolne do podejmowania uchwał dot. SGB-Banku S.A., jeśli bierze w nim udział co najmniej 50% Akcjonariuszy Banku. W 2019 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SGB-Banku S.A. odbyło się w dniu 24 czerwca 2019 r.

Struktura organizacyjna i oddziały

Statutowo określonym przedmiotem działania Banku jest pełnienie funkcji banku zrzeszającego dla banków spółdzielczych, które zawarły z Bankiem umowę zrzeszenia, uniwersalna obsługa bankowa osób fizycznych, prawnych, jednostek nieposiadających osobowości prawnej, w tym podmiotów gospodarczych oraz organów samorządu terytorialnego, a także realizowanie innych form współpracy z bankami spółdzielczymi – akcjonariuszami, jak również podejmowanie inicjatyw dla rozwoju bankowości spółdzielczej.

Swoje zadania i funkcje SGB-Bank S.A. realizuje poprzez jednostki organizacyjne wyodrębnione w strukturze organizacyjnej, tj.: Centralę i Oddziały.

W 2019 r. komórki organizacyjne Centrali były pogrupowane w czterech pionach: Pionie Prezesa Zarządu, Pionie Biznesu, Pionie Technologii i Operacji oraz Pionie Ryzyka i Finansów.

Schemat organizacyjny SGB-Banku S.A. wg stanu na 31 grudnia 2019 r. stanowi załącznik nr 1 do Sprawozdania.

W 2019 r. SGB-Bank S.A. prowadził działalność operacyjną poprzez 17 oddziałów. Wykaz oddziałów według stanu na dzień 31.12.2019 r. stanowi załącznik nr 2 do Sprawozdania.

Struktura zatrudnienia

Zatrudnienie w SGB-Banku S.A. według stanu na dzień 31.12.2019 r. wynosiło 693 etaty. Poniższa tabela przedstawia podstawowe informacje dotyczące zatrudnienia w Banku na przestrzeni ostatnich 3 lat.

Tabela 4. Zatrudnienie w SGB-Banku S.A. w latach 2017-2019

	31.12.2017 r.	31.12.2018 r.	31.12.2019 r.
Etaty	649	675	693
Osoby	668	694	706
Przeciętne zatrudnienie (w roku obrotowym)	640	661	691

Najważniejsze osiągnięcia

„Mobilne przyspieszenie SGB”

SGB-Bank S.A. stał się w 2019 r. drugim bankiem w Polsce, który, w ramach strategii „Mobilnego przyspieszenia”, udostępnił bankom spółdzielczym SGB, a co za tym idzie klientom całej Grupy SGB wszystkie najważniejsze, liczące się na rynku płatności mobilne. W rekordowo krótkim czasie w SGB-Banku S.A. wdrożono: BLIKA, Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay oraz Fitbit Pay.

„Mobilne przyspieszenie” nie było jednorazowym wydarzeniem informatycznym, lecz procesem wdrożeniowym, który stopniowo finalizowany jest w kolejnych Bankach Spółdzielczych SGB. Wszystkie cyfrowe portfele uruchomione w SGB-Banku S.A. dostępne są dla wszystkich kart Visa i Mastercard, debetowych i kredytowych.

Działalność Banku w 2019 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2020 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe		
		Hasło „Mobilne przyspieszenie” powstało po to, by przy użyciu jednego określenia scharakteryzować wielki proces zmian, które pozwoliły przekształcić banki spółdzielcze SGB w nowoczesne instytucje finansowe, operujące nowymi technologiami i budzące zainteresowanie kolejnych grup klientów. Technologiczny skok banków spółdzielczych nie uszedł uwadze mediów. W przygotowanym przez PRESS-SERVICE, firmę monitorującą media raporcie podsumowującym przekaz medialny w II półroczu 2019 r. znalazły odzwierciedlenie zarówno kampania promocyjna płatności mobilnych, jak i nowy pakiet podstawowych usług oferowanych przez banki. Kampania „Mamy tu wszystko...” Działania SGB-Banku S.A. w zakresie „Mobilnego przyspieszenia” wzmocniła duża kampania medialna, przygotowywana z BPS S.A. Kampania, pod hasłem „Mamy tu wszystko... Płatności mobilne też” ruszyła w telewizji ogólnopolskiej i kanałach VOD w październiku 2019 r. i miała na celu promocję płatności mobilnych w bankowości spółdzielczej. Drugim z celów założonych przez SGB-Bank S.A. było wypromowanie lokalnych banków spółdzielczych, jako nowoczesnych i dbających o komfort klienta, instytucji finansowych. Kampania wystartowała 21 października 2019 r. Główny etap TV trwał do 17 listopada, dodatkowo zrealizowane zostały emisje reklamy w bloku świątecznym. W lokalnych kinach spot można było oglądać do końca stycznia 2020, a w Internecie działania trwały do końca lutego 2020 r. Według statystyk SGB-Banku S.A., od uruchomienia w lipcu 2019 r. pierwszych płatności mobilnych w bankach SGB do 22 marca 2020 r., klienci banków spółdzielczych tworzących Spółdzielczą Grupę Bankową dodali do cyfrowych portfeli w telefonach i zegarkach blisko 20 tysięcy tokenów. Przełożyło się to na ponad 700.000 transakcji o łącznej wartości 35 milionów złotych. Kampania „Mamy tu wszystko...” jest kolejnym krokiem na drodze do zmiany wizerunku banków spółdzielczych. SGB-Bank S.A. chce pokazywać banki SGB, jako nowoczesne, innowacyjne i odpowiadające na potrzeby klientów.									
						BS API W ramach projektowania i dostarczania zrzeszonym Bankom nowych rozwiązań opartych o najnowsze trendy technologiczne, wspólnie z BPS S.A. utworzona została inicjatywa BS API. BS API to innowacyjna platforma, która umożliwia w SGB: ▪ dostęp do BLIKA, Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay i Fitbit Pay, ▪ integrację wielu systemów informatycznych, ▪ wdrożenie aplikacji mobilnej SGB, ▪ uruchomienie zdalnych kanałów sprzedaży i kredytu mobilnego, ▪ stworzenie wspólnej hurtowni danych. Stworzenie BS API było przełomem, który otwiera drzwi do transformacji sektora bankowości spółdzielczej. Platforma, która integruje wiele zróżnicowanych systemów informatycznych pozwala tworzyć wspólne oferty dla klientów i najnowocześniejsze rozwiązania mobilne dla klientów banków spółdzielczych. Stworzenie Platformy nie przeszło bez echa w środowisku branżowym. SGB-Bank S.A. otrzymał nagrodę Produkt Roku IT@Bank2019 za przygotowanie i wdrożenie BS API – innowacyjnego interfejsu, który pozwala na integrację wielu systemów informatycznych i przyspiesza rozwój technologiczny banków spółdzielczych należących do obu Zrzeszeń. Nagrodę wręczono podczas corocznej konferencji IT@Bank 2019 – największego i najbardziej prestiżowego w Polsce spotkania środowiska informatycznego z polskim sektorem bankowym. Aplikacja mobilna SGB Kolejnym z priorytetów SGB-Banku S.A był rozwój aplikacji mobilnej banku. Aplikacja, dedykowana wszystkim klientom naszego Zrzeszenia, nad którą prace rozpoczęto w 2019 r., zastąpi działającą obecnie aplikację Portfel SGB i będzie dostępna dla klientów wszystkich banków spółdzielczych SGB. Aplikacja będzie posiadała praktyczny i uniwersalny interfejs, przyjazny dla klientów i gwarantujący im pełne bezpieczeństwo zgodnie z założeniami Dyrektywy PSD2. Umożliwi ona zalogowanie się z wykorzystaniem biometrii, a w ramach przygotowanych funkcjonalności także dostęp					

← SPIS TREŚCI

10

Działalność Banku w 2019 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2020 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
do swojego rachunku, historii transakcji, możliwości wykonywania przelewów, kart i funkcjonalności kartowych, płatności mobilnych, w tym także BLIK. Jej atutami są także całkowicie zdalny proces aktywacji aplikacji oraz brak konieczności posiadania wcześniej dostępu do bankowości internetowej. Dodatkowo aplikacja jest projektowana zgodnie z najnowszymi standardami. Ma być prosta w obsłudze, przejrzysta i intuicyjna. Nowa aplikacja SGB będzie oferować nie tylko funkcje płatnicze, ale stanie się także pełnoprawną bankowością mobilną umożliwiającą wygodne zarządzanie rachunkiem, kartami debetowymi czy kredytowymi. Co więcej, oprócz działań związanych z kartami, przelewami (również w systemie Express Elixir) będzie posiadała funkcje pozwalające zarządzać subskrypcjami dla usług takich jak Netflix czy Spotify. Ta usługa będzie oferowana w bankowej aplikacji mobilnej po raz pierwszy w Polsce.					Oferując bankom spółdzielczy System SGB, SGB-Bank S.A. daje możliwość ograniczenia zaangażowania w czynności administracyjne IT, umożliwiając koncentrację na działalności biznesowej z zachowaniem pełnej swobody handlowej w zakresie kształtowania polityki cenowej, relacji z klientami czy zarządzania bankiem. Filarami Systemu są: bezpieczeństwo, zgodność z wymaganiami biznesowymi, czy otwartość architektury na integrację z systemami pochodzącymi od różnych dostawców. System SGB daje Bankom Spółdzielczym możliwość rozwoju działalności biznesowej, zgodnej z jego polityką handlową, ograniczając przy tym konieczność zaangażowania w pracochłonne działania informatyczne. Oferuje bardzo szerokie spektrum działania, od systemu transakcyjnego poprzez nowoczesną bankowość internetową. W 2019 r. System SGB został wdrożony w 10 bankach spółdzielczych SGB. Na rok 2020 i lata kolejne planowane są kolejne wdrożenia. Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. łącznie 24 banki korzystają z oferowanego przez SGB-Bank S.A. systemu.				
Konto TAK! W 2019 r. SGB-Bank S.A. zakończył promocję zrzeszeniowego pakietu „Konto za złotówkę”, wprowadzając jednocześnie jego ulepszoną kontynuację – „Konto Tak!” W skład nowego pakietu wchodzi konto, designerska, personalizowana na rewersie karta płatnicza w układzie pionowym. W pakiecie klienci otrzymują także dodatkowe korzyści, takie jak kartę Mastercard z programem lojalnościowym „Bezcenne Chwile” lub kartę VISA z programem „Visa Oferty”. „Konto TAK!” zapewnia dostęp do bankowości internetowej, w tym do płatności mobilnych BLIK, Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay i Fitbit Pay.					Otoczenie makroekonomiczne Gospodarka światowa Dekoniunktura w strefie euro spowodowała obniżenie zamówień zagranicznych i spadek eksportu z Polski. Wyrównane sezonowo tempo wzrostu PKB w strefie euro w IV kwartale 2019 r. wyniosło 0,1% wobec 0,3% w III kwartale ubiegłego roku. W skali roku PKB wzrósł o 1,0% po wzroście o 1,2% w III kwartale 2019 r. Europejski sektor przemysłowy znajdował się w stagnacji: malała liczba nowych zamówień, spadały zaległości produkcyjne, ograniczana była produkcja i zatrudnienie. W przemyśle najsilniej spadała produkcja dóbr kapitałowych i pośredniczących, co wskazywało na ograniczenie popytu inwestycyjnego na wyroby przemysłowe. Sytuacja w strefie euro skłaniała Radę Prezesów EBC do utrzymania łagodnego nastawienia w polityce pieniężnej. Stopa procentowa podstawowych operacji refinansujących oraz stopy kredytu w banku centralnym i depozytu w banku centralnym wynoszą odpowiednio: 0,00%, 0,25% oraz –0,50%. Podstawowe stopy procentowe EBC, według deklaracji Rady, pozostaną na obecnym lub niższym poziomie, dopóki inflacja HICP nie zbliży się do poziomu wystarczająco bliskiego 2%.				
System SGB Banki chcą się koncentrować na swojej podstawowej działalności biznesowej, natomiast obsługę obszarów, które wspomagają prowadzenie ich biznesu coraz częściej zlecają podwykonawcom. Bank Spółdzielczy w tym modelu nie kupuje systemów i nie ponosi kosztów ich utrzymania. Dostaje gotowe rozwiązanie i płaci tylko za te funkcje, które wykorzystuje. Temu służy System SGB oferowane przez SGB-Bank S.A. dla zrzeszonych banków.									

Trwają przy tym zakupy netto aktywów na kwotę 20 mld euro miesięcznie w celu wzmocnienia łagodzącego oddziaływania niskich stóp procentowych. Natomiast Federalny Komitet Otwartego Rynku utrzymywał stopę funduszy federalnych w przedziale 1,5–1,75%. Celem prowadzonej polityki pieniężnej było wspieranie powrotu inflacji do symetrycznego celu inflacyjnego, wynoszącego 2%.

Tabela 5. Podstawowe stopy procentowe, stan na 31 grudnia 2019 r.

Bank Centralny	Bank Anglii	Bank Szwajcarii	EBC	Fed
Podstawowa stopa procentowa	0,75%	(-)1,25-(-)0,35%	0,00%	1,50-1,75%
Data ostatniej zmiany stopy procentowej	sierpień 2018	styczeń 2015	marzec 2016	październik 2019

Gospodarka Polski

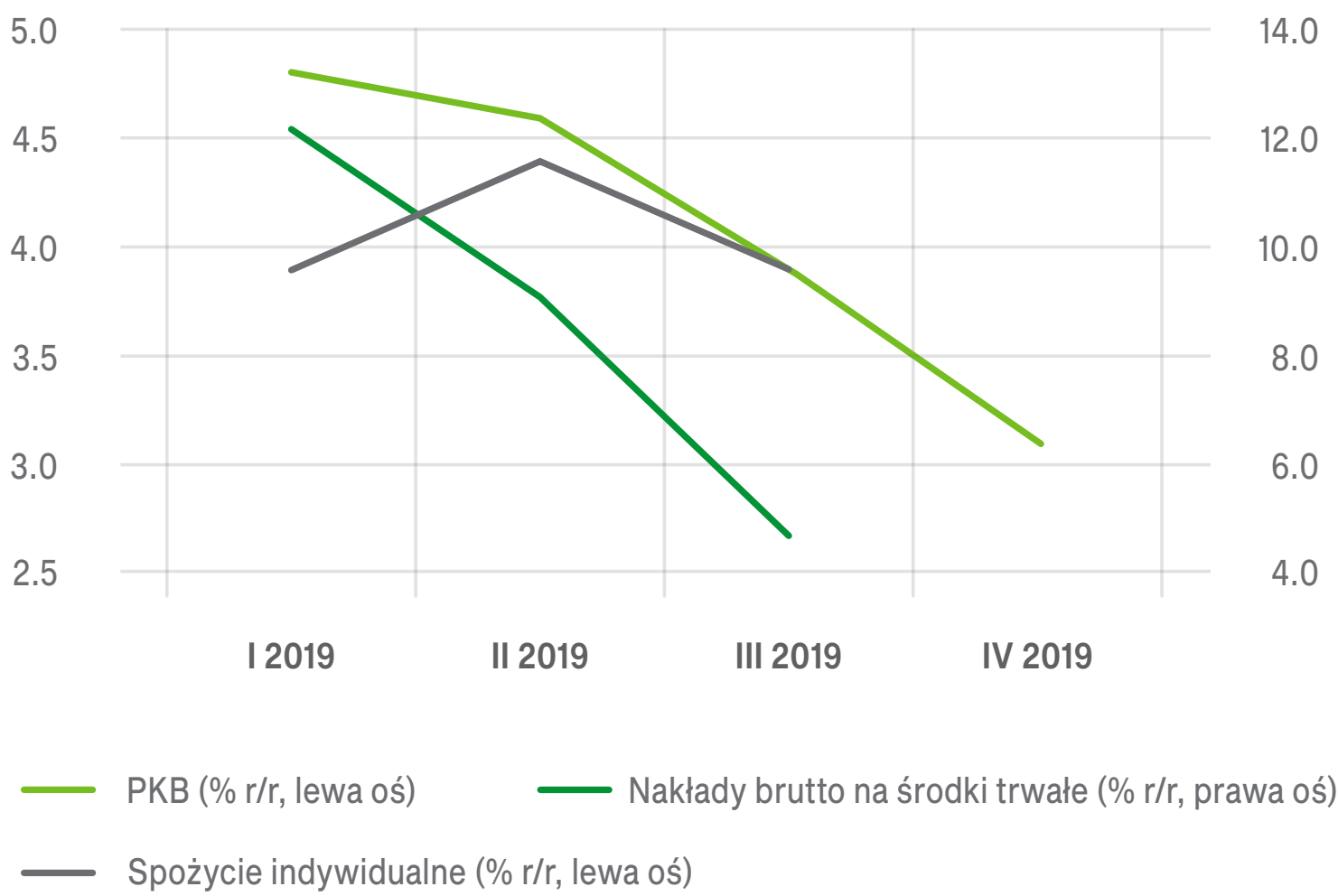
Według wstępnego szacunku PKB w Polsce w 2019 r. był realnie wyższy o 4,0% w porównaniu z 2018 r., wobec 5,1% w 2018 r. (w cenach stałych roku poprzedniego). Popyt krajowy wzrósł realnie o 3,8%. Spożycie ogółem wzrosło realnie o 4,0%, w tym spożycie w sektorze gospodarstw domowych o 3,9%. Akumulacja brutto wzrosła o 3,0%, w tym nakłady brutto na środki trwałe wzrosły o 7,8%. Według szybkiego szacunku GUS produkt krajowy brutto niewyrównany sezonowo w IV kwartale 2019 r. był realnie wyższy o 3,1% rok do roku, wobec 4,9% w analogicznym okresie 2018 r.

W 2019 r. obserwowano systematyczne spowalnianie tempa wzrostu gospodarczego. Polscy producenci w badaniach ankietowych wskazywali, że otrzymują coraz mniej zleceń. Zapotrzebowanie na polskie produkty malało w związku z osłabieniem popytu w Europie. Osłabienie napływu nowych kontraktów zmuszało przedsiębiorców do ograniczenia zatrudnienia oraz aktywności zakupowej. Obniżał się też optymizm konsumencki.

Dochody rozporządzalne gospodarstw domowych były wspierane przez dobrą sytuację na rynku pracy – stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec 2019 r. wyniosła 5,2% – wygasał jednak pozytywny wpływ wywierany na dochody w związku z realizacją programu „Rodzina 500+”. Sprzedaż detaliczna w cenach stałych w 2019 r. zwiększyła się o 5,4% (wobec wzrostu o 6,2% w 2018 r.). Na konsumpcję negatywny wpływ miała też rosnąca presja inflacyjna. Ceny towarów i usług

konsumpcyjnych w grudniu 2019 r. w porównaniu z grudniem 2018 r. wzrosły o 3,4%, a w stosunku do poprzedniego miesiąca wzrosły o 0,8%.

Wykres 1. Dynamika wybranych wskaźników makroekonomicznych w 2019 r. (%)



Obroty towarowe handlu zagranicznego w 2019 r. wyniosły w cenach bieżących 1.013,7 mld zł w eksporcie oraz 1.005,8 mld zł w imporcie. Dodatkowo saldo ukształtowało się na poziomie 7,9 mld zł, podczas gdy w 2018 r. wyniosło -19,5 mld zł. W porównaniu z 2018 r. eksport wzrósł o 6,6%, a import o 3,6%. Udział Niemiec w eksporcie obniżył się w porównaniu z 2018 r. o 0,6 p.p. i wyniósł 27,6%, a w imporcie o 0,8 p.p. i stanowił 21,8%. Dodatkowo saldo w handlu z największym partnerem handlowym Polski wyniosło 60,8 mld zł wobec 49,5 mld zł w 2018 r.

Rynek finansowy w Polsce

W 2019 r. Rada Polityki Pieniężnej utrzymywała podstawowe stopy procentowe banku centralnego bez zmian. Stopa referencyjna na koniec 2019 r. wyniosła 1,5%, stopa lombardowa – 2,5%, a stopa depozytowa – 0,5%.

Rada uznała, że choć inflacja może przekroczyć górną granicę odchyień od celu inflacyjnego, to do przejściowego wzrostu dynamiki cen przyczyniają się czynniki podażowe i regulacyjne, pozostające poza bezpośrednim wpływem krajowej polityki pieniężnej. Wnioski o podwyżkę i o obniżkę stopy referencyjnej były odrzucane przez większość Rady.

W 2019 r. stawki rynku międzybankowego pozostawały stabilne. Było to reakcją na kontynuację łagodnego nastawienia w polityce pieniężnej przez Radę Polityki Pieniężnej.

Stabilizacji rentowności obligacji skarbowych sprzyjało ograniczenie podaży SPW wskutek niższych potrzeb pożyczkowych budżetu. W 2019 r. deficyt budżetu państwa wyniósł 13,7 mld zł, wobec 28,5 mln zł zaplanowanych w ustawie budżetowej.

Tabela 6. Stawki WIBOR i rentowność obligacji skarbowych w latach 2018–2019 (%)

Termin	31.12.2019 r.	28.12.2018 r.	Zmiana (p.p.)
O/N	1,50	1,54	-0,04
1W	1,55	1,54	-0,03
1M	1,63	1,64	-0,01
3M	1,71	1,72	-0,01
6M	1,79	1,79	0,00
9M	1,80	1,82	-0,02
12M	1,84	1,87	-0,03
rentowność obligacji 2-letnich	1,48	1,34	0,14
rentowność obligacji 5-letnich	1,79	2,29	-0,50

Wahania notowań obligacji zmniejszyło też rosnące zaangażowanie inwestorów krajowych, przede wszystkim banków, na rynku polskiego długu. Na rentowności na rynku polskiego długu wpływ wywierały czynniki zewnętrzne. Należały do nich przede wszystkim decyzje władz monetarnych w krajach wysoko rozwiniętych, wojny handlowe, a także Brexit.

Kurs złotego pozostawał głównie pod wpływem czynników zewnętrznych, wpływających na awersję do ryzyka. Po umocnieniu złotego w październiku, koniec roku przyniósł osłabienie krajowej waluty. Było to zachowanie zgodne z ruchami innych walut rynków wschodzących, oraz związane z globalnym umocnieniem dolara amerykańskiego. Kurs fixingowy NBP EUR/PLN pozostawał w przedziale 4,25-4,40 złotego za euro, a kurs USD/PLN wahał się w paśmie 3,70–4,00 złotego za dolara.

Główny indeks warszawskiej giełdy (WIG) wzrósł w grudniu ub.r. o 0,58% m/m, w stosunku do grudnia poprzedniego roku odnotowano spadek o 0,78%. Indeks WIG20 w grudniu zanotował spadek o 0,41% m/m, w relacji do grudnia 2018 r. spadł o 6,58%. Polska giełda zachowywała się słabiej w porównaniu do rynków globalnych. Według Indeksu Nastrojów Inwestorów na koniec 2019 r. na GPW było tylko trochę więcej inwestorów oczekujących trendu wzrostowego w stosunku do udziału graczy spodziewających się trendu spadkowego.

W pierwszej połowie 2020 r. nad działalnością SGB-Banku S.A. i całego sektora usług finansowych zaciążyła globalna pandemia koronawirusa. Skala spowodowanej nią recesji, gospodarcze, społeczne i polityczne skutki są w chwili, w której powstaje Raport Roczny, trudne do oszacowania.

Struktura własnościowa kapitału zakładowego / akcjonariat

Założony przez banki spółdzielcze SGB-Bank S.A. działa od 1990 r. i pełni funkcję banku zrzeszającego w Spółdzielczej Grupie Bankowej. W jej skład wchodzi według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. 194 banki spółdzielcze z województw: wielkopolskiego, zachodniopomorskiego, pomorskiego, dolnośląskiego, kujawsko-pomorskiego, łódzkiego i lubuskiego. SGB-BankS.A. działa naterenie Polski we współpracy inarzeczbankówspółdzielczychSGB, pełniąc jednocześnie rolę uniwersalnej obsługi bankowej osób fizycznych i prawnych, obsługi finansowej przedsięwzięć gospodarczych głównie w obszarze rolnictwa i przetwórstwa rolno-spożywczego.

Strategicznym celem SGB-Banku S.A. jest stworzenie nowoczesnej grupy bankowej, dysponującej najnowocześniejszymi technologiami, konkurencyjnej wobec banków komercyjnych i funkcjonującej w oparciu o trwałą i aktywną współpracę z bankami spółdzielczymi Zrzeszenia.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. fundusze własne SGB-Banku S.A. wyniosły 940 700 tys. zł i były wyższe od stanu na koniec 2018 r. o 204 820 tys. zł. Wzrost funduszy własnych wynikał głównie z emisji bankowych papierów wartościowych w wysokości 150 000 tys. zł oraz z emisji akcji w wysokości 100 000 tys. zł. Spadek kapitału zapasowego i rezerwowego wynikał z pokrycia straty wygenerowanej w 2018 r. Ponadto fundusze własne zmniejszyły się w wyniku amortyzacji części zobowiązań podporządkowanych (w wysokości 24 965 tys. zł), spadku funduszu z aktualizacji wyceny

Tabela 7. Zmiany mające wpływ na wysokość funduszy własnych (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2019 r.	31.12.2018 r.	Zmiana
Kapitał podstawowy TIER I	683 912	600 015	83 897
Kapitał zakładowy zaliczony do CET I	411 383	303 847	107 536
Kapitał zapasowy	241 672	241 672	0
Kapitał rezerwowy	0	112 872	-112 872
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	38 244	72 846	-34 602
Fundusz z aktualizacji wyceny	43 009	57 042	-14 033
Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	-	-147 474	-
Wartości niematerialne i prawne	-48 330	-38 728	-9 602
Korekta funduszu z aktualizacji wyceny	0	0	0
Korekta funduszy własnych z tytułu AVA	-2 066	-2 061	-5
Kapitał dodatkowy TIER I	7 304	11 417	-4 113
Obligacje długoterminowe	7 304	11 417	-4 113
Wartości niematerialne i prawne AT1	0	0	0
Kapitał TIER II	249 484	124 448	125 036
Rezerwa na ryzyko ogólne	8 572	8 572	0
Zobowiązania podporządkowane	240 912	115 876	125 036
Fundusze własne	940 700	735 880	204 820

(o 14 033 tys. zł) oraz wzrostu wartości niematerialnych i prawnych, które korygują poziom funduszy własnych (o -9 602 tys. zł). Szczegóły dotyczące zmian mających wpływ na wysokość funduszy własnych przedstawia tabela 8.

Na koniec 2019 r. suma bilansowa Banku wyniosła 23 502 627 tys. zł i była wyższa niż w roku poprzednim o 3 077 906 tys. zł. Głównym powodem wzrostu sumy bilansowej był przyrost zobowiązań od sektora finansowego (głównie banków spółdzielczych) wynoszący 2 693 417 tys. zł, wzrost zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego o 116 328 tys. zł oraz wzrost kapitału zakładowego o 107 536 tys. zł. Zgromadzone środki zainwestowane zostały głównie w dłużne papiery wartościowe, które wzrosły o 2 491 779 tys. zł w porównaniu do 31 grudnia 2018 r. Dłużne papiery wartościowe stanowią dominującą grupę aktywów w bilansie banku. Jej udział w aktywach wzrósł z poziomu 65% do 67%. Zmniejszył się natomiast udział należności od podmiotów niefinansowych, z poziomu 18% do 16% w wyniku spadku ich stanu o 110 564 tys. zł. Udział należności od sektora finansowego oraz od sektora budżetowego utrzymał się na poziomie zbliżonym do ubiegłorocznego, podobnie jak udział pozostałych pozycji aktywów.

W 2019 r. bank podjął szereg działań zmierzających do obniżenia poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, w skutek czego wskaźnik kredytów zagrożonych brutto dla sektora niefinansowego i budżetowego spadł z poziomu 19,09% do 15,39%.

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec podmiotów finansowych, których udział w stosunku do poprzedniego roku spadł o 0,6p.p. i wyniósł 91,2%. Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych stanowiły 3,2% pasywów. Wynik z tytułu odsetek za 2019 r. wyniósł 246 813 tys. zł i był wyższy o 5 572 tys. zł w porównaniu do wyniku wygenerowanego w analogicznym okresie roku ubiegłego. Na wzrost wyniku odsetkowego pozytywnie wpływa wzrost wolumenu oprocentowanych pozycji bilansowych o 2 286 290 tys. zł.

W 2019 r. wynik z prowizji wyniósł 46 779 tys. zł i był wyższy o 5 580 tys. zł w porównaniu do roku ubiegłego. Wyższy wynik z prowizji wynikał z wyższych prowizji z tytułu obrotu kartami.

Wynik działalności bankowej w 2019 r. wyniósł 327 248 i wzrósł o 25 787 tys. zł w porównaniu do roku ubiegłego. Wzrost wyniku działalności bankowej był spowodowany głównie wzrostem wyniku na operacjach finansowych (o 15 717 tys. zł), wyniku z tytułu prowizji (o 5 579 tys. zł) oraz wyniku z tytułu odsetek (o 5 572 tys. zł), przy niższym wyniku z pozycji wymiany (spadek o 1131 tys. zł).

Tabela 8. Podstawowe dane sprawozdawcze (w tys. zł) oraz wskaźniki ekonomiczno-finance (w %)

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018	Dynamika	Zmiana
Suma bilansowa	23 502 627	20 424 721	115,1%	3 077 906
Należności sektora finansowego	1 080 028	857 323	126,0%	222 705
Należności sektora niefinansowego i budżetu	4 476 266	4 496 403	99,6%	-20 138
Dłużne papiery wartościowe	15 776 734	13 284 955	118,8%	2 491 779
Zobowiązania sektor finansowy	21 436 910	18 743 493	114,4%	2 693 417
Zobowiązania sektor niefinansowy i budżet	811 865	695 538	116,7%	116 328
Kapitał podstawowy TIER I	691 216	600 015	115,2%	91 201
Fundusze własne	940 700	735 880	127,8%	204 820
Całkowity wymóg kapitałowy	456 513	477 066	95,7%	-20 553
Łączny współczynnik kapitałowy	16,45%	12,34%	133,3%	4,11
Wynik odsetkowy	246 813	241 241	102,3%	5 572
Wynik z tytułu prowizji	46 779	41 199	113,5%	5 580
Wynik działalności bankowej	327 248	301 461	108,6%	25 787
Wynik pozostałej działalności operacyjnej	1 143	-2 520	-	3 662
Koszty działania	181 300	156 537	115,8%	24 763
Amortyzacja	20 534	19 635	104,6%	899
Wynik finansowy brutto	35 766	-155 017	-	190 782
Wynik finansowy netto	25 444	-147 474	-	172 919
Rentowność brutto	4,17%	-16,40%	-	20,57
Rentowność netto	2,97%	-15,60%	-	18,57
ROA	0,12%	-0,76%	-	0,88
ROE	3,89%	-19,40%	-	23,29
C/I	61,46%	58,93%	104,30%	2,53
Wskaźnik dźwigni	2,91%	2,95%	98,70%	-0,04
Wskaźnik kredytów zagrożonych WBB	15,39%	19,09%	80,62%	-3,70

Koszty działania banku ukształtowały się na poziomie 181 300 tys. zł i były o 24 763 tys. zł wyższe niż w 2018 r. Wzrost kosztów działania banku wynikał głównie ze wzrostu opłat obowiązkowych (o 15 341 tys. zł), kosztów pracowniczych (o 5 711 tys. zł) i kosztów informatycznych (o 4 612 tys. zł).

Wynik brutto za 2019r. ukształtował się na poziomie 35 766 tys. zł i był wyższy w porównaniu do roku ubiegłego o 190 782 tys. zł. Wynik netto wyniósł 25 444 tys. zł i był wyższy niż w 2018 r. o 172 919 tys. zł.

W 2019 r. miała miejsce poprawa wskaźników efektywności i bezpieczeństwa działania banku. Wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA) ukształtował się na poziomie 0,12%, a wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) wyniósł 3,89%. Oba wskaźniki wzrosły w porównaniu do roku ubiegłego – odpowiednio o 0,88 p.p. i o 23,29 p.p. Rentowność netto wyniosła 4,17% i była wyższa o 20,57 p.p. Wskaźnik C/I utrzymał się na poziomie zbliżonym do roku ubiegłego (ok. 60%).

Łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 16,45% i w porównaniu do ubiegłego roku wzrósł o 4,11p.p. Wskaźnik dźwigni wyniósł 2,91%, utrzymując się na poziomie zbliżonym do 2018 r. Wskaźnik kredytów zagrożonych brutto oraz wskaźnik dźwigni przekroczyły poziom krytyczny określony w Grupowym Planie Naprawy IPS-SGB.

Segmenty klientów i kluczowe produkty

W sferze biznesu SGB-Bank S.A. skutecznie porusza się od dziesięcioleci. W naszą tradycję wpisane jest konsekwentne wspieranie przedsiębiorczości, innowacyjnych pomysłów i pomoc w realizacji kolejnych zamierzeń, mających na celu rozwój spółki czy instytucji. Bank doskonale zna specyfikę funkcjonowania różnych firm, zarówno tych dużych, jak i tych rodzinnych.

SGB-Bank S.A. jest aktywnym uczestnikiem Programu Polska Bezgotówkowa. Bank zapewnia wszystkim grupom konsumenckim możliwość płacenia kartą lub smartfonem.

Klientami SGB-Banku S.A. są zarówno klienci banku, jak i banki spółdzielcze zrzeszone w SGB. Działalność prowadzona na rzecz banków spółdzielczych opisana jest szerzej w rozdziale 6, działalność prowadzona na rzecz klientów SGB-Banku S.A. opisana jest poniżej:

Oferta SGB-Banku S.A. dla klientów indywidualnych jest zróżnicowana. Bank angażuje się coraz mocniej w usługi ubezpieczeniowe, majątkowe, zdrowia, polisy dla dzieci. Rolą SGB-Banku S.A. jest „budowanie przestrzeni”, w której może stać się dla klientów instytucją finansową pierwszego wyboru. Atutem banku od lat jest tworzenie i utrzymywanie relacji z klientami, teraz dochodzą do tego nowoczesne rozwiązania technologiczne i marketingowe. SGB-Bank S.A. dostosowuje się do informatycznej rzeczywistości, słucha potrzeb klientów i stara się jak najszybciej reagować na ich oczekiwania.

Rok 2019 był kolejnym okresem rozwoju działań promocyjnych wspierających sprzedaż produktów oferowanych przez Spółdzielczą Grupę Bankową.

SGB-Bank S.A. w 2019 r. wprowadził, przedłużył ofertę bądź rozpoczął prace nad wprowadzeniem następujących produktów:

- kredyt EKO! – szerzej został on opisany w części poświęconej działaniom na rzecz środowiska,
- pakiet z Kontem Tak! – szerzej opisany w części związane z najważniejszymi osiągnięciami,
- kredyty obrotowe z płatnością powyżej 12 miesięcy,
- oferta kredytowej dla pracownika instytucji finansowych,
- loterie promocyjne kredytu gotówkowego,
- Wygodne konto dla klientów ZUS,
- pakiet Wiele za niewiele,
- nowe produkty ubezpieczeniowe, dotyczące wszystkich segmentów klientów.

W efekcie wymienionych kampanii znacząca wzrosła liczba lokat, co przełożyło się na liczbę założonych kont.

Bankowość korporacyjna oraz obsługa segmentu finansów publicznych

W 2019 r. SGB-Bank S.A. przeprowadził 18 emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym 17 emisji obligacji komunalnych o wartości 136.860,0 tys. zł oraz 1 emisję obligacji komercyjnych o wartości programu 5.500,0 tys. zł. Na dzień 31.12.2019 r. wartość papierów komercyjnych wyemitowanych przez SGB-Bank S.A. w portfelu Banku wynosiła 107.443,0 tys. zł, obligacji komunalnych 295.715,0 tys. zł.

Klientom posiadającym znaczne nadwyżki środków finansowych, SGB-Bank S.A. oferował możliwość lokowania w Banku środków w formie lokat SKARB, których oprocentowanie każdorazowo jest negocjowane w stosunku do kwotowań na rynku międzybankowym. W 2019 r. przyjęto 123 lokaty na terminy od 2 dni do 6 miesięcy na kwotę 407.027,3 tys. zł. Klienci w ramach umowy lokaty SKARB mogli również skorzystać z automatycznego O/N w ramach rachunku bieżącego. Na koniec grudnia 2019 r. z tej możliwości korzystało 59 klientów. Na dzień 31.12.2019 r. stan lokat SKARB wynosił 168.211,1 tys. zł.

W 2019 r. realizowano transakcje wymiany walut z klientami zarówno z natychmiastową wymianą waluty jak i transakcje terminowe, zabezpieczające ryzyko finansowe w walutach EUR, USD, GBP, CZK, NOK, SEK oraz DKK. Transakcje zawierane były za pośrednictwem platformy walutowej (ET), oferującej klientom Grupy SGB pełen serwis oparty na standardach rynkowych oraz telefonicznie negocjowane z dealerami korporacyjnymi.

Karty płatnicze

SGB-Bank S.A. dostarcza usługi w zakresie obsługi kart płatniczych dla całego Zrzeszenia. Na koniec grudnia 2019 r. liczba kart płatniczych funkcjonujących w ramach SGB wynosiła ponad 802 tys. Natomiast liczba użytkowników BLIK wynosiła prawie 20 tys. Ogólna liczba transakcji dokonanych kartami płatniczymi SGB w 2019 r. wyniosła prawie 95 milionów (z czego ponad 75 milionów to transakcje bezgotówkowe) na łączną kwotę ponad 15,8 miliardów złotych (z czego ponad

Działalność Banku w 2019 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2020 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
5,6 miliarda to obrót bezgotówkowy). 2019 to kolejny rok w historii Spółdzielczej Grupy Bankowej, w którym liczba transakcji bezgotówkowych przewyższyła liczbę transakcji gotówkowych. W 2019 r. zanotowano duże wzrosty w zakresie liczby i wartości dokonanych transakcji bezgotówkowych w stosunku do roku poprzedniego. Na szczególną uwagę zasługuje osiągnięta dynamika wzrostu liczby transakcji dokonywanych kartami płatniczymi w internecie (niemal 49% wzrost w stosunku do roku poprzedniego) oraz liczba transakcji zbliżeniowych (niemal 92% wzrost w stosunku do roku poprzedniego). SGB-Bank S.A. w 2019 r. kontynuował również współpracę z Klubem Piłki Siatkowej Skra Bełchatów, w ramach której wdrożona została do oferty SGB nowa karta kibica Skry Bełchatów. SGB-Bank S.A. kontynuował także współpracę z Klubem Żużlowym Unia Leszno, w ramach której wdrożono do oferty SGB dwa nowe produkty tj. karty kibica Unii Leszno – karta debetowa oraz karta kredytowa z możliwością wejścia na stadion. W 2019 r. kontynuowano promocję pakietu dla firm „Wiele za niewiele”, który zawiera otwarcie i prowadzenie rachunku firmowego, wydanie i obsługę zbliżeniowej debetowej karty płatniczej dla klientów instytucjonalnych, aplikację mobilną Portfel SGB, Voucher AXA dotyczący pomocy w razie awarii ogumienia, braku paliwa, wypadku oraz kartę paliwową Flotex. Wdrożony w 130 Bankach Spółdzielczych i SGB-Bank S.A. pakiet otrzymał wyróżnienie i certyfikat – „Jakość Roku 2018”.					W ramach realizowanych działań optymalizacyjnych zintensyfikowane zostały prace na rzecz ujednolicenia funkcjonujących w sieci bankomatów SGB rozwiązań technicznych. W szczególności znalazły one swoje odzwierciedlenie w tempie procesu migracji urządzeń do jednego – z dwóch działających obecnie – centrów przetwarzania. W ramach wspierania rozwoju płatności bezgotówkowych w Grupie SGB, prowadzone były działania i inicjatywy w zakresie rozwoju sieci akceptacji na terenie działania banków spółdzielczych SGB. W powyższym zakresie SGB-Bank współpracował z First Data Polska wspierając organizowane przez First Data Polska konkursy sprzedażowe oraz konferencje adresowane do banków spółdzielczych. Podjęto również skuteczne działania zmierzające do zwiększenia korzyści banków spółdzielczych z tytułu pozyskiwania umów w zakresie dostarczania i obsługi nowych terminali płatniczych POS.				
Bankomaty i terminale POS Liczba bankomatów sieci SGB według stanu na koniec grudnia 2019 r. wyniosła 1 348 urządzeń. Większość bankomatów zlokalizowana jest w placówkach bankowych. Obecnie poza placówkami banków funkcjonują 233 bankomaty (17% wszystkich bankomatów SGB). Łącznie, w ramach zawartego z inicjatywy SGB-Banku S.A. porozumienia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym, wg. stanu na 31 grudnia 2019 r. w „Spółdzielczej Sieci Bankomatów” funkcjonowało 3770 urządzeń na terenie całego kraju.					Istotne zaangażowania kapitałowe SGB-Banku S.A. Poza działalnością prowadzoną przez SGB-Bank S.A., prowadzone są także działania prowadzone przez spółki (wraz ze wskazaniem ich podstawowego zakresu działalności): - Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji Sp. z o.o. – działalność edukacyjna, konsultacyjno-doradcza w zakresie finansów, organizacji i zarządzania przedsiębiorstwami, działalność wydawnicza, - FAKTORZY S.A. – świadczenie usług finansowych w zakresie faktoringu i wykupu wierzytelności, - FORTUNE S.A. – restrukturyzacja, a następnie sprzedaż posiadanych aktywów, których nabycie wiąże się najczęściej z przejęciem, w drodze egzekucji, zabezpieczeń z portfela bankowego, - SGB CDR Investment Sp. z o.o. – pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe. W praktyce spółka zajmuje się dochodzeniem należności, windykacją oraz wykupem wierzytelności, - SGB-Leasing Sp. z o.o. – zawieranie z kontrahentami umów leasingu w większości dotyczącego maszyn i urządzeń oraz pojazdów.				
← SPIS TREŚCI					17				

Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Głównym celem zarządzania ryzykiem w SGB-Banku S.A. jest prowadzenie efektywnej działalności bankowej przy zachowaniu bezpieczeństwa banku oraz zgromadzonych depozytów.

WSGB-BankuS.A. funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, którego rolą jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ponoszonego przez bank ryzyka.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem SGB-Bank S.A.:

- stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem;
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości;
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów;
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka;
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez bank ryzyka.

Ponadto, w związku z tym, że bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, system zarządzania ryzykiem w banku uwzględnia zapisy Umowy Systemu Ochrony SGB mówiące o spójnym i ujednoliconym w Grupie podejściu do pomiaru i oceny poszczególnych obszarów ryzyka, jak również uwzględnia zalecenia wewnętrzne wydawane przez Spółdzielnię.

Bank zarządza tymi rodzajami ryzyka, które uznał za istotne w swojej działalności, zgodnie z obowiązującymi zewnętrznymi i wewnętrznymi regulacjami, tzn. ryzykiem:

- kredytowym,
- koncentracji,
- płynności i finansowania,
- rynkowym (walutowym),
- nadmiernej dźwigni,
- operacyjnym,
- niewypłacalności (kapitałowe);
- stopy procentowej w portfelu bankowym,
- makroekonomicznym,

- bancassurance;
- biznesowym,
- braku zgodności,
- reputacji.

Ogólny profil ryzyka w Banku na koniec 2019 r. określono na poziomie umiarkowanym.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta; w ramach ryzyka kredytowego SGB-Bank S.A. wyróżnia ryzyko koncentracji rozumiane jako zagrożenie wynikające z nadmiernej koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka banku.

Ryzyko kredytowe SGB-Banku S.A. wynika głównie z działalności kredytowej prowadzonej w sektorze niefinansowym w segmencie małych i średnich przedsiębiorstw, które stanowią 70% portfela niefinansowego banku, w tym w szczególności spółki prywatne, rolnicy indywidualni oraz przedsiębiorcy indywidualni. Wskaźnik jakości portfela MSP wynosi 16,78% i jest na poziomie o 0,49 p.p. wyższym niż portfela niefinansowego.

Dominującą branżą w portfelu banku jest branża rolnictwo, która stanowi 32% portfela niefinansowego banku, następnie przetwórstwo przemysłowe oraz razem budownictwo z obsługą rynku nieruchomości .

Bank w celu ograniczania ryzyka kredytowego w dominujących w portfelu kredytowym branżach wyodrębnił segmenty klientów, który ze względu na ich koncentrację portfelową generują

Działalność Banku w 2019 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2020 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
podwyższone ryzyko kredytowe (drobniarze oraz deweloperzy) oraz ustanowił dodatkowe limity koncentracji w tym obszarze. Podstawowym celem procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w SGB-Banku S.A. jest wspieranie rozwoju działalności kredytowej przy jednoczesnym utrzymywaniu i zapewnieniu: ▪ bezpiecznego poziomu wypłacalności i płynności banku, ▪ adekwatnego do poziomu ponoszonego ryzyka poziomu rezerw, ▪ zgodności z przepisami prawa i wymaganiami instytucji nadzorczych. SGB-Bank S.A. zarządza ryzykiem kredytowym w oparciu o: ▪ przyjęty przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd system polityk i procedur, które podlegają okresowej weryfikacji, ▪ przyjęte przez Radę Nadzorczą apetyty na ryzyko oraz przyjęty przez Zarząd spójny system limitów wewnętrznych, ▪ narzędzia ograniczające ryzyko kredytowe na poziomie indywidualnej ekspozycji, tj. ▪ ocenę zdolności kredytowej w oparciu o ustalone parametry, ▪ stosowanie zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, ▪ stosowanie szczególnych warunków umownych, ▪ system monitoringu udzielonych ekspozycji kredytowych, ▪ inne działania mitygujące ryzyko kredytowe. ▪ przyjęty przez Zarząd banku system kompetencji decyzyjnych w zakresie transakcji kredytowych oraz inwestycji skarbowych, które delegują decyzyjność wg kwoty zaangażowania wobec klienta na następujące poziomy: ▪ Departament Kredytów, ▪ Mały Komitet Kredytowy, ▪ Komitet Kredytowy / Komitet Polityki Inwestycyjnej, ▪ Zarząd Banku. Wg stanu na koniec grudnia 2019 r. SGB-Bank S.A. nie identyfikował zaangażowań podmiotów gospodarczych przekraczających 10% kapitału uznanego.					Limity koncentracji, wynikające z przepisów zewnętrznych (Prawa bankowego oraz CRR) tj.: ▪ limit dużych ekspozycji (art. 395 CRR), ▪ limit sumy kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń udzielonych członkom Zarządu banku, członkom Rady Nadzorczej banku lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w banku oraz podmiotom powiązanym z członkiem Zarządu albo członkiem Rady Nadzorczej lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze nie zostały przekroczone. Na koniec grudnia 2019 nie wystąpiły również przekroczenia limitów wewnętrznych. W celu doskonalenia systemu monitorowania poziomu ryzyka kredytowego i jego ograniczania podjęto w 2019 r. następujące działania: ▪ zmodyfikowano strategię zarządzania ryzykiem kredytowym oraz koncentracji, w tym ustalono nowe cele strategiczne w zakresie niniejszych ryzyk adekwatne do skali i profilu prowadzonej przez SGB-Bank S.A. działalności, ▪ dokonano przeglądu ryzyka kredytowego i wyodrębniono w jego ramach ryzyko inwestycyjne, rozumiane jako ryzyko utraty wartości inwestycji, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji zmiany ceny danej inwestycji w następstwie zmian czynników związanych z emitentem danego aktywa lub innych czynników mających wpływ na wycenę inwestycji, przy czym przez inwestycję rozumie się: nabywanie aktywów (w tym instrumentów finansowych i innych, np.: nieruchomości, udziałów w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością), działalność o charakterze pożyczkowym prowadzoną przez bank na rynku międzybankowym, z wyłączeniem działalności kredytowo-pożyczkowej SGB-Banku S.A., zaangażowań banku w instrumenty systemu ochrony (m.in. lokaty międzybankowe, depozyt obowiązkowy) oraz operacji z wykorzystaniem instrumentów pochodnych; niniejsze ryzyko uznano ze względu na skalę i profil prowadzonej działalności za ryzyko istotne, a co za tym idzie ustalono cele strategiczne w tym zakresie, apetyt na ryzyko i limity je ograniczające, ▪ przeprowadzono analizy adekwatności poziomu i wykorzystania obowiązujących apetytu na ryzyko oraz limitów, ▪ wprowadzono do obowiązujących kluczowych limitów dodatkowe mechanizmy kontrolne mające na celu ograniczanie ryzyka kredytowego, w tym koncentracji w postaci wskaźników wczesnego ostrzegania, na poziomie 90% wykorzystania niniejszych limitów,				

- dokonano analizy ryzyka w sektorach gospodarki, w które bank jest znacząco zaangażowany, pod kątem określenia perspektyw dalszego rozwoju portfela w tych segmentach i pojawienia się w nich potencjalnych ryzyk,
- uszczelniono proces podejmowania decyzji kredytowych w zakresie kredytów z odstępstwami, zweryfikowano katalog istniejących odstępstw oraz wprowadzono dodatkowe limity wartościowe w tym zakresie,
- dokonano cyklicznej walidacji modeli scoringowych i ratingowych oraz podjęto kroki budowy nowych modeli w celu objęcia ich działaniem większej ilości klientów i produktów,
- dokonano zmian w procesie kredytowym mających na celu uszczelnienie procesu pod kątem analizy ryzyka pojedynczej transakcji kredytowej oraz klienta.

Uszczegółowiono zakres informacji zarządczej w celu szybszej identyfikacji potencjalnego ryzyka kredytowego.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności SGB-Banku S.A. lub winnych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat. W ramach ryzyka płynności bank wyodrębnia następujące podkategorie ryzyka:

- ryzyko płynności śróddziennej,
- ryzyko finansowania,
- ryzyko koncentracji płynności.

SGB-Bank S.A. utrzymuje płynność w taki sposób, aby zobowiązania pieniężne banku mogły być zawsze realizowane przy pomocy dostępnych środków, wpływów z zapadających transakcji, dostępnych źródeł finansowania po cenach rynkowych i/lub z likwidacji zbywalnych aktywów.

Zasadniczym uwarunkowaniem wpływającym na zarządzanie ryzykiem płynności przez SGB-Bank S.A. jest realizowanie łącznie z bankami spółdzielczymi postanowień ustawy z o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz przynależność

do Systemu Ochrony – IPS-SGB. Celem tego Systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika poprzez wzajemną pomoc, współpracę oraz ochronę interesów ekonomicznych i prawnych uczestników.

Z uwagi na pełnienie przez SGB-Bank S.A. funkcji rozliczeniowych dla banków spółdzielczych i zapewnianie płynności w Grupie IPS-SGB, bank inwestuje posiadane nadwyżki środków głównie w skarbowe papiery wartościowe oraz inne instrumenty charakteryzujące się wysoką płynnością.

Zarządzanie ryzykiem płynności w SGB-Banku S.A. odbywa się zgodnie z wewnętrznymi regulacjami:

- zasadami zarządzania ryzykiem płynności – dokument ten określa m.in. zasady monitorowania ryzyka płynności, obowiązki sprawozdawcze, kompetencje, system limitów oraz tzw. wskaźniki wczesnego ostrzegania ograniczające to ryzyko w banku,
- zasadami przeprowadzania testów warunków skrajnych w obszarze płynności – określającymi sposób i zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych
- w obszarze płynności,
- zasadami postępowania w sytuacji awarii płynności – opisującymi strategię i tryb postępowania banku w sytuacjach awaryjnych niedoborów płynności,
- zasadami funkcjonowania systemu cen transferowych – regulującymi zarządzanie systemem cen transferowych oraz określającymi cele systemu, użytkowników
- i właścicieli systemu FTP, podział zadań i kompetencji w powyższym zakresie,
- instrukcją badania stabilności depozytów oraz sporządzania i urealniania luki płynności – stanowiącą uzupełnienie metodologii badania ryzyka płynności i określającą zasady konstruowania urealnionej oraz dynamicznej luki płynności banku,
- instrukcją monitorowania płynności śróddziennej, bieżącej i krótkoterminowej – określającą zasady monitorowania przepływów finansowych banku umożliwiające stałą ocenę kształtowania się płynności śróddziennej, bieżącej oraz krótkoterminowej.

Istotnym narzędziem zarządzania i ograniczania ryzyka płynności w SGB-Banku S.A. jest system limitów. Proces monitorowania ryzyka polega na cyklicznej kontroli wielkości limitowanych parametrów i analizowaniu wykorzystania limitów. W 2019 r. wewnętrzne limity płynności nie były przekroczone.

Działalność Banku w 2019 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2020 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
Obowiązujący w banku system pomiaru ryzyka płynności obejmuje następujące metody: ▪ wskaźniki płynności (zarówno nadzorcze, jak i wewnętrzne), analizę kontraktowej i urealnionej luki płynności, analizy stabilności środków, dzienny monitoring bazy depozytowej, ▪ miary ryzyka w warunkach skrajnych (stress testy). Zarówno miary płynności krótkoterminowej jak i długoterminowej banku w całym 2019 r. były dotrzymane i kształtowały się na wysokich, poprawnych poziomach. Ogólny poziom ryzyka płynności w 2019 r. nie przekroczył zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą parametrów opisujących apetyt na podejmowanie przez bank tego ryzyka. Ryzyko stopy procentowej Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko poniesienia straty w związku z niekorzystnymi zmianami rynkowych stóp procentowych. W ramach ryzyka stopy procentowej SGB-Bank S.A. zarządzał następującymi rodzajami ryzyka: ▪ niedopasowania terminów zmiany oprocentowania aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych; obejmujących zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujących na krzywej dochodowości – ryzyko przeszacowania, ▪ zmian w relacjach między krzywymi dochodowości, które wpływają na ustalanie oprocentowania instrumentów znajdujących się w portfelu banku i powodują zmiany relacji pomiędzy oprocentowaniem tych instrumentów – ryzyko bazowe, ▪ opcji związanych z oprocentowaniem, zawartych w produktach bankowych, np. opcja wcześniejszej spłaty – ryzyko opcji klienta. Celem strategicznym SGB-Banku S.A. w zakresie ryzyka stopy procentowej jest dążenie do utrzymania ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych wpływających negatywnie na sytuację finansową banku na poziomie pozwalającym zachować zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych. Ważnym aspektem podejmowanych przez Bank działań strategicznych jest ograniczanie ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przy jednoczesnej maksymalizacji korzyści wpływających na kształtowanie pożądanego poziomu wyniku finansowego. SGB-Bank S.A. nie zakłada aktywnego uczestniczenia na rynku transakcji w zakresie instrumentów pochodnych obciążonych ryzykiem stopy procentowej.					SGB-Bank S.A. w 2019 r. prowadził działania ograniczające ekspozycję na ryzyko stopy procentowej poprzez ograniczanie transakcji kupna papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu i długich terminach zapadalności, co sukcesywnie powoduje zmniejszanie luki przeszacowania w terminach powyżej 1 roku oraz poprzez finansowanie aktywów o długim terminie przeszacowania zobowiązaniami (głównie lokatami składanymi przez zrzeszone banki spółdzielcze) o względnie krótkim terminie przeszacowania, tj. do 1 roku. W ramach pomiaru i monitorowania ryzyka stopy procentowej banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych, obejmujące badanie: ▪ zmiany wartości ekonomicznej kapitału w ramach Nadzorczych Testów Wartości Odstających, ▪ zmiany wyniku odsetkowego przy zmianie stóp procentowych o 200 p.b. – scenariusze nierównoległego przesunięcia. Ważnym elementem zarządzania i ograniczania ryzyka stopy procentowej w banku jest system limitów. W 2019 r. pośród obowiązujących limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko stopy procentowej, poziom potencjalnego spadku wartości ekonomicznej kapitału: ▪ przy wzroście stóp procentowych o 200 p.b., (w okresie od 01.01 do 31.07.2019 r.), ▪ przy wzroście stóp procentowych w ramach Nadzorczych testów Wartości Odstających (w okresie od 31.07 do 31.12.2019 r.) ▪ przekraczał wartość ustanowionego limitu. Przyczyną takiej sytuacji było niedopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów oprocentowanych w przedziałach czasowych powyżej 1 roku. Zaznaczyć jednak należy, iż ogólny poziom ryzyka stopy procentowej w 2019 r. nie przekroczył zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą parametrów opisujących apetyt na podejmowanie przez Bank tego ryzyka. Ryzyko walutowe Ryzyko walutowe definiowane jest jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.				

← SPIS TREŚCI

21

Działalność Banku w 2019 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2020 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
Celem strategicznym SGB-BankuS.A. w zakresie ryzyka walutowego jest prowadzenie działalności walutowej ukierunkowanej na obsługę banków spółdzielczych i ich klientów w zakresie posiadanych uprawnień walutowych przy jednoczesnym dążeniu do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych i jednoczesnej maksymalizacji korzyści z zawieranych transakcji. Tak wyznaczone cele w obszarze ryzyka walutowego realizowane są poprzez prowadzenie polityki maksymalnie ograniczającej ekspozycję na ryzyko kursowe tj. utrzymywanie możliwie niskiej całkowitej pozycji wymiany walutowej, utrzymywanie wysokiego poziomu aktywów płynnych, niezawieranie transakcji, które mogłyby spowodować znaczącą skalę działalności handlowej. Ryzyko walutowe jest ograniczane poprzez wprowadzenie systemu limitów wewnętrznych, pozwalających na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. W 2019 r. nie odnotowano przekroczeń limitów wewnętrznych wyznaczonych dla działalności walutowej wynikających ze zdarzeń innych niż jednorazowe. Akceptowalny ogólny poziom ryzyka walutowego wyznaczony przez Radę Nadzorczą nie został w 2019 r. przekroczony.					W 2019 r. tempo wzrostu funduszy własnych (127,8%) było wyższe od tempa wzrostu ekspozycji na ryzyko (95,8%), dzięki czemu nastąpiła poprawa współczynnika adekwatności kapitałowej.				
Adekwatność kapitałowa, fundusze własne i współczynnik wypłacalności Celem SGB-Banku S.A. jest utrzymywanie poziomu kapitału adekwatnego do rodzaju i skali prowadzonej działalności oraz do poziomu ponoszonego ryzyka. Łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2019 r. wyniósł 16,45% i wzrósł o 4,11 p.p. w porównaniu do poprzedniego roku. Na wzrost wskaźnika główny wpływ miała emisja BPW w łącznej wartości 150 000 tys. zł oraz emisja akcji o wartości 107 537 tys. zł. W porównaniu do roku ubiegłego łączna ekspozycja na ryzyko ukształtowała się na poziomie niższym o 20 098 tys. zł i wyniosła 456 513 tys. zł na 31 grudnia 2019 r. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe spadła o 21 947 tys. zł, a wartość ekspozycji na ryzyko operacyjne wzrosła o 1849 tys. zł. Na koniec 2019 r. nie wystąpił wymóg z tytułu ryzyka walutowego.					Działalność Komitetów W SGB-Banku S.A. funkcjonują następujące komitety: ▪ Komitet/Zespół Zarządzania Aktywami i Pasywami ALCO, ▪ Komitet Audytu, ▪ Komitet ds. Ryzyka, ▪ Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego (KRO), ▪ Komitet Portfela Projektów, ▪ Zespół Ryzyka Kredytowego, ▪ Komitety Kredytowe, ▪ Zespół ds. Zarządzania Płynnością, ▪ Zespół ds. Działalności Walutowej, ▪ Zespół Kryzysowy ds. Płynności. Powyższe Komitety pełnią funkcję opiniodawczą wspierającą zarządzanie ryzykiem w Banku.				
System kontroli wewnętrznej System kontroli wewnętrznej funkcjonował w Banku w 2019 r., w oparciu o model trzech linii obrony. Wyodrębnione linie obrony były niezależne i wzajemnie się uzupełniały. Pierwszą linię obrony stanowiło operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Na drugą linię obrony składały się: ▪ zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego ▪ stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego ▪ zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, ▪ komórka do spraw zgodności, ▪ komórka kontroli wewnętrznej.									

Działalność Banku w 2019 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2020 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
Trzecią linię obrony stanowił audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Na wszystkich trzech poziomach odpowiednio stosowane były mechanizmy kontrolne i niezależne monitorowanie ich przestrzegania. W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniono: - funkcję kontroli, - komórkę ds. zgodności, - niezależną komórkę audytu wewnętrznego. W 2019 r. audyt wewnętrzny wykonywany był na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, przez Spółdzielczy System Ochrony SGB (IPS-SGB), którego uczestnikiem jest SGB-Bank S.A. i zrzeszone z nim banki spółdzielcze.					Do zadań DKW w tym zakresie należy m.in.: opracowanie zasad realizacji funkcji kontroli oraz niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w SGB-Banku S.A., rekomendowanie procesów istotnych, administrowanie matrycą funkcji kontroli, prowadzenie ewidencji kluczowych mechanizmów kontrolnych, prowadzenie rejestru nieprawidłowości krytycznych i znaczących, raportowanie o przestrzeganiu co najmniej kluczowych mechanizmów kontrolnych. Zadanie dot. koordynowania testowania poziomego realizowane było poprzez zweryfikowanie sporządzonych przez komórki organizacyjne SGB-Banku S.A. zestawień obszarów wskazanych do testowań, nadzór nad realizacją planów testowań przez komórki organizacyjne, zebranie dokumentacji pokontrolnej, ewidencji zaleceń i ich realizacji. DKW prezentował też organom banku informację zarządczą o wynikach testowania poziomego i monitoringu realizacji zaleceń w oparciu o otrzymaną z komórek organizacyjnych dokumentację. Poprzez wykorzystanie narzędzia do operacyjnego zarządzania systemem kontroli wewnętrznej tj. Matrycy Funkcji Kontroli zostały określone obszary szczególnie istotne i zwiększono częstotliwość ich badania. Na potrzeby Matrycy Funkcji Kontroli Zarząd na podstawie rekomendacji DKW zaktualizował procesy istotne oraz ich właścicieli. Procesom istotnym przypisano kluczowe mechanizmy kontrolne. Funkcjonował system klasyfikacji nieprawidłowości stwierdzonych w trakcie testowań poziomych i pionowych oraz szczególny tryb raportowania nieprawidłowości znaczących i krytycznych. W banku prowadzona była ewidencja kluczowych mechanizmów kontrolnych i rejestr nieprawidłowości krytycznych i znaczących. Plan testowań pionowych DKW na 2019 rok został w pełni zrealizowany. W wyniku testowań pionowych przeprowadzonych przez DKW, wydano zalecenia, których stopień realizacji był na bieżąco monitorowany. DKW realizując swoje zadania wzmacniał skuteczność i wspierał jakość kontroli wewnętrznej realizowanej w Banku. Ponadto DKW oceniał wdrożenie w banku zaleceń i rekomendacji wydanych przez KNF i IPS-SGB. Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymywały okresowo sprawozdania o wynikach kontroli i działaniach podjętych w celu usunięcia nieprawidłowości stwierdzanych w toku kontroli wewnętrznej. Adekwatność i skuteczność funkcjonującego systemu kontroli wewnętrznej podlegała ocenie dokonywanej przez Organy Banku.				
Kontrola wewnętrzna – funkcja kontroli Na funkcję kontroli w Banku składały się: - wszystkie mechanizmy kontrolne funkcjonujące w procesach Banku, - niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych - raportowanie w ramach funkcji kontroli. W Banku zapewniono niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie poziome) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierujący jednostkami/komórkami organizacyjnymi. Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiadają: komórka kontroli wewnętrznej, komórki zarządzające ryzykiem oraz komórka do spraw zgodności. W ramach funkcji kontroli zadania związane z niezależnym monitorowaniem pionowym oraz koordynowanie testowania poziomego wykonywanego przez komórki organizacyjne SGB-Banku S.A., realizuje Departament Kontroli Wewnętrznej (DKW).									

Zapewnienie zgodności

SGB-Bank S.A. prowadząc swoją działalność przywiązuje szczególną wagę do zapewnienia zgodności.

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, w szczególności ryzyko zaistnienia negatywnych skutków w postaci sankcji prawnych bądź regulaminowych, strat finansowych lub utraty reputacji, na jakie narażony jest Bank w wyniku niezastosowania się do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów i zasad postępowania, mających zastosowanie w jego działalności bankowej.

W procesie zapewnienia zgodności uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne SGB-Banku S.A. (w ramach obszaru swojego działania i realizowanych zadań), Departament Zapewnienia Zgodności oraz Kancelarie Prawne obsługujące bank. Obowiązek zapobiegania występowaniu ryzyka braku zgodności, jego identyfikacji i minimalizacji spoczywa na wszystkich pracownikach banku.

Zapewnienie zgodności realizowane jest przez komórkę ds. zapewnienia zgodności poprzez wykonywanie zadań w ramach funkcji kontroli oraz poprzez zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Rok 2019 był kolejnym rokiem, który przyniósł nowe wyzwania regulacyjne dla instytucji finansowych. SGB-Bank S.A. podejmował działania mające na celu dostosowanie się w pełni do nowych wymogów prawnych i regulacyjnych.

Identyfikowanie zdarzeń wskazujących na możliwość zaistnienia ryzyka braku zgodności jest w banku procesem ciągłym, opartym na bieżących i okresowych informacjach, otrzymywanych z jednostek i komórek organizacyjnych, rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego, rejestrze skarg i reklamacji, rejestrze transakcji ewidencjonowanych na podstawie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, raportach pokontrolnych i poaudytowych (kontrola wewnętrzna), protokołach pokontrolnych (kontrola zewnętrzna) oraz informacjach dotyczących zmian w przepisach prawa, orzecznictwa, prowadzonych spraw sądowych, a także oparte na przeprowadzonych testowaniach w ramach testowania pionowego realizowanego przez komórkę do spraw zgodności.

Otoczenie prawne

Zmiany zachodzące w 2019 r. w obrębie prawodawstwa krajowego w istotnym stopniu wpływały również na działalność SGB-Banku S.A., kierunki jego rozwoju oraz odpowiedzialność za podejmowane decyzje związane z tymi zmianami. Skutkiem wielu zmian prawnych była także konieczność dostosowania systemów informatycznych zapewniających wdrożenie zadań wynikających z wprowadzanych aktów prawnych.

Główne wyzwania regulacyjne, na których Bank koncentrował swoje działania w 2019 r. dotyczyły:

- wprowadzonych zmian w sposobie emisji obligacji,
- obowiązków wynikających z ustawy o usługach płatniczych,
- wprowadzonych zmian do Rekomendacji B KNF dotyczącej ograniczenia ryzyka inwestycji banków,
- wprowadzonych zmian w Kodeksie spółek handlowych – obligatoryjna dematerializacja akcji spółek akcyjnych i spółek komandytowo-akcyjnych, które dotychczas nie podlegały obowiązkowej dematerializacji,
- wprowadzonych zmian do ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- wyroku TSUE w sprawie proporcjonalnych zasad rozliczania kosztów przy wcześniejszej spłacie kredytu konsumenckiego,
- „Wytycznych EBA w sprawie outsourcingu”.

Wartości SGB-Banku S.A.

Bank nieustannie dąży do zmiany kultury organizacyjnej. Działania te obejmują m.in. wprowadzanie procesów, np. informacji zwrotnej, rozwijanie kadry menedżerskiej i pracowników, dbanie o wartości, które obowiązują w SGB-Banku S.A. Te wartości określają nas, pracowników, jak i sam Bank:

- odpowiedzialność,
- efektywna komunikacja,
- zaangażowanie
- współpraca – te wartości towarzyszą nam w codziennej pracy i są odpowiedzią na pytania o sposób wdrożenia strategii Banku.

Inicjatywy pracownicze

Wyzwanie sportowe SGB

Wyzwanie sportowe to zabawa oparta o aplikację Endomondo, w której pracownicy rejestrują trasy oraz kilometry za pomocą telefonu komórkowego, zegarka Garmin itp., w kategoriach MARSZ, BIEG, ROWER. Przez 3 miesiące pracownicy SGB-Banku S.A. rywalizowali indywidualnie i drużynowo wspólnie z bankami spółdzielczymi SGB. Udział wzięło 600 uczestników, w tym 24 członków Zarządów banków. Do rywalizacji przyłączyło się blisko 100 banków. Biegając, maszerując, jeżdżąc na rowerze, pracownicy Zrzeszenia okrążyli 6-krotnie Ziemię.

Pies-przewodnik w Banku

Pracownicy SGB-Banku S.A. angażują się w różne inicjatywy, jedną z nich jest wolontariat w poznańskiej Fundacji Labrador, która zajmuje się szkoleniem psów przewodników dla osób niewidomych i nieodpłatnie im je przekazuje. Taka jest Visa: półroczny labrador, który będzie w nieodległej przyszłości psem-przewodnikiem dla osób niewidomych. Visa przechodzi właśnie pierwszy etap rocznej socjalizacji, w czasie którego psy oswajają się z miejskim hałasem, uczą się skupienia w trudnych sytuacjach, bywają w różnych przestrzeniach. Visa trafiła do siedziby SGB-Banku S.A. i jest to drugi w historii działania Fundacji przypadek, w którym firma godzi się na całodzienny pobyt psa i zajmowanie się nim przez pracownika-wolontariusza.

Strategicznym założeniem funkcjonowania SGB-Banku S.A. jako banku zrzeszającego jest prowadzenie działalności na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych.

SGB-Bank S.A. dąży do tego, by działać jako centrum usług wspólnych realizujących wiele funkcji, także tych niezwiązanych bezpośrednio z biznesem banków spółdzielczych. Dzięki temu banki spółdzielcze mogą skoncentrować się na budowaniu oraz utrzymaniu relacji z klientami.

Działalność kredytowa

Współpraca w zakresie kredytów

SGB-Bank S.A. współpracuje z bankami spółdzielczymi i wspiera je w zakresie udzielania kredytów w konsorcjach. Pozwala to wzmocnić pozycję konkurencyjną banków spółdzielczych i udzielać przez nie kredytów, których same nie mogłyby udzielić.

Tabela 9. Stan kredytów dla sektora niefinansowego oraz budżetowych SGB-Banku S.A. według stanu na dzień 31.12.2019 r. (w tys. zł) – bez odsetek oraz pomniejszeń o rezerwy i odpisy

Wyszczególnienie	Stan na 2019-12-31	Stan na 2018-12-31	% Dynamika
Kredyty – sektor niefinansowy	3 941 928	4 134 972	95,3%
Kredyty – sektor budżetowy	807 885	718 549	112,4%
Kredyty dla sektora niefinansowego oraz budżetowego na koniec 2018 r. oraz 2019 r.	4 749 813	4 853 520	97,9%

Na dzień 31 grudnia 2019 r. stan kredytów sektora niefinansowego i budżetowego, udzielonych w ramach konsorcjum SGB-Banku S.A. z bankami spółdzielczymi, wyniósł 2.219.048 tys. zł. Oznacza to spadek wartości kredytów w konsorcjum o 64.303 tys. zł w porównaniu do roku poprzedniego, tj. o 2,8% r/r. W 2019 r. w ramach konsorcjum z Bankami Spółdzielczymi udzielono kredytów w kwocie 767.933 tys. zł, w porównaniu do roku poprzedniego nastąpił spadek wartości udzielonych kredytów w konsorcjum o 260.972 tys. zł, tj. o 25% (zaangażowanie SGB-Banku S.A. wyniosło 490.713 tys. zł, w porównaniu do roku poprzedniego nastąpił spadek o194.821tys. zł, tj. 28%). Liczba

udzielonych kredytów w konsorcjum w 2019 r. wyniosła 133 szt., jest to o 45 szt. mniej w porównaniu do roku poprzedniego. W 2019 r. SGB-Bank S.A. w ramach kredytów udzielanych w konsorcjum współpracował z 85 Bankami Spółdzielczymi, co stanowi spadek o 8 banków spółdzielczych w porównaniu z rokiem poprzednim.

Usługi rozliczeniowe

SGB-BankS.A. dostarcza usługi rozliczeniowe bankom spółdzielczym i ich klientom. SGB-Bank S.A. jest bezpośrednim uczestnikiem rozliczeń pieniężnych w systemach płatności detalicznych oraz rozrachunku w systemach płatniczych RTGS i w systemach depozytowych papierów wartościowych – banki spółdzielcze są uczestnikami pośrednimi.

SGB-Bank S.A. odpowiada za sprawne działanie rozliczeń oraz współpracę z krajowymi i zagranicznymi instytucjami finansowymi w celu zapewnienia infrastruktury rozliczeniowej oraz jej rozwój. SGB-Bank S.A oferuje bankom:

- prowadzenie rozliczeń pieniężnych w systemach płatności detalicznych i wysokokwotowych oraz systemach płatności natychmiastowych w obrocie krajowym
- dokonywani rozliczeń w obrocie dewizowym oraz rozliczeń przekazów pieniężnych dla klientów Banów Spółdzielczych
- prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych dla banków spółdzielczych oraz obsługę transakcji własnych banków spółdzielczych (kupno/sprzedaż walut, deponowanie środków, nabywanie papierów wartościowych)

SGB-Bank S.A. umożliwia bankom spółdzielczym realizację transakcji międzybankowych w czasie rzeczywistym w ramach systemu Express Elixir oferowanego przez KIR S.A. W 2019 r. liczba banków spółdzielczych SGB korzystających z usługi wzrosła z 80 do 183.

W 2019 r. rozpoczęto proces rozszerzenia usługi płatności natychmiastowych o możliwość realizacji wszystkich przelewów online w Grupie SGB w trybie 24 przez 7 dni w tygodniu. Rozwiązanie dotyczy przelewów uznaniowych klientów grupy SGB realizowanych na rachunki klientów grupy SGB uczestniczących w systemie Express Elixir.

W 2019 r. rozpoczęto realizację projektu wdrożenia nowego rozwiązania dla rozliczeń Grupy – Payment HUB, który w pierwszym etapie obejmie obszar rozliczeń dewizowych. Projekt zostanie uruchomiony w drugiej połowie 2020 r.

W 2019 r. dokonano rozliczeń ponad 141 tys. zleceń płatniczych w obrocie dewizowym – kierunek wychodzące (przyrost w stosunku do 2018 r. o 6,17%) oraz ponad 524 tys. zleceń przychodzących (przyrost w stosunku do 2018 r. o 6,32%).

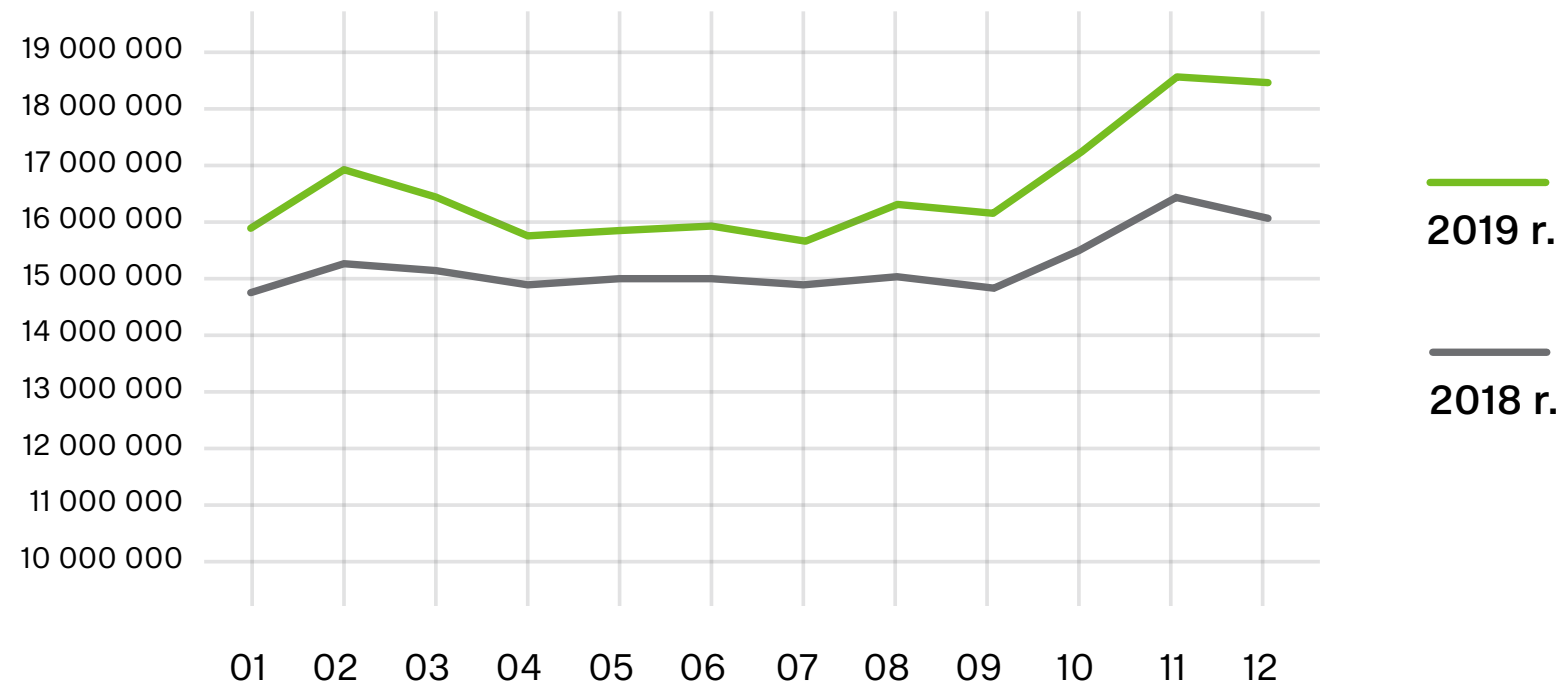
W 2019 r. w systemie płatniczym SORBNET2 zrealizowano: 135 tys. zleceń klientowskich i własnych banku co stanowi spadek o 7,8% w stosunku do 2018 r.

Przetworzono 130 mln transakcji dokonanych kartami klientów oraz transakcji wykonanych w bankomatach i POS-ach Spółdzielczej Grupy Bankowej (przyrost w stosunku do 2018 r. o około 15 mln transakcji).

Współpraca w zakresie lokat

Banki spółdzielcze lokują środki finansowe w SGB-Banku S.A. na rachunkach bieżących (w ramach rachunków bieżących korzystają z automatycznych O/N) i terminowych. Ponadto, za pośrednictwem SGB-Banku S.A. mogą nabywać dłużne papiery wartościowe, takie jak: bony pieniężne, bony skarbowe, obligacje skarbowe oraz papiery komercyjne i obligacje komunalne.

Wykres 2. Wartości bilansowe depozytów banków spółdzielczych na koniec m-ca w tys. zł (PLN i waluta)



Działalność skarbowa

Działalność skarbowa SGB-Banku S.A. ma na celu przede wszystkim zabezpieczenie płynności Banku i całego zrzeszenia oraz inwestowanie nadwyżek na rynku finansowym. Aktywność SGB-Banku S.A. na tej płaszczyźnie polega głównie na angażowaniu wolnych środków w dłużne papiery wartościowe oraz w lokaty międzybankowe. Wartość środków zagospodarowanych na rynku finansowym w 2019 r. w stosunku do 2018 r. wzrosła o 18,0%.

Portfel papierów wartościowych składał się przede wszystkim z papierów Skarbu Państwa oraz bonów pieniężnych NBP (87,7% portfela papierów wartościowych na koniec 2019 r.), Stan obligacji skarbowych na koniec 2019 r. wynosił 10.767.809,5 tys. zł, w stosunku do 31.12.2018 r. był wyższy o 19,4%. Stan bonów pieniężnych wynosił 3.237.029,9 tys. zł i był wyższy o 38,3%. Część portfela obligacji skarbowych oraz bonów pieniężnych była zablokowana pod zabezpieczenie Minimum Depozytowego oraz Funduszu Pomocowego w ramach funkcjonującego IPS-SGB. Na dzień 31.12.2019 r. pod Minimum Depozytowe oraz Fundusz Pomocowy zablokowane były papiery wartościowe w wysokości 2.270.522,49 tys. zł.

W 2019 r. SGB-Bank S.A. zmniejszył zaangażowanie w komercyjne papiery dłużne. Na dzień 31.12.2019 r. wartość papierów komercyjnych w portfelu Banku wynosiła 1.465.557,6 tys. zł i w stosunku do poprzedniego roku była niższa o 13,8%. Stan obligacji komunalnych na koniec roku ukształtował się na poziomie 306.337,2 tys. zł, wyższym o 36,1% w stosunku do 2018 r.

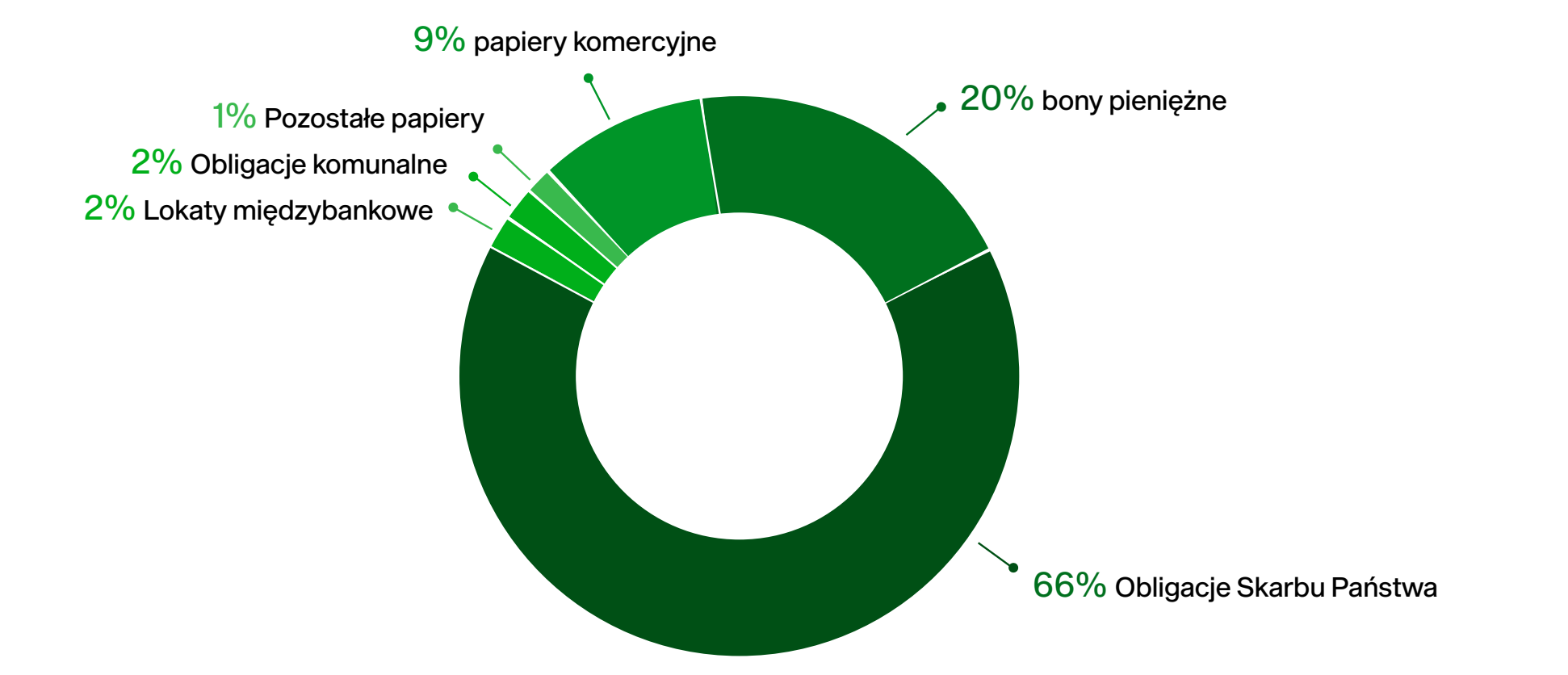
Pozostałe papiery wartościowe to jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych

oraz certyfikaty inwestycyjne z wyłączeniem certyfikatów o charakterze restrukturyzacyjnym, łączna wartość tych aktywów na koniec roku wyniosła 197.303,1 tys. zł.

W zakresie transakcji na rynku pieniężnym w 2019 r. SGB-Bank S.A. w porównaniu z rokiem 2018 był aktywny głównie na rynku walutowym. Stan lokat międzybankowych na dzień 31 grudnia 2019 r. wynosił 240.340,0 tys. zł, składały się na niego w 70,9% lokaty walutowe. W stosunku do 2018 r. stan lokat był wyższy o 2,8%.

Udział środków zaangażowanych w działalności skarbowej w sumie bilansowej wyniósł na dzień 31.12.2019 r. 69,0% (67,3% na koniec 2018 r.).

Wykres 3. Struktura aktywów uplasowanych na rynku finansowym przez SGB-Bank S.A. – stan na dzień 31.12.2019 r.



Działalność powiernicza

Usługa prowadzenia klientowskich rachunków papierów wartościowych (działalność powiernicza)

Tabela 10. Działalność powiernicza – prowadzenie rachunków papierów wartościowych.

	Wartość na koniec 2018 r.	Wartość na koniec 2019 r.
Obligacje skarbowe	10 100 000	90 100 000
Obligacje rynku niepublicznego	nd	1 500 000
Bony pieniężne	859 200 000	1 342 700 000

W 2019 r. na rachunkach papierów wartościowych nie rejestrowano bonów skarbowych.

Usługa obsługi emisji papierów wartościowych i prowadzenia klientowskich rachunków depozytowych (rachunków obligacji rynku niepublicznego)

W dniu 11 września 2019 r. Bank uzyskał status uczestnika w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. w typach: sponsor emisji, agent emisji oraz agent płatniczy, kończąc tym samym proces dostosowania działalności Banku w zakresie obsługi emisji papierów wartościowych do nowych obowiązków wynikających ze zmian w przepisach prawa, w tym w szczególności obowiązku obligatoryjnej rejestracji obligacji rynku niepublicznego emitowanych po dniu 30 czerwca 2019 r. w depozycie papierów wartościowych.

W zakresie obligacji rynku niepublicznego, które podlegały rejestracji w depozycie papierów wartościowych, Bank według stanu na koniec 2019 r. prowadził obsługę 3 emitentów, będących jednostkami samorządu terytorialnego. Łączna wartość nominalna przedmiotowych papierów wartościowych wyniosła 12 100 000 zł.

W zakresie obligacji rynku niepublicznego, które nie podlegały rejestracji w depozycie papierów wartościowych, wyemitowanych przed dniem 1 lipca 2019 r., Bank według stanu na koniec 2019 r. prowadził obsługę 77 emitentów: 59 jednostek samorządu terytorialnego i 18 przedsiębiorstw, w tym emisje obligacji dla zrzeszonych banków spółdzielczych. Łączna wartość nominalna papierów wartościowych zarejestrowanych na rachunkach wyniosła 583 006 000 zł, w tym odpowiednio: 190 448 000 zł na rachunkach depozytowych prowadzonych dla klientów i 392 558 000 zł w rejestrze agenta emisji. Wartość nominalna obligacji zarejestrowanych na rachunkach depozytowych zrzeszonych banków spółdzielczych wynosiła łącznie 134 162 000 zł. Na koniec roku prowadzono 128 rachunków depozytowych.

Współpraca w zakresie programów specjalnych

SGB-Bank S.A. współpracuje z bankami spółdzielczymi SGB w zakresie programów specjalnych, oferując bankom wsparcie w wielu aspektach. SGB-Bank S.A. zawiera z instytucją zewnętrzną (BGK, ARiMR, NFOŚiGW) w imieniu banków spółdzielczych umowę o współpracy, a następnie bank spółdzielczy zainteresowany uczestnictwem w programie może zawrzeć stosowną umowę o współpracy z SGB-Bankiem S.A. SGB-Bank S.A. jest wsparciem dla banków w realizacji zapisów umowy o współpracy w zakresie rozliczeń dopłat, sprawozdawczości, przeprowadzania kontroli

Działalność Banku w 2019 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2020 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
i interpretacji zapisów ustaw i rozporządzeń, regulujących postanowienia programu. W dwóch programach, w zakresie rozliczeń dopłat SGB-Bank S.A. udostępnia Bankom Spółdzielczym systemy, których jest administratorem: SI-OKP*KM (do obsługi programu „Rodzina na Swoim”) i SI-OKP*KS (do obsługi kredytów studenckich). W 2019 r. banki SGB udzieliły 7 200 kredytów z pomocą Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa w formie dopłat do oprocentowania na łączną kwotę 797 515,64 tys. zł. Liczba kredytów inwestycyjnych z dopłatami do oprocentowania udzielonych przez banki SGB wynosiła 948 szt. na kwotę 262 447,07 tys. zł, kredytów tzw. klęskowych z dopłatami do oprocentowania 6 252 szt. na kwotę 535 068,57 tys. zł. Łączna kwota pozyskanych z ARiMR za 2019 r. środków na dopłaty do oprocentowania kredytów udzielonych przez banki SGB wynosi 46 712,66 tys. zł, natomiast środków na częściową spłatę kredytów z linii CSK – 3 755,02 tys. zł. W 2019r. Grupa SGB miała największy udział w sprzedaży pod względem liczby i kwoty udzielonych kredytów preferencyjnych dla rolnictwa wśród banków współpracujących z Agencją Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa. W 2019 r. banki SGB udzielały z pomocą Banku Gospodarstwa Krajowego kredytów studenckich. Jednocześnie zakończono proces udzielania kredytów z finansowym wsparciem ze środków Funduszu Dopłat na zasadach określonych Ustawą z dnia 27 września 2013 r. o pomocy państwa w nabyciu pierwszego mieszkania przez młodych ludzi, tzw. program „Mieszkanie dla młodych”. Bank Gospodarstwa Krajowego w 2019 r. zabezpieczył w formie gwarancji BGK 799 kredytów udzielonych przez banki SGB MŚP na łączną kwotę zabezpieczenia w wysokości 313 515,02 tys. zł, w tym 521 gwarancji de minimis na łączną kwotę 259 524,27 tys. zł.					Konferencje – Szkolenia rozwojowe W 2019 r w ramach działalności zrzeszeniowej zostały zorganizowane 6 konferencji tematycznych dla banków spółdzielczych: - Konferencja Komunikacji i Marketingu, - Konferencja Ryzyka, - Konferencja Bezpieczeństwa, - Konferencja Rachunkowości, - Konferencja IT/SSO, - Konferencja Ochrony Danych Osobowych, w których łącznie wzięło udział blisko 1,5 tysiąca przedstawicieli banków spółdzielczych. W zakresie kontynuacji projektu podnoszenia kompetencji kredytowych pracowników banków spółdzielczych odbyła się kolejna edycja Certyfikacji Kredytowej. W 2019 r kontynuowano projekt Seminariów dla nowo powołanych Prezesów banków spółdzielczych i Sukcesorów „TOP GUN”. Projekt obejmował seminaria z zakresu odpowiedzialności Prezesa Zarządu wobec Prawa, pracowników, Banku; zakresu cyberbezpieczeństwa. Dodatkowo uczestnicy wzięli udział w szkoleniu z zakresu Zarządzania Strategicznego. Public Relations W obszarze Public Relations skoncentrowano się głównie na budowaniu przychylnej atmosfery medialnej wokół bankowości spółdzielczej i samych banków spółdzielczych, tworząc wsparcie komunikacyjne na kilku podstawowych poziomach: - media relations – bieżące kontakty z mediami (ogólnopolskie, branżowe, regionalne, lokalne), aranżowanie spotkań z prasą, obecność w mediach ekonomicznych, publikowanie komunikatów i informacji prasowych, udostępnianie danych o bieżących wydarzeniach w Bankach Spółdzielczych i SGB-Banku S.A., - wspieranie kontaktów z interesariuszami, w tym z przedstawicielami środowisk opiniotwórczych i decyzyjnych,				
← SPIS TREŚCI					29				

Działalność Banku w 2019 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2020 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
- promocja liderów bankowości spółdzielczej w mediach tradycyjnych i internetowych, - promocja idei partnerskiej współpracy pomiędzy zrzeszeniami banków spółdzielczych, - wydawanie magazynu branżowego „Bank Spółdzielczy” – zmiana formuły czasopisma, wydawanego obecnie wyłącznie w wersji cyfrowej, powszechnie dostępnej, ułatwiającej interakcję. Magazyn zawiera aktualne treści i informacje najbardziej istotne dla środowiska banków spółdzielczych, - prorowadzenie portalu www.solidnybank.com – portal został przebudowany, zawiera podane w atrakcyjny sposób informacje dotyczące bieżącej aktywności banków spółdzielczych; - udział w konferencjach branżowych, - pomoc w sytuacjach kryzysowych, w tym aktywność online na portalach i forach internetowych, kontakty z mediami, - warsztaty, szkolenia, przygotowywanie materiałów instruktażowych z dziedziny PR i marketingu, - stała współpraca ze służbami PR w Bankach Spółdzielczych, - komunikacja odbywała się również za pomocą zrzeszeniowej strony internetowej www.sgb.pl oraz założonego w 2019 r. konta SGB-Banku S.A. na profesjonalnym serwisie społecznościowym LinkedIn, - Intranet SGB – główne narzędzie komunikacji w wewnętrznym PR, - w celu komunikacji zdalnej uruchomiono również narzędzie „Teams”, pozwalające na komunikację audio / wideo oraz czat podczas pracy zdalnej, - social media – SGB-Bank S.A. intensywnie angażował się w sferę kontaktów z konsumentami w mediach społecznościowych. Wspierano aktywność banków w serwisach społecznościowych, dostarczając im atrakcyjne treści i niezbędne opracowania graficzne.					W 2019 r. w akcji wzięło udział kilka tysięcy uczniów z niemal 250 szkół współpracujących z 50 Bankami Spółdzielczymi. W ramach konkursu głównego „SKO w SGB” przygotowane zostały dwa konkursy internetowe, które cieszyły się bardzo dużym zainteresowaniem i uznaniem w środowisku szkolnym. W ramach współpracy SGB-Bank S.A. dwa razy w roku – na początek i koniec roku szkolnego, oferuje Bankom Spółdzielczym katalogi upominków dla uczniów. W ramach usprawnienia komunikacji organizacji konkursów, usprawniono działania w serwisie www.skowsgb.pl które polegają m.in. na wprowadzeniu cyfrowego obiegu dokumentów w systemie.				
SKO w SGB SGB-Bank S.A. dba również o edukację najmłodszych. Umożliwia bankom spółdzielczym SKO współpracę z lokalnymi szkołami w ramach projektu SKO w SGB. Szkolna Kasa Oszczędności to program edukacji finansowej dla dzieci i młodzieży w szkołach podstawowych. Banki spółdzielcze SGB w 2019 r., podobnie jak w latach poprzednich, uczestniczyły w skierowanym do uczniów szkół podstawowych programie Szkolnych Kas Oszczędności. Jest to jeden z najpopularniejszych programów edukacji ekonomicznej dla dzieci i młodzieży, dzięki któremu poznają oni różnorodne formy oszczędzania i zarządzania swoimi pieniędzmi.					Działalność sponsoringowa Działalność sponsoringowa od lat jest ważnym elementem strategii marketingowej banków spółdzielczych. SGB-Bank S.A. wspomaga banki spółdzielcze SGB w inicjatywach, w które angażują się na rzecz lokalnych społeczności. Istotnym narzędziem promocji idei bankowości spółdzielczej oraz samych banków spółdzielczych były akcje sponsorskie organizowane na szczeblu lokalnym. Działania promocyjne obejmowały również w sposób pośredni aktywność rynkową sieci oddziałów SGB-Banku S.A., w zakresie wyznaczonym przez strategię SGB. Działalność sponsoringowa realizowana przez SGB-Bank S.A. w 2019r. obejmowała zarówno sponsoring prowadzony w imieniu SGB-Banku S.A., mający na celu budowanie wizerunku Grupy SGB, jak i sponsoring realizowany indywidualnie przez poszczególne Banki Spółdzielcze przy wsparciu ze strony SGB-Banku S.A. Celem realizowanych działań jest przede wszystkim wzmacnianie wizerunku banków spółdzielczych jako sprawdzonych partnerów biznesowych zaangażowanych w różnorodne działania lokalne; - pozyskiwanie nowych klientów Banków, - budowanie kapitału społecznego, - wzmacnianie lokalnych więzi i budowanie aktywnych społeczności skupionych wokół banków spółdzielczych.				
← SPIS TREŚCI					30				

Działalność Banku w 2019 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2020 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
Banki zrzeszone w Spółdzielczej Grupie Bankowej wsparły w 2019 r. ponad 320 lokalnych imprez organizowanych przez ponad dwieście dwadzieścia organizacji pozarządowych, instytucji samorządowych i organizacji społecznych. W licznych programach sponsorskich wzięło udział ponad sto banków, które wspólnie z SGB-Bankiem S.A. dofinansowały lokalne inicjatywy kwotą ponad 1,3 miliona złotych. SGB-Bank S.A. oraz cała Spółdzielcza Grupa Bankowa wsparły w 2019 r. między innymi Powidz Jam Festiwal – promujący młodych, ambitnych twórców bluesa, jazzu i rocka; Akademię Gitary – wielkopolski festiwal muzyczny; Maraton Narciarski „SGB ULTRABIEL” – najdłuższy bieg narciarski w Polsce, na dystansie 60 kilometrów; festiwal „Media i Sztuka” w Darłowie czy Ogólnopolski Wyścig Kolarski „Pałuki Tour”.					Wsparcie w zakresie dodatkowych usług dla banków spółdzielczych W 2019 r. w ramach wsparcia banków spółdzielczych SGB-Bank S.A. kontynuował działania mające na celu upowszechnienie dodatkowych usług dla banków spółdzielczych. W szczególności w zakresie: - obsługi kadrowo-płacowej dla banków spółdzielczych – SGB-Bank S.A. świadczy usługę kadrowo-płacową dla kilkunastu banków spółdzielczych, w 2019 r. wprowadził ją dla 6 banków w Zrzeszeniu. Kolejne banki będą objęte usługą w 2020 r., - wydruków i dystrybucji korespondencji masowych, - W 2019 r. w ramach usługi masowej korespondencji były realizowane wydruki i wysyłka dokumentów spersonalizowanych i niespersonalizowanych dla 56 banków spółdzielczych. W tym umowa została podpisana z 50 Bankami Spółdzielczymi, - Dla 10 banków spółdzielczych realizowane są cyklicznie wydruki i wysyłka wyciągów bankowych, w tym wyciągów z Kart Kredytowych, wyciągów codziennych oraz zestawień miesięcznych rachunków bankowych, - Usługa masowej korespondencji dzięki efektowi skali, optymalizuje koszt wydruku oraz koszt opłaty za wysyłkę, - szablonów stron internetowych dla banków spółdzielczych – obecnie kilkadziesiąt banków spółdzielczych jest po lub w trakcie wdrożenia, - oferty dla grup zakupowych – w 2019 r. funkcjonowały Grupy zakupowe dla Zrzeszenia SGB dot. m.in. zakupu energii elektrycznej, paliwa gazowego, telefonii, artykułów biurowych, zakupu samochodów czy polis dla floty samochodowej.				
Działalność produktowa W zakresie rozwoju oferty produktowej kontynuowano działania mające na celu realizację założeń platformy produktowo-marketingowej. Do najważniejszych elementów platformy należą: - dobór pakietu produktów i cen dla kluczowych segmentów, - unowocześnienie oferty produktowej, - optymalizacja regulacji oraz procesów obsługi klientów, - rozwój produktów i usług dewizowych, - wzmocnienie elementów wsparcia sprzedaży produktów. W zakresie wzorcowych regulacji produktowych powołany został Zespół ds. regulacji w skład, którego wchodzi także przedstawiciele banków spółdzielczych. W ramach prac Zespołu podjęto działania mające na celu optymalizację procesów i regulacji, doskonalenie oraz dostosowanie do obowiązujących przepisów zewnętrznych i wewnętrznych. W zakresie wsparcia sprzedaży, inicjowano działania mające na celu podniesienie poziomu ukartowania rachunków oraz zwiększenie transakcyjności na kartach płatniczych, w tym rozwój transakcji mobilnych, m.in. poprzez sprzedaż premii dla klientów banków spółdzielczych oraz konkursy dla pracowników banków spółdzielczych wydających karty płatnicze. Działania wspierające wydawnictwo kart płatniczych były organizowane przy współpracy organizacji płatniczych Visa i Mastercard. W ramach współpracy z podmiotami zewnętrznymi zawarto z Bankiem Gospodarstwa Krajowego umowę portfelowej linii gwarancyjnej FGR, w ramach której z gwarancji mogą skorzystać MŚP działające w sektorze rolnym.					Wsparcie w obszarze IT SGB-Bank S.A. wprowadził szereg projektów dla banków spółdzielczych w ramach dostosowania nowoczesnych narzędzi informatycznych, mających na celu zapewnienie bankom możliwości obsługi klienta na wysokim poziomie. Wprowadzane projekty nie tylko podnosiły bezpieczeństwo systemów bankowych, ale również pozwoliły wdrożyć zmiany technologiczne w systemach rozliczeniowych, walutowych czy tych dot. bankowości elektronicznej. Wzmocniono także środowisko technologiczne banków spółdzielczych, a także oddziałów SGB-Banku S.A. SGB-Bank S.A., wypełniając obowiązek dyrektywy PSD2, udostępnił również środowisko produkcyjne dla				
← SPIS TREŚCI					31				

podmiotów trzecich, które umożliwiła posiadającym zezwolenie dostawcom (TPP – Third Party Provider) na korzystanie z interfejsów on-line do systemu bankowości internetowej Banku.

SGB-Bank S.A. zrealizował również pierwszy z zaplanowanych projektów IT, dostosowując go do obowiązków pranych. Głównym celem biznesowym projektu było dodanie i udostępnienie klientom bankowości elektronicznej nowej metody logowania oraz autoryzacji, działającej w oparciu o aplikację mobilną wykorzystującą certyfikaty niekwalifikowane. Token SGB to bezpieczny i wygodny środek dostępu w Usługach Bankowości Elektronicznej, wykorzystujący powiadomienia autoryzujące push z krótkim tytułem zleconej operacji.

Usługi faktoringowe, leasingowe i ubezpieczeniowe

SGB-Bank S.A. udostępnia również usługi faktoringowe, leasingowe oraz ubezpieczeniowe świadczone w ramach Grupy SGB. W ramach współpracy z firmą Faktorzy S.A., podobnie jak w poprzednich latach oferował klientom usługi finansowe w zakresie faktoringu. SGB-Bank S.A. kontynuował również współpracę z SGB Leasing Sp. z o.o., oferując klientom usługi finansowe w zakresie leasingu i pożyczki. Bank udostępnił również 9 nowych produktów ubezpieczeniowych firmy Concordii Ubezpieczenia.

Pandemia COVID-19

W pierwszej połowie 2020 r. nad działalnością SGB-Banku S.A. i całego sektora usług finansowych zaciążyła globalna pandemia koronawirusa. Skala spowodowanej nią recesji, gospodarcze, społeczne i polityczne skutki są w chwili, w której powstaje Raport Roczny, trudne do oszacowania.

Banki spółdzielcze SGB oraz SGB-Bank S.A. wdrożyły wiele rozwiązań, których celem było ograniczenie wpływu pandemii na ciągłość działań Spółdzielczej Grupy Bankowej oraz dostępność usług bankowych dla jej klientów, a także minimalizowanie strat finansowych, jakie może przynieść przedłużający się okres stagnacji na rynku. Wspólnie z całym sektorem bankowości przyjęto m.in. procedury przewidziane w rządowym pakiecie ustaw tzw. „tarczy antykryzysowej”, pozwalające klientom indywidualnym i przedsiębiorcom na okresowe zawieszenie rat kredytowych. Kolejnym etapem może być wsparcie finansowe i organizacyjne – w ramach programów rządowych i unijnych – na rzecz polskich firm oraz ograniczania skali bezrobocia.

W toku walki z pandemią SGB-Bank S.A. wdrożył działania, które przewidziano w planach kryzysowych, w tym zarządzanie procesami krytycznymi w trybie zdalnym. Wcielono w życie wiele przedsięwzięć organizacyjnych, które ograniczały zagrożenie dla życia i zdrowia pracowników – większość decyzji podejmowana była w trybie telekonferencji, przeniesiono na inne terminy wszelkie konferencje i spotkania bezpośrednie, personel oddziałów Banku wyposażono w niezbędne środki ochrony osobistej, dokonywano częstej dezynfekcji pomieszczeń i urządzeń. Ogromne znaczenie w trakcie walki z zagrożeniem koronawirusem miały działania komunikacyjne. Pracownikom SGB-Banku S.A. oraz wszystkim bankom spółdzielczym SGB udostępniono poradnik dotyczący sposobów zachowania się w trakcie pandemii. Przygotowano dużą ilość materiałów informacyjnych dla klientów, które wykorzystywane były w komunikacji na stronach www oraz w mediach społecznościowych. Banki otrzymały także wzory komunikatów w sytuacjach kryzysowych i plan działań związanych z komunikacją w stanie kryzysu.

Doskonałym narzędziem wspomagającym walkę z koronawirusem stały się również udostępnione w 2019 r. przez Spółdzielczą Grupę Bankową płatności mobilne. Klientów informowano o możliwości odejścia od transakcji gotówkowych, co wspomaga ochronę przed zakażeniami, promując jednocześnie płatności z użyciem smartfonów, tabletów, zegarków i innych urządzeń wykorzystujących aplikacje mobilne. SGB-Bank S.A. uruchomił w trakcie pandemii własną kampanię reklamową,

promującą platformy mobilne dostępne w bankach Spółdzielczej Grupy Bankowej. Kampanię zorganizowano w Internecie, głównie z wykorzystaniem mediów społecznościowych.

Jednocześnie zwracano szczególną uwagę na kontynuację wszelkich działań związanych z wdrożeniem nowego portfela cyfrowego SGB, nie przerwano prac przy implementacji i rozwoju systemu Def3000, będąc w stałym kontakcie z zespołami informatyków w bankach spółdzielczych SGB.

Rozwój technologiczny

W 2020 r. bank kontynuuje realizację przedsięwzięć digitalizacyjnych i innowacyjnych. Płatności mobilne wpisały się już na stałe w ofertę banku oraz banków zrzeszonych w SGB, będą one rozwijane i nadal intensywnie promowane. Jednak najważniejszym elementem, na drodze do stworzenia platformy multikanalowej będzie aplikacja mobilna – jedna dla wszystkich klientów, wszystkich klientów banków spółdzielczych SGB.

Aplikacja jeszcze bardziej zbliży klientów do banków spółdzielczych, dzięki niej bank będzie dosłownie „pod ręką”. Rozwój aplikacji zapewni umożliwi klientom indywidualnym zdalny dostęp do szeregu usług bankowych: otwierania kont osobistych, składania wniosków kredytowych, realizacji szybkich przelewów i wielu innych. To na działaniach umożliwiających klientom zdalny dostęp do usług bankowych, SGB-Bank S.A. skupi się najbardziej.

Kontynuowany będzie rozwój Systemu SGB – zintegrowanego rozwiązania zrzeszeniowego, którego sercem jest system transakcyjny, hurtownia danych oraz system kanałów elektronicznych a uzupełnieniem powiązane systemy wspierające działalność biznesową. SGB-Bank S.A. stawia również na współpracę z dostawcami innych systemów informatycznych, co pozwoli zapewnić zrzeszonym bankom spółdzielczym jak najbardziej efektywne usługi oraz umożliwi wszystkim korzystanie z tych, z których zechcą korzystać.

Bank będzie dążył do wzmocnienia kapitałów, obniżenia poziomu kredytów zagrożonych oraz trwałej poprawy jakości portfela kredytowego wyrażoną niższym udziałem kredytów zagrożonych dla sektora niefinansowego i budżetowego. Nadrzędnym celem jest zrównoważony, bezpieczny rozwój działalności oraz osiągnięcie zysków w kolejnych latach pozwalających na wzrost

Opis modelu biznesowego

Założony przez banki spółdzielcze SGB-Bank S.A. pełni funkcję banku zrzeszającego dla ponad 190 banków w Spółdzielczej Grupie Bankowej. Bank prowadzi działalność na rzecz obsługi klientów indywidualnych i instytucjonalnych oraz działa na rzecz banków zrzeszonych. Działalność ta prowadzona jest przez centralę oraz sieć oddziałów SGB-Banku S.A.

Strategicznym celem SGB-Banku S.A. jest stworzenie nowoczesnej grupy bankowej, dysponującej najnowocześniejszymi technologiami, konkurencyjnej wobec banków komercyjnych i funkcjonującej w oparciu o trwałą i aktywną współpracę z Bankami Spółdzielczymi Zrzeszenia.

Szerzej opisano w dziale Podstawowe informacje na temat banku.

Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności

Wsparcie inicjatyw lokalnych

SGB-Bank S.A. co roku wspiera banki spółdzielcze SGB w organizacji imprez organizowanych na rzecz społeczności lokalnych.

Banki zrzeszone w Spółdzielczej Grupie Bankowej co roku wspierają lokalne imprezy organizowane przez organizacje pozarządowe, instytucje samorządowe i organizacji społeczne. SGB-Bank S.A. oraz cała Spółdzielcza Grupa Bankowa wsparły w 2019 r. między innymi Powidz Jam Festiwal – promujący młodych, ambitnych twórców bluesa, jazzu i rocka; Akademię Gitary – wielkopolski festiwal muzyczny; Maraton Narciarski „SGB ULTRABIEL” – najdłuższy bieg narciarski w Polsce, na dystansie 60 kilometrów; festiwal „Media i Sztuka” w Darłowie czy Ogólnopolski Wyścig Kolarski „Pałuki Tour”.

Tabela 11. Współorganizowanie imprez lokalnych z bankami spółdzielczymi SGB

	2017 r.	2018 r.	2019 r.
Liczba banków	81	96	100
Liczba dofinansowanych inicjatyw	> 200	> 300	> 320

Bankowość Elektroniczna SGB24

SGB-Bank S.A. oferuje swoim klientom możliwość korzystania z nowoczesnej bankowości internetowej i mobilnej, stworzonej z myślą o indywidualnych potrzebach i preferencjach klientów. Już 45% klientów SGB-Banku S.A. korzysta z bankowości elektronicznej SGB. Jest to szczególnie ważne w obecnych czasach, gdzie kontakt osobisty został ograniczony w związku z koronawirusem.

W SGB24 klient ma dostęp do bankowości internetowej na wszystkich możliwych urządzeniach, zarówno poprzez komputer, jak i na każdym urządzeniu mobilnym (każdy smartfon/tablet niezależnie od producenta i wersji systemu operacyjnego). SGB24 automatycznie dostosowuje swój wygląd i funkcjonalności do urządzenia, z którego klient korzysta w danym momencie.

Rotacja pracowników w SGB-Banku S.A.

W obecnych czasach proces zatrudnienia i szkolenia pracownika jest niezwykle istotny. Pomimo szybkiego rozwoju narzędzi technologicznych i informatycznych, to ludzie w SGB-Banku S.A. są najważniejsi. To dzięki pracownikom organizacja może stworzyć i utrzymać przewagę konkurencyjną. Rekrutacja i przeszkolenie ich następców pociągają za sobą dodatkowe koszty. Aby tego uniknąć, SGB-Bank S.A. na bieżąco analizuje wielkość oraz charakter fluktuacji personelu.

Tabela 12. Wskaźnik rotacji całkowitej w SGB-Banku S.A. w latach 2017-2019

	2017 r.	2018 r.	2019 r.
Wskaźnik rotacji	22,45%	13,51%	14,11%

Wsparcie regulacyjne w zakresie produktów

W ramach wsparcia regulacyjnego przeprowadzano konsultacje merytoryczne i wdrożeniowe dla banków spółdzielczych oraz prowadzono dla nich działania komunikacyjne, m.in. warsztaty oraz webinaria mające na celu wdrażanie zrzeszeniowych regulacji wzorcowych. Dokonywano bieżącej aktualizacji i dalszej optymalizacji regulacji produktowych. Przygotowywano oraz udostępniano Bankom Spółdzielczym regulacje produktowe umożliwiające oferowanie i obsługę nowych i modyfikowanych produktów zrzeszeniowych.

Opis polityk stosowanych przez jednostkę w odniesieniu do zagadnień społecznych, pracowniczych, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji

Polityka kadrowa

Celem polityki jest wyznaczanie kierunków działań w poszczególnych obszarach funkcji kadrowej, służące realizacji strategii banku oraz strategii Spółdzielczej Grupy Bankowej. Polityka stanowi jeden z instrumentów organizacyjnych wspierających osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności, wpisujący się w system zarządzania bankiem.

Procedura rekrutacji

Procedura reguluje tryb postępowania pracowników banku w zakresie rekrutacji pracowników.

Procedura selekcji kandydatów na pracowników

Procedura reguluje tryb postępowania pracowników banku w zakresie selekcji kandydatów na pracowników.

Procedura adaptacji

Procedura reguluje tryb postępowania pracowników banku w zakresie adaptacji pracowników.

Procedura planowania celów i oceny wyników pracy

Procedura reguluje tryb postępowania pracowników banku w zakresie planowania celów i oceny wyników pracy pracowników banku.

Procedura planowania zatrudnienia i zastępowalności

Procedura reguluje tryb postępowania pracowników banku w zakresie planowania zatrudnienia i zastępowalności zasobów banku.

Procedura planowania sukcesji

Celem zapewnienia rezerwowej kadry zarządzającej oraz sukcesji dla osób zatrudnionych na stanowiskach kluczowych jest zapewnienie ciągłości w realizacji istotnych dla banku funkcji biznesowych. Zaplanowanie sukcesji dla osób na stanowiskach zarządczych i stanowiskach kluczowych realizowane jest z uwzględnieniem:

- celów strategicznych banku,
- poziomu ryzyka operacyjnego,
- projektów długoterminowych,
- oceny kompetencji pracowników.

Procedura zarządzania szkoleniami i rozwojem

SGB-Bank S.A. wspiera rozwój pracowników, w szczególności poprzez stawianie pracownikom celów rozwojowych, organizowanie szkoleń, a także poprzez dofinansowanie rozwoju ich kwalifikacji na zasadach określonych w niniejszej procedurze.

Bank dokłada najwyższej staranności, aby wszelkie formy wspierania rozwoju kwalifikacji zawodowych pracowników były realizowane z poszanowaniem zasady równego dostępu, w oparciu o obiektywne kryteria oraz transparentne procesy decyzyjne.

Procedura zarządzania przez cele

Procedura reguluje tryb postępowania pracowników banku w toku realizacji funkcji kadrowej w zakresie stosowania ZPC jako jednej z metod zarządzania zasobami kadrowymi banku.

Zasady Dobrych Praktyk Banku

Zasady Dobrych Praktyk Banku stanowią zbiór przepisów zawierających normy etyczne oraz regulujących standardy postępowania banku, jego pracowników oraz osób, za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności. Uwzględniają one treść norm zawartych w Kodeksie Etyki Bankowej oraz Kanonie Dobrych Praktyk Rynku Finansowego, do których przestrzegania obowiązany jest zarówno bank, jak również jego pracownicy oraz osoby, za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności związane ze świadczeniem usług. Bank realizując Politykę antykorupcyjną kieruje się zasadą rzetelności, uczciwości i transparentności oraz zasadą bezwzględnego braku akceptacji dla naruszeń niniejszej Polityki. Zasady te stosowane są zarówno w relacji z pracownikami, współpracownikami, jak również w relacji z podmiotami zewnętrznymi, w tym klientami, partnerami biznesowymi, audytorami oraz regulatorami.

Bank w swojej działalności dąży do unikania sytuacji mogących powodować Zdarzenia lub Incydenty w relacjach z klientami, akcjonariuszami, partnerami biznesowymi lub innymi interesariuszami Banku.

Oddziaływanie na środowisko naturalne

Działania służące ograniczaniu negatywnego wpływu na środowisko naturalne były jednym z kluczowych celów strategii CSR w 2019 r. – konsekwentnie realizowanymi już od 2018 r. Po dokonaniu audytu energetycznego i oceny skutków ekologicznych działalności gospodarczej Banku, zdecydowano się na wprowadzenie szeregu przedsięwzięć, których celem była poprawa efektywności energetycznej, a także zmniejszenie negatywnego wpływu na środowisko.

W ramach tych działań wprowadzono między innymi:

- politykę świadomej, energooszczędnej termomodernizacji – ograniczającej ubytki ciepła z najbardziej zagrożonych miejsc w budynkach bankowych,
- wymianę na bieżąco stolarki okiennej z zastosowaniem zasady odpowiedniego doboru powłok szklanych i profili, które zmniejszają poziom strat cieplnych,
- wymianę oświetlenia w pomieszczeniach Banku z tradycyjnego na LED-owe,
- stopniową wymianę zużytych elementów infrastruktury technicznej Banku i wdrażanie rozwiązań technologicznych, które wpływają na ograniczenie zużycia mediów.

Pozostałe działania proekologiczne

Bank podejmuje także szereg innych działań, które służą ochronie środowiska nie przekładając się bezpośrednio na efektywność ekonomiczną. Były to między innymi:

- segregacja odpadów,
- wyznaczenie miejsc do parkowania rowerów dla pracowników Banku i klientów,
- stopniowa wymiana floty samochodowej na wyposażoną w systemy energooszczędnej jazdy i redukującej emisję spalin,
- ograniczenie zużycia papieru do drukarek i kserokopiarek, z naciskiem na zwiększenie obiegu korespondencji w formie elektronicznej,
- miana koncepcji wydawniczej kwartalnika „Bank Spółdzielczy” z formy papierowej na elektroniczną,
- wprowadzenie zakładki na stronie www.sgb.pl poświęconej polityce CSR i działaniom ekologicznym,
- prowadzenie edukacji ekologicznej na portalu SolidnyBank.com.

Produkty proekologiczne

SGB-Bank S.A. aktywnie włączył się w promowanie postaw proekologicznych i wdrożył do oferty swojej i banków spółdzielczych SGB kredyt EKO!, który jest udzielany klientom detalicznym na zasadach kredytu gotówkowego na realizację inwestycji proekologicznych w zakresie zakupu sprzętu i ich ewentualnego montażu. Kredyt EKO! może zostać przeznaczony między innymi na zakup i montaż instalacji fotowoltaicznych, kotłów grzewczych czy docieplenie budynku mieszkalnego. Klienci ubiegający się w Banku o kredyt EKO! mają możliwość otrzymania dotacji w ramach programów rządowych „Czyste powietrze” i „Mój Prąd”.

Ryzyko operacyjne w tym ryzyko związane z produktami

SGB-Bank S.A. definiuje ryzyko operacyjne jako możliwość wystąpienia straty, wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi lub systemów albo ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujących także ryzyko prawne.

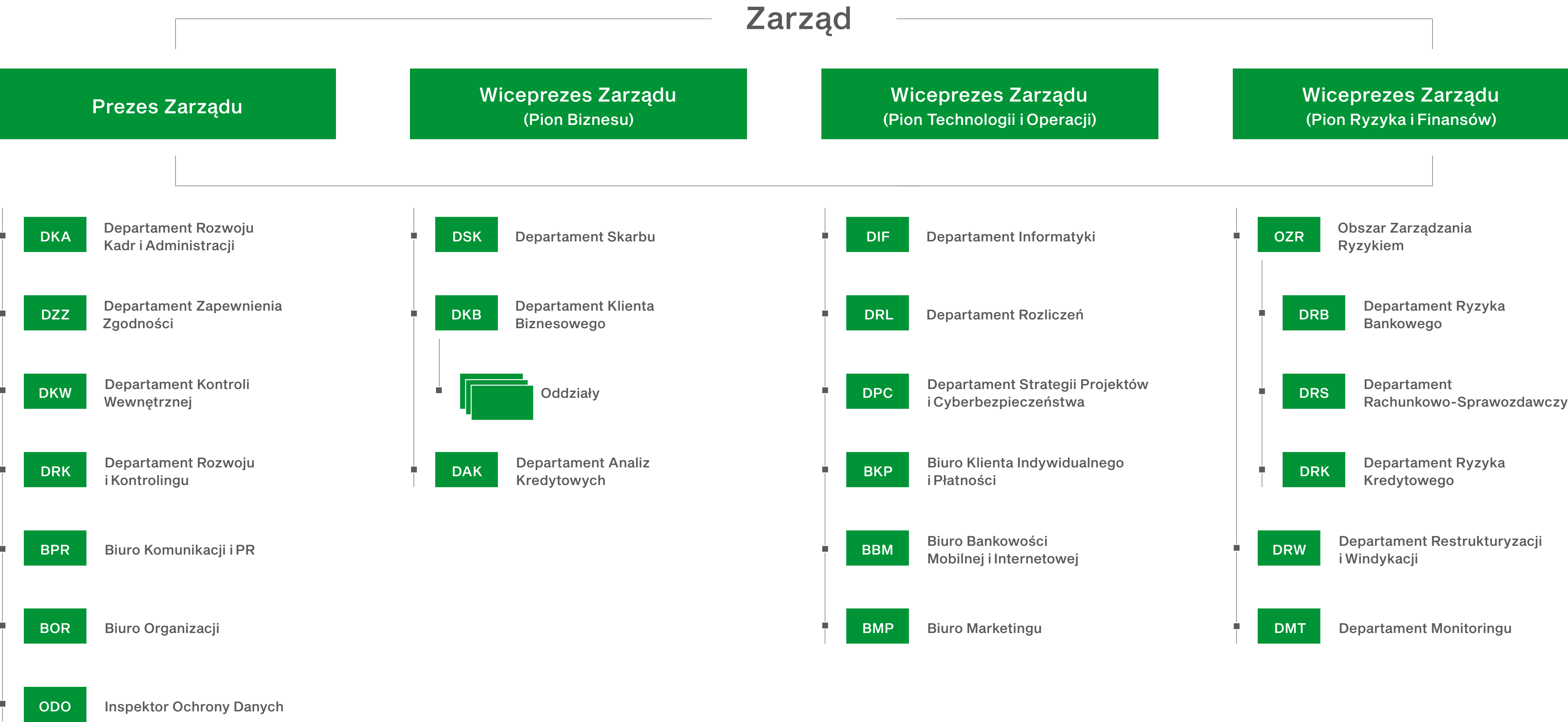
Celem strategicznym banku w zakresie ryzyka operacyjnego jest: optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych i zagrożeń w obszarze procesów, systemów i produktów w banku oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji banku na zdarzenia od niego niezależne, automatyzacja procesów realizowanych w SGB-Banku S.A., pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich, wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym w SGB-Banku S.A. wyróżnia się:

- ryzyko IT,
- ryzyko bezpieczeństwa informacji,
- ryzyko ciągłości działania,
- ryzyko bezpieczeństwa usług bankowości elektronicznej,
- ryzyko bezpieczeństwa fizycznego,
- ryzyko nadużyć,
- ryzyko prawne,
- ryzyko modelu,
- ryzyko prania pieniędzy,
- ryzyko finansowania terroryzmu,
- ryzyko outsourcingu,
- ryzyko bancassurance.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie obszary działalności SGB-Banku S.A., w tym również powierzanie czynności podmiotom zewnętrznym i podmioty zależne powiązane bezpośrednio z bankiem. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą wszyscy pracownicy banku.

Struktura organizacyjna Banku na dzień 31 grudnia 2019 r.



Wykaz Oddziałów Banku na dzień 31 grudnia 2019 r.

L.p.	Nazwa	Adres
1	Oddział w Brodnicy	ul. Przykop 53, 87-300 Brodnica
2	Oddział w Bydgoszczy	ul. Chodkiewicza 89/91, 85-950 Bydgoszcz
3	Oddział w Ciechanowie	ul. Kopernika 2, 06-400 Ciechanów
4	Oddział w Gdyni	ul. Bytomska 24, 81-509 Gdynia
5	Oddział w Koszalinie	al. Armii Krajowej 8, 75-200 Koszalin
6	Oddział w Lesznie	ul. Zamenhofa 107, 64-100 Leszno
7	Oddział w Łowiczu	ul. Stanisławskiego 25, 99-400 Łowicz
8	Oddział w Łodzi	ul. Żeromskiego 68, 90-502 Łódź
9	Oddział w Ostrowie Wielkopolskim	ul. Raszkowska 60/62, 63-400 Ostrów Wlkp.
10	Oddział w Pile	al. Wojska Polskiego 6, 64-920 Piła
11	Oddział w Piotrkowie Trybunalskim	ul. Słowackiego 81, 97-300 Piotrków Trybunalski
12	Oddział w Płocku	ul. Nowy Rynek 6, 04-900 Płock
13	Oddział w Poznaniu	ul. Mielżyńskiego 22, 61-725 Poznań
14	Oddział w Radomiu	ul. Piłsudskiego 3, 26-600 Radom
15	Oddział w Sieradzu	ul. Spółdzielcza 4a, 98-200 Sieradz
16	Oddział w Warszawie	ul. Powązkowska 44 c, 01-797 Warszawa
17	Oddział we Wrocławiu	ul. Zwycięska 14e/2/A, 53-033 Wrocław

Banki Spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem S.A. – stan na 31 grudnia 2019 r.

1	Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim	23	Nadwarciański Bank Spółdzielczy w Działoszynie	45	Bank Spółdzielczy w Iłowie
2	Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym	24	Bank Spółdzielczy w Dzierzgoniu	46	Bank Spółdzielczy w Inowrocławiu
3	Bank Spółdzielczy w Bełchatowie	25	Bank Spółdzielczy w Dzierżoniowie	47	Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie
4	Bank Spółdzielczy w Starej Białej	26	Bank Spółdzielczy w Gąbinie	48	Bank Spółdzielczy w Jarocinie
5	Bank Spółdzielczy Ziemi Wieluńskiej	27	Bank Spółdzielczy w Głinojecku	49	Bank Spółdzielczy w Jastrowiu
6	Bank Spółdzielczy w Białobrzegach	28	Bank Spółdzielczy w Głowaczowie	50	Południowo-Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Jedlińsku
7	Bank Spółdzielczy w Białogardzie	29	Bank Spółdzielczy w Głownie	51	Bank Spółdzielczy w Jutrosinie
8	Nadnotecki Bank Spółdzielczy	30	Bank Spółdzielczy w Gniewie	52	Bank Spółdzielczy w Kaliszu Pomorskim
9	Bank Spółdzielczy w Białymstoku	31	Bank Spółdzielczy w Gnieźnie	53	Bank Spółdzielczy w Kcyni
10	Bank Spółdzielczy w Bieżuniu	32	Bank Spółdzielczy w Goleniowie	54	Spółdzielczy Bank Ludowy w Kępnie
11	Bank Spółdzielczy w Błazskach	33	Bank Spółdzielczy w Golubiu-Dobrzyniu	55	Bank Spółdzielczy w Kleszczowie
12	Bank Spółdzielczy w Bytowie	34	Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Gorzowie Wielkopolskim	56	Bank Spółdzielczy w Kłodawie
13	Bank Spółdzielczy w Chodzieży	35	Powiatowy Bank Spółdzielczy w Gostyniu	57	Bank Spółdzielczy w Kobierzycach
14	Bank Spółdzielczy w Chojnie	36	Bank Spółdzielczy w Górze	58	Bank Spółdzielczy w Koninie
15	Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy	37	Bank Spółdzielczy w Grabowie	59	Bank Spółdzielczy w Koronowie
16	Bank Spółdzielczy w Chynowie	38	Bank Spółdzielczy w Grębocinie	60	Bank Spółdzielczy w Kostrzynie
17	Bank Spółdzielczy w Czarnkowie	39	Bank Spółdzielczy w Grodzisku Wielkopolskim	61	Bank Spółdzielczy w Kościanie
18	Bank Spółdzielczy w Czersku	40	Bank Spółdzielczy w Grójcu	62	Bank Spółdzielczy w Kościerzynie
19	Bank Spółdzielczy w Człuchowie	41	Bank Spółdzielczy w Grudusku	63	Bank Spółdzielczy w Kowalu
20	Bałtycki Bank Spółdzielczy	42	Bank Spółdzielczy w Gryficach	64	Bank Spółdzielczy w Kowalewie Pomorskim
21	Bank Spółdzielczy w Dobrzycy	43	Bank Spółdzielczy w Gryfinie	65	Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej
22	Lubusko - Wielkopolski Bank Spółdzielczy z/s w Drezdenku	44	Bank Spółdzielczy w Halinowie	66	Bank Spółdzielczy w Kórniku

Działalność Banku w 2019 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2020 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
67	Bank Spółdzielczy w Krokowej		89	Gospodarczy Bank Spółdzielczy Międzyrzecz		110	Bank Spółdzielczy w Pleszewie		
68	Bank Spółdzielczy w Krośnie Odrzańskim		90	Bank Spółdzielczy w Mławie		111	Bank Spółdzielczy "Mazowsze" w Płocku		
69	Bank Spółdzielczy w Krośniewicach		91	Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Mosinie		112	Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach		
70	Bank Spółdzielczy w Krotoszynie		92	Bank Spółdzielczy w Mszczonowie		113	Bank Spółdzielczy w Polczynie Zdroju		
71	Bank Spółdzielczy w Kruszwicy		93	Bank Spółdzielczy w Nakle nad Notecią		114	Bank Spółdzielczy w Poniecu		
72	Bank Spółdzielczy "Wspólna Praca" w Kutnie		94	Bank Spółdzielczy w Nasielsku		115	Poznański Bank Spółdzielczy		
73	Bank Spółdzielczy w Działdowie z/s w Lidzbarku		95	Bank Spółdzielczy w Nowem n/Wisłą		116	Bank Spółdzielczy w Prabutach		
74	Bank Spółdzielczy w Lipce		96	Żuławski Bank Spółdzielczy		117	Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim		
75	Bank Spółdzielczy w Lipnie		97	Bank Spółdzielczy w Nowym Stawie		118	Bank Spółdzielczy w Pruszczu Pomorskim		
76	Bank Spółdzielczy w Lipsku		98	Bank Spółdzielczy w Nowym Tomysłu		119	Bank Spółdzielczy w Przedborzu		
77	Bank Spółdzielczy w Lubichowie		99	Ludowy Bank Spółdzielczy w Obornikach		120	Bank Spółdzielczy w Przemkowie		
78	Bank Spółdzielczy w Lubrańcu		100	Bank Spółdzielczy w Oławie		121	Bank Spółdzielczy w Przysusze		
79	Bank Spółdzielczy w Lubyczy Królewskiej		101	Bank Spółdzielczy w Opocznie		122	Bank Spółdzielczy w Pszczółkach		
80	Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie		102	Bank Spółdzielczy w Osiu		123	Bank Spółdzielczy w Pucku		
81	Bank Spółdzielczy Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim		103	Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim		124	Bank Spółdzielczy w Pułtusu		
82	Bank Spółdzielczy w Łasinie		104	Bank Spółdzielczy w Ożarowie		125	Pyrzycko-Stargardzki Bank Spółdzielczy w Pyrzycach		
83	Bank Spółdzielczy w Łebie		105	Bank Spółdzielczy Towarzystwo Oszczędnościowo-Pożyczkowe PA-CO-BANK w Pabianicach		126	Bank Spółdzielczy w Raciążu		
84	Bank Spółdzielczy Ziemi Łęczyckiej w Łęczycy		106	Braniewsko-Pasłęcki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pasłęku		127	ESBANK Bank Spółdzielczy		
85	Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej w Łowiczu		107	Bank Spółdzielczy w Pionkach		128	Bank Spółdzielczy w Radziejowie		
86	Łódzki Bank Spółdzielczy		108	Bank Spółdzielczy w Piotrkowie Kujawskim		129	Nadobrzański Bank Spółdzielczy w Rakoniewicach		
87	Rejonowy Bank Spółdzielczy w Malanowie		109	Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej w Piotrkowie Trybunalskim		130	Bank Spółdzielczy w Raszkowie		
88	Bank Spółdzielczy w Malborku					131	Bank Rumia Spółdzielczy		

132	Bank Spółdzielczy w Ruścu
133	Bank Spółdzielczy w Rzepinie
134	Express Bank Spółdzielczy w Rzeszowie
135	Bank Spółdzielczy w Sandomierzu
136	Bank Spółdzielczy w Więcborku
137	Bank Spółdzielczy w Siedlcu
138	Bank Spółdzielczy w Sieradzu
139	Bank Spółdzielczy w Sierakowicach
140	Bank Spółdzielczy Pojezierza Międzychodzko-Sierakowskiego w Sierakowie
141	Spółdzielczy Bank Ludowy w Skalmierzycach
142	Bank Spółdzielczy w Skaryszewie
143	Bank Spółdzielczy w Skępem
144	Bank Spółdzielczy w Skórczu
145	Bank Spółdzielczy w Sławnie
146	Bank Spółdzielczy w Słupcy
147	Bank Spółdzielczy w Sokołach
148	Bank Spółdzielczy w Starogardzie Gdańskim
149	Bank Spółdzielczy w Stegnie
150	Bank Spółdzielczy w Strykowie
151	Ludowy Bank Spółdzielczy w Strzałkowie
152	Bank Spółdzielczy w Strzegowie

153	Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Strzelinie
154	Bank Spółdzielczy w Strzelnie
155	Bank Spółdzielczy w Suszu
156	Bank Spółdzielczy w Szadku
157	Bank Spółdzielczy Duszniki
158	Bank Spółdzielczy w Sztumie
159	Bank Spółdzielczy w Szubinie
160	Bank Spółdzielczy w Ślesinie
161	Bank Spółdzielczy w Śmiglu
162	Spółdzielczy Bank Ludowy im. Ks. P. Wawrzyniaka
163	Bank Spółdzielczy w Środzie Wielkopolskiej
164	Pomorski Bank Spółdzielczy w Świdwinie
165	Bank Spółdzielczy w Świeciu
166	Bank Spółdzielczy w Tczewie
167	Bank Spółdzielczy w Teresinie
168	Powiatowy Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Mazowieckim
169	Bank Spółdzielczy w Toruniu
170	Bank Spółdzielczy w Tucholi
171	Bank Spółdzielczy w Ustce
172	Bank Spółdzielczy w Warce
173	Bank Spółdzielczy w Wartkowicach
174	Pałucki Bank Spółdzielczy w Wągrowcu

175	Kaszubski Bank Spółdzielczy
176	Bank Spółdzielczy w Wieleniu
177	Bank Spółdzielczy w Wierzbinku
178	Bank Spółdzielczy w Wiskitkach
179	Bank Spółdzielczy w Witkowie
180	Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy
181	Bank Spółdzielczy we Włoszakowicach
182	Bank Spółdzielczy w Wolinie
183	Bank Spółdzielczy w Wołczynie
184	Bank Spółdzielczy we Wronkach
185	Powiatowy Bank Spółdzielczy we Wrześni
186	Bank Spółdzielczy we Wschowie
187	Bank Spółdzielczy w Zagórowie
188	Spółdzielczy Bank Ludowy w Zakrzewie
189	Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli
190	Spółdzielczy Bank Ludowy w Złotowie
191	Bank Spółdzielczy w Zwoleniu
192	Bank Spółdzielczy Pałuki w Żninie
193	Bank Spółdzielczy w Żurominie
194	Bank Spółdzielczy w Żychlinie

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta



Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego

Dla Akcjonariuszy SGB-Bank Spółka Akcyjna

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego SGB-Bank Spółka Akcyjna (Bank) z siedzibą w Poznaniu, ul. Szarych Szeregów 23a, na które składa się wprowadzenie do rocznego sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2019 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 roku poz. 351, z późniejszymi zmianami) (Ustawa o rachunkowości) i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu wydanym z dniem niniejszego sprawozdania z badania.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z

- ustawą z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (tekst jednolity: Dz. U. z 2019 roku poz. 1421, z późniejszymi zmianami) (Ustawa o biegłych rewidentach),
- Międzynarodowymi Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania (KSB) uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 roku, z późniejszymi zmianami oraz
- rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014, str. 66) (Rozporządzenie 537/2014).

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego*. Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z *Międzynarodowym kodeksem etyki zawodowych księgowych* Międzynarodowej Federacji Księgowych (Kodeks IFAC) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3431/52a/2019 z dnia 25 marca 2019 roku jako zasady etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. W szczególności w trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach oraz w Rozporządzeniu 537/2014. Ponadto wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IFAC.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Działalność Banku w 2019 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2020 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
Kluczowe sprawy badania Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania rocznego sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania rocznego sprawozdania finansowego jako całości oraz uwzględniliśmy je przy formułowaniu naszej opinii o tym sprawozdaniu. Poniżej podsumowaliśmy również naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne, przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.					pozycji należności oraz kwantyfikacji skali ryzyka utraty wartości są rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi oraz odpisy aktualizujące na należności związane z tymi ekspozycjami, tworzone przez Zarząd Banku zgodnie z polityką rachunkowości, ustanowioną w oparciu o stosowne przepisy regulujące działalność banków. Nieprawidłowa ocena i kwantyfikacja ryzyka utraty wartości, a także niewłaściwe zarządzanie ryzykiem istnienia należności, może prowadzić do zawyżenia wartości należności w sprawozdaniu finansowym Banku. Główne założenia dotyczące wyceny należności, w tym w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, a także skalę tych rezerw i odpisów według stanu na koniec 2019 roku oraz roku poprzedniego, Zarząd Banku przedstawił odpowiednio we Wprowadzeniu do sprawozdania finansowego oraz w notach 10-12 Informacji dodatkowych i objaśnień.				
Wycena należności W sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank zaprezentował należności od sektorów finansowego, niefinansowego oraz budżetowego w łącznej kwocie 5 556 milionów złotych, co stanowiło 24% sumy aktywów Banku na dzień bilansowy. Rozmiary oraz jakość portfela należności Banku odzwierciedlają skalę oraz efektywność akcji kredytowej i mają istotny wpływ na ocenę sprawozdania finansowego jako całości. Należności generują ryzyko już w momencie udzielania kredytu. Ograniczenie skali ryzyka, że zaprezentowane w bilansie należności nie istnieją, wymaga prawidłowego zaprojektowania i funkcjonowania procesu udzielania kredytów. Należności narażone są również na ryzyko utraty wartości. Wyrazem oceny wystąpienia przesłanek utraty wartości poszczególnych					Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy W ramach przeprowadzonego badania, w celu odpowiedzi na ryzyko zawyżenia wartości należności zaprezentowanych w sprawozdaniu finansowym Banku, wykonaliśmy czynności: ▪ rozpoznania, zrozumienia i opisania ustanowionego przez Bank procesu udzielania kredytów, ▪ identyfikacji kluczowych kontroli ustanowionych przez Bank w procesie udzielania kredytów oraz weryfikacji skuteczności tych kontroli poprzez wykonanie testów zgodności, ▪ oceny polityki rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności, w tym zgodności polityki z obowiązującymi regulacjami prawnymi i adekwatności do bieżącej struktury portfela należności Banku.				
					Ponadto, w odniesieniu do wybranej próby ekspozycji kredytowych, przeprowadziliśmy m.in. procedury: - potwierdzenia istnienia sald należności, ▪ weryfikacji prawidłowości zaliczania poszczególnych ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, w tym w szczególności prawidłowości oceny terminowości spłat należności oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużników, ▪ analizy metodologii przyjętej do ustalania poziomu rezerw celowych i odpisów aktualizujących oraz rekalkulacji tych rezerw i odpisów, ▪ oceny zasadności skorzystania z możliwości pomniejszenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących w związku z ustanowionymi zabezpieczeniami, ▪ weryfikacji jakości i wyceny zabezpieczeń stanowiących podstawę pomniejszenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności. Dodatkowo, na bazie całego portfela należności, przeprowadziliśmy m.in. procedury: ▪ oceny prawidłowości i kompletności naliczania odsetek od należności, ▪ analizy kształtowania się poziomu należności w stosunku do przychodów ujętych w sprawozdaniu finansowym Banku w związku z tymi należnościami w 2019 roku na tle roku poprzedniego.				

Wycena dłużnych papierów wartościowych

Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych zaprezentowanych w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosła 15 777 milionów złotych i stanowiła 67% sumy aktywów Banku.

Zapewnienie prawidłowości wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz odpowiedniej prezentacji skutków tej wyceny w sprawozdaniu finansowym wymaga od Zarządu Banku zaklasyfikowania poszczególnych pozycji w dniu ich nabycia lub powstania do właściwej kategorii aktywów finansowych oraz zastosowania metody wyceny adekwatnej do dokonanej klasyfikacji. Kwestiami wymagającymi szczególnej uwagi może być brak notowań na aktywnym rynku – w przypadku aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej – oraz utrata wartości – w przypadku aktywów finansowych wycenianych w skorygowanej cenie nabycia z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Większość posiadanych przez Bank dłużnych papierów wartościowych to instrumenty notowane na aktywnych rynkach, a aż 99% wartości tej pozycji bilansowej stanowią papiery emitowane przez banki, instytucje rządowe i samorządowe. Bezpieczna struktura portfela papierów dłużnych może ograniczać ryzyko związane z tymi aktywami. Tym niemniej wielkość tej pozycji bilansowej powoduje, że ryzyko zawyżenia wyceny dłużnych papierów wartościowych jest istotne dla oceny sprawozdania finansowego jako całości.

Reakcja biegłego rewidenta

W trakcie naszego badania dokonaliśmy oceny polityki rachunkowości w zakresie:

- klasyfikacji poszczególnych pozycji dłużnych papierów wartościowych do kategorii aktywów finansowych,
- wyboru metod wyceny w ramach poszczególnych kategorii aktywów finansowych.

Ponadto, w odniesieniu do wybranej próby dłużnych papierów wartościowych, wykonaliśmy m.in. procedury:

- oceny prawidłowości stosowania polityki rachunkowości Banku w zakresie klasyfikacji papierów dłużnych,
- weryfikacji prawidłowości wyceny wartości godziwej w oparciu o notowania instrumentów dłużnych na aktywnych rynkach,
- weryfikacji prawidłowości doboru metody wyceny oraz założeń przyjętych przy wycenie wartości godziwej instrumentów dłużnych, dla których nie istnieją aktywne rynki,
- weryfikacji prawidłowości wyceny w skorygowanej cenie nabycia z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,
- weryfikacji prawidłowości ujęcia skutków wyceny instrumentów dłużnych w ramach wyniku z tytułu odsetek lub jako kapitału z aktualizacji wyceny.

Kontynuowanie działalności

Rozszerzająca się pandemia koronawirusa SARS-CoV-2 jest okolicznością, która mogłaby wskazywać na istnienie zagrożenia dla kontynuowania działalności przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Zarząd Banku rozważył ją w kontekście wszystkich informacji dostępnych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego. W wyniku dokonanych osądów Zarząd sporządził sprawozdanie finansowe przy założeniu kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości oraz uznał, że pandemia nie stanowi zagrożenia dla kontynuacji działalności, o czym poinformował we Wprowadzeniu do zbadanego sprawozdania finansowego. Ujawnienia dotyczące kontynuacji działalności zostały opisane w nocie 64 sprawozdania finansowego.

Reakcja biegłego rewidenta

W trakcie naszego badania zaplanowaliśmy i wykonaliśmy procedury, których celem było upewnienie się, że wskazane okoliczności nie świadczą o powstaniu istotnej niepewności co do możliwości kontynuowania działalności przez Bank. W ramach tych procedur:

- przeprowadziliśmy dyskusję z Zarządem Banku na temat wpływu pandemii koronawirusa SARS-CoV-2 na funkcjonowanie i działalność Banku,
- przeprowadziliśmy analizy dotyczące subwencji finansowych dla klientów Banku realizowanych przez organ rządowy,
- przeanalizowaliśmy ilość i wartości dotyczące wniosków o zawieszenie płatności w związku z epidemią COVID-19,
- przeanalizowaliśmy zamieszczone w sprawozdaniu finansowym ujawnienia dotyczącego kontynuacji działalności, w tym na temat wpływu pandemii koronawirusa SARS-CoV-2 na działalność Banku.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej Banku za roczne sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego i przepływów pieniężnych Banku zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa a także statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą

Działalność Banku w 2019 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2020 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
uznaje za niezbędną dla sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem. Sporządzając roczne sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie założenia kontynuowania działalności, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności. Zgodnie z Ustawą o rachunkowości Zarząd oraz Członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku. <i>Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego</i> Naszym celem jest uzyskanie racjonalnej pewności, czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego rocznego sprawozdania finansowego. Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jego spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości. Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także: identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia rocznego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające na te ryzyka i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające					i odpowiednie, aby stanowić podstawę naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może być związane ze zмовą, fałszerstwem, celowymi pominięciami, wprowadzeniem w błąd lub obejściem kontroli wewnętrznej; - uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku; - oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz racjonalność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku; - oceniamy odpowiedniość przyjęcia przez Zarząd Banku założenia kontynuacji działalności oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, które mogą podawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na związane z tym ujawnienia w rocznym sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, zmodyfikowanie naszej opinii. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank nie będzie kontynuować działalności; - oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy roczne sprawozdanie finansowe przedstawia będące jego podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację. Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania. Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz informujemy ją o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach. Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej określiliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący rok obrotowy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego				

Działalność Banku w 2019 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2020 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje prze- ważyłyby korzyści dla interesu publicznego wynikające z upublicznienia takiej informacji. Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2019 roku wraz z oświadczeniem na temat informacji niefinansowych, o którym mowa w art. 49b ust. 1 Ustawy o rachunkowości, które jest wyodrębnioną częścią tego sprawozdania z działalności. <i>Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej</i> Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz innymi obo- wiązującymi przepisami prawa odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Ponadto Zarząd oraz Człon- kowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. <i>Odpowiedzialność biegłego rewidenta</i> Nasza opinia o rocznym sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności i nie wyrażamy o nim żadnej formy zapewnienia wynikającej z KSB. W związku z badaniem rocznego sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się ze sprawozdaniem z działal- ności, i podczas wykonywania tego, rozpatrzenie, czy jest istotnie niespójne z rocznym sprawoz- daniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydaje się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy stwierdzimy istotne zniekształcenia w sprawozdaniu z działalności, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawoz- daniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami Ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisa- mi oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto jesteśmy zobowiązani do poinformowania, czy Bank sporządził oświadczenie na temat informacji niefinansowych. Dodatkowo zgodnie z art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku prawo					bankowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2019 roku poz. 2357 z późniejszymi zmianami) (Prawo bankowe) jesteśmy zobowiązani do zbadania informacji określonych w art. 111a ust. 2 Prawa bankowego. <i>Opinia na temat sprawozdania z działalności</i> Naszym zdaniem sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastoso- wanie przepisami, to jest zgodnie z postanowieniami art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust. 1 i 2 Prawa bankowego i jest zgodne z informacjami zawartymi w załączonym rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, oświadczamy, iż w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania rocznego sprawozdania finansowego, nie stwierdziliśmy w sprawoz- daniu z działalności istotnych zniekształceń. <i>Informacja o sporządzeniu oświadczenia na temat informacji niefinansowych</i> Zgodnie z wymogami Ustawy o biegłych rewidentach informujemy, że Bank sporządził oświadcze- nie na temat informacji niefinansowych, o którym mowa w art. 49b ust. 1 ustawy o rachunkowości jako wyodrębnioną część sprawozdania z działalności. Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności działalności Banku z regulacjami ostrożnościowymi określonymi w odrębnych przepisach, a w szczególności za prawidłowe usta- lenie współczynników kapitałowych. Celem badania sprawozdania finansowego nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Bank regulacji ostrożnościowych, zatem nie wyrażamy opinii na ten temat. W ramach bada- nia sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy procedury, których celem była identy- fikacja naruszenia przez Bank regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia przez Bank współczynników kapitałowych zaprezentowanych w nocie 1 Informacji dodatkowych i objaśnień do załączonego sprawozdania finansowego, które mogłoby mieć istotny wpływ na to sprawozdanie finansowe.				

Działalność Banku w 2019 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2020 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
Informujemy, że Bank nie spełniał wymaganych poziomów ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach w zakresie utrzymania współczynnika kapitału Tier I w okresie od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku oraz nie spełniał wymaganych poziomów w zakresie łącznego współczynnika kapitałowego w okresie od 1 stycznia 2019 roku do 31 maja 2019 roku. Informujemy, że – z wyjątkiem opisanego w tej sekcji naszego sprawozdania z badania naruszenia przez Bank wymogów w zakresie utrzymania współczynnika kapitału Tier I oraz łącznego współczynnika kapitałowego – nie stwierdziliśmy przypadków naruszenia przez Bank w okresie od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku obowiązujących go regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia przez Bank współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2019 roku, które mogłyby mieć istotny wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe.					Elżbieta Grześkowiak Biegła Rewident nr 5014 Kluczowa biegła rewident przeprowadzająca badanie w imieniuGrant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k., Poznań, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E, firma audytorska nr 4055 Poznań, 27 maja 2020 roku				
<i>Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych</i> Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 136 Ustawy o biegłych rewidentach oraz art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014									
<i>Wybór firmy audytorskiej</i> Zostaliśmy wybrani do badania rocznych sprawozdań finansowych Banku za lata 2019 i 2020 uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 81/2019 z dnia 24 lipca 2019 roku. Sprawozdania finansowe Banku badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego dnia 31 grudnia 2016 roku, to jest przez cztery kolejne lata obrotowe. Do badania za rok obrotowy 2016 zostaliśmy powołani odrębnie, do badania za lata obrotowe 2017 i 2018 zostaliśmy wybrani łącznie, do badania za rok obrotowy 2019 zostaliśmy wybrani łącznie z badaniem za rok 2020.									

← SPIS TREŚCI

49

Bilans banku – aktywa

Aktywa	Nota	31.12.2019	31.12.2018
Kasa, środki w Banku Centralnym		1,548,623.7	1,114,746.6
W rachunku bieżącym	4	1,439,270.0	1,006,649.9
Inne środki		109,353.7	108,096.7
Należności od sektora finansowego	10	1,080,027.6	857,375.0
W rachunku bieżącym		615,455.3	393,221.9
Terminowe		464,572.3	464,153.1
Należności od sektora niefinansowego	11	3,665,255.2	3,775,819.1
W rachunku bieżącym		249,320.4	227,052.6
Terminowe		3,415,934.8	3,548,766.5
Należności od sektora budżetowego	12	811,010.3	720,584.1
Terminowe		811,010.3	720,584.1
Dłużne papiery wartościowe	21	15,776,734.2	13,284,955.3
Banków		4,475,374.0	3,722,973.5
Instytucji rządowych i samorządowych		11,074,146.7	9,243,829.9
Pozostałe		227,213.5	318,151.9
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	15	12,754.6	12,015.0
W instytucjach finansowych		3,398.6	2,659.0
W pozostałych jednostkach		9,356.0	9,356.0
Udziały lub akcje w innych jednostkach	15	22,575.1	31,209.7
W instytucjach finansowych		22,474.9	31,109.5
W pozostałych jednostkach		100.2	100.2
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	21	330,596.4	364,891.0
Wartości niematerialne i prawne	17	48,330.2	38,728.0
Inne wartości niematerialne i prawne		38,079.8	35,572.8
Nakłady na wartości niematerialne i prawne		10,250.4	3,155.2

Rzeczowe aktywa trwałe	18	90,062.3	87,528.7
Nieruchomości		71,780.7	74,023.1
Pozostałe środki trwałe		17,244.8	8,636.2
Środki trwałe w budowie		1,036.8	4,869.4
Inne aktywa	19	10,792.3	34,126.1
Pozostałe		10,792.3	34,126.1
Rozliczenia międzyokresowe	20	105,864.9	102,742.2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	39	99,247.1	100,316.0
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		6,617.8	2,426.2
SUMA AKTYWÓW		23,502,626.8	20,424,720.8

Bilans banku – pasywa

Pasywa	Nota	31.12.2019	31.12.2018
Zobowiązania wobec sektora finansowego	24	21,436,910.2	18,743,493.0
W rachunku bieżącym		4,845,336.7	4,348,158.6
Terminowe		16,591,573.5	14,395,334.4
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	25	758,706.1	671,495.2
Rachunki oszczędnościowe, w tym:		683,781.8	598,008.8
a) bieżące		553,888.8	509,059.5
b) terminowe		129,893.0	88,949.3
Pozostałe, w tym:		74,924.3	73,486.4
a) bieżące		61,217.9	60,021.6
b) terminowe		13,706.4	13,464.8
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26	53,159.2	24,042.4
Bieżące		21,783.5	13,704.7
Terminowe		31,375.7	10,337.7
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31	19,707.1	21,849.6
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	27	20.4	0.1
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	28	69,292.5	53,827.4
Fundusze specjalne		137.7	46.1
Inne zobowiązania		69,154.8	53,781.3
Koszty i przychody rozliczane w czasie	29	4,145.7	3,190.6
Rozliczenia międzyokresowe kosztów		622.6	564.9
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów		3,523.1	2,625.7
Rezerwy	30	81,662.5	81,523.6
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	39	67,233.9	67,939.7
Pozostałe rezerwy		14,428.6	13,583.9
Zobowiązania podporządkowane	31	316,953.1	183,921.0

Kapitał podstawowy	32	411,383.1	303,846.6
Kapitał (fundusz) zapasowy		241,672.3	241,672.3
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	33	45,326.6	57,615.1
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		38,243.8	185,718.2
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego		38,243.8	72,845.8
Pozostałe		0.0	112,872.4
Zysk (strata) netto		25,444.2	-147,474.3
SUMA PASYWÓW		23,502,626.8	20,424,720.8
WPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	1	16.45%	12.35%
		0.0	0.0
Zobowiązania		22,740,556.8	19,783,342.9
Kapitały		762,070.0	641,377.9
RAZEM		23,502,626.8	20,424,720.8
		0.0	0.0

Pozycje pozabilansowe banku

	Nota	31.12.2019	31.12.2018
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		611,973.4	634,027.2
Zobowiązania udzielone:	37	598,763.5	606,766.8
a) finansowe		561,074.2	572,466.0
b) gwarancyjne		37,689.3	34,300.8
Zobowiązania otrzymane:		13,209.9	27,260.4
a) finansowe		0.0	0.0
b) gwarancyjne		13,209.9	27,260.4
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży		75,238.8	112,155.4
Pozostałe		6,000.0	7,800.0

Rachunek zysków i strat banku

	Nota	1.01-31.12.2019	1.01-31.12.2018
Przychody z tytułu odsetek		554,570.6	526,031.5
Odsetki od sektora finansowego		9,909.0	9,788.8
Od sektora niefinansowego		185,206.7	187,405.3
Od sektora budżetowego		25,401.7	23,113.3
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		334,053.2	305,724.1
Koszty odsetek		307,758.0	284,790.9
Od sektora finansowego		270,478.5	249,400.5
Odsetki od sektora niefinansowego		5,210.7	5,365.9
Od sektora budżetowego		625.8	220.7
Z papierów wartościowych:		31,443.0	29,803.8
koszty emisji własnych papierów wartościowych		11,700.5	7,851.5
koszty premii		19,742.5	21,952.3
Wynik z tytułu odsetek	40	246,812.6	241,240.6
Koszty prowizji	41	6,573.2	8,638.9
Wynik z tytułu prowizji		46,778.6	41,199.2
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	43	713.5	663.9
od jednostek zależnych		148.1	185.1
od pozostałych jednostek		565.4	478.8
Wynik operacji finansowych	45	13,351.8	-2,364.9
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi		13,351.8	-2,364.9
Wynik z pozycji wymiany		19,591.4	20,722.1
Wynik działalności bankowej		327,247.9	301,460.9
Pozostałe przychody operacyjne	46	30,586.8	17,785.5
Pozostałe koszty operacyjne	47	29,444.2	20,305.0

Koszty działania banku	48	181,299.8	156,536.6
Wynagrodzenia		56,572.1	52,339.2
Ubezpieczenia i inne świadczenia		15,297.6	13,819.2
Inne		109,430.1	90,378.2
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	42	20,533.7	19,635.0
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości		346,488.3	484,219.2
Odpisy na rezerwy celowe		332,368.9	443,556.4
Aktualizacja wartości aktywów		14,119.4	40,662.8
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości		-255,696.8	-206,432.9
Rozwiązanie rezerw celowych		-255,546.7	-206,138.7
Rozwiązanie rezerw na aktualizację wartości aktywów		-150.1	-294.2
Różnica wartości rezerw i aktualizacji wartości		90,791.5	277,786.3
Zysk (strata) brutto		35,765.5	-155,016.5
Podatek dochodowy		10,321.3	-7,542.2
ZYSK NETTO		25,444.2	-147,474.3

Zestawienie zmian w kapitale banku

	1.01-31.12.2019	1.01-31.12.2018
Kapitał własny na początek okresu	641,377.9	795,441.8
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	303,846.6	303,846.6
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	107,536.5	0.0
zwiększenia z tytułu:	107,536.5	0.0
emisji akcji	107,536.5	0.0
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	411,383.1	303,846.6
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	241,672.3	240,029.4
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0.0	1,642.9
zwiększenia z tytułu:	0.0	1,642.9
podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.0	1,642.9
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	241,672.3	241,672.3
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	57,615.1	64,204.7
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-12,288.5	-6,589.6
zmniejszenia z tytułu:	12,288.5	6,589.6
wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży	12,288.5	6,589.6
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	45,326.6	57,615.1
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	72,845.8	72,845.8
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-34,602.0	0.0
zmniejszenia z tytułu:	34,602.0	0.0
pokrycia straty	34,602.0	0.0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	38,243.8	72,845.8
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	112,872.4	111,229.5
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-112,872.4	1,642.9
zwiększenia z tytułu:	0.0	1,642.9
podziału zysku	0.0	1,642.9

zmniejszenia z tytułu:	112,872.4	0.0
pokrycia straty	112,872.4	0.0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.0	112,872.4
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-147,474.3	3,285.8
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0.0	3,285.8
Zmiana zysku z lat ubiegłych	0.0	-3,285.8
zmniejszenia z tytułu:	0.0	3,285.8
przeznaczenia na kapitał (fundusz) zapasowy	0.0	1,642.9
przeznaczenia na kapitał (fundusz) rezerwowy	0.0	1,642.9
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0.0	0.0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	147,474.3	0.0
Zmiana straty z lat ubiegłych	-147,474.3	0.0
zmniejszenia z tytułu:	147,474.3	0.0
pokrycia straty	147,474.3	0.0
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0.0	0.0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0.0	0.0
Wynik netto	25,444.2	-147,474.3
a) zysk netto	25,444.2	0.0
b) strata netto	0.0	147,474.3
Kapitał własny na koniec okresu	762,070.0	641,377.9
Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku	762,070.0	641,377.9

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej

	Nota	1.01-31.12.2019	1.01-31.12.2018
Zysk (strata) netto		25,444.2	-147,474.3
Korekty razem:		264,159.4	357,513.9
Amortyzacja		20,533.7	19,635.0
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		0.0	0.0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		713.5	-663.9
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-88.5	384.6
Zmiana stanu rezerw		138.9	5,179.5
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	63	-2,490,828.1	-911,327.7
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	63	-125,609.2	-65,395.1
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sek-tora budżetowego		20,137.7	224,447.1
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		0.0	1,127.6
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papie-rów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	63	-5,344.4	-9,858.6
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	63	2,693,417.3	1,205,913.7
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		116,327.7	-112,963.1
Zmiana stanu innych zobowiązań		15,485.4	24,225.7
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		-3,065.0	-17,642.9
Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów		897.3	-755.1
Inne korekty		21,443.2	-4,792.9
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		289,603.6	210,039.6
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy		35,833.9	28,583.0
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozo-stałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		34,294.7	18,478.4

Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczo-wych aktywów trwałych		2,252.7	9,440.7
Inne wpływy inwestycyjne		-713.5	663.9
Wydatki		32,943.0	21,576.3
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozo-stałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		0.0	0.0
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczo-wych aktywów trwałych		32,943.0	21,576.3
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		2,890.9	7,006.7
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy		238,426.0	0.0
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		130,889.5	0.0
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		107,536.5	0.0
Wydatki		0.0	-7,012.1
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		0.0	-7,012.1
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		238,426.0	-7,012.1
Przepływy pieniężne netto razem		530,920.6	210,034.2
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		530,920.6	210,034.2
w tym zmiana stanu środków z tytułu różnic kursowych		0.0	0.0
Środki pieniężne na początek okresu	63	1,392,250.5	1,182,216.3
Środki pieniężne na koniec okresu		1,923,171.1	1,392,250.5
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania		0.0	

