

Raport roczny 2020





Raport roczny 2020

List Prezesa Zarządu	5		
Działalność Banku w 2020 r.	8		
Struktura własnościowa kapitału zakładowego / akcjonariat	8		
Zarząd SGB-Banku SA	8		
Najważniejsze osiągnięcia	10		
Otoczenie makroekonomiczne	13		
Wyniki finansowe	15		
Działania biznesowe	17		
Segmenty klientów i kluczowe produkty	17		
Istotne zaangażowania kapitałowe SGB-Banku SA	19		
Zarządzanie ryzykiem	20		
Cele i zasady zarządzania ryzykiem	20		
Ryzyko kredytowe	20		
Ryzyko płynności	22		
Ryzyko inwestycyjne	23		
Ryzyko biznesowe	24		
Ryzyko stopy procentowej	24		
Ryzyko operacyjne	25		
		Ryzyko walutowe	25
		Adekwatność kapitałowa, fundusze własne i współczynnik wypłacalności	26
		Działalność Komitetów	26
		System kontroli wewnętrznej	26
		Kultura organizacyjna	29
		Wartości SGB-Banku SA	29
		Rozwój pracowników	29
		Zdrowe miejsce pracy	30
		Świadczenia dodatkowe	31
		Działalność zreszeniowa	32
		Działalność kredytowa	32
		Usługi rozliczeniowe	33
		Współpraca w zakresie lokat	35
		Działalność powiernicza	36
		Usługa obsługi finansowej emisji papierów wartościowych i prowadzenia klientów rachunków depozytowych oraz rachunków obligacji rynku niepublicznego	36
		Konferencje – szkolenia rozwojowe	37
		Public Relations	37
		SKO w SGB	37

Raport roczny 2020

Działalność sponsoringowa	38
Działalność produktowa	38
Wsparcie w zakresie dodatkowych usług dla banków spółdzielczych	39
Wsparcie w obszarze IT	39
Usługi faktoringowe, leasingowe i ubezpieczeniowe	39

Zamierzenia na 2020 rok	40
„Otwieramy przyszłość”, czyli nowa strategia i nowe wyzwania	40
Rozwój marki SGB	41

Informacje niefinansowe	42
Opis modelu biznesowego	42
Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności	42
Zasady Dobrych Praktyk Banku	42
Oddziaływanie na środowisko naturalne	42

Załączniki	44
Struktura organizacyjna SGB-Banku SA	44
Wykaz Oddziałów Banku na dzień 31 grudnia 2020 r.	45
Banki spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem SA – stan na 31 grudnia 2020 r.	46

Sprawozdanie finansowe	49
Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta	49
Bilans – aktywa	55
Bilans – pasywa	56
Pozycje pozabilansowe	57
Rachunek zysków i strat	58
Zestawienie zmian w kapitale własnym	59
Rachunek przepływów pieniężnych	60

List Prezesa Zarządu

Szanowni Państwo,

podsumowanie działalności SGB-Banku SA w roku 2020 wypada rozpocząć od wyrażenia nadziei, że rok, w którym wszyscy tak ciężko doświadczaliśmy skutków globalnej pandemii, zapisze się w naszej historii jako jedyny i niepowtarzalny. Jest przy tym paradoksem, że mimo trudnych warunków zewnętrznych, mimo niepokoju wywołanego kolejnymi falami koronawirusa i mocnego wyhamowania całej gospodarki oraz radykalnej obniżki stóp procentowych, SGB-Bank SA może określić miniony rok jako udany.

Były to miesiące pełne nowych wyzwań i konieczności podejmowania działań, których nigdy wcześniej nie planowaliśmy. Na nowo musieliśmy zdefiniować nie tylko sposób organizacji pracy, relacje z klientami i bankami spółdzielczymi SGB, ale przede wszystkim – podstawowe atrybuty i cele naszej obecności na rynku usług finansowych. Nowa rzeczywistość dla wszystkich była zaskakująca i pierwszym, co zasługuje na szczere słowa uznania, jest nasza zdolność do błyskawicznej reakcji i przystosowania się do mocno zmienionych warunków.

W tempie, które może uchodzić za wzór postępowania w sytuacjach kryzysowych, przygotowaliśmy kompleksowy plan działalności w warunkach pandemii i wspólnie z bankami spółdzielczymi wdrożyliśmy go w życie. Choć okoliczności temu nie sprzyjały, płynnie przeszliśmy na system pracy zdalnej, powołaliśmy Zespół Kryzysowy, uruchomiliśmy procedury zapewnienia bezpieczeństwa naszym pracownikom i klientom, utrzymaliśmy ciągłość działalności bankowej, a nawet – gdy potrzebna była szybka i ważna dla bankowości spółdzielczej decyzja – przejęliśmy zagrożony upadłością Bank Spółdzielczy w Przemkowie.

Trudne wydarzenia wzmocniły naszą zbiorową mentalność, zdolność do współdziałania w ramach Grupy SGB i efektywnego koncentrowania się na rozwiązywaniu problemów. Przeszliśmy przez ten okres sprawnie, bez zawirowań organizacyjnych i biznesowych. Zrealizowaliśmy zgodnie z planem niemal wszystkie cele stawiane nam przez Akcjonariuszy na rok 2020.

Jednym z najważniejszych celów była kontynuacja „Mobilnego przyspieszenia”, procesu wyjątkowej transformacji informatycznej, która nie ma swojego odpowiednika w europejskich systemach bankowości.

BS API pozwoliło nam nie tylko na integrację siedmiu platform informatycznych, którymi posługiwały się nasze banki, ale przede wszystkim na dynamiczny rozwój usług dla klienta. Bez żadnych opóźnień przygotowaliśmy i udostępniliśmy bankom spółdzielczym oraz ich klientom aplikację SGB Mobile, zawierającą rozwiązania technologiczne, które nie były stosowane dotychczas przez bankowość komercyjną. Do tej pory aplikację pobrało ponad 100 tysięcy użytkowników, a jej wprowadzeniu na polski rynek towarzyszyła internetowa kampania promocyjna.

We współpracy z Krajową Izbą Rozliczeniową powstało SGB ID, wdrożone – w chwili, w której piszę te słowa – przez wszystkie banki spółdzielcze SGB. Ich klienci mogą potwierdzać swoją tożsamość online w procesach rejestrowania się i logowania w serwisach dostawców usług z sektora publicznego i komercyjnego za pomocą danych z bankowości internetowej. Tempo wdrożenia SGB ID w bankach spółdzielczych naszego Zrzeszenia było imponujące, a przypominę, że rozpoczęliśmy ten proces w pierwszych dniach pandemii, która blokowała aktywność wielu podmiotów.

COVID-19 bezwzględnie wymusił na bankach i klientach konieczność komunikowania się za pośrednictwem bankowości elektronicznej. Wdrożona przez SGB, oparta o takie właśnie mechanizmy Tarcza Finansowa PFR, skutecznie przeniosła nasze relacje w sferę online, mocno kształtując postrzeganie banków spółdzielczych jako instytucji nowoczesnych, dbających o klienta i dobrze zorganizowanych.

Byliśmy aktywni w programie pomocowym PFR od pierwszych dni pandemii. W obsłudze Tarczy Finansowej uczestniczyły wszystkie banki spółdzielcze SGB, a także SGB-Bank SA. W szybkim tempie

List Prezesa Zarządu

zorganizowaliśmy szkolenia online dla pracowników banków, aby mogli służyć klientom fachową pomocą w poprawnym wypełnianiu wniosków o przyznanie subwencji. Dzięki temu mogli o nią aplikować przedsiębiorcy działający w każdej gminie znajdującej się w obszarze aktywności SGB.

Zgodnie z misją bankowości spółdzielczej – pomoc dla lokalnej przedsiębiorczości i ochrona miejsc pracy to jedno z naszych kluczowych zadań. Wypełniliśmy je bardzo dobrze. Przedsiębiorcy otrzymali za pośrednictwem banków SGB 2,1 mld złotych. Te pieniądze trafiły do liczącej ponad 15 tysięcy grupy polskich firm. Szybkie uruchomienie programu pomocowego pozwoliło im złapać finansowy oddech, utrzymać płynność i zatrudnienie.

Pokuszę się o stwierdzenie, że w roku 2020 kryzys stał się dla SGB-Banku SA i całej Spółdzielczej Grupy Bankowej silnym impulsem rozwojowym. W naszym modelu biznesowym, jako kluczowe uznawaliśmy wartości społeczne i gospodarcze, a także cele, do których zmierzamy wspólnie z lokalnymi społecznościami:

- Pierwszym takim celem była i pozostaje w dobie pandemii ochrona relacji z klientami oraz wprowadzenie tych związków na wyższy poziom technologiczny.
- Drugim jest ratowanie lokalnych miejsc pracy i małych przedsiębiorstw, które od lat są naszymi partnerami.
- Po trzecie: ciągle liczy się silna współpraca z samorządami, lokalnymi organizacjami społecznymi, które również ucierpiały wskutek kryzysu wywołanego przez COVID-19.
- Czwarty z naszych ubiegłorocznych celów to kooperacja wewnątrz Zrzeszenia, służąca ograniczaniu kosztów i utrzymaniu silnej pozycji rynkowej.
- I wreszcie cel piąty, choć można powiedzieć, że najbardziej istotny z punktu widzenia klientów – wprowadzanie na nasze „małe rynki” dobrych, dostosowanych do potrzeb konsumenckich usług, nowoczesnych produktów i aplikacji, które ułatwiają życie i zarządzanie finansami.

Rok 2020 był dla nas bardzo ważny z jeszcze jednego powodu. Myśląc o kolejnych latach rozwoju naszego Banku oraz Zrzeszenia, przygotowaliśmy w dialogu z wieloma partnerami strategię dla SGB-Banku SA oraz strategię dla Spółdzielczej Grupy Bankowej na lata 2021-2024. Kluczowy dla rozwoju Zrzeszenia dokument pod nazwą „Otwieramy przyszłość” został w 2020 roku skonsultowany z bankami spółdzielczymi, a w pierwszym kwartale 2021 roku – zaakceptowany przez Zgromadzenie Prezesów SGB. Dodajmy – bez głosów sprzeciwu.

Nasza Strategia to zestaw konkretnych celów, narzędzi i planów działania w czterech obszarach: Dobro Klienta, Dobro Zrzeszenia, Cyfrowa Moc i Efektywność. Cztery równorzędne filary rozwoju zdecydują o przyszłości Spółdzielczej Grupy Bankowej na długie lata. Mamy ambicję być grupą najnowocześniejszych technologicznie banków w Polsce, których siłą jest wspólne działanie, biznesowa elastyczność i bliskie, przyjazne relacje z lokalnymi społecznościami.

Kładąc ogromny nacisk na tworzenie rozwiązań prokonsumenckich, nie zapominamy o biznesowych podstawach naszego działania i zadaniach postawionych SGB-Bankowi SA.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku fundusze własne SGB-Banku SA wyniosły 929 673 tys. zł i były niższe od stanu na koniec 2019 r. o 11 027 tys. zł. SGB-Bank SA osiągnął w okresie 12 miesięcy 2020 roku zysk netto w wysokości 7 537 tys. złotych.

W 2020 roku przejęliśmy przedsiębiorstwo Banku Spółdzielczego w Przemkowie wraz ze znacznym portfelem kredytów w sytuacji zagrożonej. Pomimo tego, w wyniku podjętych działań, których celem było obniżenie poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, wskaźnik kredytów zagrożonych brutto spadł z poziomu 14,98% do 14,89%.

List Prezesa Zarządu

SGB-Bank SA jest na najlepszej drodze do spełnienia oczekiwań Akcjonariuszy w zakresie wskaźników finansowych, roli integratora usług w Zrzeszeniu, dostawcy najnowocześniejszych technologii oraz pełnego instrumentarium back office. Wraz z bankami spółdzielczymi SGB wkroczyliśmy do grona podmiotów dobrze rozwiniętych pod względem informatycznym, dysponując takimi samymi narzędziami, jak wiodące banki komercyjne. Troska o klienta stała się sprawdzonym wyróżnikiem naszej Grupy, a troska o interesy banków spółdzielczych – zasadniczym celem i imperatywem działania SGB-Banku SA.

Kończąc podsumowanie roku 2020, w imieniu Zarządu SGB-Banku SA serdecznie dziękuję za wielokrotnie okazywane zaufanie wszystkim naszym partnerom – klientom, bankom spółdzielczym SGB, pracownikom i firmom, z którymi przyszło nam wspólnie pracować w trudnych czasach kryzysu. Członkom Rady Nadzorczej i Rady Zrzeszenia, a także prezesom banków spółdzielczych SGB dziękuję za życzliwe, codzienne wsparcie i relacje opierające się na wspólnocie celów.

Mimo uczucia osobistego zadowolenia i wspólnej z naszymi Akcjonariuszami satysfakcji z osiągniętych celów, mam nadzieję, że rok taki, jak 2020, zdarza się tylko raz.

W roku 2021 otwieramy przyszłość!

Mirosław Skiba
Prezes Zarządu SGB-Banku SA



Struktura własnościowa kapitału zakładowego / akcjonariat

Założony przez banki spółdzielcze SGB-Bank SA działa od 1990 r. i pełni funkcję banku zrzeszającego w Spółdzielczej Grupie Bankowej. W jej skład wchodziły według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. 192 banki spółdzielcze.

SGB-Bank SA działa na terenie Polski we współpracy i na rzecz 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 SA 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 2020 był rokiem w działalności SGB-Banku, w którym przekazaliśmy klientom Zrzeszenia oraz bankom spółdzielczym SGB aplikację mobil-

ną SGB Mobile, usługę SGB ID i inne rozwiązania technologiczne, dostępne dzięki BS API.

Dostosowaliśmy naszą ofertę do wymogów współczesnego świata i potrzeb klientów, umożliwiając im zdalny dostęp do szeregu usług bankowych: otwierania kont osobistych, składania wniosków kredytowych, realizacji szybkich przelewów i wielu innych.

W tabeli obok zestawiono podstawowe dane identyfikacyjne SGB-Banku SA.

Tabela 1. Dane rejestrowe

Firma	SGB-Bank Spółka Akcyjna
Siedziba	Poznań
Adres	ul. Szarych Szeregów nr 23a 60-462 Poznań
KRS	0000058205
REGON	004848247
NIP	7770005362

Zarząd SGB-Banku SA

Na dzień 01.01.2020 r. Zarząd SGB-Banku SA funkcjonował w składzie:

- Mirosław Skiba – prezes Zarządu,
- Andrzej Chmielecki – wiceprezes Zarządu,
- Błażej Mika – wiceprezes Zarządu,
- Leokadia Danuta Tołwińska – wiceprezes Zarządu.

4 lutego 2020 r. Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powierzenie Leokadii Danucie Tołwińskiej funkcji członka Zarządu SGB-Banku SA nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

16 czerwca 2020 r. Rada Nadzorcza wybrała powyższy skład Zarządu na kolejną kadencję na lata 2020-2024.

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 SA realizuje poprzez centralę i oddziały.

W 2020 r. komórki organizacyjne centrali były pogrupowane w czterech pionach: Prezesa Zarządu, Biznesu, Technologii i Operacji oraz Ryzyka i Finansów.

Schemat organizacyjny SGB-Banku SA wg stanu na 31 grudnia 2020 r. stanowi załącznik nr 1 do Raportu.

Na dzień 1 stycznia 2020 r. SGB-Bank SA prowadził działalność operacyjną poprzez 17 oddziałów.

W następstwie przejęcia przez SGB-Bank SA przedsiębiorstwa Banku Spółdzielczego w Przemkowie i zobowiązań związanych z prowadzonym przedsiębiorstwem 2 maja 2020 r. utworzono Oddział w Przemkowie, liczba oddziałów SGB-Banku SA zwiększyła się i na dzień 31 grudnia 2020 r. wynosiła 18.

Wykaz oddziałów według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. stanowi załącznik nr 2 do Raportu.

Rada Nadzorcza SGB-Banku SA

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności.
W 2020 roku skład Rady Nadzorczej SGB-Banku SA przedstawiał się następująco:

Tabela 2. Skład Rady Nadzorczej

przewodniczący Rady	Sławomir Flissikowski		
zastępca Przewodniczącego	Katarzyna Zimniak		
sekretarz Rady	Sebastian Nietyksza		
członkowie Rady	Jerzy Bibro Piotr Pniewski Halina Wilk	Zofia Kałek-Bazyluk Adam Trzos	

Akcjonariat

Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r., akcjonariuszami Banku były 234 podmioty gospodarcze, w tym 192 banki spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem, 38 banków spółdzielczych niezrzeszo-nych z SGB-Bankiem oraz 4 inne podmioty. Udział ww. podmiotów w kapitale zakładowym Banku wynosił odpowiednio: 92,54%, 2,95% oraz 4,17%. Pozostałe 0,34% kapitału zakładowego stano-wiły akcje własne nabyte przez Bank w wyniku przejęcia przedsiębiorstwa Banku Spółdzielczego w Przemkowie (dotychczasowy akcjonariusz zrzeszony z SGB-Bankiem SA) na podstawie decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z 28 kwietnia 2020 r. o wszczęciu przymusowej restruktu-ryzacji wobec tego banku.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

Zgodnie ze Statutem SGB-Banku SA Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zwoływane jest przez Zarząd Banku.

Zapisy dotyczące WZA zawarte są w Statucie SGB-Banku SA, dostępnym na stronie internetowej <https://www.sgb.pl/bank-sgb/sgb-bank-s-a/statut-struktura-banku/>.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SGB-Banku SA odbyło się 23 czerwca. Ponadto, 21 kwietnia 2020 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SGB-Banku SA.

Struktura zatrudnienia

Stan zatrudnienia w SGB-Banku SA na dzień 31 grudnia 2020 r. razem z pracownikami prze-jętego 2 maja 2020 r. (na podstawie Decyzji BFG - Uchwała nr 240/DPR/2020) przedsię-biorstwa Banku Spółdzielczego w Przemko-wie, wynosił 717 osób zatrudnionych na 709,35 etatach. Tabela 3. przedstawia podstawowe informacje dotyczące zatrudnienia w Banku na przestrzeni ostatnich 3 lat.

Tabela 3. Zatrudnienie w SGB-Banku SA w latach 2018-2020

	31.12.2018 r.	31.12.2019 r.	31.12.2020 r.
Etaty	675,48	693,34	709,35
Osoby	682	706	717

Rotacja pracowników w SGB-Banku SA

W obecnych czasach proces zatrudnienia iwyszkoleniapracownika jest niezwykle istotny. Pomimo szybkiego rozwoju narzędzi techno-logicznych i informatycznych, to ludzie w SGB-Banku są najważniejsi. To dzięki pracownikom organizacja może stworzyć i utrzymać przewa-gę konkurencyjną. Rekrutacja i przeszkolenie ich następców pociągają za sobą dodatkowe koszty. By ich uniknąć, wskaźnik rotacji pracowni-ków jest na bieżąco analizowany w SGB-Banku SA.

Tabela 4. Wskaźnik rotacji całkowitej w SGB-Banku SA w latach 2018-2020

	2018 r.	2019 r.	2020 r.
Wskaźnik rotacji	13,51%	14,11%	16,39%

Działalność Banku w 2020 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2021 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
		Wskaźnik rotacji całkowitej w Polsce w ostatnich latach wynosi około 16%. Wpływ na wzrost wskaźnika w SGB-Banku SA w 2020 roku miały: - reorganizacje, - poszukiwanie nowych kompetencji, - odejścia pracowników na emeryturę.				Kolejną usługą uruchomioną w ramach „Mobilnego przyspieszenia” jest SGB ID, za pomocą którego klienci większości banków spółdzielczych SGB mogą potwierdzać swoją tożsamość w elektronicznych rozwiązaniach oferowanych przez różnych dostawców. Dodatkowo SGB ID pozwala na dostęp do tzw. e-administracji, czyli portalu rządowego, w ramach którego dostępne są z poziomu kanałów elektronicznych usługi administracji państwowej i tzw. e-urzędu.			
		Najważniejsze osiągnięcia „Mobilne przyspieszenie SGB” Hasło „Mobilne przyspieszenie” powstało w 2019 roku 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. „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 dostępne są dla wszystkich kart Visa i Mastercard, debetowych i kredytowych. Poza wdrożeniem płatności mobilnych Mobilne Przyspieszenie uwzględnia również: - rozwój platformy BS-API, - wdrożenie aplikacji mobilnej SGB Mobile, - uruchomienie usługi SGB ID, - wdrożenie usługi Moje Dokumenty SGB opartej na trwałym nośniku, - wdrożenie procesów sprzedaży produktów i usług w kanałach zdalnych – SGB Mobile oraz bankowość internetowa (wydawnictwo kart online, zdalne otwarcie rachunku, kredyt online, sprzedaż ubezpieczeń). W czerwcu 2020 roku ukończony został proces wdrożenia dla banków spółdzielczych wszystkich dostępnych form płatności mobilnych, jakie obecnie funkcjonują na rynku w Polsce. Od tego momentu klienci banków mają kompleksowy dostęp do ww. usług i mogą wybrać formę płatności dopasowaną do swoich potrzeb. Tym samym Zrzeszenie SGB dołączyło pod tym względem do czołowej grupy banków komercyjnych w Polsce.				Wszystkie wymienione usługi oraz strategia „Mobilnego przyspieszenia” nabierają dodatkowego wymiaru w kontekście wybuchu pandemii COVID-19. Klienci zostali powiadomieni o możliwości odejścia od transakcji gotówkowych, co wspomaga ochronę przed zakażeniami. Jednocześnie zostali zaopatrzeni w narzędzia umożliwiające płatności z użyciem smartfonów, tabletów, zegarków i innych urządzeń wykorzystujących aplikacje mobilne.			
						SGB-Bank kontynuuje obrany kierunek działań w ramach przyjętej strategii na lata 2021-2024. Celem banku zrzeszającego jest dostarczenie zrzeszonym bankom rozwiązań, które nie będą odbiegać od konkurencji, a wręcz w niektórych aspektach ją przewyższać poziomem i jakością oferowanych usług.			
						BS API W ramach projektowania i dostarczania zrzeszonym bankom nowych rozwiązań opartych o najnowsze trendy technologiczne, wspólnie z BPS SA utworzona została inicjatywa BS API.			
						BS API to innowacyjna platforma, która umożliwia w SGB: - dostęp do BLIK, Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay i Fitbit Pay, - integrację wielu systemów informatycznych, - wdrożenie aplikacji mobilnej SGB Mobile, - uruchomienie zdalnych kanałów sprzedaży i kredytu mobilnego, - usług dodanych takich jak (Autopay, Garmin Connect, Ecolitiq itp.), - stworzenie wspólnej hurtowni danych, - uruchomienie usługi SGB ID w bankach spółdzielczych, - uruchomienie usługi Dokumenty SGB (trwały nośnik dla banków spółdzielczych).			

←

SPIS TREŚCI

10

Stworzenie BS API było przełomem, który umożliwił integrację wielu różnych systemów informacyjnych, z których korzystają banki spółdzielcze SGB. Pozwoliło to na zniesienie głównej bariery rozwoju technologicznego w bankowości spółdzielczej – mnogości i braku kompatybilności systemowej. BS API powstała z myślą o bankach i klientach. Platforma pozwala tworzyć wspólne oferty dla klientów i najnowocześniejsze rozwiązania mobilne dla klientów banków spółdzielczych. Wykorzystanie BS-API miało istotny wpływ na rozwój aplikacji mobilnej SGB Mobile w 2020 roku.

Platforma BS API dostarcza usługi wprost do systemów i rozwiązań oferowanych przez poszczególne banki i ich dostawców. Rozwiązanie BS API stało się jednym z kluczowych rozwiązań architektonicznych w infrastrukturze IT. Rola tej platformy budowanej na zasadach otwartej bankowości stanowi istotny fundament i podstawę do rozwoju usług w kanałach zdalnych.

Aplikacja mobilna SGB

W czerwcu 2020 roku została uruchomiona dla banków w Zrzeszeniu SGB aplikacja mobilna SGB Mobile. Na koniec tego roku z aplikacji korzystało 148 banków i blisko 70 tys. unikalnych użytkowników. W ramach aplikacji uwzględnionych jest wiele funkcjonalności, które odpowiadają na codzienne potrzeby współczesnego, wymagającego klienta. Poza dostępem do rachunku oraz produktów kartowych, gdzie klienci mogą sprawdzić historię transakcji, aktualne saldo, wykonać przelewy oraz dodać karty do płatności mobilnych i korzystać z funkcjonalności BLIK, aplikacja pozwala na pełne zarządzanie kartami, które posiada użytkownik. Z poziomu aplikacji można zastrzec/zablokować kartę, odblokować tymczasowo zablokowaną kartę, nadać numer PIN do karty czy też potwierdzać poprzez 3D Secure transakcje wykonane kartą w internecie. Aplikacja posiada również dodatkowe funkcjonalności. Jedną z nich, pierwszą wprowadzoną przez bank w Polsce oraz jedną z pierwszych w Europie, jest możliwość zarządzania subskrypcjami. Z poziomu aplikacji klient ma możliwość monitorowania i zarządzania swoimi kartami dodanymi do cyklicznych płatności w sklepach internetowych, takich jak Allegro czy Amazon. Poza tym może sterować płatnościami powtarzalnymi (cyklicznymi) takimi jak płatności za Netflix, Spotify czy HBO GO.

Aplikacja posiada praktyczny i uniwersalny interfejs, przyjazny dla klientów i gwarantujący im pełne bezpieczeństwo zgodnie z założeniami Dyrektywy PSD2. Umożliwia również zalogowanie się z wykorzystaniem biometrii. Dodatkowo aplikacja została zaprojektowana zgodnie z najnowszymi standardami. Jest prosta w obsłudze, przejrzysta i intuicyjna.

Rozwiązanie dostarczane w aplikacji oraz sama jej jakość została doceniona przez ekspertów w Polsce. SGB Mobile znalazła się w gronie 5 aplikacji nominowanych do nagrody dla najlepszej aplikacji mobilnej w kategorii bankowość i finanse w prestiżowym konkursie Mobile Trend Conference. Poza SGB w konkursie nominowane zostały aplikacje takich banków jak: mBank, PKO BP, Millenium czy też ZEN wspólnie z Mastercard.

Konto Mobilne

W 2020 roku SGB-Bank rozpoczął intensywne prace nad wdrożeniem do oferty zrzeczeniowej konta mobilnego dostępnego w pakiecie z dedykowaną kartą płatniczą i usługami bankowości elektronicznej. Konto mobilne dostępne będzie tylko i wyłącznie z poziomu aplikacji mobilnej dla klientów indywidualnych od 18 roku życia, którzy nie posiadają konta osobistego.

Weryfikacja tożsamości odbywać się będzie na podstawie skanu dowodu osobistego. Konto mobilne dostępne będzie w aplikacji mobilnej w II kwartale 2021 roku.

Kampania „Tu mamy wszystko!”

W roku 2020 Bank zrealizował kampanię reklamową aplikacji mobilnej SGB Mobile – flagowego produktu dla klientów indywidualnych banków spółdzielczych SGB i SGB-Banku. Kampania prowadzona była głównie w internecie, naturalnym środowisku dla aplikacji mobilnej. Dzięki temu klienci zainteresowani reklamą byli przekierowywani bezpośrednio do sklepów, z których mogli pobrać aplikację.

Oba cele kampanii, ilościowy (pobrania aplikacji) oraz jakościowy (konsekwentne budowanie i utrwalanie wizerunku marki SGB jako nowoczesnej, mobilnej i bez kompleksów technologicznych), zostały zrealizowane.

W okresie 3 miesięcy zanotowano ponad 100 tys. instalacji aplikacji, co przełożyło się na 32,5 tys. unikalnych użytkowników, a także ponad 88 mln wyświetleń reklam.

Działalność Banku w 2020 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2021 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
Zróźnicowane pod względem efektywności narzędzia wybrane do prowadzenia kampanii, czyli: - Facebook Ads, - Google Ads, - Programmatic Display&Video 360, pozwołyły w pełni wykorzystać ich potencjał w planowanym okresie 3 miesięcy (listopad 2020 – styczeń 2021). Główną kampanię wsparło obecnością na głównej stronie onet.pl, spotami w vod, które w efekcie pandemii zapewniły bardzo szeroki zasięg kampanii oraz spotami radiowymi. Materiały promocyjne były eksponowane również we wszystkich bankach spółdzielczych SGB oferujących SGB Mobile. Kampania finansowana była, zgodnie z przyjętymi w Zrzeszeniu zasadami, z budżetów banków spółdzielczych SGB i banku zrzeszającego. Rozwój Systemu SGB Przyjęty przez Zrzeszenie model działania koncentruje się na umożliwieniu bankom spółdzielczym SGB koncentracji na swojej podstawowej działalności biznesowej. Obsługa obszarów, które wspomagają prowadzenie biznesu coraz częściej zlecana jest bankowi zrzeszającemu. Temu służy System SGB, rozumiany jako zestaw systemów informatycznych i opartych o nie usług oferowanych przez SGB-Bank dla zrzeszonych banków. Bank spółdzielczy w tym modelu nie musi kupować systemów informatycznych i nie ponosi kosztów ich utrzymania. Dostaje gotowe rozwiązanie i płaci tylko za te funkcje, które wykorzystuje. System SGB pozwala ograniczyć bankom spółdzielczym czas spędzany na zaangażowaniu w czynności administracyjne, z obszaru tzw. back office oraz pracochłonne działania informatyczne. Pozwala to skoncentrować się bankom na działalności biznesowej z zachowaniem pełnej swobody handlowej w zakresie kształtowania polityki cenowej, relacji z klientami czy zarządzania bankiem. System SGB stawia na bezpieczeństwo, zgodność z wymaganiami biznesowymi, czy otwartość architektury na integrację z systemami pochodzącymi od różnych dostawców. Oferuje bardzo szerokie spektrum działania, od systemu transakcyjnego poprzez nowoczesną bankowość internetową i mobilną, kończąc na wsparciu w sprawozdawczości.					W 2020 r. System SGB został wdrożony w kolejnych 5 bankach spółdzielczych SGB. Na rok 2021 i lata kolejne planowane są dalsze wdrożenia. Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. łącznie 29 banków korzystało z oferowanego przez SGB-Bank rozwiązania. Usługa AML W 2020 r. dla banków korzystających z Systemu SGB uruchomiono usługę AML. Jest to innowacyjne i kompleksowe rozwiązanie, które składa się z pakietu nowoczesnych narzędzi informatycznych oraz pakietu usług o charakterze operacyjnym i doradczo-konsultacyjnym. Banki korzystające z usługi otrzymują bieżące wsparcie merytoryczne i dostęp do centrum kompetencyjnego ekspertów AML w SGB-Banku. Dzięki wykorzystaniu nowoczesnych technologii, zautomatyzowane i zoptymalizowane zostały procesy realizowane w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Przygotowane rozwiązanie zapewnia wysoki poziom bezpieczeństwa przepływów pieniężnych oraz optymalizuje procesy AML, a integracja z procesami biznesowymi banku skraca czas obsługi klienta. Docelowo usługa pozwoli na ujednolicenie standardów realizowanych procesów w obszarze AML w Zrzeszeniu SGB. Platforma SGB W 2020 r. SGB-Bank rozpoczął projekt wdrożenia wielobankowej platformy wspierającej procesy biznesowe inicjowane w różnych kanałach sprzedaży. Wg przyjętych założeń Platforma SGB docelowo ma stać się podstawowym narzędziem pracy doradców w placówkach sprzedażowych zarówno SGB-Banku, jak i wszystkich zainteresowanych banków spółdzielczych SGB. Ma być również silnikiem realizującym procesy zdalnej sprzedaży produktów, inicjowane przez klientów z aplikacji mobilnej i bankowości internetowej. Platforma SGB umożliwi również obsługę procesów monitoringu, restrukturyzacji i windykacji oraz zarządzania zabezpieczeniami i dokumentacją kredytową. W pierwszej kolejności w 2020 r. wdrożona została obsługa sprzedaży rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego dla klientów indywidualnych w kanale oddziałowym. Dzięki możliwościom nowego rozwiązania, cały proces sprzedaży rachunku wraz z kartą debetową i bankowością				

internetową obsługiwany jest w jednym systemie. Platforma używana jest od momentu zaoferowania produktu klientowi, poprzez automatyczną ocenę jego ryzyka, przygotowanie i udostępnienie dokumentów, aż po uruchomienie produktów i usług. Skutkiem wdrożenia jest znaczne skrócenie czasu otwarcia rachunku wraz z kartą i usługami bankowości internetowej. W kolejnych krokach wdrożone zostaną m.in. procesy dotyczące rachunków dla klientów instytucjonalnych oraz kredytów. Platforma SGB jest oferowana zrzeszonym bankom spółdzielczym jako usługa zrzeszeniowa począwszy od maja 2021r.

Otoczenie makroekonomiczne

Gospodarka światowa

W 2020 r. zjawiskiem, które w największym stopniu oddziaływało na światową gospodarkę, była pandemia COVID-19. Łagodzenie skutków zaburzeń związanych z pandemią, wynikających z wprowadzonych obostrzeń i restrykcji sanitarnych, wymagało podejmowania niestandardowych działań po stronie polityki fiskalnej i pieniężnej.

Wcałym 2020r. PKB wStanach Zjednoczonych spadło o3,5%. Federalny Komitet Otwartego Rynku obniżył stopy funduszy federalnych do przedziału 0,00-0,25% i zdecydował o rozpoczęciu kolejnego programu ilościowego łagodzenia polityki pieniężnej i skupie aktywów finansowych.

Tabela 5. Podstawowe stopy procentowe, stan na 31 grudnia 2020 r.

Bank Centralny	Bank Anglii	Bank Szwajcarii	EBC	Fed
Podstawowa stopa procentowa	0,10%	(-)0,75-(-)0,25%	0,00%	0,00-0,25%
Data ostatniej zmiany stopy procentowej	marzec 2020 r.	styczeń 2015 r.	marzec 2016 r.	marzec 2020 r.

Załamanie gospodarki zaobserwowano również w strefie euro. Tempo zmian PKB już w I kwartale 2020 r. wyniosło -3,3% w skali roku, by w II kwartale osiągnąć -14,6%. Zaistniała sytuacja skłoniła Radę Prezesów EBC do doraźnego wsparcia płynnościowego i uruchomienia zakupów aktywów finansowych. Ogłoszono wprowadzenie pandemicznego programu łagodzenia polityki pieniężnej:

skupu prywatnych i publicznych papierów wartościowych o wartości 1,35 mld euro. W grudniu 2020 r. zwiększono skalę tzw. pandemicznego programu skupu o 500 mld euro, łącznie do 1,85 bln euro. Program ma być realizowany co najmniej do marca 2022 r.

Gospodarka Polski

Według wstępnego szacunku GUS PKB w 2020 r. spadło o 2,8% w porównaniu z 2019 r. (w cenach stałych roku poprzedniego). Popyt krajowy zmniejszył się o 3,7%. Spożycie ogółem spadło realnie o 1,5%, w tym spożycie w sektorze gospodarstw domowych o 3,0%. Akumulacja brutto zmniejszyła się realnie o 12,2%, w tym nakłady brutto na środki trwałe zmniejszyły się o 8,4%.

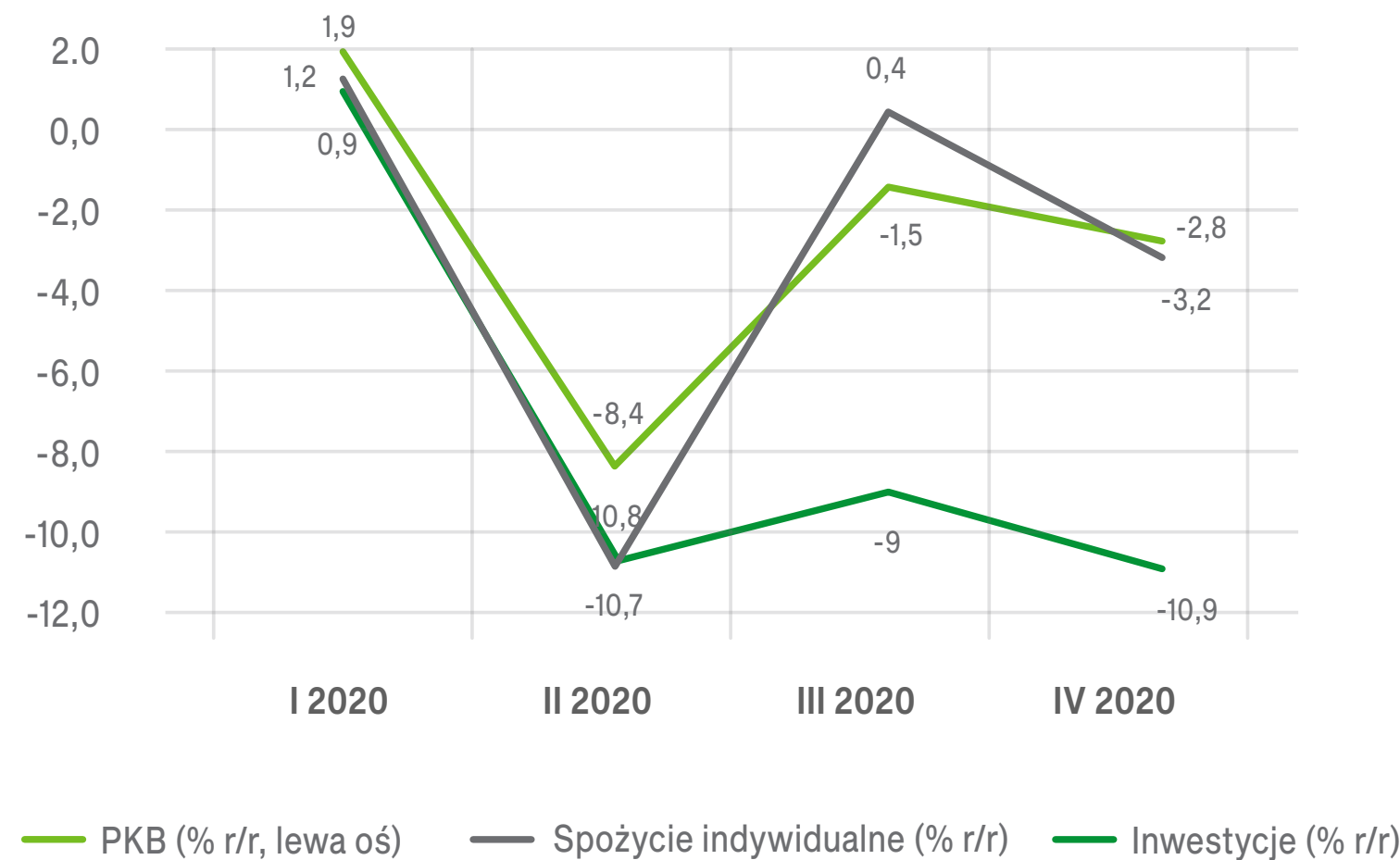
Kolejne fale zakażeń wirusem SARS-CoV-2 wymusiły wdrożenie obostrzeń sanitarnych w Polsce. Rząd wprowadzał restrykcje m.in. znacząco ograniczając możliwości handlu w sklepach i świadczenia usług oraz aktywność w zakresie turystyki i rekreacji.

W efekcie produkcja sprzedana przemysłu w 2020 r. obniżyła się w skali roku (po raz pierwszy od 2009 r.) i była o 1,7% niższa niż w roku 2019. Według GUS, po trzech latach wzrostu, w 2020 r. zrealizowana na terenie kraju produkcja budowlano-montażowa zmniejszyła się w stosunku do roku 2019. Pogorszyła się koniunktura w handlu. Po raz pierwszy od wielu lat, w 2020 r. odnotowano spadek sprzedaży detalicznej w skali roku (o 3,8%). Spadki były obserwowane zwłaszcza w okresach, w których na skalę sprzedaży wpływały ograniczenia w handlu w tradycyjnych sklepach związane z epidemią COVID-19.

Obroty towarowe handlu zagranicznego według GUS w 2020 r. wyniosły w cenach bieżących 1 051,9 mld zł w eksporcie oraz 998,3 mld zł w imporcie. Dodatkowo saldo wyniosło 53,7 mld zł, natomiast w 2019 r. 5,1 mld zł. Było to spowodowane rosnącym, szczególnie zewnętrznym, popytem na polskie wyroby przemysłowe.

W skali roku eksport wzrósł o 2,8%, aimport spadł o 2,0%. Dane wskazują na duże znaczenie handlu zagranicznego dla wzrostu gospodarczego w Polsce. Przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw w 2020 r. było o 1,1% niższe niż w roku 2019. Inflacja średnioroczna w roku 2020 wyniosła 3,4%.

Wykres 1. Dynamika wybranych wskaźników makroekonomicznych w 2020 r. (%)



Rynek finansowy w Polsce

Polskie władze monetarne w ślad za innymi bankami centralnymi złagodziły nastawienie w polityce pieniężnej. 16 marca 2020 roku Zarząd NBP zdecydował o uruchomieniu operacji zasilających banki w płynność oraz o zakupie obligacji skarbowych na rynku wtórnym. Natomiast Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopy procentowe NBP na posiedzeniach 17 marca, 8 kwietnia i 28 maja 2020 roku. Stopa referencyjna na koniec 2020 r. wyniosła 0,10%, stopa lombardowa 0,50%, stopa depozytowa 0,00%, stopa redyskonta weksli 0,11%, a stopa dyskontowa weksli 0,12%. Obniżka podstawowych stóp procentowych NBP przełożyła się na spadki rentowności polskich obligacji skarbowych i obniżenie krzywej dochodowości.

Tabela 6. Stawki WIBOR i rentowność obligacji skarbowych w latach 2019–2020 (%)

Termin	31.12.2020 r.	31.12.2019 r.	Zmiana (p.p.)
O/N	0,11	1,50	-1,39
1W	0,10	1,52	-1,42
1M	0,12	1,55	-1,43
3M	0,20	1,63	-1,43
6M	0,21	1,71	-1,50
9M	0,25	1,79	-1,54
12M	0,25	1,80	-1,55
rentowność obligacji 2-letnich	0,09	1,48	-1,39
rentowność obligacji 5-letnich	0,80	1,79	-0,99

Kurs złotego pozostawał głównie pod wpływem czynników zewnętrznych, w tym niepewności związanych z przebiegiem pandemii, które wpływały na awersję do ryzyka. Przełomem dla rynku walutowego okazała się informacja o zakończeniu badań klinicznych i wprowadzeniu na rynek szczepionek przeciw COVID-19 oraz perspektywa rozpoczęcia masowych szczepień. Pod koniec roku na rynku wystąpił wzrost apetytu na ryzyko. Rada Polityki Pieniężnej wskazała interwencje walutowe jako instrument polityki pieniężnej, z którego będzie korzystać NBP. Główny indeks warszawskiej giełdy WIG w skali roku spadł o 3,43%. Indeks WIG20 w skali roku był niższy o 9,82%.

31 grudnia 2020 r. fundusze własne SGB-Banku SA wyniosły 929 673 tys. zł i były niższe od stanu na koniec 2019 r. o 11 027 tys. zł. Na poziom funduszy własnych w 2020 roku miały głównie wpływ poniższe czynniki:

- czynniki zwiększające fundusze własne:
 - przeznaczenie zysku za 2019 rok na kapitały (25 444 tys. zł),
 - wzrost funduszu z aktualizacji wyceny (11 023 tys. zł),
- czynniki zmniejszające fundusze własne:
 - wzrost wartości niematerialnych i prawnych (-11 461 tys. zł),
 - amortyzacja części zobowiązań podporządkowanych (-31 099 tys. zł).

Szczegóły dotyczące zmian, które miały wpływ na wysokość funduszy własnych przedstawia poniższa tabela.

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

Wyszczególnienie	31.12.2020 r.	31.12.2019 r.	Zmiana
Kapitał podstawowy TIER I	703 985	683 912	20 072
Kapitał zakładowy zaliczony do CET I	411 383	411 383	0
Kapitał zapasowy	254 395	241 672	12 722
Kapitał rezerwowy	12 722	0	12 722
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	38 244	38 244	0
Kapitał z aktualizacji wyceny	54 033	43 009	11 024
Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I	-1 403	0	-1 403
Wartości niematerialne i prawne	-59 791	-48 330	-11 461
Korekta funduszy własnych z tytułu AVA	-5 598	-2 066	-3 532
Kapitał dodatkowy TIER I	4 028	7 304	-3 276
Obligacje długoterminowe	4 028	7 304	-3 276
Kapitał TIER II	221 661	249 484	-27 823
Rezerwa na ryzyko ogólne	8 572	8 572	0
Zobowiązania podporządkowane	213 089	240 912	-27 823
Fundusze własne	929 673	940 700	-11 027

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

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019	Dynamika	Zmiana
Suma bilansowa	25 223 205	23 502 627	107,3%	1 720 578
Należności sektora finansowego	1 397 840	1 080 028	129,4%	317 813
Należności sektora niefinansowego i budżetu	4 430 204	4 476 266	99,0%	-46 062
Dłużne papiery wartościowe	18 033 092	15 776 734	114,3%	2 256 358
Zobowiązania sektor finansowy	22 556 660	21 436 910	105,2%	1 119 749
Zobowiązania sektor niefinansowy oraz budżet	1 278 248	811 865	157,4%	466 383
Kapitał podstawowy TIER I	703 985	683 912	102,9%	20 072
Fundusze własne	929 673	940 700	98,8%	-11 027
Całkowity wymóg kapitałowy	466 212	457 567	101,9%	8 645
Łączny współczynnik kapitałowy	15,95%	16,45%	97,0%	-0,50%
Wynik odsetkowy	262 700	246 813	106,4%	15 887
Wynik z tytułu prowizji	48 002	46 779	102,6%	1 224
Wynik na operacjach finansowych	-10 160	13 352	-	-23 512
Wynik z pozycji wymiany	23 469	19 591	119,8%	3 878
Wynik działalności bankowej	324 725	327 248	99,2%	-2 523
Wynik pozostałej działalności operacyjnej	6 788	1 143	594,1%	5 645
Koszty działania	186 721	181 300	103,0%	5 421
Amortyzacja	25 077	20 534	122,1%	4 543
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	107 532	90 792	118,4%	16 741
Wynik finansowy brutto	12 053	35 766	33,7%	-23 712
Wynik finansowy netto	7 537	25 444	29,6%	-17 908
Rentowność brutto	1,60%	4,17%	38,5%	-2,57
Rentowność netto	1,01%	2,97%	33,9%	-1,96
ROA	0,03%	0,12%	26,2%	-0,09
ROE	1,08%	3,89%	27,6%	-2,82
C/I	63,92%	61,46%	104,0%	2,46
Wskaźnik dźwigni	2,75%	2,88%	95,4%	-0,13
Wskaźnik kredytów zagrożonych WBB	14,89%	14,98%	99,4%	-0,08

Działalność Banku w 2020 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2021 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
Na koniec 2020 r. suma bilansowa Banku wyniosła 25 223 205 tys. zł i była wyższa niż w 2019 roku o 1 720 578 tys. zł. Głównym powodem wzrostu był: ▪ przyrost zobowiązań wobec sektora finansowego (głównie banków spółdzielczych), który wyniósł 1 119 749 tys. zł, ▪ wzrost zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego o 466 383 tys. zł. Zgromadzone środki zainwestowane zostały głównie w dłużne papiery wartościowe, które wzrosły o 2 256 358 tys. zł w porównaniu do 31 grudnia 2019 r. Dłużne papiery wartościowe stanowią dominującą grupę aktywów w bilansie Banku. Ich udział w aktywach wzrósł z poziomu 67% do 71%. Udział należności od podmiotów finansowych, niefinansowych oraz budżetu utrzymał się na poziomie zbliżonym do 2019 r., podobnie jak udział pozostałych pozycji aktywów. W 2020 r. w SGB-Banku SA kontynuowano działania restrukturyzacyjne i windykacyjne zmierzające do obniżenia poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych. Wskaźnik kredytów zagrożonych brutto obniżył się z poziomu 14,98% do 14,89%. W strukturze pasywów dominowały zobowiązania wobec podmiotów finansowych, których udział w stosunku do 2019 r. spadł o 1,8 p.p. i wyniósł 89,4%. Zobowiązania wobec podmiotów innych niż finansowe stanowiły 5,1% pasywów, pozostałe pozycje nie uległy istotnej zmianie w strukturze. Wynik z tytułu odsetek za 2020 r. wyniósł 262 700 tys. zł i był wyższy o 15 887 tys. zł w porównaniu z wynikiem z 2019 r. Na wzrost wyniku odsetkowego pozytywnie wpływał wzrost średniorocznego wolumenu oprocentowanych pozycji bilansowych o 3 227 126,33 tys. zł w stosunku do 2019 r. W 2020 r. wynik z prowizji wyniósł 48 002 tys. zł i był wyższy o 1 224 tys. zł w porównaniu do roku 2019. Wyższy wynik z prowizji wynikał z wyższych prowizji z tytułu obrotu kartami. Wynik z pozycji wymiany w stosunku do 2019 r. wzrósł o 3 878 tys. zł, tj. o 19,8% i wyniósł 23 469 tys. zł. Wynik z operacji finansowych w 2020 r. wyniósł -10 160 tys. zł i był spowodowany utratą wartości certyfikatów inwestycyjnych FIZAN. W efekcie wynik działalności bankowej w 2020 r. wyniósł 324 725 i obniżył się o 2 523 tys. zł w porównaniu do roku 2019.					Koszty działania Banku ukształtowały się na poziomie 186 721 tys. zł i były o 5 421 tys. zł wyższe niż w 2019 r. Wzrost kosztów działania banku wynikał przede wszystkim ze wzrostu kosztów usług informatycznych (4 239 tys. zł). Wynik brutto za 2020 r. ukształtował się na poziomie 12 053 tys. zł i był niższy w porównaniu do roku 2019 o 23 712 tys. zł. Wynik netto wyniósł 7 537 tys. zł i był niższy niż w 2019 r. o 17 908 tys. zł. Głównym powodem spadku wyniku był wzrost kosztów z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących aktywa finansowe. W konsekwencji wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA) ukształtował się na poziomie 0,03%, a wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) wyniósł 1,08%. Wskaźnik C/I utrzymał się na poziomie zbliżonym do roku 2019 i wyniósł 63,92%.				

Segmenty klientów i kluczowe produkty

SGB-Bank SA od dziesięcioleci skutecznie porusza się w sferze biznesu. W naszą tradycję wpisa-
ne jest konsekwentne wspieranie przedsiębiorczości, innowacyjnych pomysłów i pomoc w reali-
zacji kolejnych planów, których celem jest rozwój spółki czy instytucji. SGB-Bank SA doskonale
zna specyfikę funkcjonowania różnych firm, zarówno tych dużych, jak i tych rodzinnych.

SGB-Bank SA jest aktywnym uczestnikiem Programu Polska Bezgotówkowa i zapewnia wszyst-
kim grupom konsumenckim możliwość płacenia kartą, smartfonem lub zegarkiem.

Klientami SGB-Banku SA są:

- banki spółdzielcze zrzeszone w SGB,
- pozostali klienci instytucjonalni oraz klienci indywidualni.

Działalność prowadzona na rzecz banków spółdzielczych opisana jest szerzej w rozdziale 6, dzia-
łalność prowadzona na rzecz pozostałych klientów SGB-Banku SA opisana jest poniżej.

Bankowość detaliczna

Oferta SGB-Banku SA dla klientów indywidualnych jest zróżnicowana. Bank angażuje się coraz
mocniej w usługi ubezpieczeniowe. Wśród oferowanych produktów są zarówno ubezpieczenia
majątkowe oraz ubezpieczenia dotyczące ochrony życia i zdrowia. Rolą banku jest „budowanie
przestrzeni”, w której może stać się dla klientów instytucją finansową pierwszego wyboru. Od
lat atutem SGB-Banku jest tworzenie i utrzymywanie relacji z klientami, do czego dochodzą rów-
nież nowoczesne rozwiązania technologiczne i marketingowe. SGB-Bank SA dostosowuje się do
informatycznej rzeczywistości, słucha potrzeb klientów i stara się jak najszybciej reagować na ich
oczekiwania.

2020 rok był kolejnym okresem rozwoju działań promocyjnych wspierających sprzedaż produk-
tów oferowanych przez Spółdzielczą Grupę Bankową. SGB-Bank SA wprowadził, przedłużył ofertę
bądź rozpoczął prace nad wprowadzeniem produktów:

- kredyt EKO! – wdrożony w lutym 2020 r. Szerzej został opisany w części poświęconej działa-
niom na rzecz środowiska,
- kredyt na finansowanie przedsięwzięć ekologicznych w ramach programu „Czyste Powietrze”.

W grudniu 2020 roku SGB-Bank SA wprowadził wiele zmian biznesowych wpływających na więk-
szą dostępność produktów kredytowych oraz zmiany optymalizacyjne, usprawniające procesy
kredytowe.

Wprowadzane zmiany obejmowały wszystkie kredyty konsumenckie:

- kredyt gotówkowy,
- kartę kredytową,
- kredyt w rachunku płatniczym.

Zmiany dotyczyły między innymi maksymalnej kwoty kredytu, stosowanych zabezpieczeń oraz
procesu oceny zdolności kredytowej klienta.

Bankowość korporacyjna oraz obsługa segmentu finansów publicznych

W 2020 r. SGB-Bank SA przeprowadził 14 emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym 13 emi-
sji obligacji komunalnych o wartości 55 974 tys. zł oraz 1 emisję obligacji komercyjnych o wartości
25 552 tys. zł.

Klientom posiadającym znaczne nadwyżki środków finansowych, SGB-Bank SA oferował możli-
wość lokowania w banku środków w formie lokat SKARB, których oprocentowanie każdorazowo
jest negocjowane w stosunku do kwotowań na rynku międzybankowym. W 2020 r. przyjęto lokaty
na kwotę 586 826 tys. zł. Klienci w ramach umowy lokaty SKARB mogli również skorzystać z auto-
matycznego O/N w ramach rachunku bieżącego. Na dzień 31 grudnia 2020 r. stan lokat termino-
wych SKARB wynosił 127 000 tys. zł.

W 2020 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 SA dostarcza usługi w zakresie wydawnictwa i obsługi kart płatniczych dla całego Zrzeszenia. Na koniec grudnia 2020 r. liczba kart płatniczych obsługiwanych w ramach SGB wyniosła ponad 843 tys. Ogólna liczba transakcji zrealizowanych kartami płatniczymi SGB w 2020 r. wyniosła ponad 111 mln (wzrost o ponad 16% w porównaniu do 2019 r.), na łączną kwotę ponad 17,8 mld zł (wzrost o ponad 12%). Miniony rok był kolejnym w historii Spółdzielczej Grupy Bankowej, w którym mocno urósł udział transakcji bezgotówkowych w ogólnej liczbie transakcji kartowych. Liczba transakcji bezgotówkowych wzrosła w porównaniu do 2019 r. o 25% wzrosła także liczba i wartość transakcji realizowanych w internecie (wzrost liczby transakcji o 20%, wzrost wartości transakcji o 28%).

SGB-Bank SA w 2020 r. prowadził prace nad dostosowaniem kart płatniczych do wymogów Dyrektywy PSD2, w zakresie silnego uwierzytelnienia klienta.

W lipcu 2020 r. SGB-Bank SA wdrożył usługę 3D Secure w wersji 2.1 dla użytkowników kart debetowych (klienci indywidualni i instytucjonalni). Od tej daty użytkownicy kart mogli potwierdzać transakcje kartą w internecie, w sklepach wspierających usługę 3D Secure, za pomocą hasła 3D Secure (jednorazowego kodu SMS).

W maju 2020 r. SGB-Bank SA wdrożył kalkulator, który prezentuje łączne koszty przewalutowania transakcji kartowych realizowanych na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Podstawą wdrożenia rozwiązania były wymogi unijnego rozporządzenia 2019/518 UE dotyczącego informowania klienta o marży za przewalutowanie. Kalkulator dostępny jest dla użytkowników wszystkich kart płatniczych, wydanych w ramach Spółdzielczej Grupy Bankowej, na stronie www.sgb.pl.

Bank przygotował również zmiany w funkcjonowaniu kart przedpłaconych dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych:

- klienci będą mogli korzystać z płatności zbliżeniowych, które obecnie są najczęściej wybieraną formą płatności kartowych,
- karta wydana dla klienta będzie działać 4 lata (poprzednio klient co roku wnioskował o nową kartę).

W 2020 r. SGB-Bank SA rozpoczął intensywne prace nad przygotowaniem oferty kart debetowych Visa Mobile i Mastercard Mobile wydawanych w aplikacji mobilnej SGB Mobile. Klienci łatwo i szybko zawnioskują o nowe karty, bez konieczności udania się do placówki banku. Karty dostępne będą do kont osobistych, za wyjątkiem podstawowego rachunku płatniczego, dla obecnych i nowych klientów.

Bankomaty i terminale POS

Liczba bankomatów sieci SGB według stanu na koniec grudnia 2020 r. wyniosła 1290. Większość bankomatów zlokalizowana jest w placówkach bankowych. Poza placówkami banków funkcjonowały 224 bankomaty (17,36%).

Łącznie, w ramach zawartego z inicjatywy SGB-Banku SA porozumienia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie oraz z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym, wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. w „Spółdzielczej Sieci Bankomatów” funkcjonowały 3 604 urządzenia na terenie całego kraju.

W obszarze bankomatów w 2020 roku podjęte zostały działania, których celem było udostępnienie nowych funkcjonalności oraz poprawa rentowności obsługiwanych w ramach sieci SGB urządzeń.

W 2020 r. przetworzono 145 mln transakcji dokonanych kartami klientów oraz transakcji wykonanych w bankomatach i POS-ach Spółdzielczej Grupy Bankowej (przyrost w stosunku do 2019 r. o około 15 mln transakcji).

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.

Infolinia SGB

W czerwcu 2020 roku w Zrzeszeniu została uruchomiona całodobowa Infolinia SGB, która świadczy dla klientów całodobowe wsparcie w zakresie:

- bankowości internetowej (System SGB),
- bankowości mobilnej – SGB Mobile (całe Zrzeszenie),
- autoryzacji transakcji internetowych poprzez 3D Secure (całe Zrzeszenie),
- pomoc w zakresie Tarczy PFR (całe Zrzeszenie),
- kart płatniczych (całe Zrzeszenie).

W 2021 roku planowane jest ponadto wdrożenie wsparcia usług sprzedażowych w kanałach zdalnych takich jak:

- wydawnictwo kart online,
- zdalne otwarcie rachunku,
- kredyt online,
- ubezpieczenia.

Istotne zaangażowania kapitałowe SGB-Banku SA

Na dzień 31 grudnia 2020 r. SGB-Bank SA posiadał istotne zaangażowania kapitałowe w następujących spółkach:

- Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji Sp. z o.o.:
 - działalność edukacyjna,
 - działalność konsultacyjno-doradcza w zakresie finansów, organizacji i zarządzania przedsiębiorstwami,
 - działalność wydawnicza.
- FAKTORZY SA: świadczenie usług finansowych w zakresie faktoringu i wykupu wierzytelności.
- FORTUNE SA: restrukturyzacja, a następnie sprzedaż posiadanych aktywów, których nabycie wiąże się najczęściej z przejęciem (w drodze egzekucji) zabezpieczeń z portfela bankowego.

Dodatkowo, na dzień 31.12.2020 r. SGB-Bank SA posiadał mniejszościowe zaangażowanie kapitałowe w SGB-Leasing Sp. z o.o., spółce zajmującej się zawieraniem z kontrahentami umów leasingu, najczęściej dotyczącego maszyn i urządzeń oraz pojazdów. Współpraca ze spółką ma istotne znaczenie dla SGB-Banku SA oraz zrzeszonych banków spółdzielczych.

W 2020 r. SGB-Bank SA zbył posiadane udziały w spółce SGB CDR Investment Sp. z o.o.

Cele i zasady zarządzania ryzykiem

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

W SGB-Banku SA funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, którego rolą jest:

- identyfikacja,
- pomiar lub szacowanie,
- kontrola,
- monitorowanie ponoszonego przez bank ryzyka.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem SGB-Bank SA:

- stosuje sformalizowane zasady, które służą określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury, których celem jest identyfikacja, 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, który umożliwia monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez bank ryzyka.

W związku z tym, że SGB-Bank SA jest członkiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, system zarządzania ryzykiem w banku uwzględnia zapisy Umowy Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Dotyczą spójnego i ujednoliconego podejścia do pomiaru i oceny poszczególnych obszarów ryzyka w Grupie SGB. Uwzględniają również zalecenia wewnętrzne wydawane przez Spółdzielnię.

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

- kredytowym,
- inwestycyjnym,
- koncentracji,

- płynności i finansowania,
- rynkowym (walutowym),
- nadmiernej dźwigni,
- operacyjnym,
- niewypłacalności (kapitałowym),
- stopy procentowej w portfelu bankowym,
- makroekonomicznym,
- IT,
- bezpieczeństwa informacji,
- ciągłości działania,
- biznesowym,
- braku zgodności,
- reputacji,
- modeli.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta. W ramach ryzyka kredytowego SGB-Bank SA wyróżnia ryzyko koncentracji, rozumiane jako zagrożenie wynikające z nadmiernej koncentracji z tytułu:

- ekspozycji wobec poszczególnych klientów lub grup powiązanych klientów,
- ekspozycji wobec klientów działających w tym samym sektorze gospodarki,
- ekspozycji wobec klientów działających w tym samym regionie geograficznym,
- ekspozycji wobec klientów prowadzących tą samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami,
- ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty,
- stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujący 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.

Działalność Banku w 2020 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2021 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
Ryzyko kredytowe SGB-Banku SA wynika głównie z działalności kredytowej prowadzonej w sektorze niefinansowym w segmencie małych i średnich przedsiębiorstw, które stanowią 69,6% portfela niefinansowego banku, w tym w szczególności: ▪ spółki prywatne, ▪ rolnicy indywidualni, ▪ przedsiębiorcy indywidualni. Dominującą branżą w portfelu banku jest rolnictwo, które stanowi 33,4% portfela niefinansowego. Drugie w kolejności są: przetwórstwo przemysłowe oraz budownictwo z obsługą rynku nieruchomości. W celu ograniczania ryzyka kredytowego w dominujących w portfelu kredytowym branżach, SGB-Bank SA wyodrębnił segmenty klientów, którzy ze względu na ich koncentrację portfelową, generują podwyższone ryzyko kredytowe (drobniarze oraz deweloperzy) oraz ustanowił dodatkowe limity koncentracji w tym obszarze. Podstawowym celem procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w banku 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 SA 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, ▪ procesy restrukturyzacji i windykacji, ▪ inne działania mitygujące ryzyko kredytowe.					▪ przyjęty przez Zarząd banku system kompetencji decyzyjnych w zakresie transakcji kredytowych, które delegują decyzyjność wg kwoty zaangażowania wobec klienta na następujące poziomy: ▪ Departament Ryzyka Kredytowego, ▪ Mały Komitet Kredytowy, ▪ Komitet Kredytowy, ▪ Zarząd SGB-Banku. Wg stanu na koniec grudnia 2020 r. SGB-Bank SA 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 został przekroczony. W celu doskonalenia systemu monitorowania poziomu ryzyka kredytowego i jego ograniczania w 2020 r. podjęto następujące działania: ▪ zweryfikowano 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 SA działalności, ▪ przeprowadzono analizy adekwatności poziomu i wykorzystania obowiązujących apetytu na ryzyko oraz limitów, ▪ utrzymano wskaźniki wczesnego ostrzegania, ustanowione na poziomie 90% obowiązujących kluczowych limitów, jako dodatkowe mechanizmy kontrolne mające na celu ograniczanie ryzyka kredytowego, w tym koncentracji oraz ryzyka inwestycyjnego, ▪ 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,				

Działalność Banku w 2020 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2021 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
minimalnego i maksymalnego poziomu środków na rachunku bieżącym były przekraczane w związku z obniżeniem przez NBP poziomu wymaganej rezerwy obowiązkowej. Limity te były na bieżąco monitorowane, a od 25 czerwca 2020 r. przestały obowiązywać w związku z wypracowaniem nowych zasad lokowania środków przez banki. Obowiązujący w SGB-Banku SA system pomiaru ryzyka płynności obejmuje: - 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 przez cały 2020 r. były dotrzymane i kształtowały się na wysokich, poprawnych poziomach. Ogólny poziom ryzyka płynności w 2020 r. nie przekroczył zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą parametrów opisujących apetyt na podejmowanie przez bank tego ryzyka. Ryzyko inwestycyjne Ryzyko inwestycyjne to ryzyko utraty wartości inwestycji, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego, a w konsekwencji zmiany ceny danej inwestycji w następstwie zmian czynników związanych z emitentem danego aktywa lub innych czynników mających wpływ na wycenę inwestycji. Bank zalicza do inwestycji nabyte aktywa, w tym: - instrumenty finansowe, - inne aktywa, np.: nieruchomości, udziały w innych jednostkach, - pożyczki udzielone przez bank na rynku międzybankowym. Do działalności inwestycyjnej SGB-Bank SA nie zalicza: - działalności kredytowo-pożyczkowej poza rynkiem międzybankowym, - zaangażowań Banku w instrumenty systemu ochrony (m.in. lokaty międzybankowe, depozyt obowiązkowy), - operacji z wykorzystaniem instrumentów pochodnych.					Ze względu na skalę i profil prowadzonej działalności bank uznał ryzyko inwestycyjne za ryzyko istotne, a co za tym idzie ustalił cele strategiczne w tym zakresie, apetyt na ryzyko i limity je ograniczające. Ryzyko inwestycyjne w SGB-Banku SA wynika z poczynionych inwestycji, m.in. w dłużne papiery wartościowe komunalne i komercyjne oraz inwestycji w certyfikaty inwestycyjne FIZ i FIZAN. Celem strategicznym Banku: krótko, średnio i długoterminowym w zakresie ryzyka inwestycji, jest: - zabezpieczenie płynności SGB-Banku SA i Zrzeszenia, - minimalizowanie ryzyka kredytowego, - minimalizowanie ryzyka rozliczenia i dostawy. SGB-Bank SA zarządza ryzykiem inwestycyjnym w oparciu o przyjęty przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd system: - procedur, które podlegają okresowej weryfikacji, - kompetencji decyzyjnych w zakresie inwestycji skarbowych, które delegują decyzyjność wg kwoty zaangażowania wobec klienta, m.in. na powołany w tym celu Komitet Polityki Inwestycyjnej. W celu ograniczania ryzyka inwestycji i ryzyka koncentracji z niego wynikającego, bank wprowadził szereg limitów oraz wskaźników wczesnego ostrzegania, pozwalających na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Poziom limitów oraz wskaźników wczesnego ostrzegania został dostosowany przez Zarząd Banku do akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka określonego przez Radę Nadzorczą w postaci apetytu na ryzyko określonego w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem. Akceptowalny ogólny poziom ryzyka inwestycyjnego wyznaczony przez Radę Nadzorczą w postaci maksymalnego poziomu zaangażowania w poszczególne instrumenty nie został w 2020 r. przekroczony.				
← SPIS TREŚCI					23				

Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe to ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.

- Charakterystyka modelu biznesowego Banku określona została w następujący sposób:
- SGB-Bank SA jako bank zrzeszający zapewnia bezpieczeństwo i wsparcie bankom spółdzielczym SGB,
 - SGB-Bank SA finansuje swoją działalność środkami pozyskanymi od banków spółdzielczych SGB,
 - działalność SGB-Banku SA ma na celu przede wszystkim zabezpieczenie płynności Banku i Zrzeszenia poprzez inwestowanie środków w płynne instrumenty finansowe (bony pieniężne, obligacje skarbowe),
 - środki nieaktywowane w płynne instrumenty finansowe inwestowane są w kredyty,
 - pozostałe środki inwestowane są w dłużne papiery wartościowe oraz w lokaty międzybankowe.

Bank zarządza ryzykiem biznesowym, jako ryzykiem istotnym, poprzez monitorowanie realizacji rocznych i wieloletnich planów finansowych, realizacji strategii Banku spójnie z planem kapitałowym oraz podejmowanie działań zaradczych w przypadku odchyłeń od realizacji przyjętego celu strategicznego. Apetyt na ryzyko w tym zakresie wyraża się w sformułowaniu strategii biznesowej, która jest w praktyce możliwa do zrealizowania bez podejmowania ryzyka wykraczającego poza apetyt ustalony dla pozostałych kategorii ryzyka.

Apetyt na ryzyko biznesowe został przez bank zrealizowany poprzez realizację planów finansowych i strategicznych przy jednoczesnym dotrzymaniu apetytów na poszczególne rodzaje ryzyk istotnych.

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 SA 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 SA 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.

- 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 2020 r. pośród obowiązujących limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko stopy procentowej, poziom potencjalnego spadku wartości ekonomicznej kapitału (EVE):
- przy wzroście stóp procentowych o 200 p.b. (na dzień 31 maja 2020 r.),
 - przy wzroście stóp procentowych w ramach nadzorczych testów wartości odstających (w okresie od 31 stycznia do 30 września 2020 r.),
 - przy wzroście krótkoterminowych stóp procentowych w ramach nadzorczych testów wartości odstających (w okresie od 30 listopada do 31 grudnia 2020 r.) przekraczał wartość ustanowionego limitu.

Odnotowane przekroczenie limitu w pierwszych trzech kwartałach 2020 r. wynikało z niedopasowania struktury aktywów i pasywów banku na skutek znaczących inwestycji w minionych latach w instrumenty finansowe o stałej stopie i terminach przeszacowania powyżej 1 roku. SGB-Bank SA w 2020 r. kontynuował przyjętą politykę mającą na celu zniwelowanie tego niedopasowania w długich terminach przeszacowania. Przekroczenie limitu w ramach nadzorczych testów wartości odstających w IV kwartale wynikało z inwestycji o zmiennym oprocentowaniu, zgodnie z przyjętą polityką i terminach przeszacowania 6-cio miesięcznych oraz inwestycji w instrumenty finansowe o stałym oprocentowaniu i terminach płatności do 5 lat przy jednoczesnej znaczącej zmianie struktury terminowej lokat banków spółdzielczych SGB o stałym oprocentowaniu, polegającej na spadku wolumenu lokat krótkoterminowych (do 3 miesięcy) i przekształceniu ich w lokaty długoterminowe (do 10 lat).

Bank prowadzi działania zmierzające do zniwelowania przekroczenia limitu EVE w odniesieniu do 15% kapitału Tier 1 podstawowego wynikającego z opisanego powyżej niedopasowania luki stopy procentowej.

Warto zaznaczyć, że ogólny poziom ryzyka stopy procentowej w 2020 r. nie przekroczył zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą apetytu na to ryzyko.

Ryzyko operacyjne

SGB-Bank SA 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 przez 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 SA, pozwalająca 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 SA wyróżnia się:

- ryzyko IT,
- ryzyko bezpieczeństwa informacji,
- ryzyko ciągłości działania,
- ryzyko prawne,
- ryzyko modelu,
- ryzyko prania pieniędzy,
- ryzyko finansowania terroryzmu,
- ryzyko outsourcingu,
- ryzyko bancassurance.

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

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.

Celem strategicznym SGB-Banku SA w zakresie ryzyka walutowego jest prowadzenie działalności walutowej ukierunkowanej na obsługę banków spółdzielczych SGB 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.

Działalność Banku w 2020 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2021 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
			Ryzyko walutowe jest ograniczane poprzez wprowadzenie systemu limitów wewnętrznych, pozwalających na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Akceptowalny ogólny poziom ryzyka walutowego wyznaczony przez Radę Nadzorczą w 2020 r. nie został przekroczony.			- Zespół Ryzyka Kredytowego, - Komitet Kredytowy, - Mały Komitet Kredytowy, - Komitet Rezerw, - Komitet Listy Watch, - Zespół ds. Zarządzania Płynnością, - Zespół ds. Działalności Walutowej, - Zespół Kryzysowy ds. Płynności.			
			Adekwatność kapitałowa, fundusze własne i współczynnik wypłacalności Celem SGB-Banku SA jest utrzymywanie poziomu kapitału adekwatnego do rodzaju i skali prowadzonej działalności oraz do poziomu ponoszonego ryzyka. Łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2020 r. wyniósł 15,95% i spadł o 0,50 p.p. w porównaniu do 2019 roku, głównie z powodu amortyzacji zobowiązań podporządkowanych oraz wzrostu wartości niematerialnych i prawnych. W porównaniu do 2019 roku łączna ekspozycja na ryzyko ukształtowała się na poziomie wyższym o 8 645 tys. zł i na 31 grudnia 2020 r. wyniosła 466 212 tys. zł. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe wzrosła o 439 tys. zł, a wartość ekspozycji na ryzyko operacyjne wzrosła o 8 206 tys. zł. Na koniec 2020 r. nie wystąpił wymóg z tytułu ryzyka walutowego. W 2020 r. dynamika funduszy własnych wyniosła 98,8% wobec dynamiki ekspozycji na ryzyko na poziomie 102,4%, w rezultacie nastąpił spadek współczynnika adekwatności kapitałowej. Wskaźnik dźwigni finansowej wyniósł 2,75%, utrzymując się na poziomie zbliżonym do roku 2019.			System kontroli wewnętrznej System kontroli wewnętrznej funkcjonował w Banku w 2020 r., w oparciu o model trzech linii obrony, które 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 zapewnienia zgodności, - komórka kontroli wewnętrznej. 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.			
			Działalność Komitetów W SGB-Banku SA funkcjonują następujące komitety: - Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami ALCO, - Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego (KRO), - Komitet Portfela Projektów,						

Działalność Banku w 2020 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2021 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
W ramach systemu kontroli wewnętrznej w SGB-Banku SA wyodrębniono: - funkcję kontroli, - komórkę ds. zapewnienia zgodności, - niezależną komórkę audytu wewnętrznego. W 2020 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 SA i zrzeszone z nim banki spółdzielcze. 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 zapewnienia zgodności. W ramach funkcji kontroli zadania związane z niezależnym monitorowaniem pionowym oraz koordynowanie testowania poziomego wykonywanego przez komórki organizacyjne SGB-Banku SA, realizuje Departament Kontroli Wewnętrznej (DKW).					Do zadań DKW w tym zakresie należy m.in.: - opracowanie zasad realizacji funkcji kontroli oraz niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w SGB-Banku SA, - 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 dotyczące koordynowania testowania poziomego realizowane było poprzez zweryfikowanie sporządzonych przez komórki organizacyjne SGB-Banku SA 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 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. 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.				
← SPIS TREŚCI					27				

Działalność Banku w 2020 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2021 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
Zapewnienie zgodności SGB-Bank SA 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 SA (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, która wykonuje zadania w ramach funkcji kontroli oraz poprzez zarządzanie ryzykiem braku zgodności. Rok 2020 był kolejnym rokiem, który przyniósł nowe wyzwania regulacyjne dla instytucji finansowych. SGB-Bank SA 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),					- informacjach dotyczących zmian w przepisach prawa, orzecznictwa, prowadzonych spraw sądowych, - przeprowadzonych testowaniach w ramach testowania pionowego realizowanego przez komórkę do spraw zapewnienia zgodności. Proces zapewnienia zgodności w banku jest oparty o najwyższe standardy etyczne, do których przestrzegania obowiązany jest zarówno bank, jak również jego pracownicy oraz osoby, za pośrednictwem, których bank wykonuje czynności związane ze świadczeniem usług. Bank w procesie zapewnienia zgodności kieruje się zasadą rzetelności, uczciwości i transparentności oraz zasadą bezwzględnego braku akceptacji dla naruszeń przyjętych regulacji, standardów i norm etycznych. Otoczenie prawne Zmiany zachodzące w 2020 r. w obrębie prawodawstwa krajowego w istotnym stopniu wpływały również na działalność SGB-Banku SA, 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 2020 r. dotyczyły: - obowiązków wynikających z ustawy o usługach płatniczych, - dostosowanie działalności banku do wymogów Rekomendacji S KNF, - dostosowanie działalności banku do wymogów Rekomendacja Z KNF, - wytycznych EBA w sprawie outsourcingu, - wytycznych EBA dotyczących udzielania i monitorowania kredytów.				

Wartości SGB-Banku SA

SGB-Bank SA został założony w 1990 roku przez banki spółdzielcze. Celem SGB-Banku SA jest prowadzenie działalności na rzecz Zrzeszenia i zapewnienie klientom jak najlepszych rozwiązań biznesowych. SGB-Bank SA ma centralę w Poznaniu oraz 18 oddziałów (stan na 31.12.2020 r.).

W roku 2020 SGB-Bank obchodził 30 lat działalności.

WSGB-Banku SA kluczowe jest dbanie o klientów, współpracę z bankami spółdzielczymi SGB oraz o wzajemne relacje i rozwój. Koncentrujemy się na dwóch obszarach:

- rozwój potencjału pracowników jako motor postępu,
- wspieranie lokalnych społeczności.

WSGB-Banku SA pracownicy kierują się zbiorem wartości, które są elementem kultury organizacji, reprezentują ją, inspirują i determinują sposób działania. Są nimi: współpraca, odpowiedzialność, zaangażowanie oraz efektywna komunikacja.

W kulturze organizacji ważna jest również bezpośrednia i dobra komunikacja, szybki przepływ informacji, czy wzajemne zrozumienie. Budowanie relacji i otwartość to istotne cele działań w SGB-Banku SA. W 2020 r. odbywały się cykliczne spotkania Zarządu z kadrą menedżerską i wszystkimi pracownikami banku oraz kadrą menedżerską Zrzeszenia.

W 2020 r. w SGB-Banku SA wprowadzono Proces Informacji Zwrotnej, którego celem są cykliczne rozmowy menadżerów z pracownikami oraz zwiększanie gotowości organizacji do sprostania rosnącym wyzwaniom biznesowym. Zarówno dla pracowników, jak i kadry menadżerskiej zostały zorganizowane warsztaty „POROZMAWIAJmy” dotyczące całego procesu. Jest to bardzo ważny filar kultury organizacyjnej SGB-Banku SA.

Istotna jest również wymiana doświadczeń, słuchanie siebie nawzajem oraz udzielanie wsparcia. Kadra menadżerska wraz z Zarządem spotyka się na cotygodniowych Porankach HR-owych, podczas których ma możliwość dzielenia się najważniejszymi kwestiami dotyczącymi rozwoju pracowników, poznania bieżących informacji i działań całej organizacji, ale także omówienia zadań biznesowych.

Pomysły pracowników banku i ich zaangażowanie spotyka się z uznaniem. W 2020 r. dzięki inicjatywom pracowników udało się wspólnie zrealizować wiele akcji, m.in. zbiórki charytatywne (zbiórka słodczy dla podopiecznych Towarzystwa Osób Niesłyszących „TON”, zbiórka dla Wojewódzkiej Stacji Pogotowia Ratunkowego w Poznaniu oraz dla jednoprofilowego Szpitala Zakaźnego im. Józefa Strusia przy ul. Szwajcarskiej na sprzęt niezbędny do walki z koronawirusem w ramach akcji „zróbMY coś razem!”). Od ponad 15 lat pracownicy banku współpracują z ośrodkiem wspomagania rodzin w Kobylnicy i systematycznie prowadzą zbiórki odzieży i paczek na Święta.

SGB-Bank SA współpracuje również z Fundacją Na Ratunek Dzieciom z Chorobą Nowotworową. W 2020 roku bank był partnerem kampanii „Złotej Wstążki” w ramach której pracownicy „zbierali” kilometry i piekli babeczki, by finansowo wesprzeć kampanię. Celem kampanii było zwiększenie świadomości nowotworów dziecięcych w Polsce oraz pozyskanie środków na leczenie dzieci.

W ramach prowadzonego w kampanii konkursu sportowego „SGB-Bank wspiera RakReaton” 50 pracowników banku pokonało blisko 7 tysięcy kilometrów jeżdżąc rowerem, biegając lub chodząc. Równolegle prowadzony był konkurs kulinarny, który również zaangażował kilkudziesięciu pracowników. Zaangażowanie uczestników przełożyło się na dodatkowe wsparcie finansowe dla fundacji.

Zorganizowano również badanie zaangażowania pracowników, by uzyskać bezpośrednią informację zwrotną i móc poprawiać najważniejsze obszary dla pracowników SGB-Banku SA.

Rozwój pracowników

Szkolenia i rozwój związane są z edukacją i zdobywaniem doświadczeń przez pracowników SGB-Banku SA. To również obszar dzielenia się wiedzą z bankami spółdzielczymi SGB, które SGB-Bank SA wspierał w tym zakresie. W 2020 roku działania w tym zakresie skoncentrowane były na rozwoju kompetencji menedżerskich i eksperckich oraz wymianie doświadczeń.

W 2020 roku wszyscy pracownicy odbywali obowiązkowe szkolenia merytoryczne oraz szkolenia rozwojowe. Bezpośrednie spotkania warsztatowe zostały zamienione na formę szkoleń online. W tym zakresie bank współpracował z BODiE, w którym znajduje się nowoczesne studio nagrań.

Działalność Banku w 2020 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2021 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
W ramach rozwoju i edukacji w 2020 r.: - odbywały się webinaria dla pracowników banku oraz banków spółdzielczych SGB w zakresie szkoleniowo-rozwojowym, kadrowym i biznesowym, - bank przystąpił do programu BAKCYL, w ramach Fundacji Warszawski Instytut Bankowości, którego celem jest edukacja finansowa dzieci, młodzieży i seniorów. Proces rekrutacji wewnętrznej jest również traktowany jako element rozwoju pracowników. W 2020 roku wykorzystywano potencjał pracowników SGB-Banku SA, którym w pierwszej kolejności proponowano awans i rozwój zawodowy. SGB-Bank SA zdobył tytuł przyjaznego pracodawcy i nagrodę Friendly Workplace 2020 za działania w obszarach mających wpływ na pracownika.					Pies-przewodnik w Banku Pracownicy SGB-Banku SA 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. Właśnie takim psem jest Visa, obecnie już niemal dwuletni labrador, który niedługo skończy specjalistyczne szkolenie i po zdanym egzaminie trafi do swojego docelowego właściciela, jako pies przewodnik ułatwiający codzienne funkcjonowanie. Visa pierwszy etap rocznej socjalizacji, w czasie którego psy oswajają się z miejskim hałasem, uczą się skupienia w trudnych sytuacjach, bywają w różnych przestrzeniach, spędziła u pracownika SGB-Banku i za zgodą Zarządu przychodziła z nim do biura. Dzięki temu obecnie bardzo dobrze radzi sobie w nowych miejscach, potrafi się skupić na zadaniu w dużej grupie osób, bez problemu jeździ komunikacją miejską. Był to drugi w historii działania Fundacji przypadek, w którym firma zgodziła się na całodzienny pobyt psa i zajmowanie się nim przez pracownika-wolontariusza.				
Work-life balance Wyzwanie sportowe SGB Wyzwanie sportowe to konkurs, w którym pracownicy rejestrują trasy oraz kilometry za pomocą smartfona, smartwatcha itp., w kategoriach: marsz, bieg, rower. W czerwcu 2020 r. pracownicy SGB-Banku SA rywalizowali indywidualnie i drużynowo wspólnie z bankami spółdzielczymi SGB oraz instytucjami związanymi z Zrzeszeniem. Udział wzięło blisko 650 uczestników, w tym 37 członków Zarządów. Do rywalizacji przyłączyło się blisko 100 banków i instytucji. Biegając, maszerując, jeżdżąc na rowerze, uczestnicy w ciągu jednego miesiąca okrążyli 4-krotnie Ziemię.					Wiosenny i zimowy challenge SGB Inicjatywy dla pracowników, których celem było zachęcanie pracowników do podejmowania tygodniowych wyzwań, których efekty publikowanie były w intranecie SGB. Poszczególne wyzwania dawały pracownikom przestrzeń do pokazywania swoich umiejętności, dzielenia się zainteresowaniami, ale były również okazją do nawiązywania relacji podczas pracy zdalnej, czy zwrócenia uwagi na rzeczy nie tylko ściśle związane z wykonywaniem obowiązków podczas dnia pracy.				
SGB-Bank wspiera RakReaton W ramach kampanii „Złotej Wstążki” we wrześniu 2020 roku pracownicy banku brali udział w rywalizacji sportowej, w której „zbierali” kilometry dla dzieci chorych na raka. Udało się osiągnąć cel charytatywny, dzięki czemu SGB-Bank SA wsparł fundację dodatkową kwotą.					Zdrowe miejsce pracy W 2020 r. w banku rozpoczęto proces promowania segregacji śmieci i odpadów. W centrali banku wyeliminowane zostały kosze na śmieci ze wszystkich pomieszczeń biurowych. Rozpoczęto zbiórkę plastikowych nakrętek i zachęcamy do dbania o ekologię, która jest połączona z celem charytatywnym. W centrali banku zostało również przygotowane zadaszne i bezpieczne miejsce dla rowerów oraz prysznic dla rowerzystów, którzy codziennie dojeżdżają do pracy. W ramach				
← SPIS TREŚCI					30				

profilaktyki ochronnej pracownicy banku stosują środki dezynfekujące, mogą korzystać również z pakietów medycznych oraz z darmowego wsparcia psychologicznego. Pod koniec lutego 2020 r. rozpoczęto także działania związane z zachowaniem bezpieczeństwa w związku z zagrożeniem koronawirusem:

- organizacja pracy zdalnej oraz pracy w trybie rotacyjnym,
- edukacja pracowników związania z COVID-19,
- materiały wspierające pracowników podczas pracy zdalnej i rotacyjnej.

Świadczenia dodatkowe

SGB-Bank SA oferuje swoim pracownikom następujące świadczenia pozapłacowe:

- pracowniczy program emerytalny (PPE), który jest prowadzony od 20 lat,
- prywatna opieka medyczna – wszyscy pracownicy mają dostęp do szerokiego zakresu badań lekarskich i mogą objąć ubezpieczeniem również członków swojej rodziny (opłacając dodatkową składkę),
- fundusz socjalny – daje możliwość skorzystania z refundacji wypoczynku zorganizowanego we własnym zakresie, tzw. „wczasy pod gruszą”, pożyczek zwrotnych, refundacji pobytów sanatoryjnych, rehabilitacyjnych, czy też pomocy bezzwrotnej w sytuacjach np. ciężkiej choroby, pożaru, powodzi, kradzieży itp.,
- grupowe ubezpieczenie pracownicze, które obejmuje wypłatę świadczeń w przypadku zdarzeń losowych. Każdy pracownik ma możliwość wyboru wariantu ubezpieczenia i w zależności od wysokości składki.

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

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

Działalność kredytowa

Współpraca w zakresie kredytów

SGB-Bank SA współpracuje z bankami spółdzielczymi SGB i wspiera je w zakresie udzielania kredytów w konsorcjach. Pozwala to wzmocnić pozycję konkurencyjną banków spółdzielczych SGB i udzielać przez nie kredytów, których same nie mogłyby udzielić. Na 31 grudnia 2020 r. stan kredytów sektora niefinansowego i budżetowego, udzielonych w ramach konsorcjum SGB-Banku SA z bankami spółdzielczymi SGB, wyniósł 2 149 585 tys. zł. Oznacza to spadek wartości kredytów w konsorcjum o 69 463 tys. zł w porównaniu do roku poprzedniego, tj. o 3,1% r/r. W 2020 r. w ramach konsorcjum z bankami spółdzielczymi SGB udzielono kredytów w kwocie 524 634 tys. zł, w porównaniu do roku poprzedniego nastąpił spadek wartości udzielonych kredytów w konsorcjum o 243 299 tys. zł, tj. o 32% (zaangażowanie SGB-Banku SA wyniosło 342 444 tys. zł, w porównaniu do roku poprzedniego nastąpił spadek o 148 268 tys. zł, tj. 30%). W konsorcjum udzielono 71 kredytów w 2020 r. To o 62 mniej w porównaniu do roku poprzedniego. W 2020 r. SGB-Bank SA w ramach kredytów udzielanych w konsorcjum współpracował z 57 bankami spółdzielczymi, co stanowi spadek o 28 banków w porównaniu z rokiem poprzednim.

Spadek zawartych transakcji konsorcjalnych w 2020 roku w porównaniu do roku 2019 wynikał przede wszystkim z dużej niepewności makroekonomicznej spowodowanej pandemią koronawirusa. Niespotykana wcześniej skala niewiadomych wyhamowała popyt inwestycji również wśród klientów Zrzeszenia SGB. Dodatkowo, uruchomione rządowe i regionalne programy pomocowe (głównie w ramach Tarczy PFR) przyczyniły się istotnie do zmniejszenia zapotrzebowania na finansowanie obrotowe.

Tabela 9. Stan kredytów dla sektora niefinansowego oraz budżetowego SGB-Banku SA

Wyszczególnienie	Stan na 2020-12-31	Stan na 2019-12-31	% Dynamika
Kredyty – sektor niefinansowy	3 865 007	3 941 928	98,0%
Kredyty – sektor budżetowy	826 973	807 885	102,4%
Kredyty dla sektora niefinansowego oraz budżetowego	4 691 980	4 749 813	98,8%

Współpraca w zakresie programów specjalnych

SGB-Bank SA współpracuje z bankami spółdzielczymi SGB w zakresie programów specjalnych, oferując im wsparcie w wielu aspektach. SGB-Bank SA zawiera z instytucją zewnętrzną (BGK, ARiMR, NFOŚiGW) w imieniu banków spółdzielczych umowę o współpracy. Bank spółdzielczy zainteresowany uczestnictwem w programie może zawrzeć stosowną umowę o współpracy z SGB-Bankiem SA.

SGB-Bank SA jest wsparciem dla banków spółdzielczych SGB w realizacji zapisów umowy o współpracy w zakresie:

- rozliczeń dopłat,
- sprawozdawczości,
- przeprowadzania kontroli i interpretacji zapisów ustaw i rozporządzeń, regulujących postanowienia programu.

SGB-Bank SA udostępnia bankom spółdzielczym systemy, których jest administratorem:

- dla klientów indywidualnych SI-OKP*KM (do obsługi programu „Rodzina na Swoim”) i SI-OKP*KS (do obsługi kredytów studenckich),
- dla klientów instytucjonalnych: SIOKP*PK, SIOKP*PLD, SIOKP*BKG.

W 2020 r. SGB-Bank SA kontynuował współpracę z Agencją Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa w zakresie pomocy w formie dopłat do oprocentowania oraz częściowej spłaty kapitału kredytów udzielanych przez banki Spółdzielczej Grupy Bankowej. Podobnie jak w latach poprzednich Grupa SGB jest liderem w udzielaniu kredytów z pomocą ARiMR, zarówno pod względem

Działalność Banku w 2020 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2021 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
		liczby – prawie 66% udział w rynku kredytów z pomocą ARiMR, jak i kwoty tych kredytów – prawie 61% udział. W 2020 r. banki spółdzielcze SGB udzieliły 4 519 kredytów preferencyjnych z pomocą ARiMR na łączną kwotę 473 833,44 tys. zł, w tym: 404 kredyty inwestycyjne z dopłatami ARiMR do oprocentowania na kwotę 103 611,52 tys. zł, 4089 kredytów tzw. „klęskowych” z dopłatami ARiMR do oprocentowania na kwotę 365 762,08 tys. zł 26 kredytów z częściową spłatą kapitału na kwotę 4 459,84 tys. zł.				Od początku 2020 roku SGB-Bank SA aktywnie uczestniczy w pracach grup roboczych przy Związku Banków Polskich nad programem „Czyste Powietrze”, by już w 2021 r. udzielać kredytów z dotacją, przeznaczonych na wymianę źródeł ciepła i poprawę efektywności energetycznej w jednorodzinnych budynkach mieszkalnych. Jest to jeden z największych programów ekologicznych realizowanych z udziałem banków w 2020 roku.			
		Łączna kwota pozyskanych z ARiMR za 2020 r. środków na dopłaty do kredytów udzielonych przez banki spółdzielcze SGB wynosi 52 064,64 tys. zł, w tym 40 028,14 tys. zł na dopłaty do oprocentowania oraz 12 036,51 tys. zł na częściową spłatę kredytów.				W drugim kwartale 2021 r. planowane jest podpisanie umowy przez SGB-Bank SA z NFOŚiGW i WFOŚiGW. Umowę o udostępnienie środków finansowych na wdrażanie Programu Priorytetowego „Czyste Powietrze” w imieniu SGB-Banku SA i na rzecz zrzeszonych oraz współpracujących banków spółdzielczych SGB.			
		Dynamicznie rozwijała się współpraca z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w zakresie portfelowych linii gwarancyjnych, które stały się istotnym elementem przeciwdziałania skutkom pandemii COVID-19. W 2020 r. BGK zabezpieczył w formie gwarancji BGK 2263 kredyty udzielone przez banki spółdzielcze SGB klientom sektora MŚP, niemalże potrajając ich liczbę w stosunku do 2019 r. Łączna kwota zabezpieczenia opiewała na kwotę 1 406 533,38 tys. zł – ponad czterokrotnie więcej niż w 2019 r. Największą popularnością cieszyły się gwarancje de minimis (PLD-KFG) – 1381 gwarancji na łączną kwotę 753 699,02 tys. zł oraz gwarancje uatrakcyjnione o dopłaty do oprocentowania, tj. gwarancje Biznesmax (FG POIR) i gwarancje z Funduszu Gwarancji Rolnych. Dodatkowo oferta gwarancji została poszerzona o gwarancje z Funduszu Gwarancji Płynnościowych (FGP), który jest pierwszym w Polsce programem pomocy zatwierdzonym przez Komisję Europejską w oparciu o „Tymczasowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19”.							
		Klientom udostępniono możliwość skorzystania z nowej pomocy z FDO – dopłat do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych na zapewnienie płynności finansowej przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19, obsługiwana w SIOKP*BGK.							
		W 2020 r. banki spółdzielcze 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 odpowiada za sprawne działanie rozliczeń oraz współpracę z krajowymi i zagranicznymi instytucjami finansowymi w celu zapewnienia infrastruktury rozliczeniowej oraz jej rozwój. SGB-Bank SA oferuje bankom spółdzielczym SGB: - prowadzenie rozliczeń pieniężnych w systemach płatności detalicznych i wysokokwotowych oraz systemach płatności natychmiastowych w obrocie krajowym, - dokonywanie rozliczeń w obrocie dewizowym oraz rozliczeń przekazów pieniężnych dla klientów banków spółdzielczych, - prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych oraz obsługę transakcji własnych banków spółdzielczych (kupno/sprzedaż walut, deponowanie środków, obrót papierami wartościowymi).			
						Bank zrzeszający umożliwia klientom banków spółdzielczych realizację różnego typu transakcji płatniczych za pośrednictwem wielu kanałów rozliczeniowych i rozrachunkowych w obrocie krajowym i dewizowym, obejmujących: - płatności RTGS w systemach: SORBNET2, TARGET2, SWIFT, - płatności sesyjne w systemach: Elixir SEPA, - płatności natychmiastowe, m.in. w systemie Express Elixir.			

SGB-Bank SA umożliwia bankom spółdzielczym realizację transakcji międzybankowych w czasie rzeczywistym w ramach systemu Express Elixir oferowanego przez KIR SA oraz realizację online przelewów uznaniowych klientów Grupy SGB realizowanych na rachunki klientów Grupy SGB uczestniczących w systemie Express Elixir. W trybie 24 przez 7 dni w tygodniu. W 2020 r liczba banków spółdzielczych korzystających z usługi przelewów online wzrosła z 45 do 124.

W 2020 r. w systemie Express Elixir dokonano rozliczeń 450 tys. zleceń międzybankowych wychodzących (przyrost w stosunku do 2019 r. o 98,38%), ponad 573 tys. zleceń międzybankowych przychodzących (przyrost w stosunku do 2019 r. o 143%) i ponad 326 tys. zleceń wewnątrz zrzeszeniowych (przyrost w stosunku do 2019 r o 3504%).

W systemie ELIXIR dokonano rozliczeń ponad 71 mln zleceń międzybankowych wychodzących (spadek w stosunku do 2019 r. o 0.68%), ponad 57 mln zleceń międzybankowych przychodzących (przyrost w stosunku do 2019 r. o 7,92%). Pozostałe zlecenia wewnątrz zrzeszeniowe zostały zrealizowane na poziomie 14 mln (przyrost w stosunku do 2019 r. o 4,23%).

W 2020 r. rozpoczęto realizację projektu wdrożenia nowego rozwiązania Payment HUB dla rozliczeń złotych. Rozpoczęto prace w zakresie przeniesienia i obsługi transakcji FX banków spółdzielczych do systemu IPTFX oraz realizację projektu w zakresie wdrożenia lokat terminowych złotych i walutowych banków spółdzielczych do bankowości internetowej.

W systemie płatniczym SORBNET2 prowadzony jest przez NBP podstawowy rachunek bieżący banku służący do realizacji wysokokwotowych płatności własnych banku obejmujących m.in. rozrachunek: operacji z NBP, KIR, KDPW, cash-processing’u, transakcji skarbowych zawartych na rynku finansowym, jak również zleceń płatniczych klientów SGB.

W 2020 roku w stosunku do roku ubiegłego odnotowano spadek liczby zleceń płatniczych realizowanych za pośrednictwem systemu SORBNET2 przy jednoczesnym wzroście wolumenu obrotów oraz średniej wartości pojedynczego zlecenia.

Tabela 10. Liczba i wartość zleceń płatniczych (rok do roku) zrealizowanych w systemie-SORBNET2 w podziale na płatności klientowskie i pozostałe (własne banku)

Wyszczególnienie	Wg stanu na 2020-12-31	Wg stanu na 2019-12-31	% Dynamika
SORBNET2 - płatności klientów SGB			
Liczba transakcji płatniczych (w tys.)	109,84	124,14	88,50%
Wartość zleceń (w mld zł)	71,87	54,89	130,90%
Średnia wartość transakcji (w tys. zł)	654,31	442,16	148,00%
SORBNET2 - płatności własne SGB-Banku SA			
Liczba transakcji płatniczych (w tys.)	8,58	8,37	102,50%
Wartość zleceń (w mld zł)	196,40	26,46	742,30%
Średnia wartość transakcji (w tys. zł)	22 898,86	3 162,4	724,10%

Płatności w obrocie dewizowym

W październiku 2020 r. zostało wdrożone nowoczesne rozwiązanie dla rozliczeń Grupy SGB –system SGB-PH w obszarze rozliczeń dewizowych.

Wdrożenie nastąpiło we wszystkich bankach spółdzielczych SGB, a jego skutkiem było zwiększenie poziomu efektywności, automatyzacji, integracji oraz bezpieczeństwa realizacji płatności dewizowych we wszystkich bankach Zrzeszenia.

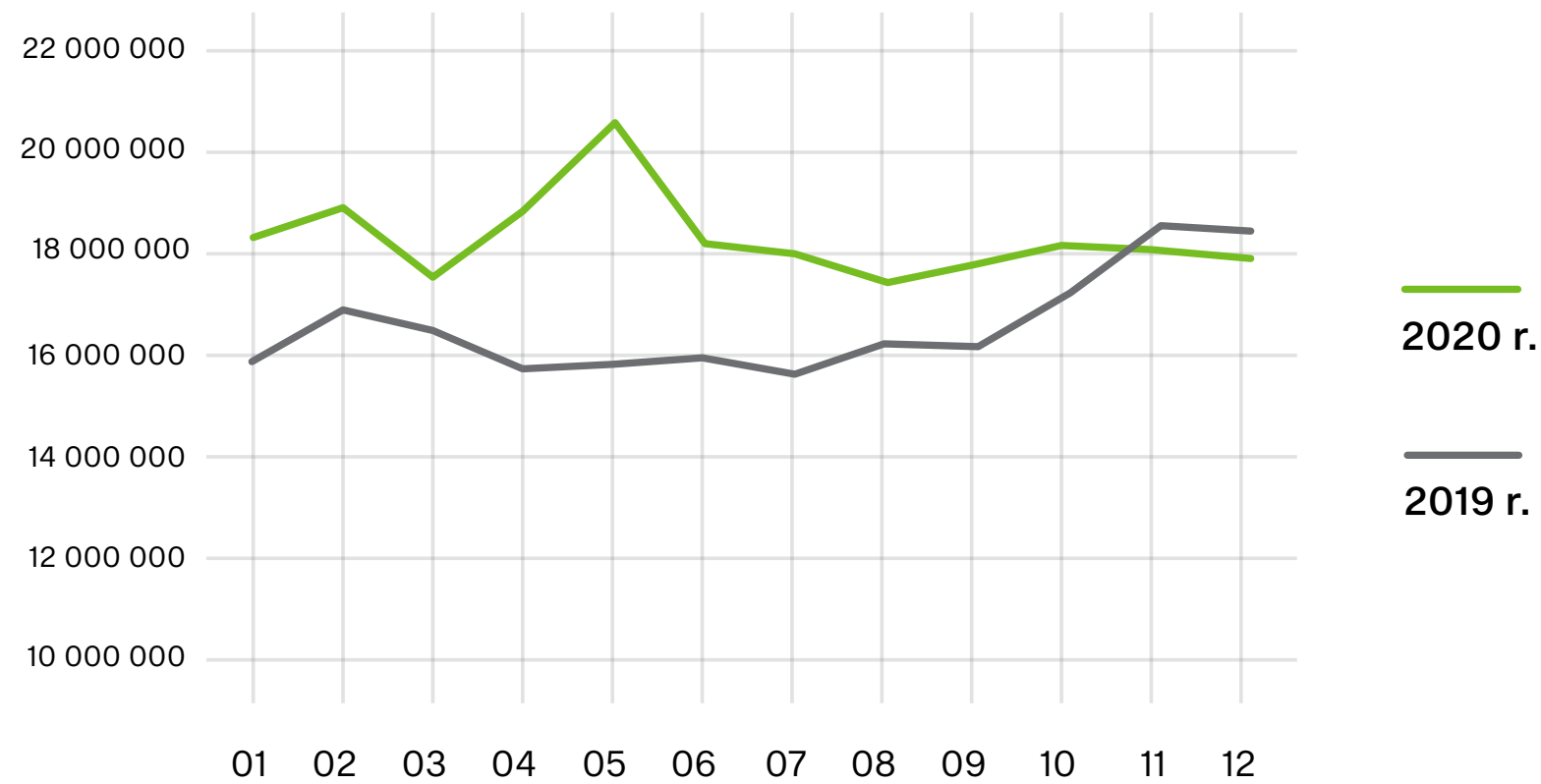
W 2020 r. dokonano rozliczeń ponad 149 tys. wychodzących zleceń płatniczych w obrocie dewizowym (przyrost w stosunku do 2019 r. o 5,34%) oraz ponad 516 tys. zleceń przychodzących (spadek w stosunku do 2019 r. o 1,53%).

Współpraca w zakresie lokat

Banki spółdzielcze SGB lokują środki finansowe w SGB-Banku SA na rachunkach bieżących i terminowych (w ramach rachunków bieżących korzystają z automatycznych O/N).

Stan lokat na koniec 2020 roku kształtował się na poziomie 17 896 126 tys. zł i w stosunku do 2019 roku był o 3% niższy.

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



W 2020 roku SGB-Bank SA zaoferował bankom spółdzielczym zdywersyfikowane pod kątem stopy procentowej i terminu zapadalności nowe produkty depozytowe. Była to odpowiedź na zachodzące zmiany na rynku stóp procentowych. Spowodowało to znaczącą zmianę struktury deponowanych środków, co umożliwiło podjęcie przez bank długoterminowych inwestycji.

Działalność skarbowa

Działalność skarbowa SGB-Banku SA ma na celu przede wszystkim zabezpieczenie płynności banku i całego Zrzeszenia oraz inwestowanie nadwyżek na rynku finansowym. Aktywność SGB-Banku SA na tej płaszczyźnie polega głównie na angażowaniu wolnych środków w dłużne papiery wartościowe oraz w lokaty międzybankowe. Wartość środków zagospodarowanych na rynku finansowym w 2020 r. w stosunku do 2019 r. wzrosła o 16%.

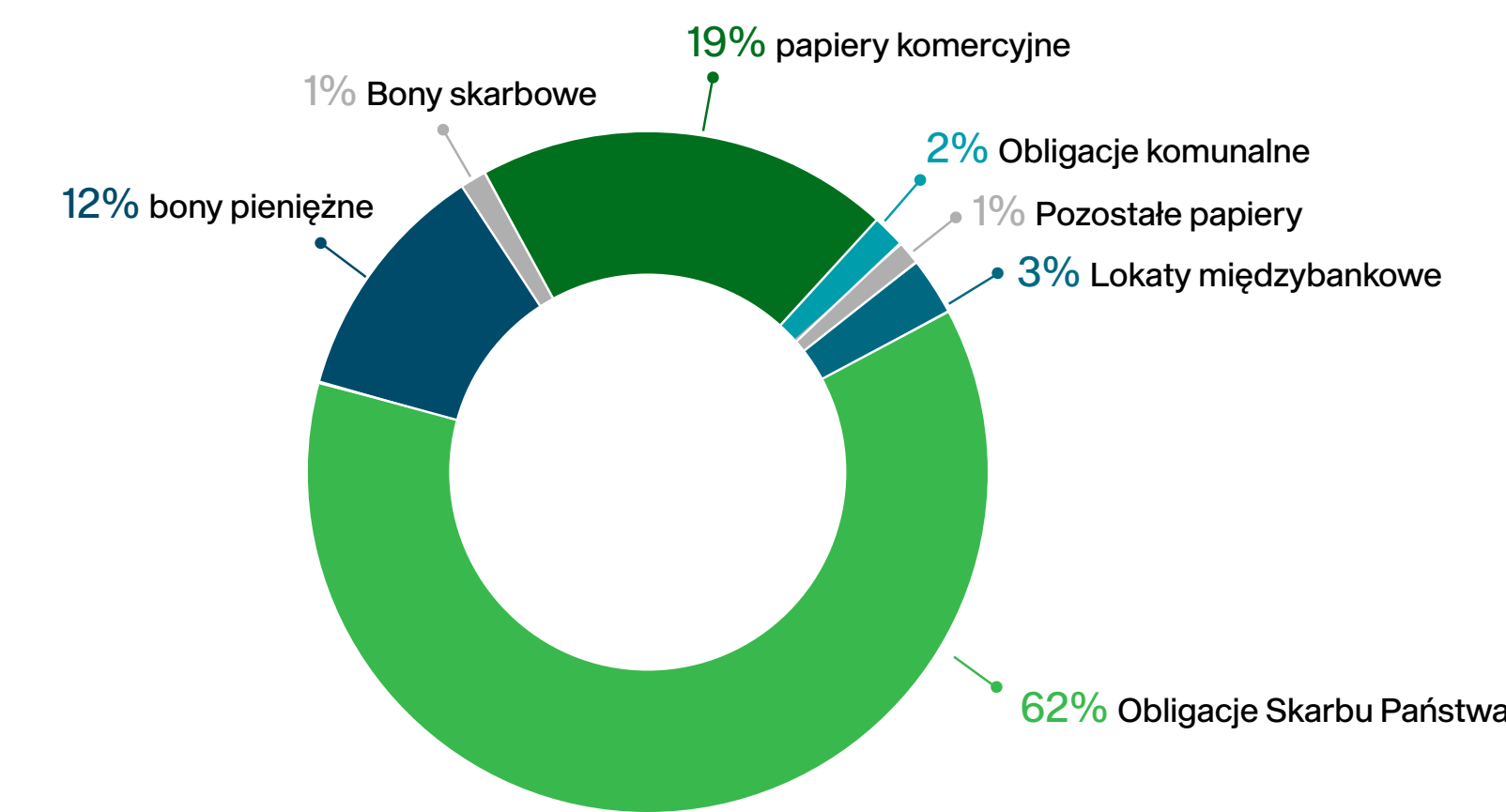
Portfel papierów wartościowych składał się przede wszystkim z papierów Skarbu Państwa oraz bonów pieniężnych NBP (77% portfela papierów wartościowych na koniec 2020 r.), Stan obligacji skarbowych na koniec 2020 r. wynosił 11 655 413,50 tys. zł, w stosunku do 31 grudnia 2019 r. był wyższy o 8,2%, stan bonów skarbowych wynosił 200 128 tys. zł (brak takiej pozycji w 2019 r.). Stan bonów pieniężnych wynosił 2 199 947,70 tys. zł i był niższy o 32%. Część portfela obligacji skarbowych, bonów skarbowych oraz bonów pieniężnych była zablokowana pod zabezpieczenie Minimum Depozytowego oraz Funduszu Pomocowego w ramach funkcjonującego IPS-SGB. Na dzień 31 grudnia 2020 r. pod Minimum Depozytowe oraz Fundusz Pomocowy zablokowane były papiery wartościowe o wartości 2 435 462,10 tys. zł.

W 2020 r. SGB-Bank SA zwiększył zdecydowanie zaangażowanie w komercyjne papiery dłużne. Na dzień 31 grudnia 2020 r. wartość papierów komercyjnych w portfelu banku wynosiła 3 659 888,10 tys. zł i w stosunku do poprzedniego roku była wyższa o 149,7%. Stan obligacji komunalnych na koniec roku ukształtował się na poziomie 317 715,10 tys. zł, wyższym o 3,7% w stosunku do 2019 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 214 254,20 tys. zł.

W zakresie transakcji na rynku pieniężnym w 2020 r. SGB-Bank SA w porównaniu z rokiem 2019 zwiększył swoją aktywność na rynku międzybankowym. Stan lokat międzybankowych na dzień 31 grudnia 2020 r. wynosił 565 322,00 tys. zł, składały się na niego w 26,5% lokaty złotowe i 73,5% lokaty walutowe. W stosunku do 2019 r. stan lokat był wyższy o 135,2%.

Wykres 3. Struktura aktywów w działalności skarbowej na dzień 31 grudnia 2020 r.



Udział środków zaangażowanych w działalności skarbowej w sumie bilansowej wyniósł na dzień 31 grudnia 2020 r. 74,6% (69% na koniec 2019 r.).

Działalność powiernicza

Bank prowadzi działalność powierniczą na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 listopada 2010 roku. Bank występuje jako uczestnik w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych SA w następujących typach: Deponent, Depozytariusz, Agent Emisji, Agent Płatniczy i Sponsor Emisji. Bank rejestruje na rachunkach papierów wartościowych klientów bony pieniężne, obligacje skarbowe, obligacje emitowane przez Polski Fundusz Rozwoju SA („obligacje PFR”), obligacje emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego („obligacje BGK”) oraz obligacje rynku niepublicznego. Usługa oferowana jest głównie bankom spółdzielczym SGB.

Znaczny w stosunku do poprzedniego roku przyrost wartości aktywów przechowywanych na rachunkach papierów wartościowych wynikał z dużego popytu zrzeszonych banków spółdzielczych na bony pieniężne, obligacje PFR i obligacje BGK, spowodowanego kolejnymi obniżkami stóp procentowych w 2020 roku.

Tabela 11.Działalność powiernicza – prowadzenie rachunków papierów wartościowych w tys. zł.

Papiery wartościowe	Wartość na koniec 2019 r.*	Wartość na koniec 2020 r.*
Obligacje skarbowe	90 100	193 600
Obligacje wyemitowane przez PFR i BGK	nd	1 679 300
Obligacje rynku niepublicznego	1 500	5 512
Bony pieniężne	1 342 700	5 200 010

*według wartości nominalnej

Usługa obsługi finansowej emisji papierów wartościowych i prowadzenia klientowskich rachunków depozytowych oraz rachunków obligacji rynku niepublicznego

W 2020 r. bank pełnił funkcję agenta emisji oraz agenta płatniczego, zarówno dla obligacji rynku niepublicznego emitowanych po 30 czerwca 2019 roku, które podlegały rejestracji w depozycie papierów wartościowych, jak i dla obligacji rynku niepublicznego wyemitowanych przed 1 lipca 2019 r., które nie podlegały takiej rejestracji. W zakresie tych drugich, bank w 2020 r., zgodnie z przepisami prawa, rozpoczął realizację obowiązków raportowych wobec Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA.

W zakresie obligacji rynku niepublicznego, które podlegały rejestracji w depozycie papierów wartościowych, bank według stanu na koniec 2020 r. prowadził obsługę 15 emitentów: 14 jednostek samorządu terytorialnego i 1 przedsiębiorstwa. Łączna wartość nominalna przedmiotowych papierów wartościowych wyniosła 86 980 tys. zł, w tym odpowiednio: 5 512 tys. zł na rachunkach papierów wartościowych prowadzonych dla banków spółdzielczych SGB i 81 468 tys. zł na rachunku deponenta (portfel własny banku).

W zakresie obligacji rynku niepublicznego, które nie podlegały rejestracji w depozycie papierów wartościowych, wyemitowanych przed 1 lipca 2019 r., bank według stanu na koniec 2020 r. prowadził obsługę 70 emitentów: 55 jednostek samorządu terytorialnego i 15 przedsiębiorstw, w tym emisje obligacji dla banków spółdzielczych SGB. Łączna wartość nominalna papierów wartościowych

zarejestrowanych na rachunkach wyniosła 521 641 tys. zł, w tym odpowiednio: 165 756 tys. zł na rachunkach depozytowych prowadzonych dla klientów i 355 885 tys. zł w rejestrze agenta emisji (portfel własny banku). Wartość nominalna obligacji zarejestrowanych na rachunkach depozytowych banków spółdzielczych SGB wynosiła łącznie 129 720 tys. zł. Na koniec roku prowadzono 118 rachunków depozytowych.

Konferencje – szkolenia rozwojowe

Dbając o rozwój pracowników Zrzeszenia, SGB-Bank SA zaoferował w 2020 r. bogatą ofertę szkoleniowo-rozwojową, przy współpracy spółki szkoleniowej BODiE. Ze względu na pandemię szkolenia odbywały się online w postaci webinarium, obejmujących m.in. obszary:

- pracodawca, pracownik w dobie pandemii,
- rekrutacja pracowników w czasach nowej normalności,
- inspiracje na temat przywództwa,
- tarcza finansowa PFR,
- inwestowanie w czasach niskich stóp procentowych,
- aplikacja mobilna i rozwój platformy omnikanalowej,
- proces kredytowy.

Szkoleniami objęto ponad 24 tysiące pracowników Zrzeszenia.

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 SA,
- wspieranie kontaktów z interesariuszami, w tym z przedstawicielami środowisk opiniotwórczych i decyzyjnych,

- promocja liderów bankowości spółdzielczej w mediach tradycyjnych i internetowych,
- promocja idei partnerskiej współpracy pomiędzy zrzeszeniami banków spółdzielczych,
- wydawanie magazynu branżowego „Bank Spółdzielczy” – kwartalnik wydawany wyłącznie w wersji cyfrowej, powszechnie dostępnej, ułatwiającej interakcję. Najważniejsze artykuły udostępnianie są również w wersji audio, do odsłuchania na smartfonie, laptopie lub tablecie. Magazyn zawiera aktualne treści i informacje najbardziej istotne dla środowiska 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 oficjalnego konta SGB-Banku SA na profesjonalnym serwisie społecznościowym LinkedIn,
- Intranet SGB – główne narzędzie komunikacji w wewnętrznym PR,
- komunikacja w czasach pandemii w dużej mierze opierała się na platformie „MS Teams”, pozwalającej na komunikację audio / wideo oraz czat podczas pracy zdalnej,
- social media – SGB-Bank SA 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.

SKO w SGB

SGB-Bank SA dba również o edukację najmłodszych. Umożliwia bankom spółdzielczym 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 2020 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 Banku w 2020 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2021 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
W 2020 r. w akcji wzięło udział kilka tysięcy uczniów ze 143 szkół współpracujących z blisko 50 bankami spółdzielczymi. W ramach współpracy SGB-Bank SA wspiera banki przygotowując ofertę materiałów promocyjnych dedykowanych programowi SKO. W ramach usprawnienia komunikacji organizacji konkursów, zmodyfikowane zostały działania w serwisie www.skowsgb.pl które polegają m.in. na wprowadzeniu cyfrowego obiegu dokumentów w systemie.					Banki zrzeszone w Spółdzielczej Grupie Bankowej wsparły w 2020 roku prawie 200 lokalnych imprez przygotowanych przez organizacje pozarządowe, społeczne oraz instytucje samorządowe. W licznych programach sponsorskich wzięło udział 58 banków, które wspólnie z SGB-Bankiem SA dofinansowały projekty o charakterze lokalnym i regionalnym na kwotę ponad 900 tysięcy złotych, m.in. maraton narciarski „SGB ULTRABIEL”, Mistrzostwa Polski Show Dance, a także Dni Kultury Kaszubskiej. Markę SGB promowaliśmy na największym i najstarszym cyklu triathlonowym w Polsce – Garmin Iron Triathlon oraz cyklu imprez dla fanów MTB – Garmin MTB Series, gdzie pozycjonowaliśmy się jako banki nowoczesne, mobilne, współpracujące z liderami technologicznymi.				
Działalność sponsoringowa Działalność sponsoringowa od lat jest ważnym elementem strategii marketingowej banków spółdzielczych. SGB-Bank SA 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 SA, w zakresie wyznaczonym przez strategię SGB. Działalność sponsoringowa realizowana przez SGB-Bank SA w 2020 r. obejmowała zarówno sponsoring prowadzony w imieniu SGB-Banku SA, mający na celu budowanie wizerunku Grupy SGB, jak i sponsoring realizowany indywidualnie przez poszczególne banki spółdzielcze, przy wsparciu SGB-Banku SA. 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.					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 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 loterie 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.				
← SPIS TREŚCI					38				

Wsparcie w zakresie dodatkowych usług dla banków spółdzielczych

W 2020 r. w ramach wsparcia banków spółdzielczych SGB-Bank SA kontynuował działania mające na celu upowszechnienie dodatkowych usług. W szczególności w zakresie:

- obsługi kadrowo-płacowej dla banków spółdzielczych – na dzień 31.12.2020 r. SGB-Bank SA obsługiwał 14 banków spółdzielczych,
- w ramach usługi korespondencji masowej były realizowane wydruki i wysyłka dokumentów spersonalizowanych i niespersonalizowanych dla 60 banków spółdzielczych,
- wydruki i wysyłka wyciągów bankowych, realizowane dla 35 banków spółdzielczych,
- usługa masowej korespondencji dzięki efektowi skali, optymalizuje koszt wydruku oraz koszt opłaty za wysyłkę,
- oferty dla grup zakupowych – funkcjonowały Grupy zakupowe dla Zrzeszenia SGB dotyczące m.in. zakupu energii elektrycznej, paliwa gazowego, telefonii komórkowej, artykułów biurowych, zakupu samochodów czy polis dla floty samochodowej oraz ubezpieczenia cyber.

Wsparcie w obszarze IT

SGB-Bank SA zrealizował 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 dotyczących bankowości elektronicznej. Wzmocnione zostało środowisko technologiczne banków spółdzielczych, a także oddziałów SGB-Banku SA.

SGB-Bank w 2020 roku prowadził wsparcie w obszarze IT w zakresie przygotowania i uruchomienia dla banków spółdzielczych rozwiązań informatycznych w zakresie obsługi wniosków PFR. Dla każdego z programów Tarcza SGB-Bank SA przygotował rozwiązanie informatyczne spełniające wymogi ustawodawcy. Dla banków spółdzielczych użytkujących zrzeszeniowy system Def3000 SGB-Bank SA przygotował możliwość bezpiecznego korzystania z systemu oraz systemów stowarzyszonych z wykorzystaniem połączenia zdalnego VPN przez internet. SGB-Bank w sieci WAN własnych oddziałów wdrożył rozwiązanie SD WAN zwiększające niezawodność pracy sieci rozległej oraz ograniczenie kosztów jest eksploatacji.

W ramach obszaru związanego z cyberbezpieczeństwem wdrożone zostało profesjonalne rozwiązanie do skanowania środowisk IT banku i zarządzania podatnościami. Wdrożenie polegało również na integracji tego narzędzia z systemem klasy SIEM, w celu zapewnienia przepływu danych w czasie rzeczywistym i ich korelacji ze zgromadzonymi w systemie SIEM zdarzeniami. Dostosowano również obszary banku takie jak cyber oraz bezpieczeństwo fizyczno-środowiskowe do wymogów Ustawy o Krajowym Systemie Cyberbezpieczeństwa). W tym celu znaczącej modernizacji poddano pomieszczenie pracy Zespołu typu SOC (*Security operations center*).

Ponadto przygotowano również koncepcję dla obsługi usług typu *Cyber Threat Intelligence* rozpoczęto prace związane z migracją platformy klasy SIEM do całkowicie nowego – wydajnego rozwiązania sprzętowego (zakończenie prac: pierwszy kwartał 2021 r.). W zakresie normatywnym, realizując proces ustawicznego doskonalenia, wydano aktualizacje dokumentów regulujących obszary bezpieczeństwa informacji (SZBI) oraz ciągłości działania (SZCD).

Inżynierowie SOC SGB-Banku SA brali aktywny udział w wielu inicjatywach o znaczeniu strategicznym dla banku, realizując koncepcję „*security first*” oraz „*security by design*” dla takich projektów, jak m.in. aplikacja mobilna czy modernizacja infrastruktury *Data Center* w banku.

Zmodernizowano również systemy bezpieczeństwa fizyczno-środowiskowego w wybranych oddziałach SGB-Banku SA.

Usługi faktoringowe, leasingowe i ubezpieczeniowe

SGB-Bank SA udostępnia również usługi faktoringowe, leasingowe świadczone w ramach Grupy SGB. W ramach współpracy z firmą Faktorzy SA, podobnie jak w poprzednich latach, oferował klientom usługi finansowe w zakresie faktoringu. SGB-Bank SA kontynuował również współpracę z SGB Leasing Sp. z o.o., oferując klientom usługi finansowe w zakresie leasingu i pożyczki. Bank jako agent ubezpieczeniowy firm grupy Generali oferował swoim klientom produkty ubezpieczeniowe. W 2020 roku SGB-Bank SA rozpoczął projekt, którego celem jest umożliwienie zakupu ubezpieczeń przez klienta banku w aplikacji internetowej banku. Projekt planowany do wdrożenia w 2. kwartale 2021 roku.

Rozwój marki SGB

Rozwój bankowości mobilnej nie oznacza całkowitego odrzucenia tradycyjnych form działalności finansowej. Klienci Zrzeszenia SGB nadal cenią sobie kontakty bezpośrednie. Im więcej czasu „odzyskamy” dzięki automatyzacji i digitalizacji prac wewnątrz struktur bankowych, tym więcej możemy go poświęcić na opiekę klientów banków spółdzielczych SGB, poznanie ich oczekiwań i dostosowanie do nich oferty.

Bank położy duży nacisk na kontynuację „Mobilnego przyspieszenia”, współpracę przy budowaniu nowych produktów np. w sferze ekologii, promocję działań banków spółdzielczych SGB oraz SGB-Banku. W warstwie praktycznej oznacza to konieczność zdynamizowania działań komunikacyjnych i marketingowych, silniejsze włączenie mediów społecznościowych do kampanii promujących markę SGB i jej produkty oraz nowe, atrakcyjne formy reklamowe, które będą zauważalne przez dotychczasowych oraz potencjalnych klientów banków Zrzeszenia.

Najważniejszym zadaniem banku będzie jednak zapewnienie bezpieczeństwa i ciągłości funkcjonowania, a także systematyczna poprawa wyników finansowych. W roku 2021 bank nadal będzie dążył do wzmocnienia kapitałów, obniżenia poziomu kredytów zagrożonych oraz trwałej poprawy jakości portfela kredytowego. Nadrzędnym celem pozostaje zrównoważony, bezpieczny rozwój działalności oraz osiągnięcie zysków w kolejnych latach, pozwalających na wzrost funduszy i kapitałów.

Nowe wyzwania i warunki gospodarcze sprzyjać też mogą procesom łączenia się banków, tworzeniu nowych modeli biznesowych, a przede wszystkim – wspólnocie działania. Może ona obejmować różnorodne projekty prowadzone zarówno w strukturze całego Zrzeszenia, jak i w relacjach między poszczególnymi bankami, które dostrzegać będą konieczność współpracy zwłaszcza w obsłudze średnich i dużych podmiotów gospodarczych.

Opis modelu biznesowego

Założony przez banki spółdzielcze SGB-Bank SA pełni funkcję banku zrzeszającego dla 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 SA.

Strategicznym celem SGB-Banku SA 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

Bankowość Elektroniczna SGB24

SGB-Bank SA 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 SA 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.

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.

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 ograniczeniu negatywnego wpływu na środowisko naturalne były jednym z kluczowych celów strategii CSR w 2020 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

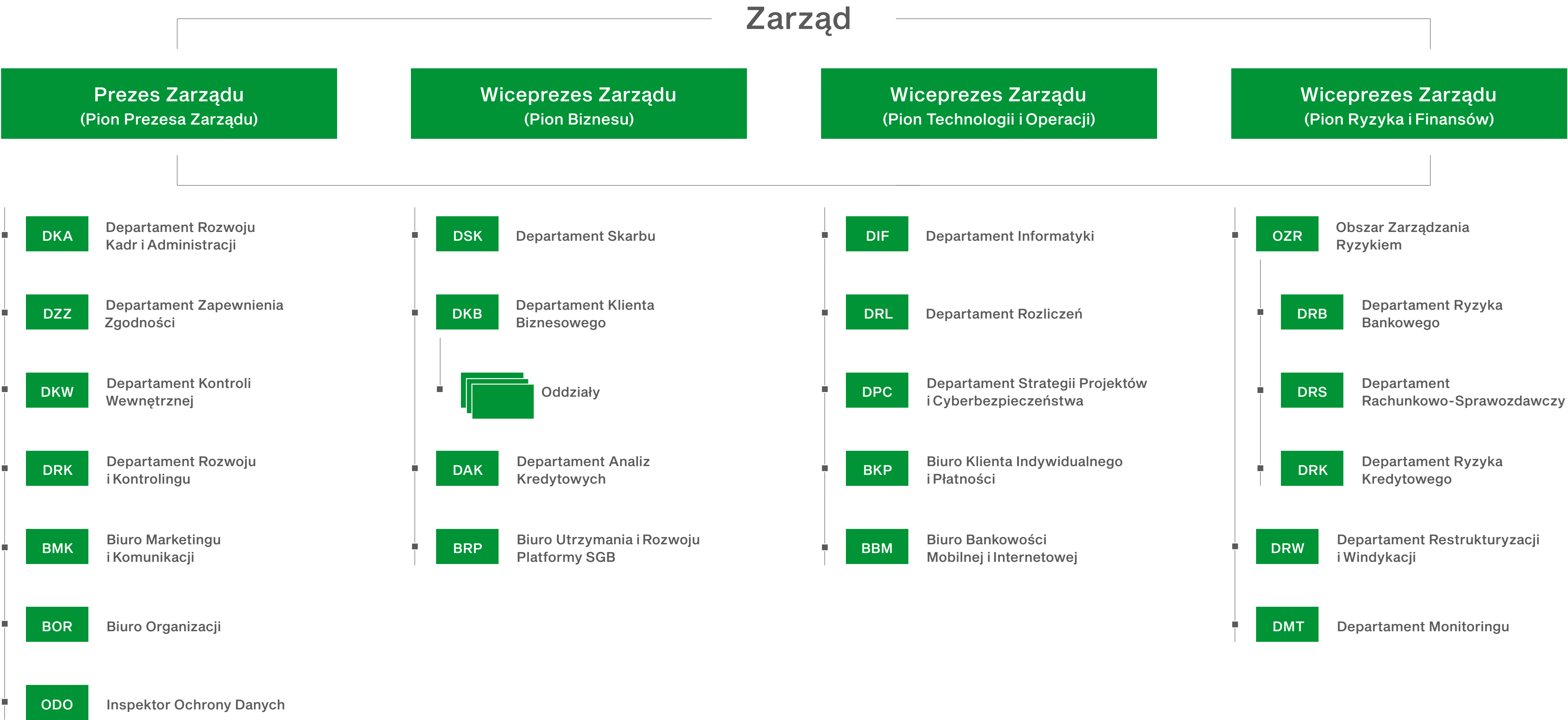
Bank podejmuje także szereg innych działań, które służą ochronie środowiska nie przekładając się bezpośrednio na efektywność ekonomiczną. Są to między innymi:

- segregacja odpadów,
- wyznaczenie miejsc do parkowania rowerów dla pracowników banku i klientów,
- ograniczenie zużycia papieru do drukarek i kserokopiarek, z naciskiem na zwiększenie obiegu korespondencji w formie elektronicznej,
- promocja idei ograniczania używania plastiku,
- wprowadzenie zakładki na stronie www.sgb.pl poświęconej polityce CSR i działaniom ekologicznym.

Produkty proekologiczne

SGB-Bank SA 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.

Struktura organizacyjna SGB-Banku SA



Wykaz Oddziałów Banku na dzień 31 grudnia 2020 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
18	Oddział w Przemkowie	ul. Głogowska 12a, 59-170 Przemków
18 a	Oddział w Przemkowie Filia Przemków Huta	ul. Akacyjowa 5, 59-170 Przemków
18 b	Oddział w Przemkowie Filia w Chocianowie	ul. Plac Wolności 14, 59-140 Chocianów
18 c	Oddział w Przemkowie Filia w Lesznie Górnym	ul. Bolesławiecka 17, 67-321 Leszno Górne
18 d	Oddział w Przemkowie Filia w Nowym Miasteczku	ul. Rynek 2 67-124 Nowe Miasteczko
18 e	Oddział w Przemkowie Filia Głogów Budowlanych	ul. Budowlanych 14a, 67-200 Głogów
18 f	Oddział w Przemkowie Filia w Radwanicach	ul. Głogowska 45, 59-160 Radwanice
18 g	Oddział w Przemkowie Filia w Niegosławicach	Niegosławice 55, 67-312 Niegosławice

Banki spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem SA – stan na 31 grudnia 2020 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 Dzierżonowie	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 Błazkach	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 2020 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2021 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 Przysusze		
78	Bank Spółdzielczy w Lubrańcu		100	Bank Spółdzielczy w Oławie		121	Bank Spółdzielczy w Pszczółkach		
79	Bank Spółdzielczy w Lubyczy Królewskiej		101	Bank Spółdzielczy w Opocznie		122	Bank Spółdzielczy w Pucku		
80	Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie		102	Bank Spółdzielczy w Osiu		123	Bank Spółdzielczy w Pułtusku		
81	Bank Spółdzielczy Lwówek Śląski w Lwówku Śląskim		103	Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim		124	Pyrzycko-Stargardzki Bank Spółdzielczy w Pyrzycach		
82	Bank Spółdzielczy w Łasinie		104	Bank Spółdzielczy w Ożarowie		125	Bank Spółdzielczy w Raciążu		
83	Bank Spółdzielczy w Łebie		105	Bank Spółdzielczy Towarzystwo Oszczędnościowo-Pożyczkowe PA-CO-BANK w Pabianicach		126	ESBANK Bank Spółdzielczy		
84	Bank Spółdzielczy Ziemi Łęczyckiej w Łęczycy		106	Braniewsko-Pasłęcki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pasłęku		127	Bank Spółdzielczy w Radziejowie		
85	Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej w Łowiczu		107	Bank Spółdzielczy w Pionkach		128	Nadobrzański Bank Spółdzielczy w Rakoniewicach		
86	Łódzki Bank Spółdzielczy		108	Bank Spółdzielczy w Piotrkowie Kujawskim		129	Bank Spółdzielczy w Raszkowie		
87	Rejonowy Bank Spółdzielczy w Malanowie		109	Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej w Piotrkowie Trybunalskim		130	Bank Rumia Spółdzielczy		
88	Bank Spółdzielczy w Malborku					131	Bank Spółdzielczy w Ruścu		

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

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

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

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 2020 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 2020 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 2021 roku poz. 217, 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 2020 roku poz. 1415) (Ustawa o biegłych rewidentach) oraz
- 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 (w tym *Międzynarodowymi standardami niezależności*) Rady Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych (Kodeks IESBA) 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. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. 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 2020 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2021 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 2020 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 2020 roku Bank zaprezentował należności od sektorów finansowego, niefinansowego oraz budżetowego w łącznej kwocie 5 828 milionów złotych, co stanowiło 23% 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 2020 roku na tle roku poprzedniego.				

Działalność Banku w 2020 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2021 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe

Działalność Banku w 2020 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2021 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
<i>Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej Banku za roczne sprawozdanie finansowe</i> 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 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.					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 złą wiarą, 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.				

Działalność Banku w 2020 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2021 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
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 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 przewałyby 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 2020 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 obowiązującymi przepisami prawa odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Ponadto Zarząd oraz Członkowie 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 działalności, i podczas wykonywania tego, rozpatrzenie, czy jest istotnie niespójne z rocznym sprawozdaniem 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 sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami Ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami 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 2020 roku poz. 1896 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 zastosowanie 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 sprawozdaniu 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 oświadczenie na temat informacji niefinansowych, o którym mowa w art. 49b ust. 1 ustawy o rachunkowości jako wyodrębnioną część sprawozdania z działalności.				
← SPIS TREŚCI					53				

Działalność Banku w 2020 r.	Wyniki finansowe	Działania Biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2021 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji <i>Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych</i> Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności działalności Banku z regulacjami ostrożnościowymi określonymi w odrębnych przepisach, a w szczególności za prawidłowe ustalenie 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 badania sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy procedury, których celem była identyfikacja 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. Informujemy, że nie stwierdziliśmy przypadków naruszenia przez Bank w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku obowiązujących go regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia przez Bank współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2020 roku, które mogłyby mieć istotny wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe. <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 pięć kolejnych lat obrotowych. Do badania za rok obrotowy 2016 zostaliśmy powołani odrębnie, następnie byliśmy wybierani na dwuletnie okresy: za lata 2017 i 2018 oraz za lata 2019 i 2020. Elżbieta Grześkowiak Biegła Rewident nr 5014 Kluczowa biegła rewident przeprowadzająca badanie w imieniu Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k., Poznań, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E, firma audytorska nr 4055 Poznań, 18 maja 2021 roku				
← SPIS TREŚCI					54				

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2020 w tys. zł

Bilans – aktywa

Aktywa	31.12.2020	31.12.2019
Kasa, środki w Banku Centralnym	721 991,1	1 548 623,7
W rachunku bieżącym	576 820,2	1 439 270,0
Inne środki	145 170,8	109 353,7
Należności od sektora finansowego	1 397 840,3	1 080 027,6
W rachunku bieżącym	668 249,6	615 455,3
Terminowe	729 590,7	464 572,3
Należności od sektora niefinansowego	3 603 155,3	3 665 255,2
W rachunku bieżącym	234 285,5	249 320,4
Terminowe	3 368 869,8	3 415 934,8
Należności od sektora budżetowego	827 048,6	811 010,3
Terminowe	827 048,6	811 010,3
Dłużne papiery wartościowe	18 033 092,3	15 776 734,2
Banków	4 849 978,0	4 475 374,0
Instytucji rządowych i samorządowych	12 173 256,6	11 074 146,7
Pozostałe	1 009 857,7	227 213,5
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	12 854,8	12 754,6
W instytucjach finansowych	3 498,8	3 398,6
W pozostałych jednostkach	9 356,0	9 356,0
Udziały lub akcje w innych jednostkach	21 579,8	22 575,1
W instytucjach finansowych	21 466,9	22 474,9
W pozostałych jednostkach	113,0	100,2
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	333 064,8	330 596,4
Wartości niematerialne i prawne	59 790,7	48 330,2
Inne wartości niematerialne i prawne	53 754,1	38 079,8
Nakłady na wartości niematerialne i prawne	6 036,6	10 250,4

Rzeczowe aktywa trwałe	87 137,1	90 062,3
Nieruchomości	64 911,3	71 780,7
Pozostałe środki trwałe	14 389,5	17 244,8
Środki trwałe w budowie	7 836,3	1 036,8
Inne aktywa	10 665,5	10 792,3
Przejęte aktywa - do zbycia	4 625,7	0,0
Pozostałe	6 039,8	10 792,3
Rozliczenia międzyokresowe	113 581,8	105 864,9
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	105 046,4	99 247,1
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	8 535,5	6 617,8
Akcje własne	1 402,8	0,0
SUMA AKTYWÓW	25 223 204,8	23 502 626,8

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2020 w tys. zł

Bilans – pasywa

Pasywa	31.12.2020	31.12.2019
Zobowiązania wobec sektora finansowego	22 556 658,7	21 436 910,2
W rachunku bieżącym	6 677 219,7	4 845 336,7
Terminowe	15 879 439,0	16 591 573,5
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 110 206,3	758 706,1
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 011 942,5	683 781,8
a) bieżące	926 084,3	553 888,8
b) terminowe	85 858,2	129 893,0
Pozostałe, w tym:	98 263,8	74 924,3
a) bieżące	80 505,3	61 217,9
b) terminowe	17 758,5	13 706,4
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	168 041,3	53 159,2
Bieżące	40 713,7	21 783,5
Terminowe	127 327,6	31 375,7
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	17 645,9	19 707,1
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	250,5	20,4
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	215 273,4	69 292,5
Fundusze specjalne	557,0	137,7
Inne zobowiązania	214 716,4	69 154,8
Koszty i przychody rozliczane w czasie	7 457,1	4 145,7
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 843,3	622,6
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	5 613,9	3 523,1
Rezerwy	85 965,6	81 662,5
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	70 382,0	67 233,9
Pozostałe rezerwy	15 583,6	14 428,6
Zobowiązania podporządkowane	281 826,3	316 953,1

Kapitał podstawowy	411 383,1	411 383,1
Kapitał (fundusz) zapasowy	254 394,5	241 672,3
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	55 599,8	45 326,6
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	50 965,8	38 243,8
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	38 243,8	38 243,8
Pozostałe	12 722,0	0,0
Zysk (strata) netto	7 536,5	25 444,2
SUMA PASYWÓW	25 223 204,8	23 502 626,8
WPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	15,95%	16,45%

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2020 w tys. zł

Pozycje pozabilansowe

	31.12.2020	31.12.2019
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	599 111,3	611 973,4
Zobowiązania udzielone:	574 553,5	598 763,5
a) finansowe	527 889,2	561 074,2
b) gwarancyjne	46 664,3	37 689,3
Zobowiązania otrzymane:	24 557,9	13 209,9
a) finansowe	0,0	0,0
b) gwarancyjne	24 557,9	13 209,9
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	135 732,6	75 238,8
Pozostałe	4 500,0	6 000,0

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2020 w tys. zł

Rachunek zysków i strat

	1.01-31.12.2020	1.01-31.12.2019
Przychody z tytułu odsetek	437 198,8	554 570,6
Odsetki od sektora finansowego	5 363,6	9 909,0
Od sektora niefinansowego	142 343,5	185 206,7
Od sektora budżetowego	16 300,7	25 401,7
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	273 191,0	334 053,2
Koszty odsetek	174 499,1	307 758,0
Od sektora finansowego	141 571,4	270 478,5
Odsetki od sektora niefinansowego	3 799,9	5 210,7
Od sektora budżetowego	279,2	625,8
Z papierów wartościowych:	28 848,7	31 443,0
koszty emisji własnych papierów wartościowych	10 691,1	11 700,5
koszty premii	18 157,6	19 742,5
Wynik z tytułu odsetek	262 699,7	246 812,6
Przychody z tytułu prowizji	54 826,9	53 351,8
Koszty prowizji	6 824,7	6 573,2
Wynik z tytułu prowizji	48 002,2	46 778,6
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	713,7	713,5
od jednostek zależnych	0,0	148,1
od pozostałych jednostek	713,7	565,4
Wynik operacji finansowych	-10 159,9	13 351,8
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-10 159,9	13 351,8
Wynik z pozycji wymiany	23 469,1	19 591,4
Wynik działalności bankowej	324 724,8	327 247,9
Pozostałe przychody operacyjne	45 120,9	30 586,8
Pozostałe koszty operacyjne	38 462,8	29 444,2

Koszty działania banku	186 721,1	181 299,8
Wynagrodzenia	59 023,9	56 572,1
Ubezpieczenia i inne świadczenia	15 104,1	15 297,6
Inne	112 593,2	109 430,1
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	25 076,7	20 533,7
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	308 230,0	346 488,3
Odpisy na rezerwy celowe	304 701,6	332 368,9
Aktualizacja wartości aktywów	3 528,4	14 119,4
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	-200 698,1	-255 696,8
Rozwiązanie rezerw celowych	-200 697,8	-255 546,7
Rozwiązanie rezerw na aktualizację wartości aktywów	-0,3	-150,1
Różnica wartości rezerw i aktualizacji wartości	107 531,9	90 791,5
Zysk (strata) brutto	12 053,2	35 765,5
Podatek dochodowy	4 516,7	10 321,3
ZYSK NETTO	7 536,5	25 444,2

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2020 w tys. zł

Zestawienie zmian w kapitale własnym

	1.01-31.12.2020	1.01-31.12.2019
Kapitał własny na początek okresu	762 070,0	641 377,9
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	411 383,1	303 846,6
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,0	107 536,5
zwiększenia z tytułu:	0,0	107 536,5
emisji akcji		107 536,5
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	411 383,1	411 383,1
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	241 672,3	241 672,3
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	12 722,2	0,0
zwiększenia z tytułu:	12 722,2	0,0
podziału zysku (ustawowo)	12 722,2	0,0
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	254 394,5	241 672,3
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	45 326,6	57 615,1
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	10 273,2	-12 288,5
zwiększenia z tytułu:	10 273,2	0,0
wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży	10 273,2	0,0
zmniejszenia z tytułu:	0,0	12 288,5
wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży	0,0	12 288,5
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	55 599,8	45 326,6
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	38 243,8	72 845,8
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,0	-34 602,0
zmniejszenia z tytułu:	0,0	34 602,0
pokrycia straty	0,0	34 602,0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	38 243,8	38 243,8

Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,0	112 872,4
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	12 722,0	-112 872,4
zwiększenia z tytułu:	12 722,0	0,0
podziału zysku	12 722,0	
zmniejszenia z tytułu:	0,0	112 872,4
pokrycia straty	0,0	112 872,4
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	12 722,0	0,0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	25 444,2	-147 474,3
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	25 444,2	0,0
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-25 444,2	0,0
zmniejszenia z tytułu:	25 444,2	0,0
przeznaczenia na kapitał (fundusz) zapasowy	12 722,2	0,0
przeznaczenia na kapitał (fundusz) rezerwowy	12 722,0	0,0
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,0	0,0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,0	147 474,3
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,0	-147 474,3
zmniejszenia z tytułu:	0,0	147 474,3
pokrycia straty	0,0	147 474,3
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	7 536,5	25 444,2
a) zysk netto	7 536,5	25 444,2
b) strata netto	0,0	0,0
Kapitał własny na koniec okresu	779 879,7	762 070,0

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2020 w tys. zł

Rachunek przepływów pieniężnych

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1.01-31.12.2020	1.01-31.12.2019
Zysk (strata) netto	7 536,5	25 444,2
Korekty razem:	-872 631,4	263 255,1
Amortyzacja	25 076,7	20 533,7
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,0	0,0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-713,7	-663,9
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-1 949,0	384,6
Zmiana stanu rezerw	-7 675,8	138,9
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-2 246 860,8	-2 490 828,1
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-263 497,1	-125 609,2
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	89 160,6	20 137,7
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	775,9	-5 344,4
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 139 556,5	2 693 417,3
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	263 481,3	116 327,7
Zmiana stanu innych zobowiązań	146 210,9	15 485,4
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-6 496,2	-3 065,0
Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	2 090,8	897,3
Inne korekty	-11 791,5	21 443,2
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-865 094,9	288 699,3
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	40 816,5	2 443,5
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	1 033,5	0,0
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	29 112,3	1 779,6
Inne wpływy inwestycyjne	10 670,7	663,9

Wydatki	45 090,5	-1 351,6
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	100,2	0,0
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papie- rów wartościowych i innych aktywów finansowych	2 468,4	-34 294,7
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych akty- wów trwałych	42 522,0	32 943,0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-4 274,1	3 795,2
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	134 240,0	238 426,0
Inne wpływy finansowe	134 240,0	130 889,5
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,0	107 536,5
Wydatki	37 188,0	0,0
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	37 188,0	0,0
Nabycie akcji własnych	0,0	0,0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	97 052,0	238 426,0
Przepływy pieniężne netto razem	-772 317,0	530 920,5
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-772 317,0	530 920,5
w tym zmiana stanu środków z tytułu różnic kursowych	0,0	0,0
Środki pieniężne na początek okresu	1 923 171,1	1 392 250,5
Środki pieniężne na koniec okresu	1 150 854,1	1 923 171,1

