



Raport roczny 2022



Raport roczny 2022

List Prezesa Zarządu 5

Podstawowe informacje o banku 9

Struktura własnościowa kapitału zakładowego / akcjonariat	9
Władze SGB-Banku SA	9
Najważniejsze osiągnięcia w 2022 roku	11
Otoczenie makroekonomiczne	14

Wyniki finansowe 19

Działania biznesowe 22

Segmenty klientów i kluczowe produkty	22
Istotne zaangażowania kapitałowe SGB-Banku SA	25

Zarządzanie ryzykiem 27

Cele i zasady zarządzania ryzykiem	27
Ryzyko kredytowe	27
Ryzyko płynności	30
Ryzyko inwestycyjne	31
Ryzyko biznesowe	32
Ryzyko stopy procentowej	32
Ryzyko operacyjne	33
Ryzyko rynkowe (walutowe)	35
Adekwatność kapitałowa	35
Działalność Komitetów	35
System kontroli wewnętrznej	36

Kultura organizacyjna 40

Wartości i zachowania	40
Działania rozwojowe	41
Zdrowe miejsce pracy	42
Świadczenia dodatkowe	42

Działalność zrzeszeniowa 45

Działalność kredytowa	45
Usługi rozliczeniowe	46
Współpraca w zakresie lokat	47
Działalność skarbową	48
Działalność powiernicza	49
Usługa obsługi finansowej emisji papierów wartościowych i prowadzenia klientów rachunków depozytowych oraz rachunków obligacji rynku niepublicznego	49
Public Relations	50
SKO w SGB	50
Działalność sponsoringowa	50
Działalność produktowa	51
Wsparcie w obszarze IT	51
Usługi faktoringowe, leasingowe i ubezpieczeniowe	52
Usługi Call Center – Infolinia SGB	52

Zamierzenia na 2022 rok 55

„Otwieramy przyszłość”, czyli nowa strategia i kolejne wyzwania	55
Rozwój marki SGB	56
ESG	56

Raport roczny 2022

Informacje niefinansowe	58
Opis modelu biznesowego	58
Zasady Dobrych Praktyk Banku/Zasady Etyki	58
Oddziaływanie na środowisko naturalne	58
ESG	59
Załączniki	65
Załącznik 1. Struktura organizacyjna SGB-Banku SA na dzień 31.12.2022 r.	65
Załącznik 2. Wykaz Oddziałów Banku na dzień 31 grudnia 2022 r.	66
Sprawozdanie finansowe	68
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	68
Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta	73
Bilans – aktywa	78
Bilans – pasywa	79
Pozycje pozabilansowe	80
Rachunek zysków i strat	81
Zestawienie zmian w kapitale własnym	82
Rachunek przepływów pieniężnych	83

List Prezesa Zarządu

Szanowni Państwo,

Nie da się zmienić kierunku wiatru, ale zawsze możemy dostosować swoje żagle, by dotrzeć do celu – taką parafrazą znanego cytatu chcę otworzyć swój kolejny, coroczny list do Akcjonariuszy, dostrzegając w tej sentencji mocne odniesienia do naszej sytuacji.

Zamykamy rok 2022, jeden z najtrudniejszych w naszej współczesnej historii. Działania bankowości spółdzielczej zdeterminowane były wieloma czynnikami, na które w większości przypadków nie mieliśmy wpływu. Były wśród nich takie, z którymi nie mieliśmy do czynienia przez długie dekady lub po prostu... nigdy. Globalna pandemia – na szczęście już w swoim schyłkowym okresie – i związany z nią kryzys ekonomiczny, który dotknął większość krajów świata, wysoka inflacja, duża aktywność regulatorów, ale przede wszystkim toczona tuż za naszymi granicami wojna, której skutki odczuliśmy wszyscy bardzo boleśnie.

Takie były realia 2022 roku.

Nie mogliśmy przejść obok nich obojętnie. Dostosowaliśmy nasze żagle! I płyniemy do celu...

Oczywiście w osiągnięciu dobrych wyników przez Banki Spółdzielcze SGB oraz SGB-Bank SA pomogły nam wysokie stopy procentowe. Ale z całą resztą daliśmy radę sami.

Atutem Spółdzielczej Grupy Bankowej w czasach silnych zawirowań okazało się dobre rozpoznanie potrzeb klientów, co poza analizą referencyjnych wskaźników i przestrzeganiem właściwych

standardów regulacyjnych pozwoliło nam uruchamiać działania konieczne dla efektywnego prowadzenia biznesu. Naszą mocno stroną było także precyzyjne rozpoznanie potrzeb własnego środowiska i zgodna ze strategią „Otwieramy przyszłość” koncentracja na działalności zrzeszeniowej.

Przypomnę, to jeden z naszych najważniejszych celów – stworzenie struktury obsługi banków spółdzielczych SGB, wspólna realizacja strategicznych inicjatyw zrzeszeniowych, promowanie kultury współpracy, dialogu i odpowiedzialności.

Technologia – na rozwój której położyliśmy tak ogromny nacisk – sprawia, że nie tylko idziemy za klientem, ale stwarzamy mu możliwość stałego korzystania z naszych usług, podglądu danych i wykonywania operacji finansowych w dowolnym czasie i miejscu. Przedsiębiorcom, rolnikom, klientom indywidualnym ułatwia to życie i daje komfort sprawnego, bezpiecznego bankowania.

Nam samym najnowocześniejsze narzędzia technologiczne pozwalają usprawnić i przyspieszyć wiele procesów. Rolą SGB-Banku SA jest dostarczanie bankom Grupy najlepszych rozwiązań, odciążających je od obowiązków sprawozdawczości, pozwalających na optymalizację kosztów oraz optymalne gromadzenie i przetwarzanie danych. Temu służy nasze wejście do chmury obliczeniowej, budowa platformy Systemu Usług SGB, cyfryzacja i automatyzacja ogromnej liczby działań.

Dzięki takiej strategii banki spółdzielcze nie muszą budować własnych wysoce specjalistycznych kompetencji w obszarze IT. Sprawiamy, że mogą lepiej koncentrować się na sprostaniu potrzebom klientów i budowaniu relacji z lokalnymi społecznościami.

Ta synergia już daje efekty i pozwala ograniczać koszty, personalizować ofertę usług i zapewnia bezpieczeństwo transakcji. Daje też bankom gwarancję skuteczności i efektywności.

W strategii Grupy to klient jest najważniejszy, a z perspektywy SGB-Banku najważniejszym klientem są banki spółdzielcze tworzące Zrzeszenie. Bank zrzeszający jest partnerem i jednocześnie wykonawcą usług na rzecz Banków Spółdzielczych SGB. Jesteśmy po to, by ekosystem usług bankowych był spójnym konceptem, wspierającym świadczenie usług przez banki spółdzielcze w kontekście wspólnej marki zrzeszeniowej i w interesie każdego banku z osobna.

List Prezesa Zarządu

Na półmetku naszych działań wypada mi pogratulować, że wspólne postanowienia strategii umiemy realizować z nadzwyczajną konsekwencją, cierpliwością i w poczuciu biznesowego partnerstwa.

SGB-Bank był jednym z pierwszych polskich banków, który umieścił swoją hurtownię danych w chmurze obliczeniowej, co ma znaczący wpływ na szybkość i jakość wykonywanych analiz. Ten cel strategiczny został spełniony.

W 2022 roku kontynuowaliśmy nasze mobilne przyspieszenie, czego efektem była choćby usługa „Konto na selfie”, dająca możliwość otwierania rachunku wprost z aplikacji mobilnej, bez wizyty w oddziale banku. Udostępniliśmy też możliwość pełnego procesowania wniosku o kredyt gotówkowy online, dodaliśmy usługę Blik na telefon i wdrożyliśmy SGB Mobile dla klientów firmowych. Klienci indywidualni otrzymali program lojalnościowy „Bezcenne Chwile” oraz możliwość zakładania w bankowości internetowej lokat na nowe środki.

O stałym rozwoju aplikacji świadczą liczby. Z SGB Mobile na koniec grudnia 2022 roku korzystało blisko 230 tys. unikatowych użytkowników ze 146 banków spółdzielczych udostępniających klientom to rozwiązanie.

Istotnym filarem strategii SGB był i pozostaje obszar cyberbezpieczeństwa. Wdrożyliśmy system antyfraudowy (FDS), który jest kluczowym narzędziem wspierania działań prewencyjnych banków spółdzielczych w obszarze bezpieczeństwa. Jego efektywność potwierdzają praktyczne zastosowania w bankowości. FDS działa i skutecznie pomaga zwalczać próby kradzieży.

W zakresie usługi AML SGB-Bank SA kontynuował działania wspierające banki spółdzielcze w obszarze AML/CFT, czego efektem było uruchomienie w maju 2022 r. usługi skanowania transakcji online. Usługa pozwala uzyskać pomoc w czasie rzeczywistym pod kątem przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu. Założenia usługi zostały wypracowywane wspólnie z bankami spółdzielczymi w ramach zrzeszeniowej grupy roboczej, dzięki czemu jest ona innowacyjna i wyprzedza konkurencję na rynku finansowym.

Warto też odnotować dalszy rozwój Platformy SGB i kolejnych usług oraz procesów oferowanych bankom na tej platformie, co znacząco wpływa na jakość i szybkość obsługi klientów przez pracowników banków spółdzielczych. W roku 2022 poziom wykorzystania Platformy SGB w zakresie zakładania rachunków płatniczych dla ludności wzrósł do 70%. Rozpoczęło się również wdrożenie analogicznej usługi dla rachunków klienta instytucjonalnego w kanale oddziałowym.

Podsumowując: mimo globalnych zawirowań rok 2022 był dla SGB czasem konkretów i zgodnego z planem wypełniania celów strategicznych. Mamy to: standaryzacja procesów, hurtownia danych ulokowana w chmurze obliczeniowej, cyfryzacja sfery back-office, budowa systemu szkoleń, zarządzania biznesem i cyberbezpieczeństwem. Rok 2022 to także wiele ciekawych działań w sferze marketingu i komunikacji, z naszym flagowym już Wyzwaniem Sportowym SGB oraz kampanią „Dobrze dbać o siebie nawzajem”. W tym roku rozpoczęliśmy zmianę pozycjonowania marki Banki Spółdzielcze SGB. Byliśmy obecni we wszystkich mediach z przesłaniem, w którym mówiliśmy o tym, dlaczego warto być klientem banku spółdzielczego SGB. Kampania otworzyła nowy rozdział w komunikacji Banków Spółdzielczych SGB, opowieści o tym co prawdziwe i bliskie, co najważniejsze dla lokalnych społeczności. To, co nasz wyróżnia, to wzajemność, to, co zyskujemy dzięki obecności naszych klientów, oddajemy lokalnej społeczności.

Wspólne zarządzanie architekturą biznesową pozwala nam rozmawiać o produktach bankowych i ich znaczeniu dla klienta, o wartościach i priorytetach – po to, aby banki otrzymywały rozwiązania technologiczne, które kompleksowo spełniają ich potrzeby i oczekiwania. W efekcie – i to jest kluczowe w planach strategicznych SGB – na naszych wspólnych działaniach skorzysta klient, bo poświęcimy mu więcej czasu, zapewnimy najwyższy poziom bezpieczeństwa przy korzystaniu z usług cyfrowych i damy dostęp do najnowocześniejszych narzędzi mobilnych. Zorientowanie na klientów to strategia wszystkich Banków Spółdzielczych SGB oraz SGB-Banku.

List Prezesa Zarządu

Wszystkie opisane powyżej przedsięwzięcia nie zdejmują z nas obowiązku szczególnej troski o biznesowe podstawy naszego działania i wyniki finansowe SGB-Banku SA. Pod tym względem miniony rok można uznać za udany. Na dzień 31 grudnia 2022 roku fundusze własne SGB-Banku SA wyniosły 1 276 310 tys. zł i były wyższe od stanu na koniec 2021 r. o 336 284 tys. zł. Wynik brutto za rok 2022 ukształtował się na poziomie 32 475 tys. zł i był wyższy w porównaniu do 2021 r. o 11 242 tys. zł.

W rok 2023 SGB-Bank SA wszedł z wielkimi nadziejami i głębokim przekonaniem, że zaaprobowana przez Akcjonariuszy strategia „Otwieramy przyszłość” przynosi zakładane efekty i sprzyjać będzie rozwojowi banku oraz całej Spółdzielczej Grupy Bankowej.

Na koniec, odnosząc się do naszych ambitnych planów na rok 2023, pozwolę sobie raz jeszcze użyć cytatu, tym razem – wypowiedzi Petera Druckera, jednego z najwybitniejszych teoretyków zarządzania XX wieku:

Najlepszą metodą przewidywania przyszłości jest jej tworzenie.

Tworzymy przyszłość Spółdzielczej Grupy Bankowej z codzienną myślą o naszych klientach, lokalnych społecznościach i bankach spółdzielczych Zrzeszenia. Bo dobrze jest dbać o siebie nawzajem!

Mirosław Skiba
Prezes Zarządu SGB-Banku SA



1

Informacje o Banku

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. SGB-Bank SA działa na terenie Polski we współpracy i na rzecz banków spółdzielczych SGB. Świadczy jednocześnie usługi bankowe dla osób prawnych, w tym w szczególności obsługuje finansowo przedsięwzięcia gospodarcze, 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. W Tabeli 1. zestawiono podstawowe dane identyfikacyjne SGB-Banku SA.

Tabela 1. Dane rejestrowe

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

Akcjonariat

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r., akcjonariuszami banku, zaewidencjonowanymi w Rejestrze Akcjonariuszy, było 220 podmiotów gospodarczych, w tym 179 banków spółdzielczych zrzeszonych z SGB-Bankiem SA, 37 banków spółdzielczych niezrzeszonych z SGB-Bankiem SA oraz 4 inne podmioty. Udział ww. podmiotów w kapitale zakładowym banku wynosił odpowiednio: 95,25%, 1,95% oraz 2,80%.

Władze SGB-Banku SA

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 www.sgb.pl/bank-sgb/sgb-bank-s-a/statut-struktura-banku.

W dniu 5 maja 2022 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SGB-Banku SA, które uchwaliło podwyższenie kapitału zakładowego oraz zatwierdziło zmiany w statucie SGB-Banku SA. W dniu 23 czerwca 2022 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SGB-Banku SA, zatwierdziło sprawozdanie finansowe wraz ze sprawozdaniem z działalności SGB-Banku, sporządzonymi za 2021 rok oraz dokonało wyboru członków Rady Nadzorczej na kadencję 2022-2025.

Rada Nadzorcza SGB-Banku SA

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością banku we wszystkich dziedzinach jego działalności.

W 2022 r. skład Rady Nadzorczej SGB-Banku SA przedstawiał się następująco:

- w okresie od 1 stycznia do 22 czerwca:
- w okresie od 23 czerwca do 31 grudnia:

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

Tabela 3. Skład Rady Nadzorczej

Przewodniczący Rady	Jan Grzesiek
Zastępca Przewodniczącego	Marek Byzdra
Sekretarz Rady	Adam Trzos
Członkowie Rady	Roman Dawidowski Maciej Kłosowski Piotr Pniewski Grzegorz Karbowiak Krzysztof Michalczyk Halina Wilk

Zarząd SGB-Banku SA

W 2022 r. Zarząd SGB-Banku SA funkcjonował w składzie:

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

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 2022 r. struktura organizacyjna centrali SGB-Banku SA była oparta na czterech pionach:

- Prezesa Zarządu,
- Biznesu,
- Technologii i Operacji,
- Ryzyka i Finansów.

Schemat organizacyjny SGB-Banku SA wg stanu na 31 grudnia 2022 r. stanowi załącznik nr 1 do Sprawozdania.

Na dzień 1 stycznia 2022 r. SGB-Bank SA prowadził działalność operacyjną w 11 placówkach, w tym w 6 oddziałach regionalnych oraz 5 oddziałach raportujących. W lutym 2022 r. – w związku z reorganizacją sieci sprzedaży – zakończył działalność Oddział w Brodnicy. Liczba placówek zmniejszyła się do 10. Wykaz oddziałów według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. stanowi załącznik nr 2 do Sprawozdania.

Struktura zatrudnienia

Stan zatrudnienia w SGB-Banku SA na 31 grudnia 2022 r. wynosił 669 osób zatrudnionych na 665,83 etatach. Poniższa tabela przedstawia podstawowe informacje dotyczące zatrudnienia w banku na przestrzeni ostatnich 3 lat.

Tabela 4. Zatrudnienie w SGB-Banku SA w latach 2020-2022

	31.12.2020 r.	31.12.2021 r.	31.12.2022 r.
Etaty	709,35	648,73	665,83
Osoby	717	653	669

Rotacja pracowników w SGB-Banku SA

Pozyskanie, utrzymanie i rozwój kompetencji na konkurencyjnym rynku wymaga poszukiwania i wdrożenia różnych działań, które budują atrakcyjne miejsce pracy. Na bieżąco analizujemy wysokość wskaźnika rotacji. Pozwala nam to na podejmowanie działań rozwojowych, pozwalających na zachowanie ciągłości działania i budujących przyjazne środowisko pracy zgodne z naszymi wartościami jak: współpraca, efektywna komunikacja, zaangażowanie, odpowiedzialność. Poniższa tabela prezentuje jak kształtował się wskaźnik rotacji na przestrzeni ostatnich trzech lat.

Wpływ na wysokość wskaźnika w SGB-Banku SA w 2022 r. miały:

- zmiana profilu działalności oddziałów,
- poszukiwanie nowych kompetencji na rynku pracy,
- odejścia pracowników na emeryturę,
- poszukiwanie rozwoju ścieżki zawodowej i zmiany sytuacji finansowej.

Tabela 5. Wskaźnik rotacji całkowitej w SGB-Banku SA w latach 2020-2022

	2020 r.	2021 r.	2022 r.
Wskaźnik rotacji	16,39%	23,43%	19,68%

Najważniejsze osiągnięcia w 2022 roku

„Mobilne przyspieszenie SGB”

„Mobilne przyspieszenie” to nie jednorazowe wydarzenie informatyczne, lecz proces wdrożeniowy. SGB-Bank SA oraz banki spółdzielcze SGB w ramach strategii „Mobilnego przyspieszenia” postanowiły w 2022 r. udostępniać swoim klientom kolejne rozwiązania ułatwiające codzienne bankowanie w kanałach zdalnych.

W ramach „Mobilnego przyspieszenia” nadal rozwijane są usługi konta na selfie, platformy BS API, SGB ID. Usługa BLIK P2P została udostępniona w bankach spółdzielczych z systemem bankowym Asseco CUI (def2000, def2500), a zdalne wydawnictwo kart w bankach spółdzielczych z systemem bankowym Novum.

SGB-Bank SA nadal realizuje przyjęte działania w ramach strategii na lata 2021-2024.

Aplikacja mobilna SGB

Rozwój aplikacji SGB Mobile jest jednym z kilku strategicznych celów biznesowych realizowanych w Grupie SGB. To właśnie hasło „Mobilne przyspieszenie” pokazuje od kilku lat dynamiczny rozwój aplikacji SGB Mobile w zrzeszeniu SGB. W 2022 r. prowadzone były dalsze intensywne prace, prowadzące do udostępnienia dla klientów zrzeszenia SGB kolejnych usług w obszarze bankowości mobilnej.

Najważniejszym punktem postawionym jako cel biznesowy na rok 2022 było uruchomienie aplikacji SGB Mobile dla klienta instytucjonalnego. Wrześniowe wdrożenie poprzedziły prace koncepcyjne, deweloperskie, a także dostosowywanie aplikacji dla klientów od strony prawnej. Klienci posiadający małe i średnie przedsiębiorstwa, a także jednoosobowe działalności gospodarcze otrzymali możliwość codziennego bankowania również z poziomu aplikacji mobilnej.

W styczniu został uruchomiony pilotaż kredytu online na klientach SGB-Banku SA, a od kwietnia do aplikacji dodana została możliwość wyświetlania informacji o posiadanych przez klienta indywidualnego kredytach. Klienci tym samym otrzymali możliwość sprawdzania stanu aktywnych produktów, wysokość i liczbę rat, a także możliwość podejrzenia aktualnego harmonogramu oraz historię spłat.

W listopadzie udostępniona została usługa Mastercard Bezcenne Chwile, która umożliwia, z poziomu aplikacji mobilnej, zarejestrowanie nowego użytkownika w programie. Dodatkowo w wydaniu listopadowym, dla klientów indywidualnych banków korzystających ze Zintegrowanego Rozwiązania Zrzeszeniowego, uruchomiona została funkcjonalność wyświetlania i zakładania depozytów terminowych oraz wyświetlania aktywnych produktów kredytowych. Funkcjonalność dostępna wyłącznie dla banków ZRZ.

Z pozostałych funkcjonalności, które zostały udostępnione w 2022 r. wymienić należy m.in. obsługę limitów maksymalnych dla kart płatniczych i usługi BLIK, a także parametr umożliwiający zmianę limitów. Dla klientów oznaczało to, że mogą zarządzać bezpośrednio w aplikacji mobilnej wysokością swoich limitów. Dla banków spółdzielczych natomiast została oddana funkcjonalność umożliwiająca wskazanie, na jakich kartach płatniczych klient może dokonywać zmian limitów. Dla użytkowników poniżej 18. roku życia udostępniona została możliwość zmiany limitów BLIK.

O stałym rozwoju aplikacji SGB Mobile świadczą przede wszystkim liczby. Z aplikacji SGB Mobile na koniec grudnia 2022 r. korzystało blisko 229 847 unikalnych użytkowników ze 146 banków spółdzielczych udostępniających klientom to rozwiązanie, co stanowiło blisko 64% udział SGB Mobile w ogólnej liczbie aplikacji dostępnych w bankach zrzeszenia SGB.

Średnia dzienna liczba logowań w samym tylko IV kwartale 2022 r. wyniosła 132 tysiące. Notujemy również stały wzrost liczby transakcji dokonywanych z poziomu aplikacji SGB Mobile. W IV kwartale 2022 r. nasi klienci wykonali 3,2 mln takich transakcji. Wartość transakcji, dokonywanych bezpośrednio w aplikacji, wyniosła w ostatnim kwartale minionego roku 600,6 mln zł.

Informacje o uzyskanych nagrodach i wyróżnieniach

W 2022 r. aplikacja SGB Mobile została nominowana do nagrody Mobile Trends Awards w kategorii Bankowość Mobilna jako jedna z 5 najlepszych aplikacji w Polsce.

Kampania reklamowa

Od początku roku SGB-Bank kontynuował internetową promocję banków spółdzielczych SGB, oferujących nowoczesne rozwiązania, skupiając się na aplikacji mobilnej SGB Mobile. Od września 2022 r. wystartowała nowa kampania wizerunkowa, opowiadająca o wartościach bankowości spółdzielczej i wpływie banków spółdzielczych SGB na rozwój lokalnych społeczności. Październik i listopad były najintensywniejszymi miesiącami, w których emitowane były wymiennie 4 nowe spoty wizerunkowe.

- Telewizja – TVP, TVN, POLSAT,
- Radio – stacje z Grupy Eurozet,
- Internet – kampania zasięgowa w portalach ogólnopolskich, Google Ads, Facebook, Youtube,
- VOD – Polsat Go, Player (TVN),
- Spotify.

W ramach równoległych działań w internecie wykorzystano te same narzędzia, z których korzystano wcześniej, czyli:

- Facebook Ads,
- Google Ads,
- Programmatic Display&Video 360.

Pozwalają one w pełni wykorzystać potencjał obecności w internecie, a intensywność komunikatów dostosowywać do bieżących potrzeb. Kampania finansowana była, zgodnie z przyjętymi w zrzeszeniu zasadami, z budżetów banków spółdzielczych SGB i banku zrzeszającego.

Rozwój Zintegrowanego Rozwiązania Zrzeszeniowego (ZRZ) w ramach Systemu Usług SGB (SUS)

Przyjęty przez zrzeszenie model działania koncentruje się na umożliwieniu bankom spółdzielczym SGB skupienia na swojej podstawowej działalności biznesowej. Obsługa obszarów, które wspomagają prowadzenie biznesu, coraz częściej zlecana jest bankowi zrzeszającemu. Temu służy System Usług SGB, rozumiany jako zestaw usług oferowanych przez SGB-Bank SA dla zrzeszonych banków. Bank spółdzielczy w tym modelu dostaje gotowe rozwiązanie i płaci tylko za pakiet funkcji, które wykorzystuje.

Jednym z podstawowych elementów SUS jest Zintegrowane Rozwiązanie Zrzeszeniowe (ZRZ), które oferuje szeroki zakres działania, od systemu transakcyjnego, poprzez nowoczesną bankowość internetową i mobilną, kończąc na wsparciu w sprawozdawczości. ZRZ pozwala ograniczyć czas poświęcany w bankach spółdzielczych na zaangażowanie w czynności administracyjne, z obszaru tzw. back office oraz pracochłonne działania informatyczne, w tym zapewnienie cyberbezpieczeństwa. Pozwala to skoncentrować się bankom na działalności biznesowej z zachowaniem pełnej swobody handlowej w zakresie kształtowania polityki cenowej, relacji z klientami czy zarządzania bankiem.

W listopadzie 2022 r. wdrożony został nowy model dostarczania usług bankom spółdzielczym. W konsekwencji od 1 stycznia 2023 r. rozpoczął funkcjonowanie System Usług SGB (SUS) w postaci Pakietu Podstawowego dla banków spółdzielczych dotychczas użytkujących ZRZ oraz dla nowych banków, które wykazały zainteresowanie ZRZ. W skład Pakietu Podstawowego wchodzi następujące usługi: ZRZ (Księga Główna, System Transakcyjny, Bankowość Internetowa z Tokenem mobilnym, Sprawozdawczość, Raportowanie BFG i BIK), AML, FDS (Fraud Detection System), SGB Mobile i SGB Mobile dla Firm, Call Center. SGB-Bank SA wspólnie z bankami spółdzielczymi pracuje nad kolejnymi pakietami integralnych usług dostępnych dla Grupy SGB.

Ponadto w ramach SUS został powołany Fundusz Rozwojowy (FR). FR jest finansowany solidarnie przez banki spółdzielcze i SGB-Bank S.A. Środki z niego są wykorzystywane na rozwój usług. Wyboru usług/funkcjonalności, które będą finansowane z FR, dokonuje Rada Programowa ZRZ.

W 2022 r. Zintegrowane Rozwiązanie Zrzeszeniowe zostało wdrożone w kolejnych 5 bankach spółdzielczych SGB oraz przeprowadzono 3 projekty łączeniowe banków spółdzielczych będących w ramach ZRZ. Na 2023 r. i lata kolejne planowane są dalsze wdrożenia. Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. w obszarze ZRZ funkcjonowało 30% rachunków całego zrzeszenia SGB w ramach 40 banków spółdzielczych.

Cyberbezpieczeństwo

W roku 2022 SGB-Bank SA wdrożył system antyfraudowy (FDS) monitorujący transakcje klientów zrzeszenia SGB w celu:

- zapewnienia bezpieczeństwa środków zgromadzonych przez klientów oraz zwiększenia bezpieczeństwa oferowanych produktów i usług,

- minimalizacji strat własnych (klientów, banków spółdzielczych oraz SGB-Banku SA),
- wzrostu zaufania klientów,
- ograniczenia ryzyka utraty reputacji SGB-Banku i banków zrzeszonych.

Wykorzystanie zaawansowanej analityki opartej na integracji informacji pozyskiwanych z różnych systemów bankowych, dotyczących profili klientów, ich urządzeń czy lokalizacji, realnie wpływa na wykrywalność i ewentualne wstrzymanie transakcji podejrzanych. W przypadku skradzionych środków pozwala zwrócić je bezpośrednio na rachunek klienta.

System FDS umożliwia ciągły monitoring działalności klientów poprzez weryfikację transakcji i operacji niefinansowych oraz działalności klientów banków zrzeszonych w systemie Bankowości Mobilnej (SGB Mobile) i internetowej (Def 3000).

W celu usprawnienia sposobu potwierdzania transakcji przez klientów wprowadzono proces weryfikacji transakcji wstrzymanych w oparciu o infolinię SGB – jako wsparcie dla banków spółdzielczych. W ramach usługi SGB-Bank SA aktywnie współpracuje z bankami spółdzielczymi poprzez koordynatorów FDS wskazanych przez każdy bank. Istotnym elementem oferowanej usługi jest również wsparcie w zakresie szkoleń dla Koordynatorów FDS w przypadku obsługi i funkcjonalności systemu, jak również z zakresu obsługi incydentów bezpieczeństwa płatności.

Narzędzie FDS to innowacyjne rozwiązanie służące zabezpieczeniu bankowości elektronicznej klientów, które daje możliwości dalszego rozwoju i doskonalenia usług antyfraudowych.

W zakresie Usługi AML wdrożonej w 2021 r. SGB-Bank SA kontynuował działania wspierające banki spółdzielcze w obszarze AML/CFT, czego efektem było uruchomienie w maju 2022 r. dla wszystkich banków spółdzielczych zrzeszenia SGB – Usługi skanowania transakcji online. Usługa zapewnia automatyczną weryfikację transakcji przychodzących oraz wychodzących w czasie rzeczywistym pod kątem przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ale przede wszystkim pozwala na weryfikację sankcji, co umożliwia pełne wywiązywanie się z obowiązków ustawowych. Założenia usługi zostały wypracowywane wspólnie z bankami spółdzielczymi w ramach zrzeszeniowej grupy roboczej, dzięki czemu jest ona innowacyjna i wyprzedza konkurencyjnie rynek finansowy. SGB-Bank SA oprócz technologii i wsparcia merytorycznego zajmuje się obsługą alertów, dzięki czemu jest to pierwsza usługa w obszarze AML/CFT, która zapewnia wsparcie również operacyjne.

Platforma SGB

Platforma SGB jest oferowana zrzeszonym bankom spółdzielczym jako usługa zrzeszeniowa. Według przyjętych założeń Platforma SGB docelowo ma stać się podstawowym narzędziem pracy doradców w placówkach sprzedażowych zarówno SGB-Banku SA, jak i wszystkich zainteresowanych banków spółdzielczych SGB. Banki spółdzielcze korzystają z Platformy SGB w zakresie obsługi sprzedaży rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego dla klientów indywidualnych w kanale oddziałowym od maja 2021 r., natomiast w kanale zdalnym od lipca 2021 r. Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. łącznie 31 banków korzystało z oferowanego przez SGB-Bank SA rozwiązania.

W 2022 r. wzrósł poziom wykorzystania Platformy SGB w zakresie zakładania rachunków płatniczych dla ludności do 70%. Rozpoczęło się również wdrożenie analogicznej usługi dla rachunków klienta instytucjonalnego w kanale oddziałowym. Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. łącznie 7 banków korzystało z oferowanego przez SGB-Bank SA rozwiązania. W 2022 r. SGB-Bank SA zaimplementował na Platformie SGB nowy proces kredytowy dla kredytu detalicznego udzielanego w placówce banku oraz w kanale on-line.

Na dzień sporządzenia sprawozdania obsługa kredytu gotówkowego na Platformie SGB została wdrożona w dwóch bankach spółdzielczych. Bank kontynuuje prace w celu wdrożenia powyższych usług w kolejnych bankach spółdzielczych.

Bankowość Internetowa SGB24/SGB24 Biznes

W 2022 r. SGB-Bank SA kontynuował strategię dalszego rozwoju kanałów zdalnych oraz obsługi klientów detalicznych jak i biznesowych za pośrednictwem bankowości internetowej SGB24/SGB24 Biznes. W tym czasie zrealizowane zostały 3 nowe wydania systemu bankowości internetowej dla klientów. W ramach nowych wydań dla klientów zostało oddanych lub zmienionych funkcjonalnie aż 13 usług. Najważniejsze z nich to:

- wdrożenie mechanizmu liczenia nowych środków i zakładania lokat na nowe środki z poziomu SGB24 przez klientów banków spółdzielczych,
- możliwość dokonania aktualizacji danych osobowych przez klientów za pośrednictwem SGB24,
- wdrożenie procesu online’nowego wydawnictwa kart dla klientów z poziomu SGB24,

- udostępniona funkcjonalność dotycząca zbiorczego generowania potwierdzeń operacji,
- możliwość anulowania przez klienta przelewu bieżącego zwykłego, VAT lub podatkowego przed wysłką sesją do KIR z poziomu SGB24/SGB24 Biznes,
- wprowadzenie mechanizmu komunikacji POP’UP przy logowaniu z urządzeń mobilnych do SGB24 zachęcającego do instalacji aplikacji SGB Mobile,
- nowe formaty eksportowania wyciągów oraz nowe formaty dla analityki płatności masowych,
- udostępniona możliwość stosowania wielopodpisu dla wniosków oraz zakładania lokat przez banki spółdzielcze w internecie,
- dostęp do opcji Moje Dokumenty SGB, gdzie klient może zapoznać się z dokumentami kierowanymi przez bank do klienta.

Rozwój kanałów zdalnych to również umożliwienie klientom detalicznym i firmom złożenia nowych wniosków i dofinansowań w ramach programów rządowych, m.in. Rodzicielski Kapitał Opiekuńczy, kolejne etapy obsługi Tarczy PFR, wniosek 500+ dla obywateli Ukrainy, Świadczenie Dobry Start Dziecka i 500+ na nowe okresy świadczeniowe. W 2022 r. do systemu zrzeszeniowego, banków korzystających m.in. ze wspólnej bankowości internetowej SGB24/SGB24 Biznes, dołączyło kolejnych 8 banków spółdzielczych, a łączna liczba banków spółdzielczych uwzględniając SGB-Bank SA, korzystających ze wspólnego rozwiązania na koniec roku wynosiła 41. Łączna liczba użytkowników bankowości internetowej na koniec 2022 r. wynosiła 236 tys. i jest to wzrost +19% r/r. Wolumen kwoty przelewów realizowanych za pośrednictwem SGB24/SGB24 Biznes w 2022 r. wzrósł o +30% r/r. Udział aktywnie korzystających użytkowników z bankowości internetowej SGB24/SGB24 Biznes zawiera się pomiędzy 53-57%.

Kantor SGB – wymiana walut

Kantor SGB umożliwia natychmiastową wymianę walut w bankowości internetowej przez całą dobę. Wymiana następuje pomiędzy rachunkiem w złotych a rachunkiem w udostępnionej walucie. SGB-Bank SA udostępnia klientom oraz bankom eksploatującym system def3000 możliwość wymiany walut w bankowości internetowej SGB24 i SGB24 Biznes. SGB-Bank SA udziela wsparcia w zakresie wdrożenia Kantoru SGB w bankach spółdzielczych, które nie posiadają systemu Def3000 – we wszystkich innych eksploatowanych systemach. W 2022 r. nastąpił dynamiczny wzrost wdrożeń usługi w bankach spółdzielczych SGB (wzrost o 43%), co przełożyło się na znaczący wzrost

wymiany walut w Kantorach SGB w zrzeszeniu, umożliwiając tym samym dostęp do usługi wymiany walut przez internet klientom SGB. W bankach eksploatujących system Def3000 kwota wymiany w 2022 r. wzrosła o 45%.

Otoczenie makroekonomiczne

Gospodarka światowa

Do najważniejszych wydarzeń, oddziałujących na koniunkturę na świecie w 2022 r., należały: zacieśnienie polityki pieniężnej przez główne banki centralne, wojna Rosji z Ukrainą i wywołany nią kryzys na rynku surowców energetycznych, a także ponowny wzrost zakażeń wirusem SARS-Cov-2, jak też wzrost zachorowalności na inne choroby wirusowe w następstwie zniesienia ograniczeń sanitarnych, nakładanych w związku z pandemią COVID-19.

W 2022 r. dynamika wzrostu PKB w Stanach Zjednoczonych wyniosła 2,1% wobec 5,7% w 2021 r. Dodatnią dynamikę podtrzymała przede wszystkim konsumpcja prywatna, która wzrosła po zniesieniu ograniczeń związanych z pandemią COVID-19, a także popyt zagraniczny. Hamowało ją natomiast spowolnienie w budownictwie mieszkaniowym. W takich warunkach Federalny Komitet Otwartego Rynku w 2022 r. kontynuował cykl zacieśniania polityki pieniężnej, kończąc rok podwyżką stopy funduszy federalnych o 50 p.b., do poziomu 4,25-4,50%. W komunikacie wydanym po posiedzeniu stwierdzono, że dalsze podwyżki będą ukierunkowane na osiągnięcie celu inflacyjnego, wynoszącego 2,0%. W 2022 r. Komitet dokonał 7 podwyżek o łącznej skali 425 p.b.

Tempo wzrostu PKB osłabło również w strefie euro. W IV kwartale 2022 r. wyniosło już tylko 1,9% r/r i 0,1% k/k. Rada Prezesów EBC rozpoczęła proces zacieśniania polityki pieniężnej w połowie 2022 r., później niż miało to miejsce w Stanach Zjednoczonych. 2022 r. zamknął się podwyżką podstawowych stóp procentowych EBC o 50 p.b., a stopa referencyjna wzrosła do poziomu 2,5%. Rada zapowiedziała – na podstawie znacznej korekty w górę perspektyw inflacji – że będzie kontynuować podnoszenie stóp. Uznała, że muszą one rosnąć w równym i silnym tempie, do poziomów wystarczająco restrykcyjnych dla zapewnienia, aby inflacja powróciła do docelowego poziomu 2% w średnim okresie. Jednocześnie Rada poinformowała, że począwszy od początku marca 2023 r. portfel programu skupu aktywów (APP) będzie zmniejszany w tempie średnio 15 mld euro miesięcznie do końca II kwartału 2023 r., a jego późniejsze tempo będzie ustalone na następnych posiedzeniach Rady.

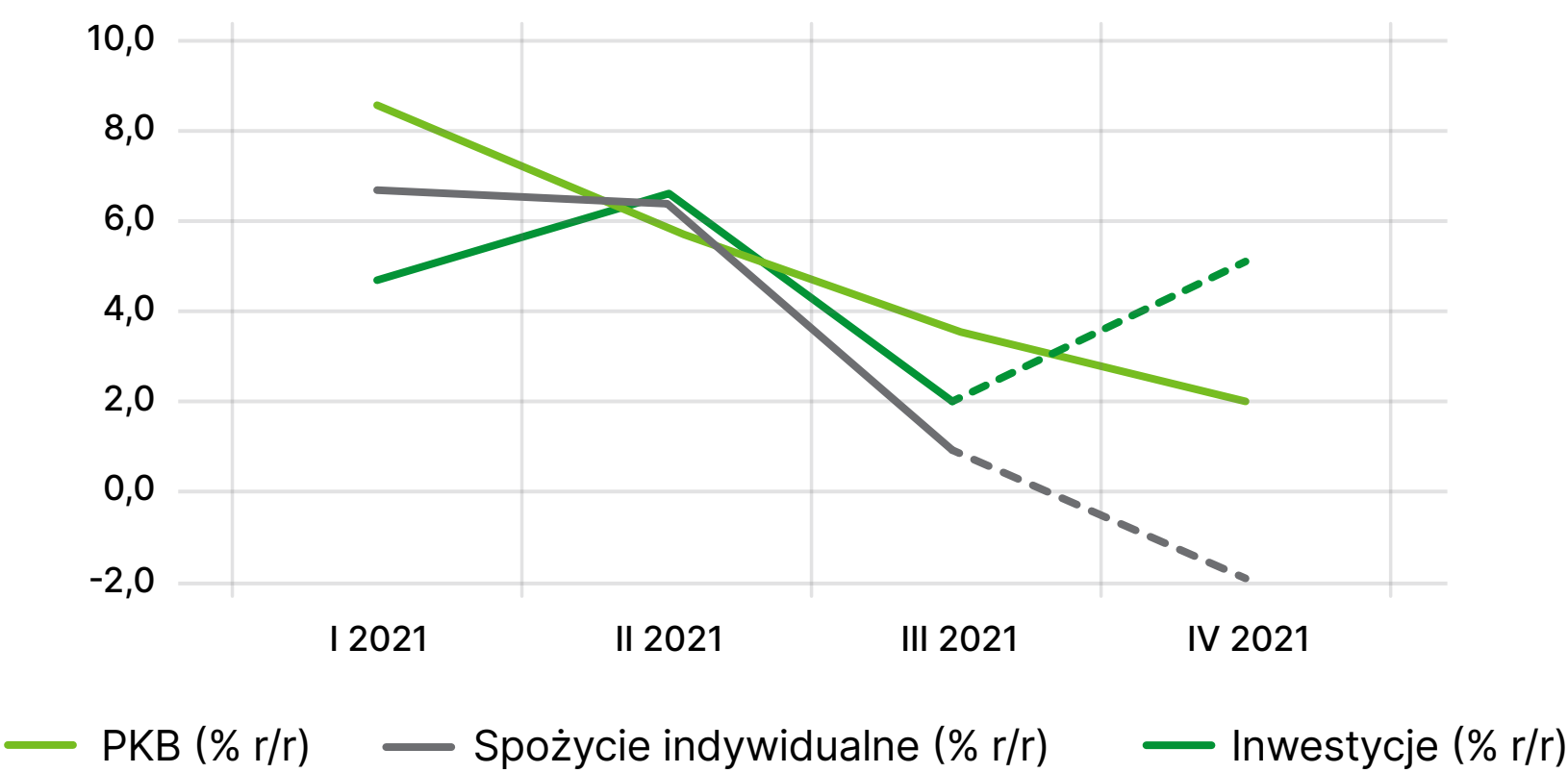
Tabela 6. Podstawowe stopy procentowe, stan na 31 grudnia 2022 r.

Bank Centralny	Bank Anglii	Bank Szwajcarii	EBC	Fed
Podstawowa stopa procentowa	3,50%	1,00%	2,50%	4,25-4,50%
Data ostatniej zmiany stopy procentowej	grudzień 2022 r.	grudzień 2022 r.	grudzień 2022 r.	grudzień 2022 r.

Gospodarka Polski

Według wstępnego odczytu GUS dynamika PKB w 2022 r. wyniosła 4,9%. Spożycie gospodarstw domowych zwiększyło się o 3,0%, a inwestycje – o 4,6%. W IV kwartale 2022 r. niewyrównany sezonowo PKB wzrósł już tylko o 2,0% r/r. W ostatnim kwartale 2022 r. polska gospodarka weszła w fazę spowolnienia aktywności gospodarczej.

Wykres 1. Dynamika wybranych wskaźników makroekonomicznych w 2022 r. (%)



Rynkowe uwarunkowania produkcji rolniczej w 2022 r. pogorszyły się w porównaniu z poprzednim rokiem. Wprawdzie za podstawowe produkty rolne w skupie płacono dużo więcej niż w poprzednim roku, a dynamika cen była najwyższa w przypadku pszenżyta, żyta, ziemniaków oraz drobiu i mleka, jednak ceny podstawowych środków do produkcji rolnej również były wyższe niż w roku poprzednim.

Najbardziej wzrosły ceny nawozów, w niektórych przypadkach nawet dwukrotnie, znacznie wyższe niż w 2021 r. były też ceny paliw i pasz.

Produkcja sprzedana przemysłu w 2022 r. zwiększyła się o 10,2% (wobec wzrostu o 14,8% rok wcześniej). Najwyższą dynamikę notowano w I kwartale, w następnych kwartałach skala wzrostu stopniowo malała, do 4,6% w IV kwartale 2022 r. We wszystkich sekcjach przemysłu produkcja sprzedana w 2022 r. była wyższa niż w roku poprzednim. Najbardziej zwiększyła się w górnictwie i wydobywaniu (o 13,0%). W przetwórstwie przemysłowym, tj. głównej sekcji przemysłu, wzrost wyniósł 10,6%. Wzrost produkcji sprzedanej utrzymał się w 2022 r. także w większości głównych grupowań przemysłowych. Wyjątkiem była produkcja dóbr konsumpcyjnych trwałych, w której sprzedaż uległa ograniczeniu o 0,6%, co było efektem słabnącego popytu, obniżającego się wskutek wzrostu cen i presji na dochody rozporządzalne ludności. Wydajność pracy w przemyśle, mierzona produkcją sprzedaną na jednego zatrudnionego, w 2022 r. była o 8,7% wyższa niż w roku poprzednim, przy zwiększeniu przeciętnego zatrudnienia o 1,4%.

Według GUS zrealizowana w 2022 r. na terenie kraju produkcja budowlano-montażowa była wyższa niż w poprzednim roku o 6,5%. Szczególnie wysoki wzrost w skali roku obserwowano w I kwartale; w późniejszych okresach dynamika produkcji była słabsza. W szczególności, już w grudniu 2022 r. po wyeliminowaniu sezonowości odnotowano spadek produkcji o 3,7% m/m. Spośród przedsiębiorstw specjalizujących się w budowie budynków w 2022 r. wyższa niż w poprzednim roku była produkcja w podmiotach specjalizujących się we wznoszeniu budynków mieszkalnych i niemieskalnych (o 15,1%). Niższa niż w 2021 r. była ona natomiast w przedsiębiorstwach zajmujących się realizacją projektów związanych ze wznoszeniem budynków (o 8,0%). W budowie obiektów inżynierii lądowej i wodnej produkcja znacznie zwiększyła się w jednostkach zajmujących się budową pozostałych obiektów inżynierii lądowej i wodnej (o 20,9%). Nieco obniżyła się natomiast sprzedaż robót budowlanych w budowie dróg kołowych i szynowych (o 0,8%), co miało związek ze słabą aktywnością inwestycyjną. W dziale robót budowlanych specjalistycznych większa niż w 2021 r. była produkcja w podmiotach zajmujących się rozbiórką i przygotowaniem terenu pod budowę (o 18,9%) oraz tych, które specjalizują się w wykonywaniu instalacji elektrycznych, wodnokanalizacyjnych i pozostałych instalacji budowlanych. Dużo niższa niż była natomiast produkcja w podmiotach specjalizujących się w robotach budowlanych wykończeniowych (o 23,3%), co wiąże się ze słabą koniunkturą w budownictwie mieszkaniowym.

W budownictwie mieszkaniowym w 2022 r. oddano do użytkowania 238,6 tys. mieszkań, tj. o 1,7% więcej niż przed rokiem (kiedy wzrost wyniósł 6,3%). Liczba oddanych mieszkań w głównych jego formach – budownictwie indywidualnym oraz przeznaczonym na sprzedaż lub wynajem – wzrosła odpowiednio o 3,2% i 1,3%. Wydano pozwolenia lub dokonano zgłoszenia z projektem budowlanym na budowę 297,4 tys. mieszkań, tj. o 12,8% r/r mniej. Rozpoczęto budowę 200,3 tys. mieszkań, tj. o 27,8% r/r mniej. W grudniu 2022 r. liczba mieszkań, na budowę których wydano pozwolenia lub dokonano zgłoszenia z projektem budowlanym, spadła w porównaniu z grudniem 2021 r. o 39,5% (do 20,0 tys.), a liczba mieszkań, których budowę rozpoczęto, zmniejszyła się o 43,3% (do 9,8 tys. i była najmniejsza od stycznia 2016 r.). Na koniec grudnia 2022 r. w budowie pozostawało 833,0 tys. mieszkań, o 4,4% r/r mniej.

W 2022 r. obserwowano wzrost sprzedaży detalicznej o 2,9%. W przedsiębiorstwach o liczbie pracujących powyżej 9 osób sprzedaż w 2022 r. zwiększyła się o 5,0% w stosunku do roku poprzedniego. W większości grup sprzedaż była wyższa niż przed rokiem, w tym najbardziej wzrosła w grupie tekstyliów, odzież, obuwie (o 21,7%), a spośród grup o znaczącym udziale w sprzedaży detalicznej wzrost sprzedaży odnotowano m.in. w jednostkach handlujących żywnością, napojami i wyrobami tytoniowymi (o 4,4%). Można to wiązać z napływem uchodźców z Ukrainy. Spadek sprzedaży odnotowano natomiast w podmiotach handlujących pojazdami samochodowymi, motocyklami, częściami (o 9,6%), w grupie paliwa stałe, ciekłe i gazowe (o 7,0%) oraz – nieznaczny – w grupie meble, RTV, AGD (o 0,3%). Sprzedaż hurtowa w 2022 r. była o 35,9% wyższa niż rok wcześniej, w tym w przedsiębiorstwach hurtowych zwiększyła się o 39,3% (wobec wzrostu odpowiednio o 22,5% i 21,8% w 2021 r.).

Koniunktura w handlu zagranicznym ustabilizowała się. Obroty towarowe handlu zagranicznego w 2022 r. wyniosły w cenach bieżących 1 607,3 mld zł w eksporcie oraz 1 699,8 mld zł w imporcie. Ujemne saldo ukształtowało się na poziomie 92,5 mld zł, podczas gdy w analogicznym okresie 2021 r. wyniosło minus 7,0 mld zł. W porównaniu z analogicznym okresem 2021 r. eksport wzrósł o 22,1%, a import o 28,5%. Ostatnie miesiące 2022 r. przyniosły wzrost wartości eksportu szybszy od wzrostu wartości importu. Wynikało to m.in. z przyspieszenia wzrostu cen produktów przetwórstwa przemysłowego przy osłabieniu wzrostowej tendencji surowców i półproduktów.

Sytuacja na rynku pracy w 2022 r. była lepsza niż w poprzednim roku. Zwiększyło się przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw, a jego wzrost w skali roku utrzymywał się we wszystkich kwartałach. Odpływ z bezrobocia rejestrowanego był większy niż napływ. Stopa bezrobocia rejestrowanego

we wszystkich miesiącach 2022 r. kształtowała się poniżej poziomu sprzed roku. Według danych szacunkowych liczba pracujących w gospodarce narodowej na końcu 2022 r. była o ok. 0,2% wyższa niż rok wcześniej (wobec wzrostu o 1,4% odpowiednio w 2021 r.). Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec 2022 r. wyniosła 5,2%.

Przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw w 2022 r. wyniosło 6 653,67 zł i było o 13,0% wyższe niż w poprzednim roku. Siła nabywcza tego wynagrodzenia obniżyła się o 1,0%. Spadek w skali roku realnych płac obserwowano od II kwartału 2022 r. W grudniu 2022 r. przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw zwiększyło się o 6,9% m/m i o 10,3% r/r, i choć dynamika pozostała wysoka, osłabła w porównaniu z listopadem. W rezultacie realny fundusz płac ponownie spadł, o 3,3% r/r. Oznacza to dalsze utrzymywanie się bariery popytu.

Presja inflacyjna w polskiej gospodarce była znacznie silniejsza niż w 2021 r. W 2022 r. średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych wyniósł 14,4% i był najwyższy od 25 lat. W szczególności wysoki był wzrost cen w zakresie mieszkania, transportu oraz żywności. Podniosły one wskaźnik CPI odpowiednio o 5,01 p.p., 1,90 p.p. i 3,86 p.p. Dynamika cen przyspieszała w kolejnych miesiącach; dopiero w listopadzie i grudniu uległa spowolnieniu, ale pozostała wysoka. Również dynamika cen producentów w 2022 r. była największa od wielu lat. Wzrost cen produkcji sprzedanej przemysłu przekroczył 22% i był najwyższy od 1995 r., a cen produkcji budowlano-montażowej – 12% i był największy od 1998 r.

Rynek finansowy w Polsce

W 2022 r. trwał cykl zacieśnienia polityki pieniężnej. Nie został on formalnie zamknięty, mimo że ostatnia podwyżka podstawowych stóp procentowych miała miejsce we wrześniu 2022 r.

Na koniec 2022 r. podstawowe stopy procentowe NBP wyniosły:

- stopa referencyjna: 6,75%,
- stopa lombardowa: 7,25%,
- stopa depozytowa: 6,25%,
- stopa redyskontowa weksli: 6,80%,
- stopa dyskontowa weksli: 6,85%.

Cykl zacieśniania polityki pieniężnej przełożył się na wzrost stawek na rynku międzybankowym, a także na wzrost rentowności polskich obligacji skarbowych.

Kurs złotego pozostawał głównie pod wpływem niepewności związanej z przebiegiem agresji Rosji na Ukrainę, a także decyzji władz monetarnych oraz oznak spowolnienia koniunktury w kraju i na świecie. Mimo podwyżek podstawowej stopy procentowej, przeprowadzonych przez RPP, złoty

Tabela 7. Stawki WIBOR i rentowność obligacji skarbowych w latach 2021–2022 (%)

Termin	30.12.2022	31.12.2021	Zmiana (p.p.)
O/N	5,90	1,63	+4,27
1W	6,86	2,09	+4,77
1M	6,93	2,23	+4,70
3M	7,02	2,54	+4,48
6M	7,14	2,84	+4,30
12M	7,23	3,13	+4,10
rentowność obligacji 2-letnich	6,73	3,35	+3,38
rentowność obligacji 5-letnich	6,88	3,99	+2,89

uległ deprecjacji. Na koniec 2022 r. średnie kursy złotego w NBP wobec głównych walut wyniosły 4,40 USD/PLN i 4,69 EUR/PLN wobec 4,06 USD/PLN i 4,60 EUR/PLN na koniec 2021 r.

2

Wyniki finansowe

31 grudnia 2022 r. fundusze własne SGB-Banku SA wyniosły 1 276 310 tys. zł i były wyższe od stanu na koniec 2021 r. o 336 284 tys. zł. Na poziom funduszy własnych w 2022 r. miały głównie wpływ poniższe czynniki:

- czynniki zwiększające fundusze własne:
 - wzrost kapitału zakładowego w wyniku emisji akcji (191 877 tys. zł),
 - wzrost zobowiązań podporządkowanych w wyniku emisji (wpływ dodatni) oraz amortyzacji (wpływ ujemny) Bankowych Papierów Wartościowych (177 780 tys. zł),
 - przeznaczenie zysku za 2021 r. na zwiększenie kapitału własnego (13 008 tys. zł),
- czynniki zmniejszające fundusze własne:
 - spadek funduszu z aktualizacji wyceny wynikający głównie ze zmniejszenia wyceny obligacji skarbowych (-40 471 tys. zł),
 - wzrost korekty z tytułu wartości niematerialnych i prawnych (-5 108 tys. zł).

Szczegóły dotyczące zmian, które miały wpływ na wysokość funduszy własnych przedstawia Tabela 8.

Na koniec 2022 r. suma bilansowa banku wyniosła 26 870 455 tys. zł i była wyższa niż w 2021 r. o 558 604 tys. zł. Głównym powodem wzrostu był przyrost zobowiązań wobec sektora finansowego (głównie banków spółdzielczych), który wyniósł 586 952 tys. zł.

Zgromadzone środki zainwestowane zostały głównie w dłużne papiery wartościowe, które wzrosły r/r o 820 027 tys. zł. Dłużne papiery wartościowe stanowią dominującą grupę aktywów w bilansie banku. Ich udział w aktywach wyniósł 73%. Udział należności od podmiotów finansowych, niefinansowych oraz budżetu utrzymał się na poziomie zbliżonym do 2021 r., podobnie jak udział pozostałych pozycji aktywów.

W 2022 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 13,53% do 11,69%.

W strukturze pasywów dominowały zobowiązania wobec podmiotów finansowych, których udział w stosunku do 2021 r. nie zmienił się i wyniósł 90%. Zobowiązania wobec podmiotów innych niż finansowe stanowiły około 4% pasywów, pozostałe pozycje nie uległy istotnej zmianie w strukturze.

Tabela 8. Zmiany mające wpływ na wysokość funduszy własnych (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.	Zmiana
Kapitał podstawowy TIER I	898 289	738 191	160 098
Kapitał zakładowy zaliczony do CET I	613 260	421 383	191 877
Kapitał zapasowy	271 171	258 163	13 008
Kapitał rezerwowy	16 490	16 490	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	38 244	38 244	0
Kapitał z aktualizacji wyceny	-1 930	38 541	-40 471
Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I	0	0	0
Wartości niematerialne i prawne	-35 010	-29 902	-5 108
Korekta funduszy własnych z tytułu AVA	-3 936	-4 728	792
Kapitał dodatkowy TIER I	0	1 594	-1 594
Obligacje długoterminowe	0	1 594	-1 594
Kapitał TIER II	378 021	200 241	177 780
Rezerwa na ryzyko ogólne	8 572	8 572	0
Zobowiązania podporządkowane	369 449	191 669	177 780
Fundusze własne	1 276 310	940 026	336 284

Wynik z tytułu odsetek za 2022 r. wyniósł 265 935 tys. zł i był wyższy o 14 657 tys. zł w porównaniu z wynikiem z 2021 r. Na wzrost wyniku odsetkowego wpłynął wzrost skali działania oraz wzrost marży odsetkowej w drugim półroczu 2022 r.

W 2022 r. wynik z prowizji wyniósł 55 417 tys. zł i był wyższy o 4 024 tys. zł w porównaniu do 2021 r. Wyższy wynik z prowizji wynikał z wyższych prowizji z tytułu obrotu kartami.

Wynik z pozycji wymiany w stosunku do 2021 r. wzrósł o 1 059 tys. zł, tj. o 5,0% i wyniósł 22 297 tys. zł. Wynik z operacji finansowych w 2022 r. wyniósł 15 701 tys. zł. Na osiągnięty poziom wyniku z operacji finansowych wpływ miała wycena certyfikatów inwestycyjnych FIZAN oraz sprzedaż części aktywów finansowych.

Tabela 9. Podstawowe dane sprawozdawcze (w tys. zł) oraz wskaźniki ekonomiczno-finansowe (w %)

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021	Dynamika	Zmiana
Suma bilansowa	26 870 455	26 311 851	102,1%	558 604
Należności sektora finansowego	1 465 939	1 798 223	81,5%	-332 284
Należności sektora niefinansowego i budżetu	4 301 035	4 268 789	100,8%	32 245
Dłużne papiery wartościowe	19 524 627	18 704 600	104,4%	820 027
Zobowiązania sektor finansowy	24 226 953	23 640 001	102,5%	586 952
Zobowiązania sektor niefinansowy oraz budżet	1 045 570	1 115 553	93,7%	-69 983
Kapitał podstawowy TIER I	898 289	738 191	121,7%	160 098
Fundusze własne	1 276 310	940 026	135,8%	336 284
Całkowity wymóg kapitałowy	429 715	464 284	92,6%	-34 569
Łączny współczynnik kapitałowy	23,76%	16,20%	146,7%	7,56%
Wynik odsetkowy	265 935	251 277	105,8%	14 657
Wynik z tytułu prowizji	55 417	51 393	107,8%	4 024
Wynik na operacjach finansowych	15 701	-14 209	-	29 910
Wynik z pozycji wymiany	22 297	21 238	105,0%	1 059
Wynik działalności bankowej	360 440	310 649	116,0%	49 791
Wynik pozostałej działalności operacyjnej	8 461	8 840	95,7%	-379
Koszty działania banku	227 076	190 325	119,3%	36 751
Amortyzacja	34 725	29 202	118,9%	5 523
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	74 624	78 729	94,8%	-4 105
Wynik finansowy brutto	32 475	21 233	152,9%	11 242
Wynik finansowy netto	23 123	13 008	177,8%	10 115
ROA	0,09%	0,05%	163,7%	0,04
ROE	3,07%	1,78%	172,3%	1,29%
C/I	70,97%	68,71%	103,3%	2,26%
Wskaźnik dźwigni	3,31%	2,79%	119,0%	0,52
Wskaźnik kredytów zagrożonych WBB	11,69%	13,53%	86,4%	-1,84

W efekcie wynik działalności bankowej w 2022 r. wyniósł 360 440 i wzrósł o 49 791 tys. zł w porównaniu do 2021 r.

Koszty działania banku ukształtowały się na poziomie 227 076 tys. zł i były o 36 751 tys. zł wyższe niż w 2021 r. Wzrost kosztów działania banku wynikał przede wszystkim ze wzrostu opłat obowiązkowych (o 17 402 tys. zł), kosztów informatycznych (o 9 821 tys. zł) oraz kosztów pracowniczych (o 4 452 tys. zł).

Wynik brutto za 2022 r. ukształtował się na poziomie 32 475 tys. zł i był wyższy w porównaniu do 2021 r. o 11 242 tys. zł. Wynik netto wyniósł 23 123 tys. zł i był wyższy niż w 2021 r. o 10 115 tys. zł. Głównym powodem zwiększenia wyniku był wzrost wyniku działalności bankowej oraz spadek kosztów z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących aktywa finansowe.

W konsekwencji wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA) ukształtował się na poziomie 0,09%, a wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) wyniósł 3,07%. Wskaźnik C/I wzrósł r/r o 2,26 pp. i ukształtował się na poziomie 70,97%.

3

Działania biznesowe

Segmenty klientów i kluczowe produkty

SGB-Bank SA od dziesięcioleci skutecznie porusza się w sferze biznesu. W naszą tradycję wpisane jest konsekwentne wspieranie przedsiębiorczości, innowacyjnych pomysłów i pomoc w realizacji 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 wszystkim grupom konsumenckim możliwość płacenia kartą, smartfonem lub zegarkiem.

Klientami SGB-Banku SA są:

- banki spółdzielcze zrzeszone w SGB,
- klienci instytucjonalni z sektora biznesowego (ze szczególnym uwzględnieniem szeroko pojętej branży rolniczej oraz jednostki samorządu terytorialnego) oraz klienci indywidualni.

Działalność prowadzona na rzecz banków spółdzielczych opisana jest szerzej w rozdziale „Działalność zrzeszeniowa”, działalność prowadzona na rzecz pozostałych klientów SGB-Banku SA opisana jest poniżej.

Bankowość detaliczna

Oferta dla klientów indywidualnych SGB-Banku SA nie jest rozwijana w związku z przyjętą strategią wycofywania się z oferty produktowej dla tego segmentu klientów. To jednak nie oznacza, że bank nie rozwija produktów i procesów dla klienta detalicznego. SGB tworzy nowe produkty i procesy dedykowane dla klientów detalicznych banków spółdzielczych.

W 2022 r. we współpracy z 10 bankami spółdzielczymi, w ramach projektu „Wprowadzenie segmentacji klienta detalicznego”, przygotowano nową ofertę kont osobistych dla 5 grup klientów określonych w Strategii SGB – klient tradycyjny, cyfrowy, najmłodszy (13-18), młody (18-26) i klient zamożny. Nowa, ujednolicona oferta kont jest ofertą zrzeszeniową i została przebadana przez grupę fokusową składającą się z klientów wybranych banków spółdzielczych i komercyjnych.

W ramach projektu przygotowane zostały dla banków spółdzielczych wzorcowe dokumenty takie jak: wzorcowa analiza ryzyka, wzorcowa taryfa, karty produktów. Przygotowano również niezbędnik doradcy, czyli materiał marketingowy opisujący potrzeby poszczególnych grup klientów, podsumowanie oferty oraz przykładowy scenariusz rozmowy doradcy z klientem. Stworzono także 5 nowych profili kartowych.

W 2023 r. kontynuujemy prace związane z przygotowaniem materiałów marketingowych – ulotki, plakaty i bannery. Planowane są również szkolenia dla doradców z banków spółdzielczych.

W 2022 r. SGB-Bank SA udostępnił dla banków spółdzielczych, nowe produkty, usługi:

- Oferta dla Uchodźców „Sąsiedzka oferta” dedykowana dla uchodźców z terenów Ukrainy, którzy przekroczyli granicę po 23 lutego 2022 r. Celem oferty było udostępnienie konta i karty do rachunku bez opłat za podstawowe usługi. Według stanu na grudzień 2022 r. w całym zrzeszeniu zostało otwartych 5,5 tys. rachunków i wydanych 5,4 tys. kart w specjalnym profilu dla tej grupy klientów.
- Lokata na nowe środki – to nowy produkt od 21 września 2022 r. wdrożony w bankowości internetowej, dostępny dla banków z systemem Def3000. Według stanu na grudzień do oferty przystąpiło 14 banków, a łączna liczba lokat wyniosła 424 na kwotę blisko 13 mln zł.
- Zmiany ustawowe w kredycie hipotecznym, a także rekomendacja S KNF spowodowały konieczność stworzenia ofert czy usług dla nowych klientów banków spółdzielczych, a także w stosunku do klientów z istniejącego portfela:
 - Rekomendacja S to przygotowanie dla BS-ów wzorcowych regulacji dla nowych klientów, którzy mogą wnioskować o kredyt hipoteczny na stopę okresowo stałą oraz umożliwienie klientom z portfela, przejście z obecnej zmiennej stopy na stopę okresowo stałą. W celu umożliwienia bankom oferowania swoim klientom stopy okresowo stałej, bank przygotował dedykowany produkt (kredyto-lokata) na zabezpieczenie nowej sprzedaży kredytów hipotecznych na stopę okresowo-stałą,
 - Fundusz Wsparcia Kredytobiorców to zmiany w szablonach wniosków oraz umożliwienie klientom wnioskowania o wsparcie poprzez bankowość elektroniczną,
 - Ustawowe wakacje kredytowe – to możliwość zawnioskowania o zawieszenie rat kapitałowo-odsetkowych przez maksymalnie 4 miesiące (w dwóch ostatnich kwartałach) 2022 r. oraz przez 4 miesiące (po jednym miesiącu w każdym kwartale) 2023 r. Banki otrzymały pakiet regulacji, szkolenia, a klienci możliwość zawnioskowania poprzez różne kanały (wizyta w placówce banku, dedykowany formularz w bankowości elektronicznej czy e-mail).

Ponadto bank zrealizował projekt dotyczący nowego procesu kredytowego dla kredytu detalicznego, który został udostępniony bankom spółdzielczym pod koniec roku. W maju 2022 r. z oferty SGB-Banku SA wycofane zostały: kredyt gotówkowy oraz kredyt studencki. Jest to element realizacji strategii banku polegającej na skupieniu uwagi na segmencie klienta instytucjonalnego.

Bankowość korporacyjna oraz obsługa segmentu finansów publicznych

W 2022 r. SGB-Bank SA przeprowadził 26 emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym 24 emisje obligacji komunalnych o wartości 191 992 tys. zł oraz 2 emisje obligacji komercyjnych o wartości 10 000 tys. zł.

Klientom posiadającym znaczne nadwyżki środków finansowych, SGB-Bank SA oferował możliwość lokowania w banku środków w formie lokat SKARB, których oprocentowanie każdorazowo jest negocjowane w oparciu o kwotowania na rynku międzybankowym. W 2022 r., z uwagi na podwyżki stóp procentowych, zwiększyła się aktywność klientów w tym segmencie. W sumie przyjęto 59 lokat na kwotę 250 660 tys. zł.

W 2022 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 pełny 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 2022 r. liczba kart płatniczych obsługiwanych w ramach SGB wynosiła ponad 871 tys.

Ogólna liczba transakcji zrealizowanych kartami płatniczymi SGB w 2022 r. (gotówkowych i bezgotówkowych) wyniosła ponad 142 mln, czyli wzrosła o 11% w porównaniu do 2021 r.

Kartami SGB wykonano transakcje na łączną kwotę niespełna 22 mld zł (wzrost o ponad 12%).

Ze względu na pozyskanie młodych klientów udostępniono w grudniu 2022 r. karty przedpłacone nowej grupie wiekowej 7-13 lat. Wdrożono też nowe wizerunki:



Rodzice, mają podgląd na saldo i historię transakcji w aplikacji SGB mobile. W łatwy sposób mogą też zasilać dzieciom karty przedpłacone.

Młodzi użytkownicy kart otrzymują przewodnik, dzięki któremu wiedzą jak bezpiecznie posługiwać się kartą.

W listopadzie 2022 r. dla wygody klientów uruchomiono rejestrację kart oraz podgląd wyników osiągniętych w Programie lojalnościowym Mastercard (Bezcenne Chwile) z poziomu aplikacji SGB Mobile.

Ułatwienie rejestracji w programie ma doprowadzić do zwiększenia liczby zarejestrowanych kart. Dla kart zarejestrowanych w programie, wg danych Mastercard z rynku:

- o 11% rośnie średnia wartość transakcji,
- o 22% rośnie średnia częstotliwość wykonywania transakcji,
- o 36% rośnie łączny obrót na karcie.

Od momentu wdrożenia rozwiązania do programu rejestruje się średnio 4 razy więcej kart, w porównaniu do okresu, gdzie klient nie miał możliwości rejestracji przez aplikację mobilną SGB Mobile.

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2023 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
W grudniu 2022 r. wdrożono możliwość płatności kartami w internecie za pomocą portfela mobilnego od Visa – tj. Visa mobile. Jest to rozwiązanie, dzięki któremu użytkownicy kart, przy płatności w internecie: - nie muszą podawać danych karty (numeru, danych użytkownika, daty ważności, kodu CVV), co dodatkowo zwiększa bezpieczeństwo korzystania z kart, - podają wyłącznie swój numer telefonu, (wygodne – numer telefonu każdy pamięta), - mogą skorzystać z procedury chargeback (mechanizm chroniący kupujących), gdy towar lub usługa nie zostaną dostarczone. W 2022 r. wdrożono szereg zmian w celu dodatkowego zwiększenia bezpieczeństwa płatności: - Rozpoczęto włączanie odpowiedzi soft decline, gdy sklep nie wymaga uwierzytelnienia za pomocą usługi 3DSecure przy płatności w internecie. Dzięki temu sklep musi zainicjować uwierzytelnienie klienta, - Wprowadzono maksymalne limity ilościowe dla każdego produktu kartowego oraz maksymalne dzienne limity kwotowe per produkt kartowy i per bank. To przedział kwotowy, w jakim klient może samodzielnie dokonywać zmian limitów w elektronicznych kanałach dostępu (aplikacja mobilna, bankowość internetowa), - Wdrożono obsługę flagi decyzyjności przy każdej karcie. Dzięki temu pracownik może zaznaczyć czy dany klient może czy też nie samodzielnie zarządzać limitem transakcyjnym w elektronicznych kanałach dostępu (dodatkowe wymogi bezpieczeństwa dla osób małoletnich czy użytkowników kart – pracowników firm, którym wydano służbowe karty), - Wprowadzono mechanizm szyfrowania wiadomości dotyczących operacji wykonanych kartami płatniczymi. W ramach działań mających na celu zwiększenie sprzedaży kart płatniczych SGB-Bank SA przygotował dla banków spółdzielczych szereg akcji promocyjnych dla pracowników banków i ich klientów: - Visa: konkurs dla pracowników na sprzedaż kart: kwiecień – czerwiec (98% celu – 14k), - Visa: konkurs dla klientów „Karta w grze”: maj – czerwiec (203 zgłoszenia), - Mastercard: konkurs dla klientów „Niezapomniane wakacje z SGB”: lipiec – wrzesień (320 zgłoszenia), - Mastercard: konkurs dla banków: „Wakacje z SGB”: sierpień – wrzesień, - Visa: Wyzwanie Active (przez cały rok), - Konkurs dla banków: „Życie pełne pasji”: wrzesień – listopad (293 zgłoszenia), - Konkurs dla klientów: punkty w programie Bezcenne chwile, za rejestrację karty do programu w aplikacji i za wydanie karty.					Liczba kart wydanych w 2022 r. to ponad 129 tys. Wzrost o 4%, w porównaniu do 2021 r. Na potrzeby specjalnej oferty dla uchodźców z Ukrainy: „Sąsiedzka oferta” przygotowano rozwiązanie w systemie, które umożliwiło wydanie kart w specjalnej ofercie cenowej, zgodnie z rekomendacją KNF. Od marca 2022 r. Spółdzielcza Grupa Bankowa wydała ponad 5,4 tys. kart w ofercie dla uchodźców. Bankomaty i terminale POS Liczba bankomatów sieci SGB według stanu na koniec grudnia 2022 r. wyniosła 1 228 z czego ponad 80% posiada funkcję wypłaty gotówki za pośrednictwem BLIK-a. Większość bankomatów zlokalizowana jest w placówkach bankowych. Poza placówkami banków funkcjonowało 187 bankomatów (15,23%). 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 2022 r. w „Spółdzielczej Sieci Bankomatów” funkcjonowało 3 490 urządzeń na terenie całego kraju. Liczba dokonanych transakcji w urządzeniach zrzeszenia to ponad 27 mln na łączną kwotę 15,5 mld PLN. W obszarze bankomatów w 2022 r. bank podjął działania, które wpłynęły na funkcjonowanie urządzeń: - zakończono integrację systemu Wpłata SGB z systemem SoftNet, - ze względu na sytuację geopolityczną wprowadzono możliwość stałego lub okresowego monitoringu stanu gotówki w bankomatach, - wyłączono możliwość pobierania opłat dla transakcji DCC i AF na hrywnie ukraińskiej.				

Istotne zaangażowania kapitałowe SGB-Banku SA

Na dzień 31 grudnia 2022 r. SGB-Bank SA posiadał istotne zaangażowania kapitałowe w następujących spółkach:

- Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji sp. z o.o. (szerzej w punkcie „Działania rozwojowe” w rozdziale „Kultura organizacyjna”):
 - 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 grudnia 2022 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.

4 Zarządzanie ryzykiem

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,
- 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 limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- posiada 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 one spójnego 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,
- koncentracji kredytowej (ryzykiem koncentracji) – podkategoria ryzyka kredytowego,
- kredytowym kontrahenta – podkategoria ryzyka kredytowego,
- rezydualnym – podkategoria ryzyka kredytowego,
- inwestycyjnym,
- rynkowym,

- walutowym – podkategoria ryzyka rynkowego,
- stopy procentowej,
- płynności,
- płynności śróddziennej – podkategoria ryzyka płynności,
- finansowania – podkategoria ryzyka płynności,
- koncentracji płynności – podkategoria ryzyka płynności,
- operacyjnym,
- modeli – podkategoria ryzyka operacyjnego,
- prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/TF) – podkategoria ryzyka operacyjnego,
- outsourcingu – podkategoria ryzyka operacyjnego,
- ICT,
- niewypłacalności – podkategoria obszaru zarządzania kapitałowego,
- nadmiernej dźwigni – podkategoria obszaru zarządzania kapitałowego,
- makroekonomicznym,
- braku zgodności,
- prowadzenia działalności (postępowania – ang. conduct risk) – podkategoria ryzyka braku zgodności,
- reputacji,
- systemowym,
- kredytowania opartego na zmiennej stopie procentowej – podkategoria ryzyka kredytowego,
- potrzeby zapewnienia finansowania podmiotowi zależnemu (step-in risk) – podkategoria ryzyka biznesowego,
- biznesowym,
- strategicznym – podkategoria ryzyka biznesowego,
- zarażenia.

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,

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeczeniowa	Zamierzenia na 2023 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
			- 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. Ryzyko kredytowe SGB-Banku SA wynika głównie z działalności kredytowej prowadzonej w sektorze niefinansowym w segmencie małych i średnich przedsiębiorstw, które stanowią 69,24% portfela niefinansowego banku, w tym w szczególności: - spółki prywatne, - rolnicy indywidualni, - przedsiębiorcy indywidualni. Dominującą branżą w portfelu banku jest rolnictwo, które stanowi 31,18% portfela niefinansowego. Kolejne są: administracja publiczna oraz przetwórstwo przemysłowe. 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 (branża drobiarska i deweloperska) 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, w tym limitów strategicznych, - narzędzia ograniczające ryzyko kredytowe na poziomie indywidualnej ekspozycji, tj.: - ocenę zdolności kredytowej w oparciu o ustalone parametry, - ocenę wiarygodności tj. ocenę ratingową opartą na modelach scoringowych, - stosowanie zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, - stosowanie szczególnych warunków umownych, - system rocznego przeglądu ekspozycji kredytowych, - proces monitoringu udzielonych ekspozycji kredytowych, który w banku został zautomatyzowany poprzez wdrożenie kompleksowego narzędzia do monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów oraz identyfikacji sygnałów wczesnego ostrzegania, - procesy restrukturyzacji i windykacji, - ocenę ryzyka ekspozycji kredytowych pod kątem ESG, - 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 SA. SGB-Bank S.A zgodnie z realizacją strategicznych celów w roku 2022 wprowadził zasady oceny ryzyka ESG do procesu kredytowego dla klienta instytucjonalnego. Zakres czynników ESG weryfikowanych przez bank uzależniony jest od wielkości ocenianego przedsiębiorstwa oraz rodzaju prowadzonej działalności gospodarczej. Czynniki ESG badane są w ramach oceny klienta w procesie udzielania, zmiany warunków kredytowania oraz odnowienia kredytu na podstawie arkusza zawierającego dedykowane pytania obejmujące obszar kryteriów środowiskowych, społecznych oraz ładu korporacyjnego. Bank poprzez takie badanie ocenia i weryfikuje ryzyko ESG kredytobiorcy. Na system limitów w banku składają się limity strategiczne, pozostałe limity wewnętrzne, w tym limity koncentracji wynikające bezpośrednio z przepisów zewnętrznych (Prawa bankowego oraz CRR) oraz wskaźniki wczesnego ostrzegania. Wg stanu na 31.12.2022 r. nie zostały przekroczone limity zewnętrzne, tj.: - limit dużych ekspozycji (art. 395 CRR),					

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeczeniowa	Zamierzenia na 2023 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
			- 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. Akceptowalny ogólny poziom ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji, wyznaczony przez Radę Nadzorczą w postaci realizacji założeń oraz utrzymania limitów i wskaźników na określonym poziomie nie został w 2022 r. przekroczony. W celu doskonalenia systemu monitorowania poziomu ryzyka kredytowego i jego ograniczania w 2022 r. podjęto następujące działania: - zweryfikowano strategię zarządzania ryzykiem kredytowym oraz koncentracji, w tym zaktualizowano cele strategiczne w zakresie niniejszych ryzyk adekwatne do skali i profilu prowadzonej przez SGB-Bank SA działalności, - przeprowadzono analizy adekwatności poziomu i wykorzystania obowiązującego apetytu na ryzyko, limitów oraz wskaźników wczesnego ostrzegania (WWO) – w konsekwencji wysokości limitów przyjęły adekwatne poziomy, - wprowadzono limit dotyczący sumy dużych ekspozycji wg banku, - doprecyzowano zapisy dotyczące przekroczeń limitów – brak możliwości przekroczeń limitów koncentracji, - wdrożono Moduł Monitoringu dla Jednostek Samorządu Terytorialnego oraz Emitenta – kompleksowe narzędzie do przeprowadzania cyklicznej oceny sytuacji ekonomiczno–finansowej klientów banku, - wzmocniono przegląd kowenantów umownych pod kątem oceny wzrostu ryzyka na portfelu, - wzmocniono identyfikację ryzyka przy kredytach udzielonych w konsorcjum – wzajemna współpraca i cykliczna wymiana informacji o identyfikowanych sygnałach ostrzegawczych pomiędzy bankiem inicjującym, a bankami uczestniczącymi w konsorcjum, - wprowadzono ocenę ryzyka ESG przy monitoringu, - dostosowano zapisy Instrukcji monitoringu oraz Zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością SGB-Banku SA oraz wyceny pozostałych aktywów do wytycznych regulatorów zewnętrznych, celem wzmocnienia procesu identyfikacji wzrostu ryzyka kredytowego, - zmieniono Zasady weryfikacji i monitoringu zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w formie hipoteki na nieruchomości, oraz Zasady oceny i weryfikacji zabezpieczeń ekspozycji kredytowych			w formie przewłaszczeń/zastawów rejestrowych na majątku ruchomym, celem m.in. określenia przedmiotów zabezpieczeń nierekomendowanych przez bank oraz doprecyzowania zagadnienia związanego z lustracją zabezpieczeń, - wdrożono Procedurę Przeglądu Roczego ekspozycji kredytowych, celem przeprowadzania cyklicznej oceny zdolności kredytowej klienta w trakcie życia produktów bankowych, jak również wyznaczania kierunków współpracy oraz strategii względem klienta, - przeprowadzono przegląd ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w tym szczegółowy przegląd wartości zabezpieczeń umów kredytowych z wagą ryzyka 35%, - rozpoczęto prace projektowe nad wdrożeniem w banku kompleksowego narzędzia do ewidencji i monitoringu zabezpieczeń, - dokonano oceny wiarygodności zewnętrznych baz danych transakcyjnych o nieruchomościach, zgodnie z rekomendacją J UKNF, - uszczegółowiono zakres informacji zarządczej w celu szybszej identyfikacji potencjalnego ryzyka kredytowego, - zmieniono uregulowania dotyczące wyznaczania kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka kredytowego, - uszczegółowiono proces przeprowadzania testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego, - wprowadzono nowe zasady dot. oceny i limitów w zakresie kredytów udzielanych z odstępstwami. Ponadto, w celu wzmocnienia monitorowania poziomu ryzyka kredytowego w 2022 r. kontynuowano poniższe działania: - posiedzenia Komitetu Rezerw, którego celem jest nadzór nad procesem tworzenia rezerw celowych w banku, - prowadzono szczególny monitoring klientów ujętych na Liście Watch, w celu identyfikacji, we wczesnym etapie, wszelkich zagrożeń mających wpływ na ryzyko kredytowe oraz zarządzanie planami naprawczymi, mającymi ograniczyć ryzyka potencjalnej straty banku, - opracowywano Mapę Ryzyk Branżowych – kwartalną informację wskazującą na branże objęte szczególnym monitoringiem, - alerty branżowe – wzmocnienie mechanizmu identyfikacji ryzyk branżowych poprzez codzienną analizę sygnałów z rynku wykonywaną przez pracowników Departamentu Monitoringu, - dalszą kalibrację Systemu SWO – narzędzia automatyzujące proces identyfikacji sygnałów wczesnego ostrzegania, pozwalającego na szybką diagnozę, podjęcie działań względem klienta ograniczających ryzyko banku,			

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2023 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
▪ rozwój e-wniosków do monitoringu w bankowości elektronicznej – usługi za pomocą, której klienci Spółdzielczej Grupy Bankowej mogą przekazywać dokumenty do monitoringu w formie elektronicznej.					▪ obowiązki sprawozdawcze, ▪ kompetencje, ▪ system limitów, ▪ tzw. wskaźniki wczesnego ostrzegania ograniczające to ryzyko w banku, ▪ zasadami przeprowadzania testów warunków skrajnych w obszarze płynności – określającymi sposób i zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w obszarze płynności, ▪ zasadami postępowania w sytuacji awarii płynności – opisującymi strategię i tryb postępowania banku w sytuacjach awaryjnych niedoborów płynności, ▪ zasadami funkcjonowania modelu wewnętrznych cen transferowych SGB-Banku SA – regulującymi zarządzanie systemem cen transferowych oraz określającymi cele systemu, użytkowników i właścicieli systemu FTP, podział zadań i kompetencji w powyższym zakresie, ▪ instrukcją badania stabilności depozytów oraz sporządzania i urealniania luki płynności – stanowiącą uzupełnienie metodologii badania ryzyka płynności i określającą zasady konstruowania urealnionej oraz dynamicznej luki płynności banku, ▪ instrukcją monitorowania płynności śróddziennej, bieżącej i krótkoterminowej – określającą zasady monitorowania przepływów finansowych banku umożliwiające stałą ocenę kształtowania się płynności śróddziennej, bieżącej oraz krótkoterminowej.				
Ryzyko płynności Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności SGB-Banku SA lub w innych warunkach, które można przewidzieć (powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat). W ramach ryzyka płynności bank wyodrębnia następujące podkategorie ryzyka: ▪ ryzyko płynności śróddziennej, ▪ ryzyko finansowania, ▪ ryzyko koncentracji płynności, ▪ ryzyko płynności rynku (produktu). SGB-Bank SA utrzymuje płynność w taki sposób, by zobowiązania pieniężne banku mogły być zawsze realizowane przy pomocy dostępnych środków, wpływów z zapadających transakcji, dostępnych źródeł finansowania po cenach rynkowych lub z likwidacji zbywalnych aktywów. Zasadniczym uwarunkowaniem wpływającym na zarządzanie ryzykiem płynności przez SGB-Bank SA jest realizowanie łącznie z bankami spółdzielczymi SGB postanowień ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz przynależność do Systemu Ochrony – IPS-SGB. Celem tego Systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika poprzez wzajemną pomoc, współpracę oraz ochronę interesów ekonomicznych i prawnych uczestników. Z uwagi na pełnienie przez SGB-Bank SA funkcji rozliczeniowych dla banków spółdzielczych i zapewnianie bufora płynności w Grupie SGB, bank inwestuje posiadane nadwyżki środków głównie w skarbowe papiery wartościowe oraz inne instrumenty charakteryzujące się wysoką płynnością. Zarządzanie ryzykiem płynności w SGB-Banku SA odbywa się zgodnie z wewnętrznymi regulacjami: ▪ zasadami zarządzania ryzykiem płynności – dokument ten określa m.in.: ▪ zasady monitorowania ryzyka płynności,					Istotnym narzędziem zarządzania i ograniczania ryzyka płynności w SGB-Banku SA jest system limitów. Proces monitorowania ryzyka polega na cyklicznej kontroli wielkości limitowanych parametrów i analizowaniu wykorzystania limitów. W styczniu 2022 r. limit poziomu długoterminowych aktywów był przekroczony w związku ze zmianą struktury lokowania środków przez banki spółdzielcze w SGB-Banku SA co miało wpływ na poziom części stabilnej środków lokowanych w banku. Wskazana zmiana struktury terminowej lokowania środków związana była z istotnymi zmianami zachodzącymi w sferze makroekonomicznej, w tym ze wzrostem stóp procentowych NBP. Limit dotyczący finansowania długoterminowego został wycofany w lutym 2022 r., a kontrola płynności w okresach powyżej 5 lat odbywa się przy wykorzystaniu limitów luki płynności. W związku ze zmianą struktury depozytów banków spółdzielczych, w okresie od maja do sierpnia 2022 r. odnotowano niedotrzymanie limitu wewnętrznego dotyczącego wskaźnika NSFR w ujęciu indywidualnym. Z dniem 31 sierpnia 2022 r. Bank uzyskał zgodę na stosowanie wskaźnika NSFR w ujęciu zagregowanym na poziomie regulacyjnym – wskaźnik ten był dotrzymany w całym 2022 roku.				

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeczeniowa	Zamierzenia na 2023 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
Obowiązujący w SGB-Banku SA system pomiaru ryzyka płynności obejmuje: ▪ wskaźniki płynności (zarówno nadzorcze, wewnętrzne, w tym strategiczne oraz WWO), analizę kontraktowej i urealnionej luki płynności, analizy stabilności środków, dzienny monitoring bazy depozytowej, ▪ miary ryzyka w warunkach skrajnych (stress testy). Zarówno wskaźnik płynności krótkoterminowej banku (LCR w ujęciu zagregowanym) oraz wskaźnik płynności długoterminowej (NSFR w ujęciu zagregowanym) przez cały 2022 r. były dotrzymane i kształtowały się na poziomach znacznie przekraczających minimum regulacyjne. Ogólny poziom ryzyka płynności w całym 2022 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 wartości 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, limity, w tym strategiczne oraz WWO 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 zrzeczenia, ▪ minimalizowanie ryzyka koncentracji w tym zakresie, ▪ 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 zawierania transakcji inwestycyjnych, które delegują decyzyjność wg kwoty zaangażowania wobec klienta, m.in. na powołany w tym celu Komitet Polityki Inwestycyjnej. W celu ograniczania ryzyka inwestycyjnego 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 2022 r. przekroczony.				

←

SPIS TREŚCI

31

Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe to ryzyko nieosiągnięcia założonych 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 zrzeszonym bankom spółdzielczym,
- SGB-Bank SA finansuje swoją działalność środkami pozyskanymi od zrzeszonych banków spółdzielczych,
- 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 nie lokowane 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,
- realizację strategii banku spójnie z planem kapitałowym oraz podejmowanie działań zaradczych w przypadku odchyłeń od realizacji przyjętego celu strategicznego,
- przeprowadzenie analizy i oceny ryzyka w podmiotach zależnych.

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.

W celu ograniczania ryzyka biznesowego, bank wprowadził parametry oceny ryzyka oraz system limitów wewnętrznych, w tym limity strategiczne i wskaźniki wczesnego ostrzegania.

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka biznesowego wyznaczony przez Radę Nadzorczą poprzez realizację planu finansowego w zakresie wyniku finansowego działalności bankowej nie został w 2022 r. przekroczony.

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, prawo do wycofania depozytu – 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., 250 p.b. oraz z założeniem przesunięcia nierównoległego,
- zmiany wartości ekonomicznej oraz wyniku odsetkowego w ramach wewnętrznych testów warunków skrajnych,
- ryzyka spreadu kredytowego CSRBB.

Ważnym elementem zarządzania i ograniczania ryzyka stopy procentowej w banku jest system limitów, który obejmuje limity odnoszące się do dochodów oraz limity odnoszące się do wartości ekonomicznej kapitału. Ponadto bank wyodrębnił limity strategiczne, do których należą:

- limit maksymalnego dopuszczalnego spadku wartości ekonomicznej kapitału (EVE) na poziomie 18% funduszy własnych w odniesieniu do pozycji zaliczanych do portfela bankowego wynikającej ze zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych,
- limit maksymalnego dopuszczalnego spadku wartości ekonomicznej kapitału (EVE) na poziomie 15% kapitału podstawowego Tier I na potrzeby analizy Nadzorczego Testu Wartości Odstających oraz 6 standardowych testów nadzorczych,
- limit wynikający z działalności bilansowej i pozabilansowej na poziomie nieprzekraczającym równo wartości 45 mln EUR wyliczanej wg średniego kursu podawanego przez NBP na dzień badania.

Tabela 10. Wpływ Nadzorczych Testów Wartości Odstających na wartość ekonomiczną kapitału na 31 grudnia 2022 r. w kontekście strategicznego limitu 15% kapitału podstawowego Tier 1

Test	Kapitał podstawowy Tier 1 w tys. zł	Spadek EVE w wyniku testu w tys. zł	Spadek EVE w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 w %	Przekroczenie strategicznego limitu 15% kapitału podstawowego Tier 1
wzrost stóp procentowych o +250 pb.	898 289	300 326	33,43%	18,43 p.p.
wzrost stóp procentowych o +200 pb.	898 289	243 000	27,05%	12,05 p.p.
wzrost stóp procentowych krótkoterminowych	898 289	180 536	20,10%	5,10 p.p.

Wskazane powyżej przekroczenia limitów skutkowały także niedotrzymaniem apetytu na ryzyko w zakresie dopuszczalnego spadku wartości ekonomicznej kapitału (EVE) w odniesieniu do pozycji zaliczanych do portfela bankowego wyliczonych dla Nadzorczego Testu Wartości Odstających (6 testów nadzorczych) na poziomie nieprzekraczającym 30% kapitału podstawowego Tier I (przekroczenie o 3,43 p.p.).

Tabela 11. Wpływ wzrostu stóp procentowych o +200 pb. na wartość ekonomiczną kapitału na dzień 31 grudnia 2022 r. w kontekście strategicznego limitu 18% funduszy własnych

Data	Fundusze własne w tys. zł	Spadek EVE w wyniku testu w tys. zł	Spadek EVE w relacji do funduszy własnych w %	Przekroczenie strategicznego limitu 18% funduszy własnych
2022-12-31	1 276 310	243 000	19,04%	1,04 p.p.

Odnotowane przekroczenia limitu wynikają z niedopasowania struktury aktywów i pasywów banku na skutek znaczących inwestycji w instrumenty finansowe o zmiennym oprocentowaniu i terminach przeszacowania 6-cio miesięcznych oraz inwestycji w instrumenty finansowe o stałym oprocentowaniu i terminach płatności powyżej 5 lat (instrumenty pomocowe emitowane w związku z kryzysem COVID-19). Do zwiększenia poziomu przekroczeń limitów w obszarze testów zmiany EVE przyczyniło się również znaczne zmniejszenie w pierwszej połowie roku salda długoterminowych lokat banków spółdzielczych o stałym oprocentowaniu spowodowane wzrostem podstawowych stóp procentowych NBP.

Bank prowadzi działania zmierzające do zniwelowania przekroczeń poziomu apetytu na ryzyko oraz limitów EVE wynikających z opisanego powyżej niedopasowania luki stopy procentowej, m.in. poprzez przygotowanie banku do zawierania transakcji pochodnych IRS zabezpieczających ryzyko stopy procentowej.

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, obejmując 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 oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania,

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2023 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
			- racjonalizacja kosztów, - zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji SGB-Banku SA 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, - redukowanie ryzyka operacyjnego poprzez powierzanie procesów, usług i zadań na zewnątrz banku do podmiotów z odpowiednim doświadczeniem, infrastrukturą i skalą działalności. W ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym w SGB-Banku SA wyróżnia się: - ryzyko prawne, - ryzyko modeli, - ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, - ryzyko outsourcingu, - ryzyko bancassurance. W 2022 r. SGB-Bank SA wyodrębnił z ryzyka operacyjnego ryzyka ICT. 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 SGB-Banku SA. SGB-Bank SA, w celu określenia tolerancji na ryzyko operacyjne, ma wyznaczone Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (KRI). KRI pełnią rolę wskaźników wczesnego ostrzegania, a celem ich monitorowania i raportowania jest optymalizacja efektywności zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz zwiększenie szybkości reakcji na wzrost poziomu ryzyka. W SGB-Banku SA akceptowalny ogólny poziom ryzyka operacyjnego (apetyt na ryzyko operacyjne) określają wartości progowe sum strat dla danego rodzaju zdarzenia, które podlegają przeglądom i które w 2022 r. uległy weryfikacji. Akceptowalny ogólny poziom ryzyka operacyjnego w 2022 r. nie przekroczył zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą apetytu na to ryzyko.			Ryzyko modeli to potencjalna strata, jaką może ponieść bank, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli. SGB-Bank SA uznaje, że ryzyko modeli jest podkategorią ryzyka operacyjnego zidentyfikowanego jako ryzyko istotne w działalności SGB-Banku SA. Na proces zarządzania ryzykiem modeli w SGB-Banku SA składa się: - proces zarządzania indywidualnym i zagregowanym ryzykiem modeli, - proces zarządzania modelami, - kontrola wewnętrzna w procesie zarządzania ryzykiem modeli. SGB-Bank SA obejmuje procesem zarządzania ryzykiem modeli wszystkie modele zidentyfikowane przez bank w ramach obszaru wyceny oraz pomiaru ryzyka. Celem strategicznym SGB-Banku SA w zakresie ryzyka modeli jest: - posiadanie przez bank modeli wewnętrznych, - posiadanie przez bank modeli o innym ryzyku indywidualnym niż wysokie, - ograniczanie ryzyka związanego ze stosowaniem modeli wewnętrznych. SGB-Bank SA realizuje cele strategiczne poprzez: - wprowadzenie zasad zarządzania ryzykiem modeli określających zarządzanie tym ryzykiem oraz ryzykiem poszczególnych modeli adekwatnie do profilu i skali tego ryzyka w SGB-Banku SA, - ograniczanie ryzyka wynikającego ze stosowania modeli. System zarządzania ryzykiem modeli obejmuje zasady oceny ryzyka modeli na poziomie indywidualnym i zagregowanym oraz monitorowanie poziomu tego ryzyka. SGB-Bank SA zarządza ryzykiem modeli w oparciu o sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem modeli, zasady budowy, monitorowania i walidowania modeli. Bank wg stanu na 31 grudnia 2022 r. posiadał 10 modeli, w tym dwa zaliczane do kategorii modeli istotnych, a 8 do kategorii modeli nieistotnych. Indywidualna ocena ryzyka dla 9 modeli jest na poziomie			

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2023 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
niskim, a dla 1 modelu na poziomie umiarkowanym. Zagregowana ocena ryzyka modeli – na poziomie niskim. Ocena ogólna poziomu ryzyka modeli – niska. Ryzyko rynkowe (walutowe) Ryzyko rynkowe (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. 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 2022 r. nie został przekroczony. Adekwatność kapitałowa 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 2022 r. wyniósł 23,76% i wzrósł o 7,56 pp. w porównaniu do końca 2021 r., głównie z powodu wzrostu funduszy własnych, w wyniku emisji akcji oraz					bankowych papierów wartościowych. Na wzrost funduszy własnych wpłynęło także przeznaczenie zysku za 2021 r. na fundusz zapasowy. W porównaniu do 2021 r. łączna ekspozycja na ryzyko ukształtowała się na poziomie niższym o 34 569 tys. zł i na 31 grudnia 2022 r. wyniosła 429 715 tys. zł. Wartość wymogu z tytułu ryzyka kredytowego spadła o 36 035 tys. zł, a wartość wymogu na ryzyko operacyjne wzrosła o 1 466 tys. zł. Na koniec 2022 r. nie wystąpił wymóg z tytułu ryzyka walutowego. W 2022 r. dynamika funduszy własnych wyniosła 135,8% wobec dynamiki ekspozycji na ryzyko na poziomie 92,6%, w rezultacie nastąpił wzrost współczynnika adekwatności kapitałowej. Wskaźnik dźwigni finansowej wyniósł 3,31%, co oznacza wzrost w stosunku do końca 2021 r. o 0,52 pp. Działalność Komitetów W SGB-Banku SA funkcjonują następujące komitety: ▪ Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami ALCO, ▪ Komitet Polityki Inwestycyjnej (KPI), ▪ Komitet Ryzyka Modeli (KRM), ▪ Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego (KRO), ▪ Komitet Portfela Projektów, ▪ 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. Powyższe komitety oraz zespoły pełnią funkcję opiniodawczą, opiniodawczo-doradczą lub decyzyjną wspierającą zarządzanie ryzykiem w banku. Ponadto przy Radzie Nadzorczej działają trzy komitety: ▪ Komitet Audytu, ▪ Komitet ds. Ryzyka, ▪ Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń.				

System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej funkcjonował w banku w 2022 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 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.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w SGB-Banku SA wyodrębniono:

- funkcję kontroli,
- komórkę ds. zapewnienia zgodności,
- niezależną komórkę audytu wewnętrznego.

W 2022 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 oraz monitorowanie poziome tej samej linii obrony odpowiadają: komórka kontroli wewnętrznej, komórki zarządzające ryzykiem oraz komórka do spraw zgodności.

W ramach funkcji kontroli zadania związane z niezależnym monitorowaniem pionowym oraz koordynowanie testowania poziomego wykonywanego przez komórki organizacyjne SGB-Banku 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 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. Zwiększono również częstotliwość ich badania oraz zaktualizował procesy istotne oraz ich właścicieli. Funkcjonował

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2023 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
system klasyfikacji nieprawidłowości stwierdzonych w trakcie testowań poziomych i pionowych oraz szczególny tryb raportowania nieprawidłowości znaczących i krytycznych. W SGB-Banku SA prowadzona była ewidencja kluczowych mechanizmów kontrolnych i rejestr nieprawidłowości krytycznych i znaczących. W wyniku testowań 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. 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. zgodności, która wykonuje zadania w ramach funkcji kontroli oraz poprzez zarządzanie ryzykiem braku zgodności.					Rok 2022 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 w szczególności na: - bieżących i okresowych informacjach, otrzymywanych z jednostek i komórek organizacyjnych, - rejestrze zdarzeń braku zgodności, - 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 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. W procesie zapewnienia zgodności bank kieruje się zasadami rzetelności, uczciwości i transparentności oraz bezwzględnego braku akceptacji dla naruszeń przyjętych regulacji, standardów i norm etycznych. Otoczenie prawne Zmiany zachodzące w 2022 r. w obrębie prawodawstwa krajowego w istotnym stopniu wpływały na działalność SGB-Banku SA, kierunki jego rozwoju oraz odpowiedzialność za podejmowane decyzje. Skutkiem zmian prawnych była konieczność dostosowania systemów informatycznych zapewniających ich wdrożenie.				

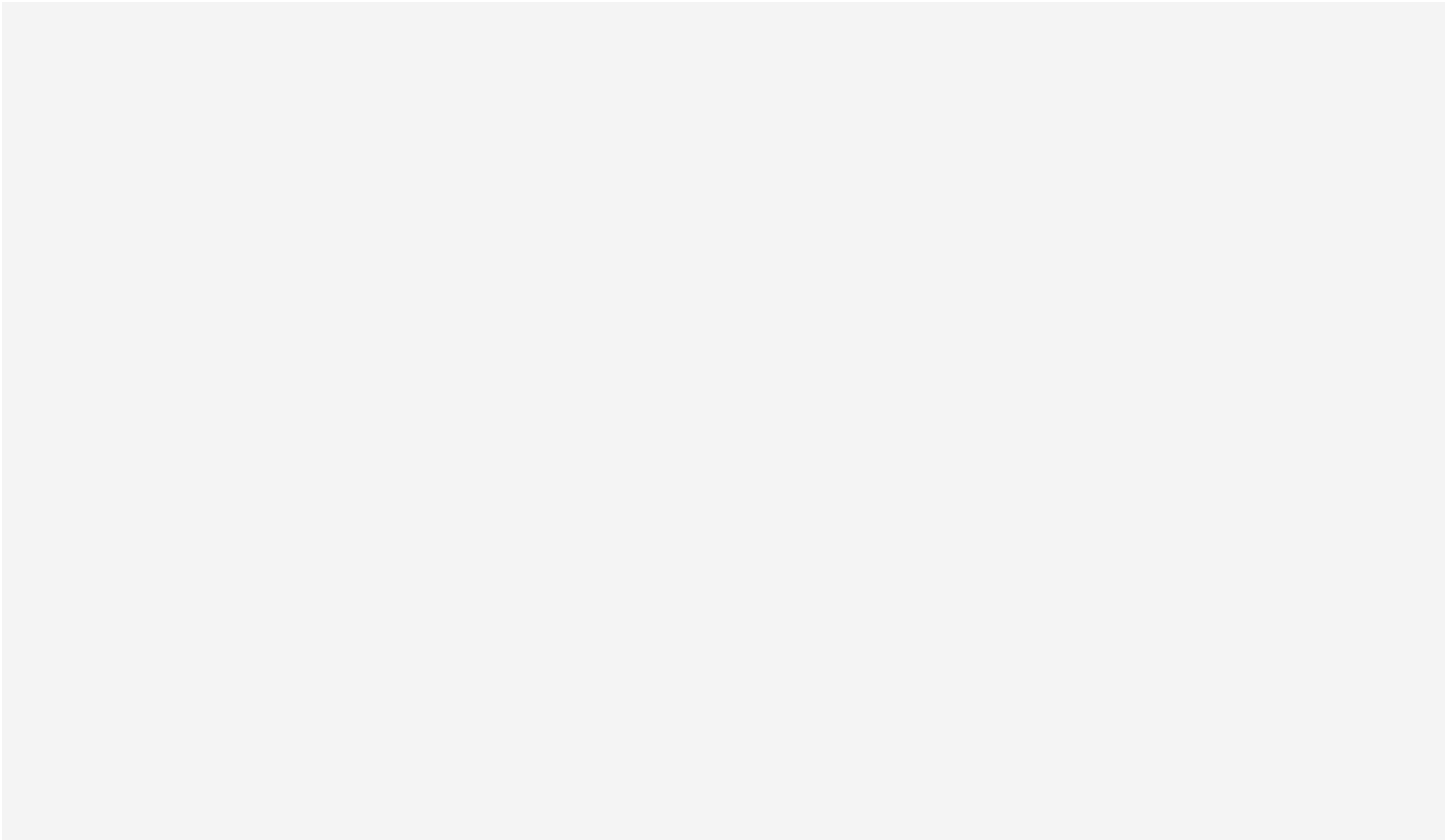
5

**Kultura
organizacyjna**

Wartości i zachowania

Strategia SGB-Banku SA odpowiada na pytanie „co chcemy zrobić?“, aby osiągnąć założone cele. Kultura organizacji odpowiada na pytanie „jak działamy i postępujemy?“. Zmiana kultury potrzebuje czasu i konsekwencji, dlatego w 2022 r. działania SGB-Banku SA były oparte na budowaniu świadomości, motywacji, wiedzy, umiejętności, a także utrwalaniu zachowań. Pracownicy SGB-Banku SA wspólnie tworzyli zmianę kultury organizacyjnej #wgórekulturę poprzez wartości firmy takie jak: współpraca, odpowiedzialność, zaangażowanie i efektywna komunikacja.

W działaniach SGB-Banku SA oraz banków spółdzielczych SGB ważnym tematem była także różnorodność, m. in. wysoka liczba kobiet na stanowiskach kluczowych i menadżerskich. SGB-Bank SA brał udział w wydarzeniach, które wspierają aktywność kobiet i zarządzanie międzypokoleniowymi zespołami.

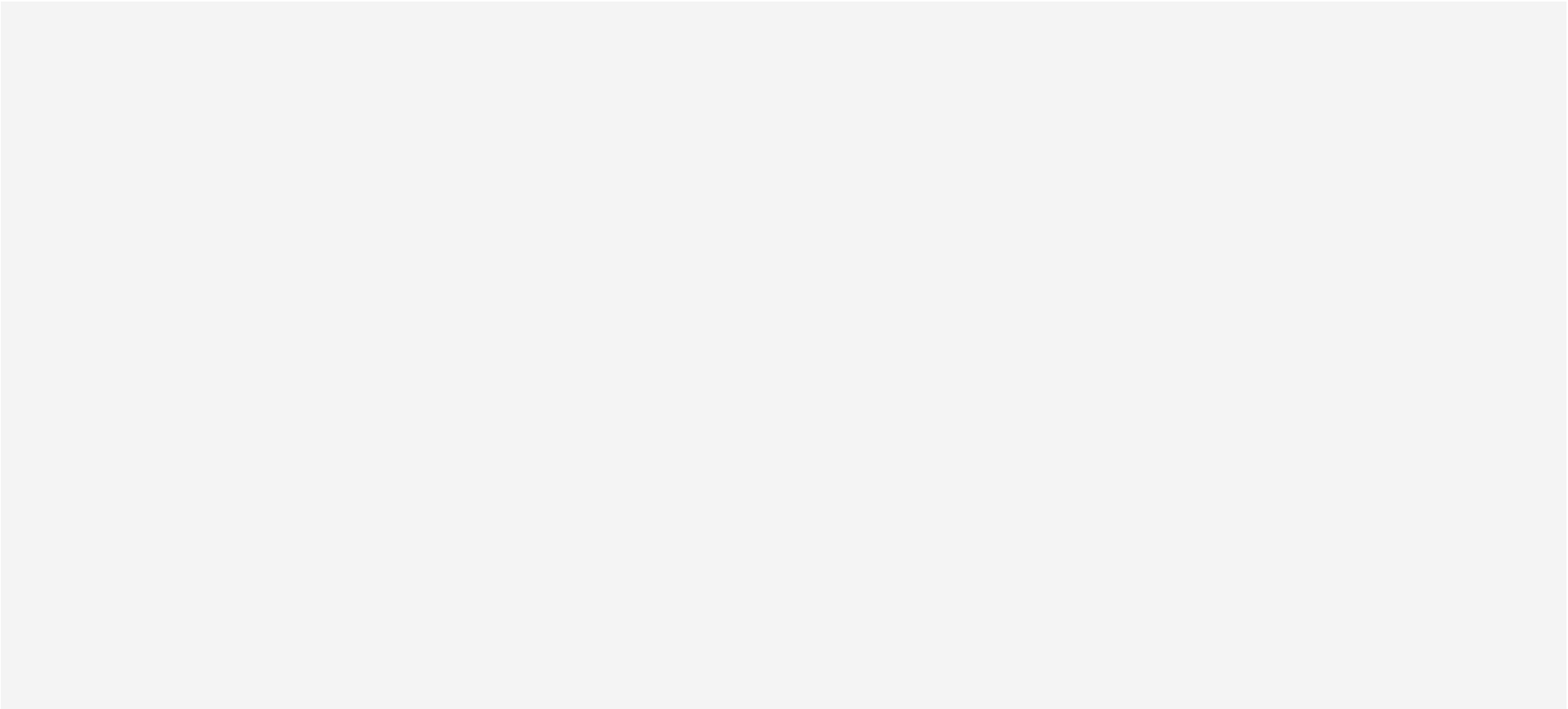


W SGB-Banku SA prowadzone były regularne rozmowy o zaangażowaniu pracowników w realizację Strategii SGB „Otwieramy przyszłość”.

Kluczowy w zmianie kultury organizacyjnej jest prowadzony Proces Informacji Zwrotnej. Jego celem są cykliczne rozmowy menadżerów z pracownikami oraz zwiększanie gotowości organizacji do sprośtania rosnącym wyzwaniom biznesowym. Zarówno dla pracowników, jak i kadry menadżerskiej zostały zorganizowane warsztaty „POROZMAWIAJmy”, które są bardzo ważnym filarem kultury organizacyjnej SGB-Banku SA.

W 2022 roku odbyło się również kolejne badanie zaangażowania, dzięki któremu pracownicy SGB-Banku SA mogli wypowiedzieć się na ważne tematy związane z codzienną pracą, atmosferą, komunikacją oraz stylem zarządzania, rozwojem, czy zmianami. Wzrost zaangażowania w porównaniu do poprzedniego badania o 6%, satysfakcja wzrosła na poziomie ogólnobankowym o 10%. Frekwencja w badaniu wynosiła 86%.

SGB-Bank SA po raz kolejny otrzymał tytuł przyjaznego pracodawcy i nagrodę Friendly Workplace 2022.



W ramach działań CSR SGB-Bank SA współpracował z Fundacją Na Ratunek Dzieciom z Chorobą Nowotworową. W 2022 r. bank po raz trzeci był partnerem ogólnopolskiej kampanii „Złotej Wstążki”. Celem kampanii było zwrócenie uwagi na rolę i potrzebę psychospołecznego wsparcia dzieci oraz ich rodzin, które zmagają się z wieloma trudnościami i wyzwaniem w następstwie diagnozy.

W ramach kampanii SGB-Bank SA wziął udział w dwóch inicjatywach:

- RakReaton – ogólnopolskie wyzwanie, w którym wszyscy uczestnicy zbierali milion kilometrów. 151 pracowników SGB-Banku SA aktywnie zbierało kilometry i pokonało prawie 18 000 kilometrów. To największe zaangażowanie pracowników od początku obecności SGB-Banku SA w kampanii Złotej Wstążki. Zaangażowanie uczestników przełożyło się na dodatkowe wsparcie finansowe dla fundacji. Do udziału w RakReatonie SGB-Bank SA zachęcał również pracowników banków spółdzielczych SGB.
- Odważ się pomagać – wyzwanie, w którym udział wziął Mirosław Skiba, prezes SGB-Banku SA oraz inni prezesi firm, które brały udział w kampanii.

Działania rozwojowe

W tym zakresie działania SGB-Banku SA były skoncentrowane na rozwoju kompetencji i wymianie doświadczeń poprzez działania warsztatowe (stacjonarnie oraz online), czy np. materiały merytoryczne.

SGB-Banku SA zorganizował program talentowy „Talenty na bank”, w którym 10 osób, wybranych w drodze rekrutacji, rozwijało swoje kompetencje leaderskie. Celem programu była identyfikacja, rozwój oraz wsparcie tych pracowników, którzy wyróżniają się swoim potencjałem zawodowym, mają silną motywację do rozwijania kompetencji i utożsamiają się z kierunkiem zmian strategicznych w organizacji.

W oparciu o narzędzie DISC, które wspiera efektywną współpracę i realizację zadań w organizacji, ale też efektywne zarządzanie zespołami, kontynuowane były prace z menadżerami. To kontynuacja programu „rozwijaMY kompetencje menadżerskie” z 2021 r., którego zadaniem było stworzenie spójnego modelu kompetencji kadry menadżerskiej w SGB-Banku S.A. Dodatkowo w ramach kultury organizacyjnej zrealizowano warsztaty z kadrą zarządzającą.

Misją SGB-Banku SA było dzielenie się wiedzą w całym zrzeszeniu. Zrealizowano cykl 6 spotkań i warsztatów w ramach spotkań HR-owych dla banków spółdzielczych SGB, na których wymieniano się doświadczeniem i najlepszymi praktykami. Wspólnie ze spółką zależną BODiE SGB-Bank SA pracował nad programami i warsztatami dla kadry menadżerskiej, jak i doradców.

SGB-Bank SA wspólnie z BODiE zorganizował konferencję HR-ową dla banków spółdzielczych SGB. Tematami konferencji były zagadnienia takie jak: rola działów HR w rozwoju bankowości spółdzielczej, sposoby dbania o pracowników w bankach, sposoby utrzymywania motywacji w sprzedaży, czy zmiany w przywództwie w dzisiejszych czasach.

SGB-Bank SA dostarczał szkolenia dla klientów i wspólnie z Polską Fundacją Przedsiębiorczości zorganizował 16 szkoleń dla klientów banków spółdzielczych SGB, dotyczących m. in. cyberbezpieczeństwa, sukcesji, dofinansowań rolniczych i innych.

Dodatkowo, w ramach działań wewnętrznych w SGB-Banku SA zostały stworzone zespoły, które realizują inicjatywy takie jak:

- Skrzynka pomysłów, której zadaniem jest wsparcie w realizacji pomysłów pracowników,
- Wellbeing – zespół, który szerzy kulturę dobrostanu i promuje działania związane z dbaniem o równowagę pomiędzy pracą a życiem prywatnym (work-life balance), czy organizacją czasu pracy,
- Newsletter – zespół, który co miesiąc publikuje wartościowe i ciekawe informacje dla pracowników, niekoniecznie związane codzienną pracą,
- Wiedźownik – zespół, który organizuje wewnętrzne szkolenia i spotkania. To wsparcie dla pracowników, którzy chcą się rozwijać oraz dla tych, którzy chcieli podzielić się swoją wiedzą i doświadczeniem,
- Górołaz – grupa dla miłośników pieszych wędrówek, wspinaczki, osób lubiących spędzać wolny czas na świeżym powietrzu. Celem grupy są tematyczne spotkania, przestrzeń do dzielenia się pasją oraz promowanie zdrowego i odpowiedzialnego współzawodnictwa.

Przełamując trend pracy zdalnej i izolacji w SGB-Banku SA organizowane były wydarzenia integracyjne. We wrześniu 2022 r. odbyło się wydarzenie „Dzieci poznają bank” dla dzieci pracowników SGB-Banku S.A. W ramach wydarzeń integracyjnych odbywały się również spotkania wewnętrzne i warsztaty wyjazdowe.

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2023 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
W SGB-Bank SA odbyło się webinarium z psycholożką Celiną Fengier „Jak poradzić sobie z emocjami i niepokojem związanym z sytuacją w Ukrainie”. Pracownicy SGB-Banku SA w 2022 r. mogli korzystać z telefonicznych porad psycholożki od poniedziałku do piątku w godzinach popołudniowych. Co kwartał w SGB-Banku SA odbywały się spotkania pracowników z zarządem. Ich celem było podsumowanie wyników banku i omówienie kluczowych działań i projektów, które były realizowane w miesiącach poprzedzających spotkanie. Cykliczna, bezpośrednia komunikacja pozwalała na budowanie kontekstu i lepszego zrozumienia zmian, jakie są wprowadzane w SGB-Banku SA. W ramach działań skierowanych do studentów i absolwentów SGB-Bank SA brał udział w targach pracy i zapraszał do współpracy studentów różnych uczelni, m. in. na targach Jobicon.					wewnętrznej. Celem było dalsze budowanie zaangażowania i relacji między pracownikami oraz zachęcanie do aktywności, które mogą wspierać dobrostan. W 5 zaproponowanych aktywnościach wzięło udział prawie 100 pracowników. Można było wziąć udział w ankietach tematycznych, napisać życzenia, przesłać zdjęcia miejsc pracy (zarówno w banku, jak i podczas pracy zdalnej) lub zmobilizować się do aktywności na świeżym powietrzu i pokonać trasę z aplikacją Activy. Zabawa organizowana była w Intranecie SGB od 6 do 24 grudnia 2022 r. Priorytetem w zakresie bezpieczeństwa jest przestrzeganie przepisów i zasad BHP. W tym obszarze bardzo ważna jest dbałość o okresowe kontrole pomieszczeń, wstępne i okresowe szkolenia BHP, konsultacje czy zorganizowane warsztaty dla chętnych osób z pierwszej pomocy przedmedycznej. Mając na uwadze nie tylko bezpieczeństwo pracowników i gości, w SGB-Banku SA został zakupiony defibrylator ratujący życie. Przeszkolono chętnych pracowników, którzy wiedzą jak udzielać pierwszej pomocy. Bank zapewnił pracownikom również pokój odpoczynku i relaksu (tzw. RESETownia), w którym pracownicy SGB-Banku SA mogą odreagować i zrelaksować się w przyjaznym, kolorowym otoczeniu. W ciągu roku promowane były akcje związane ze zdrowym kręgosłupem (ćwiczenia, konkursy). W listopadzie zorganizowano dla pracowników spotkania i warsztaty w ramach „Tygodnia dla zdrowia”. Wszystkie wydarzenia były powiązane tematycznie, m.in. z ergonomią w miejscu pracy, warsztatami zielarskimi, czy aktywnościami sportowymi.				
Zdrowe miejsce pracy Wyzwanie sportowe SGB Wyzwanie sportowe SGB to konkurs, w którym pracownicy rejestrują trasy oraz kilometry za pomocą smartfona, smartwatcha itp., w kategoriach: marsz, bieg, rower. W 2022 r. pracownicy SGB-Banku SA rywalizowali po raz czwarty indywidualnie i drużynowo wspólnie z bankami spółdzielczymi SGB oraz instytucjami związanymi ze zrzeszeniem. W wyzwaniu udział wzięło ponad 2 400 uczestników zrzeszenia, którzy wspólnie wygenerowali blisko 120 tysięcy aktywności. Do rywalizacji przyłączyło się ponad 130 banków i instytucji. Biegając, maszerując, jeżdżąc na rowerze, uczestnicy pokonali więcej niż 686 000 kilometrów, czyli okrążyli 17-krotnie Ziemię. Dodatkowo po raz pierwszy konkurs zorganizowano także dla sympatyków banków spółdzielczych SGB. W tym Wyzwaniu udział wzięło ponad 2 300 osób, które wspólnie pokonały 600 000 kilometrów.									
(od)LICZ z nami przed Świątami W ramach odliczania dni przed świątami Bożego Narodzenia pracownicy SGB-Banku SA po raz drugi mogli wziąć udział w zabawie, która została zorganizowana w ramach budowania komunikacji					Świadczenia dodatkowe W 2022 r. SGB-Bank SA oferował pracownikom następujące świadczenia pozapłacowe: ▪ pracowniczy program emerytalny (PPE), który jest prowadzony od 21 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 – wdrożony został system kafeteryjny, który umożliwia korzystanie z refundacji wypoczynku i innych aktywności, w tym z karty sportowej. Istnieje również możliwość korzystania z pożyczek i 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 w zależności od wysokości składki.

6

Działalność zrzeszeniowa

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2023 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
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 poprzez umożliwienie im oferowania kredytów, których same nie mogłyby udzielić. W 2022 r. w ramach konsorcjum z bankami spółdzielczymi SGB udzielono kredytów w kwocie 1 105 037 tys. zł, w porównaniu do roku poprzedniego nastąpił wzrost wartości udzielonych kredytów w konsorcjum o 193 334 tys. zł, tj. o 21% (zaangażowanie SGB-Banku SA wyniosło 646 162 tys. zł, w porównaniu do roku poprzedniego nastąpił wzrost o 67 329 tys. zł, tj.12%). W 2022 r. SGB-Bank SA w ramach kredytów udzielanych w konsorcjum współpracował z 95 bankami spółdzielczymi, co stanowi wzrost o 22 banki w porównaniu z rokiem poprzednim. Wzrost wartości zawartych transakcji konsorcjalnych w 2022 r. wynikał przede wszystkim z konsekwentnie realizowanej strategii SGB, wspierającej rozwój działalności konsorcjalnej, poprzez usprawnianie procesów kredytowych i budowie w zrzeszeniu spójnej kultury biznesowej. 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 instytucjami zewnętrznymi (BGK, ARiMR,					NFOŚiGW) w imieniu banków spółdzielczych umowy 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 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”), SI-OKP*KS (do obsługi kredytów studenckich) i SI-OKP*PCP (do obsługi programu „Czyste Powietrze”), - dla klientów instytucjonalnych: SIOKP*PK, SIOKP*PLD, SIOKP*BKG. W 2022 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. Z uwagi na wzrost stóp procentowych wzrosło zainteresowanie kredytami z pomocą ARiMR. W 2022 r. banki SGB udzieliły 872 kredytów preferencyjnych z pomocą ARiMR na łączną kwotę 225 028,17 tys. zł, w tym: 593 kredyty inwestycyjne z dopłatami ARiMR do oprocentowania na kwotę 195 648,55 tys. zł, 245 kredytów tzw. „klęskowych” z dopłatami ARiMR do oprocentowania na kwotę 22 980,88 tys. zł, 33 kredyty z częściową spłatą kapitału na kwotę 6 098,74 tys. zł, 1 kredyt na wznowienie produkcji po ASF z dopłatami ARiMR do oprocentowania na kwotę 300,00 tys. zł. Grupa SGB jest liderem w udzielaniu kredytów z pomocą ARiMR, pod względem kwoty – ponad 45% udział w rynku kredytów z pomocą ARiMR, natomiast pod względem liczby tych kredytów SGB plasuje się na drugim miejscu – także prawie 50,46% udział. Łączna kwota pozyskanych z ARiMR za 2022 r. środków na dopłaty do kredytów udzielonych przez banki SGB wynosiła 100 705,37 tys. zł, w tym 97 985,34 tys. zł na dopłaty do oprocentowania oraz				

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeczeniowa	Zamierzenia na 2023 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
2 720,03 tys. zł na częściową spłatę kredytów, co stanowi wzrost o 262% w stosunku do roku poprzedniego i wynika ze wzrostu stóp procentowych. Współpraca z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w 2022 r. w zakresie portfelowych linii gwarancyjnych, które są istotną formą zabezpieczenia spłaty kredytów, przyniosła następujące wyniki: zabezpieczono w formie gwarancji BGK 3 466 kredytów udzielonych przez banki SGB, co kształtuje się na podobnym poziomie jak w roku 2021. Łączna kwota zabezpieczenia opiewała na kwotę 1 502 166,46 tys. zł – podobnie jak w 2021 r. Największą popularnością cieszyły się gwarancje de minimis (PLD-KFG) – 1 670 gwarancji na łączną kwotę 1 219 288,22 tys. zł oraz gwarancje uatrakcyjnione o dopłaty do oprocentowania, tj. gwarancje z Funduszu Gwarancji Rolnych (FGR) – 1 720 gwarancji na łączną kwotę 224 046,58 tys. zł. Na popularność gwarancji BGK istotny wpływ miało utrzymanie w 2022 r. preferencyjnych warunków udzielania tych gwarancji w związku z łagodzeniem skutków trwającej pandemii COVID-19, a także zwiększenie poziomu dopłat dla gwarancji FGR z poziomu 2% do 5%. Grupa SGB posiada największy udział w rynku gwarancji FGR.					SGB-Bank SA oferuje również bankom spółdzielczym SGB system, którego jest administratorem, zawierający m.in. następujące funkcjonalności: ▪ moduł SWO – zautomatyzowany proces gromadzenia, przetwarzania i udostępniania informacji o niepożądanych zdarzeniach, umożliwiający wczesne rozpoznanie zagrożeń i uruchomienie odpowiednich procesów naprawczych, ▪ moduł MONITORING – kompleksowe narzędzie do przeprowadzania cyklicznej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów banku wraz z klasyfikacją, ▪ moduł ZALECENIA – zautomatyzowany proces obsługi zaleceń wydanych w procesie monitoringu, ▪ narzędzie do zaczytywania plików XML/JPK.				
Współpraca w zakresie monitoringu oraz weryfikacji wartości zabezpieczeń SGB-Bank SA współpracuje z bankami spółdzielczymi SGB i wspiera je w zakresie monitorowania kredytów oraz weryfikacji wartości zabezpieczeń. SGB-Bank SA dostarcza bankom spółdzielczym wzorcowe regulacje, które określają: ▪ podstawowe zasady monitorowania wiarygodności banku, w tym m.in. kryteria oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów, identyfikowania podmiotów wymagających szczególnego monitoringu (Lista Watch) oraz proces obsługi sygnałów wczesnego ostrzegania, ▪ zasady weryfikacji i monitoringu wartości zabezpieczeń ustanawianych na nieruchomościach, jak i majątku ruchomym. Ponadto, SGB-Bank SA udostępnia bankom spółdzielczym SGB analizy niezbędne do oceny wiarygodności zewnętrznych baz danych transakcyjnych, jak również opracowania branżowe (Mapa Ryzyka Branżowego).					Usługi rozliczeniowe SGB-Bank SA dostarcza usługi rozliczeniowe bankom spółdzielczym SGB i ich klientom. SGB-Bank SA jest bezpośrednim uczestnikiem rozliczeń pieniężnych w systemach płatności detalicznych oraz rozrachunku w systemach płatniczych RTGS i w systemach depozytowych papierów wartościowych. Bank odpowiada za sprawne działanie rozliczeń oraz współpracę z krajowymi i zagranicznymi instytucjami finansowymi w celu zapewnienia infrastruktury rozliczeniowej oraz jej rozwój. SGB-Bank S.A oferuje bankom 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 zrzeczający 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 – w tym realizację zleceń MP2P tj. przelew z telefonu na telefon.				

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 h przez 7 dni w tygodniu. W 2022 r. w systemie Express Elixir dokonano rozliczeń ponad 1,9 mln zleceń międzybankowych wychodzących (przyrost w stosunku do 2021 r. o 170,12%), więcej niż 1,9 mln zleceń międzybankowych przychodzących (przyrost w stosunku do 2021 r. o 98,16%) i ponad 855 tys. zleceń wewnątrzzrzeczeniowych (przyrost w stosunku do 2021 r. o 24,77%).

W systemie ELIXIR dokonano rozliczeń ponad 65 mln zleceń międzybankowych wychodzących (spadek w stosunku do 2021 r. o 7,28%) oraz prawie 63 mln zleceń międzybankowych przychodzących (spadek w stosunku do 2021 r. o 1,55%). Pozostałe zlecenia wewnątrzzrzeczeniowe zostały zrealizowane na poziomie 16 mln (przyrost w stosunku do 2021 r. o 10,69%).

W 2022 r. kontynuowano realizację projektu wdrożenia nowego rozwiązania Payment HUB dla rozliczeń złotych. Od 9 maja 2022 r. całe zrzeczenie korzysta z nowoczesnej platformy rozliczeniowej SGB-PH zarówno dla rozliczeń walutowych jak i złotych. Wprowadzenie nowego rozwiązania umożliwiło:

- redukcję systemów obsługujących rozliczenia (spadek kosztów),
- przyspieszenie realizacji rozliczeń,
- ograniczenie ryzyka operacyjnego,
- wdrożenie transparentnego modelu prowizyjnego dla banków spółdzielczych,
- rozdzielenie strumieni płatności Elixir i SORBNET,
- bieżący monitoring statusów zleceń,
- on-line monitoring płatności pod kątem wymogów AML i Fraud (integracja systemów).

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 2022 r. w stosunku do roku ubiegłego, odnotowano wzrost liczby zleceń płatniczych własnych banku realizowanych za pośrednictwem systemu SORBNET2 przy jednoczesnym znacznym spadku wolumenu obrotów oraz średniej wartości pojedynczego zlecenia. Spadek ten był efektem utrzymywania

na rachunku podstawowym w NBP znacznie wyższego poziomu rezerwy obowiązkowej (ok. 32 mln styczeń 2021 r. vs ok. 700 mln styczeń 2022 r.) i wyższego stanu na rachunku, przy mniejszej wartości depozytów międzybankowych.

Tabela 12. Liczba i wartość zleceń płatniczych (rok do roku) zrealizowanych w systemie SORBNET2 (zlecenia własne banku)

Wyszczególnienie	Wg stanu na 31.12.2022	Wg stanu na 31.12.2021	% Dynamika
SORBNET2 – płatności klientów SGB			
Liczba transakcji płatniczych (w tys.)	9	8	104,27%
Wartość zleceń (w mld zł)	41	236	17,29%
Średnia wartość transakcji (w tys. zł)	4 728	28 522	16,58%

Płatności w obrocie dewizowym

W 2022 r. kontynuowany był proces automatyzacji procesów rozliczeniowych. Prace koncentrowały się wokół projektu wdrożenia nowego systemu Target oraz przygotowaniu pozostałych elementów infrastruktury rozliczeniowej do obsługi komunikatów MX zgodnych z normą ISO20022.

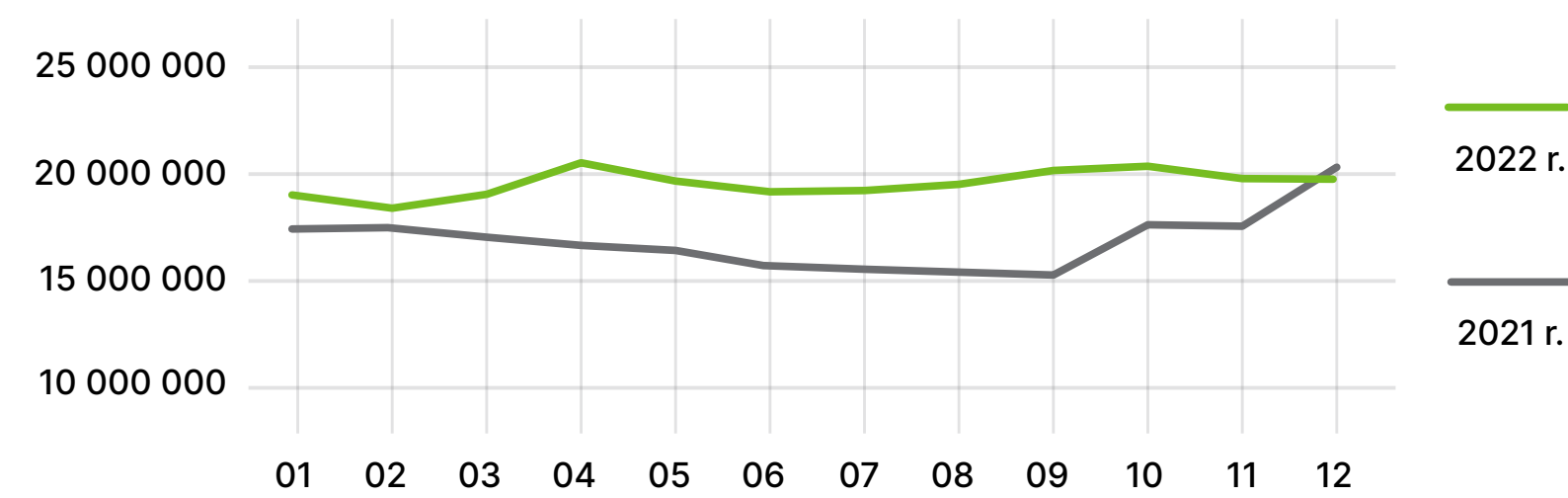
W 2022 r. dokonano rozliczeń ponad 175 tys. wychodzących zleceń płatniczych w obrocie dewizowym (przyrost w stosunku do 2021 r. o 8,46%) oraz więcej niż 542 tys. zleceń przychodzących (przyrost w stosunku do 2021 r. o 1,55 %).

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 2022 r. kształtował się na poziomie 19 609 033 tys. zł (z uwzględnieniem rachunków Minimum Depozytowego) i w stosunku do 2021 r. był niższy o 2%.

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



Zacieśnianie polityki pieniężnej przez RPP spowodowało zmiany w polityce inwestycyjnej banków spółdzielczych i przesunięcie środków na depozytach złotych na krótsze terminy. Wzrost stóp procentowych przez pozostałe banki centralne spowodował przesunięcie znacznych środków walutowych z rachunków lora na depozyty terminowe, zwłaszcza na depozytach w walucie EUR. Stan depozytów w walucie EUR na koniec 2021 r. wynosił 1 660 tys. EUR, a na koniec 2022 r. wyniósł 72 840 tys. EUR.

Działalność skarbowa

Działalność skarbową SGB-Banku SA ma na celu przede wszystkim zabezpieczenie płynności banku i całego zrzeczenia 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 2022 r. w stosunku do 2021 r. wzrosła o 4%.

Portfel papierów wartościowych składał się przede wszystkim z papierów Skarbu Państwa oraz bonów pieniężnych NBP (70% portfela papierów wartościowych na koniec 2022 r.). Stan obligacji skarbowych na 31 grudnia 2022 r. wynosił 11 208 613 tys. zł, w stosunku do 31 grudnia 2021 r. był wyższy o 2%, stan bonów pieniężnych wynosił 2 514 382 tys. zł i był na podobnym poziomie w porównaniu z poprzednim rokiem. Część portfela obligacji skarbowych, była zablokowana pod zabezpieczenie Minimum Depozytowego oraz Funduszu Pomocowego w ramach funkcjonującego IPS-SGB. Na dzień

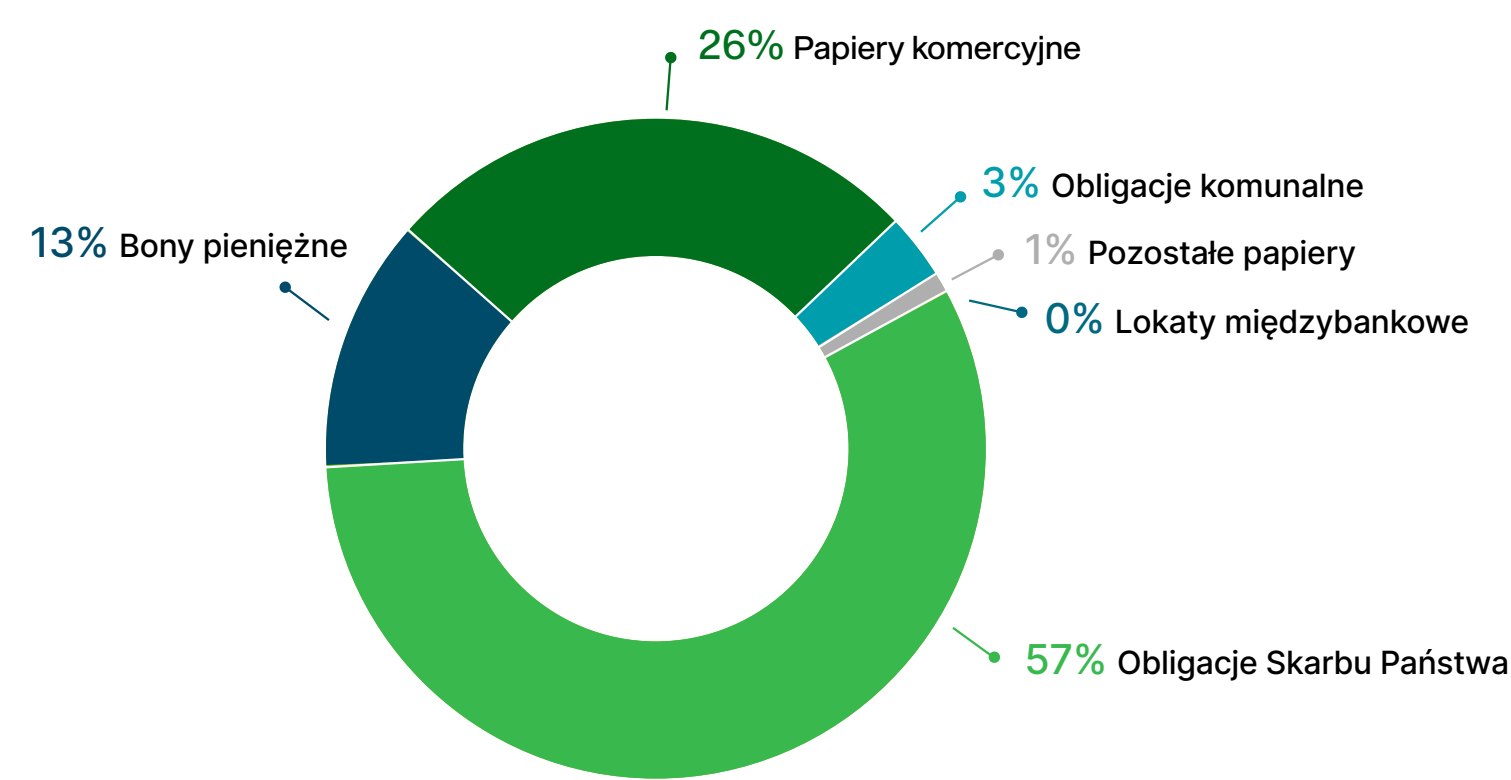
31 grudnia 2022 r. pod Minimum Depozytowe oraz Fundusz Pomocowy zablokowane były papiery wartościowe o wartości 3 413 959 tys. zł.

W 2022 r. SGB-Bank SA zwiększył zaangażowanie w komercyjne papiery dłużne. Na dzień 31 grudnia 2022 r. wartość papierów komercyjnych w portfelu banku wynosiła 5 185 632 tys. zł i w stosunku do poprzedniego roku była wyższa o 9%. Stan obligacji komunalnych na koniec roku ukształtował się na poziomie 615 999 tys. zł, tj. wyższym o 43% w stosunku do 2021 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 203 943 tys. zł.

W zakresie transakcji na rynku pieniężnym SGB-Bank SA pozostał aktywny na rynku międzybankowym w okresie od stycznia do listopada 2022 r. Średni stan lokat w 2022 r. wynosił 441 060 tys. zł. Natomiast na dzień 31.12.2022 r. nie było zawartych lokat międzybankowych.

Wykres 3. Struktura aktywów w działalności skarbowej na dzień 31 grudnia 2022 r.



Udział środków zaangażowanych w działalności skarbowej w sumie bilansowej wyniósł na dzień 31 grudnia 2022 r. 73% (74% na koniec 2021 r.).

Działalność powiernicza

Bank prowadzi działalność powierniczą na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 listopada 2010 r. 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 S.A. („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 zwłaszcza na bony pieniężne, których oprocentowanie wzrastało wraz ze wzrostem stóp procentowych.

Tabela 13. Działalność powiernicza – prowadzenie rachunków papierów wartościowych w tys. zł.

Wyszczególnienie	Wartość na koniec 2021 r.*	Wartość na koniec 2022 r.*
Obligacje skarbowe	170 600	212 600
Obligacje wyemitowane przez PFR i BGK	2 992 700	3 016 700
Obligacje rynku niepublicznego	22 312	33 564
Bony pieniężne	6 588 000	7 500 270

*według wartości nominalnej

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

W 2022 r. bank pełnił funkcję agenta emisji oraz agenta płatniczego, zarówno dla obligacji rynku niepublicznego emitowanych po 30 czerwca 2019 r., 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 obligacji rynku niepublicznego, które podlegały rejestracji w depozycie papierów wartościowych, bank według stanu na koniec 2022 r. prowadził obsługę 43 emitentów: 41 jednostek samorządu terytorialnego i 2 przedsiębiorstw. Łączna wartość nominalna przedmiotowych papierów wartościowych wyniosła 452 919 tys. zł, w tym odpowiednio: 33 564 tys. zł na rachunkach papierów wartościowych i 419 355 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 2022 r. prowadził obsługę 54 emitentów: 46 jednostek samorządu terytorialnego i 8 przedsiębiorstw, w tym emisje obligacji dla banków spółdzielczych SGB. Łączna wartość nominalna papierów wartościowych zarejestrowanych na rachunkach wyniosła 329 911 tys. zł, w tym odpowiednio: 119 600 tys. zł na rachunkach depozytowych prowadzonych dla klientów i 210 311 tys. zł w rejestrze agenta emisji (portfel własny banku). Wartość nominalna obligacji zarejestrowanych na rachunkach depozytowych banków spółdzielczych SGB wynosiła łącznie 105 512 tys. zł.

Na koniec roku prowadzono 62 rachunki depozytowe.

Public Relations

W obszarze Public Relations skoncentrowano się głównie na budowaniu pozytywnej 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 i branżowych, 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,
- budowanie relacji z przedstawicielami administracji samorządowej, rządowej i państwowej,
- kreowanie kontaktów z izbami gospodarczymi,
- 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 udostępniane 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 w LinkedIn,
- Intranet SGB – główne narzędzie komunikacji w wewnętrznym PR,
- komunikacja odbywa się także poprzez platformę „MS Teams”, pozwalającą na komunikację audio/wideo oraz czat podczas pracy zdalnej/hybrydowej,
- 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 2022 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.

W 2022 r. w akcji wzięli udział uczniowie z 86 szkół współpracujących z blisko 30 bankami spółdzielczymi.

W ramach współpracy SGB-Bank SA wspiera banki przygotowując ofertę materiałów promocyjnych dedykowanych programowi SKO.

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.

Działalność sponsoringowa realizowana przez SGB-Bank SA w 2022 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,

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2023 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
▪ wzmocnianie lokalnych więzi i budowanie aktywnych społeczności skupionych wokół banków spółdzielczych. Banki zrzeszone w Spółdzielczej Grupie Bankowej wsparły w 2022 r. ponad 200 lokalnych imprez przygotowanych przez organizacje pozarządowe, społeczne oraz instytucje samorządowe. W licznych programach sponsorskich wzięło udział 77 banków, które wspólnie z SGB-Bankiem SA dofinansowały projekty o charakterze lokalnym i regionalnym kwotą blisko miliona złotych, m.in. Powidz Jam Festiwal, StoneMan Triathlon a także ChampionMan Duathlon Czempień. Marka SGB promowana była na największym i najstarszym cyklu triathlonowym w Polsce – Garmin Iron Triathlon, gdzie bank pozycjonował Grupę SGB jako banki nowoczesne, mobilne, współpracujące z liderami technologicznymi.					podejścia do sprzedaży i obsługi klienta dla całego zrzeszenia SGB. Pomoże to zwiększyć sprzedaż, poprawić uproduktowanie klienta oraz przyspieszyć migrację klientów do kanałów samoobsługowych. W ramach współpracy z podmiotami zewnętrznymi zawarto z Bankiem Gospodarstwa Krajowego umowę portfelowej linii gwarancyjnej FGK, w ramach której z gwarancji mogą skorzystać klienci banku, którzy zostali dotknięci skutkami kryzysu finansowego. Dodatkowo bank podpisał z BGK Umowy współpracy dot. kredytów termomodernizacyjnego oraz technologicznego i ekologicznego z dotacją. W 2022 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 31.12.2022 r. SGB-Bank SA obsługiwał 20 podmiotów, ▪ korespondencji masowej – wydruki i wysyłka dokumentów spersonalizowanych i niespersonalizowanych dla 62 banków spółdzielczych, ▪ wydruków i wysyłki wyciągów bankowych – zrealizowane dla 40 banków spółdzielczych, ▪ masowej korespondencji – dzięki efektowi skali pozwoliło to na optymalizację kosztów wydruku oraz opłaty za wysyłkę. Usługa ta została zabezpieczona pod względem ochrony danych osobowych i tajemnicy bankowej poprzez wdrożenie oprogramowania IMPRESS i AIMS-500, ▪ oferty dla grup zakupowych – dotyczących m.in. zakupu energii elektrycznej, paliwa gazowego, telefonii komórkowej, artykułów biurowych, zakupu samochodów, polis dla floty samochodowej oraz ubezpieczenia cyber, a także usługi brokera ubezpieczeniowego.				
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 i promocje dla klientów banków spółdzielczych oraz konkursy dla pracowników banków spółdzielczych wydających karty płatnicze. Działania wspierające wydawnictwo i transakcyjność kart płatniczych były organizowane przy współpracy organizacji płatniczych Visa i Mastercard. We współpracy z organizacją płatniczą Visa i wybranymi bankami spółdzielczymi, SGB-Bank SA przeprowadził projekt Nowy Model Sprzedaży. Głównym celem projektu jest wypracowanie nowego					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 SA w 2022 r. kontynuował wsparcie w obszarze IT w zakresie przygotowania i uruchomienia dla banków spółdzielczych rozwiązań informatycznych w zakresie obsługi spłat i umorzeń PFR.				

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2023 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
Dla każdego z programów Tarcza SGB-Bank SA przygotował rozwiązanie informatyczne spełniające wymogi ustawodawcy. W zakresie sprawozdawczości obowiązkowej SGB-Bank SA uruchomił sprawozdawczość dzienną NSFR w systemach Asist i Transis z mechanizmem automatyzacji dla banków ZRZ. W 2022 r. SGB-Bank SA we współpracy z Google, OChK i Accenture zrealizował I fazę budowy Zrzeszeniowej Hurtowni Danych w chmurze publicznej GCP przy użyciu wiodących rozwiązań dla tej klasy systemów. Wdrożenie I fazy budowy hurtowni zakończyło się złożeniem do KNF decyzji o rozpoczęciu przetwarzania danych w chmurze publicznej i uruchomieniem produkcyjnym procesu dla SGB-Banku SA w dniu 24.08.2022 r. W dalszym korku realizując zalecenia KAS wdrożono z końcem grudnia 2022 r. przetwarzanie danych STIR w Zrzeszeniowej Hurtowni Danych. Dalsze kroki przewidywane na 2023 rok to kolejne rozszerzenia funkcjonalne rozszerzające zakres danych przetwarzanych w Zrzeszeniowej Hurtowni Danych oraz rozpoczęcie wdrażania banków spółdzielczych do usługi hurtowni danych, co wiąże się z przeprocedowaniem komunikatu chmurowego KNF dla banków spółdzielczych. Bank konsekwentnie modernizował swoją infrastrukturę ICT. Unowocześniony został szkielet sieci komputerowej, zakupiono najnowsze rozwiązania w obszarze serwerów i pamięci masowych. Kontynuowany był rozwój systemów w kierunku konteneryzacji i adopcji chmury publicznej. W zakresie normatywnym, realizując proces ustawicznego doskonalenia, wydano aktualizacje dokumentów regulujących obszary bezpieczeństwa informacji (SZBI) oraz ciągłości działania (SZCD) – ujęto także kontekst związany z wymaganiami w zakresie korzystania z usług chmurowych przez podmioty nadzorowane.					We wrześniu 2022 r. bank podpisał umowę agencyjną z nowym ubezpieczycielem InterRisk TU SA, wprowadzając do oferty produkty ubezpieczeniowe, które wzbogaciły ofertę Bancassurance SGB-Banku SA. W listopadzie 2022 r. bank wprowadził dla klientów możliwość zakupu produktów ubezpieczeniowych w kanale MOBILE_SGB. Obecnie można zakupić produkty ubezpieczeniowe w bankowości internetowej oraz w bankowości mobilnej (tylko klienci ze zgodą). W ww. kanałach można zawierać umowy ubezpieczenia czterech produktów (turystyczne, komunikacyjne (OC, AC, NW i Assistance), NNW oraz domów i mieszkań). Po podpisaniu umów, z rozwiązania w bankowości internetowej, będą mogli skorzystać klienci banków posiadających Zintegrowane Rozwiązanie Zrzeszeniowe. Rozwiązanie w bankowości mobilnej jest dostępne dla banków korzystających z MOBILE_SGB. W roku 2022 osiągnięto wzrost poziomu składki przypisanej przez banki zrzeszone w SGB. Przypis składki w dziale I dla Generali w całym zrzeszeniu kształtował się na poziomie 19,5 mln zł i był na podobnym poziomie jak w roku poprzednim. Jednocześnie przyrost przypisu składki o 27% w ubezpieczeniach działu II wynikał z całkowitego przypisu na poziomie 54,5 mln zł.				
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.					Usługi Call Center – Infolinia SGB SGB-Bank SA udostępnia klientom Spółdzielczej Grupy Bankowej możliwość obsługi za pośrednictwem telefonicznego centrum obsługi klienta – Call Center. Konsultanci Infolinii SGB wspierają klientów przez całą dobę, 7 dni w tygodniu. Obsługa obejmuje pomoc w zakresie sytuacjach krytycznych wymagających blokowania bankowości mobilnej SGB Mobile, internetowej SGB24, BLIK, a także zastrzegania kart płatniczych oraz aktywacji ww. usług. Dodatkowo Infolinia SGB zapewnia szerokie wsparcie informacyjne i operacyjne klientów. Zakres usług obejmuje wsparcie m.in. dla usług: ▪ aplikacji mobilnej SGB Mobile, ▪ zdalnego otwarcia „Konta na selfie”, ▪ bankowości internetowej SGB24 i SGB24 Biznes, ▪ kart płatniczych, w tym zabezpieczenia płatności usługą 3D-Secure, ▪ portfeli cyfrowych i Portfela SGB, ▪ usługi BLIK,				

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeczeniowa	Zamierzenia na 2023 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
▪ Kantoru SGB i Platformy internetowej SGB (internetowa wymiana walut dla firm), ▪ trwałego nośnika (Moje Dokumenty SGB), ▪ usługi SGB ID, ▪ polecenia aplikacji mobilnej SGB Mobile, ▪ płatności natychmiastowych, przelewów BLIK, ▪ wakacji kredytowych, ▪ obsługi informacyjnej w zakresie placówek i bankomatów SGB, produktów zrzeczeniowych, ▪ informowania i przyjmowania zgłoszeń o awariach, ▪ obsługi zdarzeń bezpieczeństwa, ▪ rozmów wychodzących w zakresie: ▪ informowania klientów w przypadku podejrzenia transakcji fraudowych, ▪ obsługi rozmów wychodzących dotyczących wyjaśnienia spraw zgłoszonych przez klienta telefonicznie na Infolinię SGB, ▪ innych spraw zgłoszonych przez klientów. SGB-Bank SA zapewnia klientom Spółdzielczej Grupy SGB wysoką jakość usług, a także krótki czas oczekiwania na połączenia w porównaniu do innych podmiotów oferujących usługę Call Center dla klientów. Znaczenie usług Call Center nabiera coraz większego znaczenia które było bardzo ważne w dobie pandemii, kiedy to klienci wykazali zwiększone potrzeby w zakresie zdalnej obsługi; obecne trendy pokazują rosnące zainteresowanie usługami zdalnymi. Bardzo ważnym aspektem wsparcia jest pomoc klientowi w sytuacjach bezpieczeństwa dostępu do kanałów elektronicznych i instrumentów płatniczych w zakresie blokady dostępu. Na przełomie roku odnotowano bardzo wysoki wzrost ilości odebranych połączeń od klientów.									

7

**Zamierzenia
na 2023 rok**

„Otwieramy przyszłość”, czyli nowa strategia i kolejne wyzwania

W grudniu 2020 r. została przyjęta Strategia SGB-Banku SA na lata 2021-2024. Strategia opiera się na czterech filarach:

- zrzeczeniowości – koncentracji na działalności zrzeczeniowej, stworzeniu dedykowanej struktury obsługi banków spółdzielczych SGB, wspólnej realizacji strategicznych inicjatyw zrzeczeniowych, promowaniu kultury współpracy, dialogu i odpowiedzialności,
- klientocentryczności – wspieraniu aktywnej współpracy z bankami spółdzielczymi SGB, rozwoju modelu sprzedaży skoncentrowanym na akwizycji i uproduktowaniu klientów oraz wsparciu dla lokalnych społeczności,
- digitalizacji – dalszemu rozwojowi „Mobilnego przyspieszenia”, tj. zwiększaniu obecności klientów zrzeczenia w kanałach zdalnych, wsparciu narzędziowemu sprzedaży, automatyzacji procesów IT i operacyjnych,
- efektywności – obniżeniu kosztów IT, optymalizacji kosztów infrastruktury, cyberbezpieczeństwie, bezpieczeństwie systemu bankowego.

Fundamenty rozwoju zostały uzupełnione planami rozwojowymi dotyczącymi kluczowych aspektów otoczenia i modelu biznesowego, tj.:

- kadry – pracownicy jako najwyższa wartość, profesjonalizm, empatia, zrozumienie, bliskie relacje,
- lokalności – lokalne więzi, zrozumienie klientów i ich potrzeb, bliskość relacji z klientami.

Strategia na lata 2021-2024 zakłada ścisłą współpracę i wsparcie w ramach zrzeczenia SGB. Jej skuteczna realizacja przyczyni się tak do wzmocnienia struktur wewnętrznych jak i pozycji rynkowej całego zrzeczenia.

W 2022 r. bank zraszający kontynuował prace związane z „Mobilnym przyspieszeniem”. W ramach swoich prac rozwijał w dalszym ciągu usługi bankowości mobilnej. Na początku 2022 r. udostępniona została możliwość pełnego procesowania wniosku o kredyt gotówkowy online. W kolejnych miesiącach udostępniono nową aplikację mobilną dla klientów firmowych, program lojalnościowy „Bezcenne Chwile”, a także wdrożono kolejne narzędzia w obszarze ochrony i zabezpieczenia środków klientów oraz wprowadzono nowe formy oszczędzania takie jak lokata na nowe środki i inne rozwiązania technologiczne dostępne dzięki BS API.

W 2023 r. wyzwaniem będzie nie tylko wygoda korzystania z aplikacji mobilnych i skala ich funkcjonalności, ale także ochrona przed atakami internetowych przestępców. Klient oczekuje tu od banków pełnej gwarancji bezpieczeństwa, stabilności systemów i niezawodności, dzięki którym będzie mógł swobodnie korzystać z ofert, stąd rok 2023 będzie kontynuacją działań także w tych obszarach. Nie należy tu także zapomnieć o dalszym rozwoju Zintegrowanego Rozwiązania Zrzeczeniowego czyli wspólnego dla wszystkich banków jednolitego systemu centralnego – w 2023 r. planowany jest dalszy jego rozwój i dołączanie kolejnych banków.

Bank zakłada, że w 2023 r. będziemy świadkami dalszego spowolnienia gospodarczego, i rosnącej inflacji, co przekłada się na rosnące koszty. Bierze też pod uwagę zmieniające się, w błyskawicznym tempie, przyzwyczajenia i preferencje klientów, coraz chętniej korzystających z bankowości mobilnej, zdecydowanych na zakupy w internecie, poszukujących innych produktów niż jeszcze dwa lub trzy lata temu i zainteresowanych zupełnie innymi instrumentami finansowymi. Bank stworzył i udostępnił ofertę przeznaczoną dla młodych klientów, którą uzupełni aplikacja mobilna dla młodych.

Ta zmiana w postawach konsumenckich, połączona z rosnącymi stopami procentowymi i konsumencką ostrożnością w planowaniu wydatków, wymusza na bankach konieczność budowania nowych form relacji z klientami oraz zwiększa nacisk na wdrażanie nowoczesnych rozwiązań technologicznych i digitalizację działań.

Wychodząc naprzeciw aktualnym wyzwaniom w 2023 r. w banku zostanie utworzona dedykowana jednostka odpowiedzialna wprost za rozwój usług zrzeczeniowych, która w pełni skupi się nad budową i rozwojem pożądanых przez banki zrzeczenia oraz rynek usług i produktów. Jednym z dodatkowych wyzwań nowego biura rozwoju usług zrzeczeniowych, związanych nierozzerwalnie z rozwojem i budową nowych produktów, ale też tak oczekiwanych w trudnych czasach, optymalizacją kosztów jest architektura – i tutaj mocny nacisk zostanie położony na porządkowanie i optymalizację architektury procesów i systemów, budowę szyny danych oraz nacisk na systemy wytwarzane w technologii „low-code”.

W 2023 r. szczególnego znaczenia nabierać będzie optymalizacja kosztów działalności bankowej, której głównym instrumentem może stać się właściwie funkcjonująca struktura **back office**, niezbędna w działalności banków i mająca ogromny wpływ na ich wyniki finansowe oraz relacje z klientami. Cyfrowy obieg dokumentów, podpis cyfrowy, automatyzacja i optymalizacja procesów nie tylko wpłynę na obniżkę kosztów, ale poprawi też jakość obsługi wewnątrz zrzeczenia i ofertę dla konsumentów.

Jeszcze mocniejsze spojrzenie w stronę klienta, oferowanie usług i produktów odpowiednio dobranych pod dany segment klientów przy współudziale nowoczesnych narzędzi usprawniających procesy niewątpliwie przyniesie wymierne korzyści.

Wiedza o kliencie nie byłaby kompletna, gdyby nie wsparcie w obszarze narzędzi do analizy danych i dobrze funkcjonującej hurtowni danych. W 2022 r. SGB-Bank SA przeszedł proces notyfikacji KNF dot. przetwarzania danych w chmurze i tym samym wdrożył hurtownię danych w chmurze co niewątpliwie w przyszłości wpłynie na szybkość i jakość wykonywanych analiz.

2023 to rok, w którym będzie następował dalszy rozwój w obszarze sprawozdawczości zrzeszeniowej, nad którym dedykowane zespoły banku intensywnie pracują. Przy okazji należy tu wspomnieć choćby o wsparciu banków zrzeszenia w zakresie notyfikacji dot. przetwarzania danych w chmurze tak, by banki mogły wdrażać i korzystać z „systemów chmurowych” przyspieszając i zwiększając jakość swojej pracy.

Obszar cyberbezpieczeństwa pozostaje cały czas istotnym filarem strategii SGB. Tak było też w 2022 r. W tym okresie kontynuowano szereg prac technologicznych i regulacyjnych, mających na celu poprawę bezpieczeństwa SGB-Banku SA oraz usług oferowanych bankom spółdzielczym. Bank kontynuował rozpoczętą w 2021 r. inicjatywę strategiczną w zakresie wdrażania profesjonalnego systemu antyfraudowego (FDS) oraz rozpoczął inicjatywę SOC24 która ma na celu m.in. reorganizację obszaru cyberbezpieczeństwa. Nadrzędnym celem tych inicjatyw jest podniesienie bezpieczeństwa oferowanych klientom produktów i usług bankowych oraz zabezpieczenie środków zgromadzonych na rachunkach klientów. W 2022 r. w kolejnych etapach realizacji systemu FDS przeprowadzono szereg złożonych integracji z systemami bankowymi. W ramach działań strategicznych w tym obszarze kontynuowano również prace mające na celu wdrożenie efektywniejszych rozwiązań w obszarze ochrony klientów bankowości mobilnej oraz internetowej. Wdrożone zostało również zaawansowane wsparcie w obszarze Cyber Threat Intelligence, w tym m.in. wsparcie w zakresie analiz złośliwego oprogramowania. W roku 2023 bank będzie kontynuował prace w obszarze rozwoju systemów zwiększających ochronę kapitału zgromadzonego przez klientów.

Rozwój marki SGB

Dzięki wdrożeniu nowoczesnych form płatności banki spółdzielcze SGB pod względem oferty i usług nie odbiegają od banków komercyjnych. Grupa SGB ma wszystko to, czego potrzebują klienci. Dużą potrzebą jest nawiązanie emocjonalnej relacji zarówno z aktualnymi, jak i nowymi klientami. W związku z tym SGB-Bank SA skupi się na realizacji działań wizerunkowych, dzięki którym wzmocni naszą więź z aktualnymi klientami oraz znajdzie się w koszyku wyboru nowych klientów. Działania te będą realizowane z wykorzystaniem najbardziej efektywnego miksu mediów.

W ramach zrzeszenia SGB-Bank SA chce jeszcze bardziej zacieśnić współpracę pomiędzy bankiem i bankami spółdzielczymi SGB, wdrażając ideę Partnerstwa w Biznesie. Jej efektem będzie jeszcze bardziej efektywna realizacja zaplanowanych celów biznesowych.

ESG

W 2023 r. w ramach kontynuacji działań związanych z realizacją strategii w obszarze szeroko rozumianego zrównoważonego rozwoju ESG, SGB-Bank SA będzie wdrażał kolejne rozwiązania mające na celu realizację wymogów stawianych przed sektorem finansowym w tym zakresie. Aktywność banku w znacznej mierze będzie skupiona w obrębie taksonomii i ujawnień, jak również realizacji i wyznaczenia celów zrównoważonego rozwoju na najbliższe lata.

8

Informacje niefinansowe

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 regionalnych 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 1 „Podstawowe informacje o Banku”.

Zasady Dobrych Praktyk Banku/Zasady Etyki

Zasady Etyki 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 i Kanonie Dobrych Praktyk Rynku Finansowego oraz wymogi Rekomendacji Z KNF.

Do ich przestrzegania obowiązany jest 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.

W 2022 r. Zarząd SGB-Banku SA pozytywnie ocenił przestrzeganie Zasad Etyki w banku.

Oddziaływanie na środowisko naturalne

Działania służące ograniczaniu negatywnego wpływu na środowisko naturalne, które były jednym z kluczowych celów strategii CSR, były kontynuowane także w 2022 r. Po dokonaniu audytu energetycznego i ponownej oceny skutków ekologicznych działalności gospodarczej banku i określeniu harmonogramu działań w zakresie zapewnienia zgodności z ESG, zdecydowano się na kontynuowanie 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,
- program współpracy z podmiotem konsultingowym skierowany do całej Grupy SGB, mający na celu rozpoznanie możliwości wspólnej „Zielonej Transformacji”,
- projekt pozyskania wykonawcy instalacji fotowoltaicznej dla centrali banku,
- zakup samochodów o napędzie hybrydowym.

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, uruchomienie zbiórki zużytych baterii,
- 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, a w przypadku konieczności druku ograniczenie kosztów i zużycia materiałów poprzez udostępnienie pracownikom działu poligrafii,
- promocja idei ograniczania używania plastiku dzięki założeniu filtrów uzdatniających wodę,
- 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, udostępniając bankom spółdzielczym pogram na finansowego przedsięwzięć proekologicznych pod nazwą „Czyste Powietrze”. Kredyt „Czyste Powietrze”, to kredyt, dzięki któremu klienci będą mogli sfinansować wymianę starych i nieefektywnych źródeł ciepła (na paliwo stałe) na nowoczesne, spełniające najwyższe normy.

SGB-Bank SA przygotował dla klientów banków spółdzielczych ofertę umożliwiającą przeprowadzenie niezbędnych prac termomodernizacyjnych budynków. Banki spółdzielcze zostały wyposażone w pakiet szkoleń oraz narzędzia do obsługi programu i materiały marketingowe. Do programu, według stanu na 28 grudnia 2022 r. przystąpiło 35 banków, a kredyty w ramach programu będą mogły być oferowane klientom do 31 grudnia 2027 r.

ESG

Model biznesowy SGB-Banku SA koncentruje się zarówno na działalności zrzeszeniowej w ramach której SGB-Bank SA świadczy usługi dla banków spółdzielczych, jak również prowadzi działalność komercyjną na własną rzecz.

U podstaw Zrzeszenia SGB znajduje się polski kapitał i dbałość o tradycje związane z polską spółdzielczością.

W ramach zrzeszeniowości, która jest jednym w elementów „Strategii SGB-Banku SA na lata 2021-2024” skupiamy się m.in. na promowaniu kultury współpracy, dialogu i odpowiedzialności, dbamy o spójny wizerunek, realizujemy kluczowe inicjatywy w formule Projektów Zrzeszeniowych. Stworzono dedykowaną sieć obsługi banków spółdzielczych SGB, dzięki której na bieżąco reagujemy na potrzeby banków zrzeszonych. Dedykowane zespoły doradców służą wsparciem bankom zrzeszonym w SGB. Ponadto dokładamy starań aby wspierać lokalne społeczności w realizacji ich celów, wykorzystując do tego celu siłę wspólnego działania ze zrzeszonymi bankami spółdzielczymi. W centrum uwagi zawsze pozostaje klient i jego dobro. Co ściśle wiąże się z kolejnym bardzo istotnym punktem na mapie naszej Strategii czyli klientocentrycznością.

Banki spółdzielcze SGB to banki pierwszego wyboru dla rolników, klientów firmowych i indywidualnych z obszarów wiejskich oraz małych i średnich miast. Nieustannie dokładamy starań aby oferować naszym klientom najlepsze produkty – bezpieczne, funkcjonalne, dopasowane do ich różnorodnych potrzeb. Kluczowym celem banku jest zapewnienie dla zrzeszonych banków spółdzielczych, jak również dla SGB-Banku SA, atrakcyjnych ofert produktowych zapewniających klientom pełny wachlarz produktów i usług, w tym ofert dla klienta instytucjonalnego ze szczególnym uwzględnieniem sektora Agro i samorządów.

Kolejnym, nierozzerwanie łączącym się z klientocentrycznością, elementem naszej Strategii jest digitalizacja. W dobie dynamicznie rozwijającego się w Polsce postępu technologicznego, obejmującego także sektor bankowy, dostarczamy naszym klientom i zrzeszonym bankom spółdzielczym najnowocześniejsze rozwiązania technologiczne, m.in. rozwiązania chmurowe, kontynuujemy prace nad programem „Mobilnego przyspieszenia”, w tym zapewniamy pełny pakiet systemów płatności mobilnej, rozwijamy narzędzia wspierające sprzedaż i automatyzację procesów IT i operacyjnych. Dzięki takiemu podejściu możemy zapewnić najwyższej jakości usługi dla klientów, jak i szybkie wprowadzanie nowych produktów i usług na rynek.

Ostatnim punktem jednak nie mniej ważnym w naszej Strategii jest efektywność. Nieustająco pracujemy nad maksymalizacją efektywności kosztowej, wyższą rentownością oraz ograniczaniem ryzyk, gdyż zależy nam na organizacji bezpiecznej pod kątem kapitałowym, ludzkim, technologicznym, i efektywnej dla naszych klientów i dla nas.

Wartością są dla nas ludzie, których zatrudniamy – profesjonalizm, empatia, zrozumienie, bliskie relacje. Nasza działalność i współpraca oparta jest o partnerstwo zarówno w projektach gospodarczych jak i społecznych, biznesową elastyczność i bliskość oraz o przyjazne relacje z lokalnymi społecznościami. Jako instytucja finansowa rozumiemy także, jak istotne są pozytywne zmiany w zakresie zrównoważonego rozwoju – zarówno na poziomie lokalnym, obejmujące małe społeczności, jak i z punktu widzenia dużych podmiotów. Temat ten jest przedmiotem zainteresowania i licznych dyskusji na poziomie bankowości spółdzielczej. Mając na uwadze powyższe, w 2022 r. SGB-Bank SA rozpoczął prace nad wdrożeniem ESG.

Skrót ESG pochodzi od angielskich słów „Environmental”, „Social” oraz „Corporate Governance”. Oznacza on ramy, w oparciu o które tworzone są rankingi oraz oceny niefinansowe przedsiębiorstw. Sprawozdawczość niefinansowa ma na celu zobrazowanie różnym grupom interesariuszy (w szczególności klientom oraz inwestorom) jakimi wartościami kieruje się przedsiębiorstwo prowadząc działalność gospodarczą. Skrót „ESG” jest stosowany wymiennie z pojęciem zrównoważonego rozwoju. Wprowadzając regulacje z zakresu zrównoważonego rozwoju, prawodawca unijny miał na celu nakłonienie przedsiębiorców do prowadzenia działalności w sposób uwzględniający dobrostan środowiska naturalnego oraz społeczeństwa, przy równoczesnym zachowaniu integralności ładu wewnętrznego.

Dokonując przeglądu regulacji wewnętrznych, SGB-Bank SA wdrożył postanowienia z zakresu zrównoważonego rozwoju (ESG) koncentrując się w szczególności na kwestii środowiska naturalnego. Za najważniejsze zmiany należy uznać aktualizację Strategii SGB-Banku SA na lata 2021-2024 oraz procedury zarządzania strategicznego.

Ich nowelizacja umożliwiła zaprezentowanie szerszemu gronu osób celów banku w zakresie zrównoważonego rozwoju. Przed wyznaczeniem konkretnych celów, SGB-Bank SA przeprowadził gruntowną weryfikację, celem ustalenia czy są one realne i możliwe do osiągnięcia. Zmiany wprowadzone w treści procedury planowania strategicznego umożliwią natomiast łatwiejsze wplecenie czynników ESG w procesie konstruowania strategii banku na kolejne lata. SGB-Bank SA wspiera i realizuje działania związane ze zrównoważonym rozwojem. Szczególnie te, które dotyczą środowiska, odpowiedzialności społecznej i ładu korporacyjnego. O te wybrane działania został zaktualizowany i dostosowany do zmian w obszarze ESG dokument „Strategia SGB-Banku SA na lata 2021 – 2024”.

SGB-Banku SA według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. zatrudnia 669 osób w tym 665,83 jest zatrudnionych na etatach. Dbamy aby nasza struktura zatrudnienia była różnorodna pod względem płci i wieku. Zwracamy szczególną uwagę na pozycjonowanie kobiet na stanowiskach menedżerskich.

W celu zapewnienia najlepszych rozwiązań w tym zakresie, SGB-Bank SA opracował i stosuje „Politykę różnorodności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu oraz pracowników pełniących kluczowe funkcje w SGB-Banku SA w Poznaniu”. Przy wyborze członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących funkcje kluczowe w banku uwzględniamy zasadę różnorodności w zakresie wykształcenia, doświadczenia zawodowego, umiejętności, płci oraz wieku. Raport z realizacji w tym obszarze jest przedstawiany przez Radę Nadzorczą na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

Tabela 14. Struktura zatrudnienia według płci

Wyszczególnienie	Kobiety	Mężczyźni
Wszyscy pracownicy	419	250
Dyrektorzy	20	12
Menadżerowie	26	30

Bank dąży do zapewniania swoim pracownikom optymalnych warunków pracy poprzez elastyczny system pracy, dzięki któremu nasi pracownicy mogą bardziej efektywnie zarządzać swoimi obowiązkami zachowując odpowiednie proporcje pomiędzy życiem zawodowym i życiem prywatnym. Bank chroni kobiety w ciąży i karmiące piersią zgodnie w obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa. Bank nie zatrudnia osób młodocianych.

Bank wspiera swoich pracowników na każdym etapie życia zawodowego również podczas przejścia na emeryturę, wówczas zgodnie z obowiązującym w SGB-Banku SA „Regulaminem wynagradzania pracowników”, zapewnia swoim pracownikom w przypadku przepracowania powyżej 15 lat, wyższą niż wynikającą z Kodeksu pracy odprawę emerytalno-rentową.

Bank przestrzega przepisów w zakresie równego traktowania osób z ustalonym stopniem niepełnosprawności, osoby te mają zagwarantowaną pracę 7 godzin dziennie, 35 godzin tygodniowo, zobowiązane są do systematycznego wykorzystywania urlopu dodatkowego. Miejsce pracy osób z ustalonym stopniem niepełnosprawności każdorazowo są oceniane przez Inspektora BHP, pod względem dostosowania do stopnia niepełnosprawności. Każdy pracownik również jest informowany o zasadach równego traktowania.

Bank przestrzegamy zasad bezpieczeństwa i higieny pracy, a szczegółowe praktyki w tym zakresie są opisane w „Instrukcji bezpieczeństwa i higieny pracy”. Bank sporządza i przedstawia cykliczne raporty ze stanu bezpieczeństwa odpowiedniej komórce organizacyjnej SGB-Banku SA odpowiedzialnej za ryzyko operacyjne.

Bank na bieżąco zarządza konfliktami interesów. Temat ten jest szczegółowo omawiany w „Polityce zarządzania konfliktami interesów w SGB-Banku SA”. Pomaga ona w określeniu zasad identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów i ma ona na celu niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub banku.

Wszystkim działaniom, jakie podejmujemy zawsze przyświeca szacunek dla najważniejszej wartości, jaką są nasi pracownicy, stąd skupiamy się na ich rozwoju w zakresie zarówno kompetencji, efektywnej komunikacji, wymianie doświadczeń, jak i zapewnienia przyjaznego miejsca pracy. W 2022 r. SGB-Banku SA zorganizował program talentowy dla pracowników „Talenty na bank”. W ramach działań jakie podejmujemy w tym obszarze powstały inicjatywy m.in. takie jak: Wellbeing (wspierający równowagę pomiędzy pracą a życiem prywatnym tzw. work-life balance), Wiedźownik (zespół, który organizuje wewnętrzne szkolenia i spotkania, zachęca do dzielenia się doświadczeniami i wiedzą), Górolaz (grupa dla miłośników pieszych wędrówek, wspinaczki, osób lubiących spędzać wolny czas na świeżym powietrzu). Dla dzieci pracowników SGB-Bank SA zorganizował w 2022 r. wydarzenie „Dzieci poznają bank” w ramach, którego najmłodszy mieli szanse poznać miejsce pracy swoich rodziców, opiekunów, rodziny. Mając na uwadze trudny czas, jaki dotknął nasz kraj w ostatnich 3 latach, czyli izolacja wywołana pandemią COVID-19, bank zdecydował, aby w listopadzie 2022 r. zorganizować dla pracowników spotkania i warsztaty w ramach „Tygodnia dla zdrowia”. Wszystkie wydarzenia były powiązane tematycznie, m.in. z ergonomią w miejscu pracy, warsztatami zielarskimi czy aktywnościami sportowymi.

Bank prowadzi również szereg działań w obszarze odpowiedzialności społecznej, tj. organizuje program sportowy „Wyzwanie Sportowe SGB” dla pracowników, program „(od)LICZ z nami przed Świętami”, sponsoruje i promuje wydarzenia sportowe, edukuje i zwiększa świadomość finansową najmłodszych klientów poprzez wdrażanie rozwiązań dedykowanych „dla młodych”, wspiera swoich klientów w transformacji energetycznej. Bank aktywnie uczestniczy w akcjach o charakterze charytatywnym, takich jak „RakReaton” czy „Odważ się pomagać”. W ramach działań CSR, SGB-Bank SA w 2022 r. współpracował z Fundacją Na Ratunek Dzieciom z Chorobą Nowotworową. Kolejny rok bank był partnerem ogólnopolskiej kampanii „Złotej Wstążki”. Celem kampanii było zwrócenie uwagi na rolę i potrzebę psychospołecznego wsparcia dzieci oraz ich rodzin, które zmagają się z wieloma trudnościami i wyzwaniami w następstwie diagnozy.

W ramach działań jakie podejmujemy w celu łagodzenia i ochrony środowiska naturalnego, Bank wskazuje: redukcję ilości produkowanych odpadów, wprowadzono system ich segregacji. Bank sukcesywnie zmniejsza ilość zużytego papieru w stosunku to ubiegłych lat w stosunku do 2019 r. obniżono je o 44,8%.

Tabela 15. Zużycie papieru w latach 2019-2022

Rok	Ilość zużytych kartek papieru (w tys.)	% jego zużycia w stosunku do lat poprzednich
2019	3 738	brak danych
2020	3 366	-9,98
2021	1 448	-56,98
2022	1 673	+15,56

Bank dokłada starań, aby zmniejszyć zużycie plastiku w działalności banku. W centrali SGB-Banku SA wprowadzono filtry podkranowe do wody pitnej, eliminując z użycia plastikowe dystrybutory z wodą.

Bank zmierza do obniżenia emisji spalin. W 2022 r. rozpoczęto wymianę floty samochodowej na bardziej przyjazną środowisku. W 2023 r. bank postawił za cel osiągnięcie poziomu 23,3% stanu floty na samochody o napędzie niskoemisyjnym.

Ponadto rozpoczęto proces wymiany oświetlenia w centrali SGB-Banku SA na oświetlenie LED.

Bank na bieżąco prowadzi działania edukacyjne i popularyzujące ESG wśród pracowników SGB-Banku SA, jak i klientów.

Jesteśmy bankiem świadomym swojego wpływu na środowisko naturalne, stąd podejmujemy działania mające na celu zminimalizowanie negatywnego oddziaływania na nasze otoczenie. Jest to jeden z kluczowych celów strategii CSR, stąd w 2022 r. kontynuowano wcześniej rozpoczęte prace w tym obszarze, mając na celu poprawę efektywności energetycznej.

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2023 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
W 2022 r. prowadzono politykę energooszczędną termomodernizacji, wymianę stolarki okiennej, rozpoczęto projekt związany z instalacją fotowoltaiczną. Bank współpracował z konsultantem zewnętrznym, który wspierał SGB-Bank SA i Zrzeszenie SGB w rozpoznaniu realnych możliwości wdrożenia „Zielonej Transformacji”. Bank prowadził zbiórki zużytych baterii oraz system segregacji odpadów. Chcąc wesprzeć naszych pracowników w działaniach proekologicznych bank stworzył miejsca parkingowe dla rowerzystów. Bank promuje i sukcesywnie poszerza wiedzę w obszarze świadomości zrównoważonego rozwoju, przykładem mogą być zakładki na stronie www.sgb.pl poświęcone polityce CSR i działaniom ekologicznym. W ramach prac wdrożeniowych ESG wewnątrz SGB-Banku SA wprowadzono także zmiany w procedurze zakupowej, tak aby korzystać z usług dostawców oraz usługodawców, kierujących się tymi samymi wartościami w kwestiach środowiskowych, społecznych oraz w zakresie ładu korporacyjnego. Narzędziem umożliwiającym zweryfikowanie podejścia kontrahentów banku do kwestii zrównoważonego rozwoju będzie specjalna ankieta ESG. Przedmiotem analiz była również dokumentacja z zakresu strumienia administracyjno-marketingowego oraz dokumentacja kadrowa, w której kluczowe znaczenie odgrywają postanowienia dotyczące równych szans oraz różnorodności. Bardzo duże znaczenie z punktu widzenia banku miała aktualizacja polityki kredytowej oraz polityki zarządzania ryzykiem. Zakres prac w tych obszarach obejmował m.in. podkreślenie znaczenia certyfikatów środowiskowych oraz świadectw charakterystyki energetycznej w procesie udzielania kredytu czy wyceny nieruchomości. Stosunek do środowiska naturalnego stał się jednym z kryteriów warunkujących udzielenie finansowania. To bowiem od czynników fizycznych oraz prawnych zależy będzie wypłacalność kredytobiorcy. Oprócz tego, zaktualizowano również politykę outsourcingu, czy mająca olbrzymie znaczenie z perspektywy interesariuszy zewnętrzných politykę ujawniania. Nowelizacja polityki ujawnień umożliwi działanie w zgodzie z prawem europejskim oraz krajowym i zagwarantuje Państwu szerszy dostęp do informacji o celach i wartościach, którymi kierujemy się prowadząc działalność. SGB-Bank SA uznaje za zrównoważone środowiskowo kredyty udzielone na sfinansowanie celów ocenionych w procesie analizy jako ekologiczne, po spełnieniu warunków określonych w formalnie przyjętych przez bank dokumentach. Ponadto wraz z dedykowanymi instytucjami (BGK, NFOŚiGW), bank realizuje programy wspierające Zieloną Transformację lokalnych społeczności (kredyty termomodernizacyjne, ekologiczne, Program Czyste Powietrze).					W ramach ryzyka kredytowego SGB-Bank SA stosuje odpowiednie narzędzia ograniczające przedmiotowe ryzyko na poziomie indywidualnej ekspozycji. Wprowadzono zasady oceny ryzyka ESG do procesu kredytowego dla klienta instytucjonalnego, jak również do monitoringu. Czynniki ESG badane są w ramach oceny klienta w procesie udzielania, zmiany warunków kredytowania oraz odnowienia kredytu na podstawie arkusza zawierającego dedykowane pytania obejmujące obszar kryteriów środowiskowych, społecznych oraz ładu korporacyjnego. SGB-Bank SA dokonuje takiej oceny i weryfikacji ryzyka ESG w stosunku do ekspozycji kredytowej oraz kredytowanej inwestycji. Działalność jaką prowadzimy jako SGB-Bank SA to nie tylko osiągnięcia, ale także wyzwania, z którymi się mierzymy i które identyfikujemy. Niewątpliwie jednym z takich wyzwań, jakie stoi przed bankiem w 2023 r. z uwagi na znaczne zwiększenie cen energii elektrycznej i gazu, jest wynegocjowanie korzystnego cenowo kontraktu na ich dostawę dla całego Zrzeszenia SGB. W porównaniu do roku 2021 r., wzrost kosztów zużycia energii elektrycznej w centrali SGB-Banku SA wyniósł 38,91%. Innymi elementami, jakie niewątpliwie zauważamy, są czynniki ekonomiczne, tzn. wysoki wskaźnik inflacji, stopniowe zubożenie społeczeństwa, jak również ewolucja sytuacji geopolitycznej zarówno w Europie, jak i na świecie, m.in inwazja Rosji w Ukrainie, konflikt chińsko-tajwański.				
					Taksonomia UE Zgodnie z Art. 8 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 (dalej: „Taksonomia UE”), Bank ma obowiązek ujawniania informacji na temat tego, w jaki sposób i w jakim stopniu działalność Banku jest związana z działalnością gospodarczą, która kwalifikuje się do systematyki Taksonomii UE. Bank opracował niniejszą informację zgodnie z wymogami rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/2178, które precyzuje wymogi odnośnie treści i sposobu prezentacji informacji wynikających z realizacji obowiązku wskazanego w Art. 8 Taksonomii UE. W poniższej tabeli Bank prezentuje kluczowe wskaźniki zgodnie z Art. 10 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/2178.				

Tabela 16. Kluczowe wskaźniki dotyczące Taksonomii UE wg stanu na 31 grudnia 2022 r.

Lp.	Wskaźnik	31.12.2022	Jednostka
1	Udział w aktywach ogółem ekspozycji wobec przedsiębiorstw podlegających obowiązkowi raportowania niefinansowego* na działalność gospodarczą kwalifikującą się do Taksonomii UE	0,12%	%
2	Udział w aktywach ogółem ekspozycji wobec przedsiębiorstw podlegających obowiązkowi raportowania niefinansowego* na działalność gospodarczą niekwalifikującą się do Taksonomii UE	2,16%	%
3	Udział w aktywach ogółem ekspozycji na podmioty niepodlegające obowiązkowi raportowania niefinansowego	36,34%	%
3a	w tym: udział w aktywach ogółem kredytów hipotecznych lub termomodernizacyjnych dla gospodarstw domowych (kwalifikujące się do Taksonomii UE)	0,84%	%
3b	w tym: udział w aktywach ogółem kredytów na nieruchomości dla jednostek samorządu terytorialnego (kwalifikujące się do Taksonomii UE)	0,16%	%
4	Udział w aktywach ogółem ekspozycji wobec rządów i banków centralnych lub emitentów ponadnarodowych	52,55%	%
5	Udział w aktywach ogółem instrumentów pochodnych	0,003%	%
6	Udział w aktywach ogółem portfela handlowego	0,003%	%
7	Udział w aktywach ogółem pożyczek międzybankowych na żądanie	0,000%	%
	Aktywa ogółem	26 870 455	tys. PLN

*Wg stanu na 31 grudnia 2022 r. przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi raportowania niefinansowego to przedsiębiorstwa o statusie jednostki zainteresowania publicznego (tj. w szczególności przedsiębiorstwa niefinansowane notowane na giełdzie), które ujęciu średniorocznym zatrudniały więcej niż 500 pełnych etatów oraz których suma bilansowa przekraczała 85 mln PLN lub których przychody netto ze sprzedaży przekraczały 170 mln PLN za rok obrotowy.

Informacje kontekstowe dotyczące kluczowych wskaźników dot. Taksonomii UE

Opracowując ujawnienia ilościowe dotyczące kluczowych wskaźników dot. Taksonomii UE (w zakresie wymaganym wg stanu na 31 grudnia 2022 r.), Bank dokonał przeglądu swojego portfela aktywów finansowych.

W ramach przeglądu, Bank w pierwszym kroku zidentyfikował i wyodrębnił instrumenty pochodne o dodatniej wycenie (por. wskaźnik nr 5 i nr 6) oraz ekspozycje wobec rządów i banków centralnych (por. wskaźnik nr 4).

Kolejno, Bank zidentyfikował kredytobiorców i emitentów zobowiązanych do raportowania niefinansowego na mocy art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE. W odniesieniu do tych przedsiębiorstw, Bank dokonał przeglądu najaktualniejszych dostępnych ujawnień taksonomicznych opublikowanych przez te podmioty oraz zidentyfikował ich KPI dot. obrotu i nakładów inwestycyjnych kwalifikujących się do Taksonomii UE. Dla każdego z podmiotów Bank obliczył średnią z ujawnionych przez ten podmiot wartości KPI dot. obrotu i nakładów inwestycyjnych i następnie przemnożył wartość bilansową brutto (WBB) ekspozycji wobec danego kredytobiorcy/emitenta przez ww. średni wskaźnik w celu określenia poziomu wskaźnika nr 1, tj. udziału w aktywach ogółem ekspozycji wobec przedsiębiorstw podlegających obowiązkowi raportowania niefinansowego na działalność gospodarczą kwalifikującą się do Taksonomii UE.

Wskaźnik nr 2 został obliczony jako różnica pomiędzy całkowitą WBB ekspozycji wobec podmiotów zobowiązanych do raportowania niefinansowego a WBB kwalifikującą się do Taksonomii UE, która została uwzględniona we wskaźniku nr 1.

Do wskaźnika nr 3 została zaklasyfikowana WBB ekspozycji (w formie kredytów, obligacji i instrumentów kapitałowych) wobec podmiotów nieuwzględnionych we wskaźnikach nr 1, nr 2 oraz nr 4.

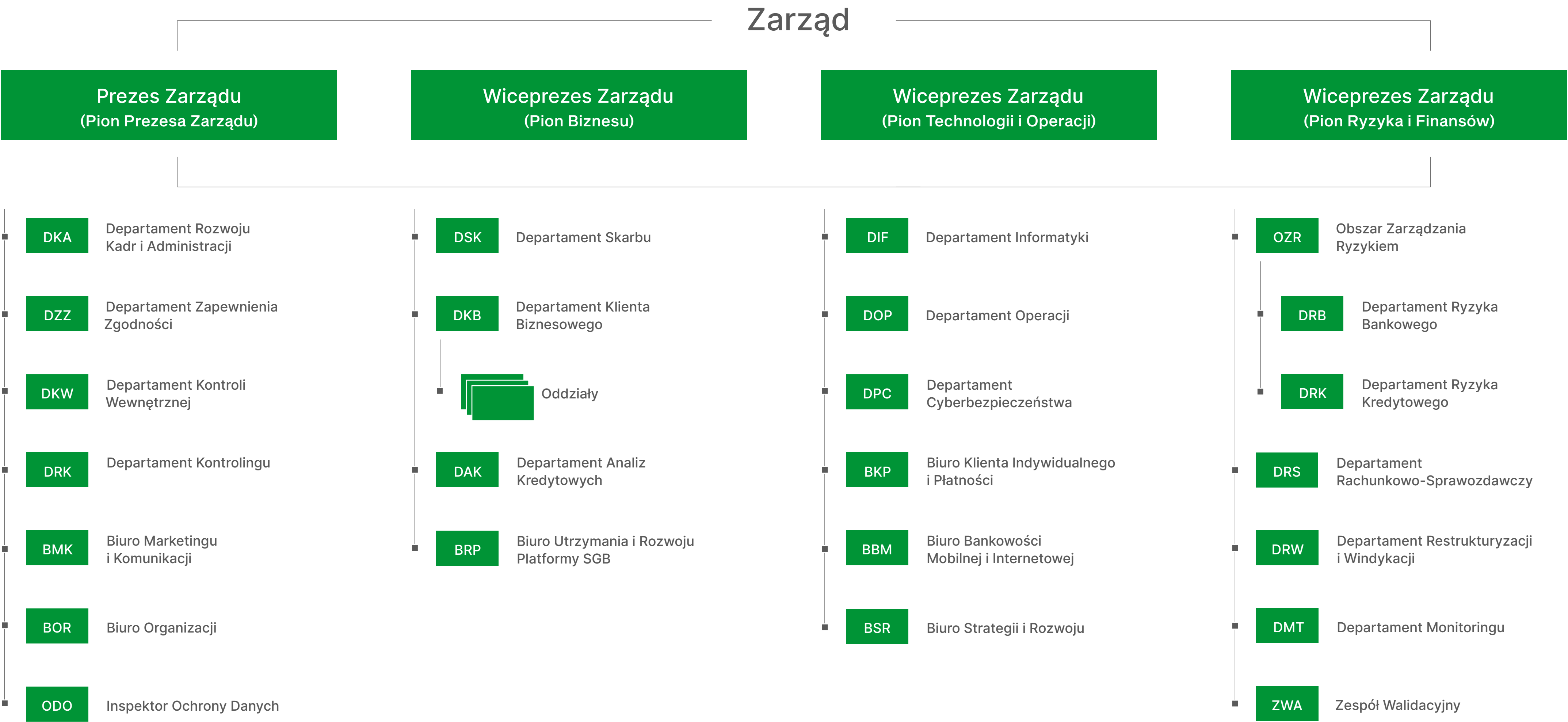
W ramach wskaźnika nr 3 Bank zidentyfikował również kwalifikujące się do Taksonomii ekspozycje wobec gospodarstw domowych (kredyty hipoteczne oraz kredyty termomodernizacyjne – por. wskaźnik nr 3a) oraz ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego (kredyty celowe dot. nieruchomości – por. wskaźnik nr 3b).

Informacje dot. powiązania zrównoważonego finansowania ze strategią biznesową Banku, procesami projektowania produktów oraz współpracy z kontrahentami znajdują się w dokumencie „Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału SGB Banku S.A w Poznaniu według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r.” w sekcji „Informacje na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyk ESG)”.

Z uwagi na fakt, iż wytyczne z obszaru zrównoważonego rozwoju (ESG) są sukcesywnie aktualizowane przez instytucje europejskie (wydawane są nowe rozporządzenia/dyrektywy dotyczącej tej tematyki), prace nad tym obszarem będą jednym z głównych punktów zainteresowania w SGB-Banku SA.

9 Załączniki

Załącznik 1. Struktura organizacyjna SGB-Banku SA na dzień 31.12.2022 r.



Załącznik 2. Wykaz Oddziałów Banku na dzień 31 grudnia 2022 r.

Lp.	Nazwa	Adres
1	Oddział Regionalny w Bydgoszczy	ul. Marii Konopnickiej 20, 85-124 Bydgoszcz
2	Oddział Regionalny w Ciechanowie	ul. Kopernika 2, 06-400 Ciechanów
3	Oddział Regionalny w Gdyni	ul. Bytomska 24, 81-509 Gdynia
4	Oddział w Łowiczu	ul. Stanisławskiego 25, 99-400 Łowicz
5	Oddział Regionalny w Ostrowie Wielkopolskim	ul. Raszkowska 60, 63-400 Ostrów Wlkp.
6	Oddział w Pile	al. Wojska Polskiego 6, 64-920 Piła
7	Oddział w Piotrkowie Trybunalskim	ul. Słowackiego 81, 97-300 Piotrków Trybunalski
8	Oddział Regionalny w Poznaniu	ul. Zwierzyniecka 14-16, 60-813 Poznań
9	Oddział Regionalny w Sieradzu	Aleja Grunwaldzka 1D, 98-200 Sieradz
10	Oddział w Przemkowie	ul. Głogowska 12a, 59-170 Przemków

10

Sprawozdanie finansowe

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa	SGB-Bank Spółka Akcyjna
Siedziba:	
Ulica, nr	ul. Szarych Szeregów 23a
Kod, miejscowość	60-462 Poznań
Województwo	wielkopolskie
Identyfikator podatkowy NIP	7770005362
Numer KRS (Numer Krajowego Rejestru Sądowego)	0000058205

Zakres działalności

Przedmiotem działania SGB-Banku SA jest wykonywanie czynności bankowych, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, dla krajowych i zagranicznych osób fizycznych i prawnych, a także dla innych organizacji nie posiadających osobowości prawnej.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. SGB-Bank SA prowadził działalność operacyjną poprzez 10 placówek, w tym 6 oddziałów regionalnych: w Bydgoszczy, Ciechanowie, Gdyni, Ostrowie Wielkopolskim, Poznaniu i Sieradzu oraz 4 oddziały raportujące (Łowicz, Piła, Piotrków Trybunalski, Przemków).

Na podstawie Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (tekst jednolity Dz. U. 2021 poz. 102) oraz zgodnie z obowiązującym w Banku statutem, SGB-Bank SA jest również bankiem zrzeszającym banki spółdzielcze. Na dzień 31 grudnia 2022 roku Umowę Zrzeszenia miało podpisaną 179 banków spółdzielczych.

Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe za rok 2021 zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 23 czerwca 2022 roku.

Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r. Dane porównawcze przedstawiono za okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r.

Założenie kontynuacji działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

W ocenie Zarządu Banku nie występują okoliczności, które wskazywałyby na istnienie zagrożeń dla kontynuowania przez Bank działalności. Ustalając zdolność Banku do kontynuowania działalności, na co najmniej najbliższy rok, czyli kolejne 12 miesięcy od dnia bilansowego, Zarząd Banku uwzględnił wszystkie dostępne informacje na dzień sporządzenia sprawozdania. W swoich ustaleniach Zarząd Banku uwzględnił również skutki wynikające z wprowadzenia w drugiej połowie 2022 roku wakacji kredytowych. Informacje zaprezentowane zostały w nocie nr 69 Dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego.

Połączenia jednostek

W roku 2022 nie nastąpiło połączenie jednostek.

Zasady (polityka) rachunkowości

Stosowane w SGB Banku SA zasady rachunkowości opisane są we wprowadzonej Uchwałą Nr 63/2018 Zarządu SGB-Banku SA z dnia 12 marca 2018 r. polityce rachunkowości, która znowelizowana została Uchwałą Nr 402/2020 Zarządu SGB-Banku SA z dnia 29 września 2020 r.

Metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji)

Należności i zobowiązania

Należności i zobowiązania z tytułu pożyczek, kredytów i innych należności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem przepisów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Wymagane rezerwy na ekspozycje kredytowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami tworzy się na koniec każdego okresu sprawozdawczego.

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty oraz rezerwy na należności wyrażone w walutach obcych przelicza się na złote polskie po kursie średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Bank dokonując klasyfikacji ekspozycji kredytowych i należności z nimi związanych do kategorii ryzyka wykorzystuje dwa niezależne od siebie kryteria: terminowość spłaty kapitału lub odsetek oraz sytuację ekonomiczno-finansową dłużnika. W oparciu o przepisy dotyczące tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków Bank, dokonując klasyfikacji do odpowiedniej kategorii ryzyka, może uwzględniać posiadane zabezpieczenia, którymi zabezpieczone są te ekspozycje.

Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące tworzone są w odniesieniu do ekspozycji kredytowych i należności związanych z tymi ekspozycjami zakwalifikowanych do:

- kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii „pod obserwacją”,
- grupy „zagrożone” – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do powyższych kategorii, tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości, co najmniej wymaganego poziomu rezerw i odpisów, stanowiącego:

- 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z tymi ekspozycjami – w przypadku kategorii „normalne” zaliczanych do ekspozycji detaliczne i „pod obserwacją”,

- 20% podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z tymi ekspozycjami – w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
- 50% podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z tymi ekspozycjami – w przypadku kategorii „wątpliwe”,
- 100% podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z tymi ekspozycjami – w przypadku kategorii „stracone”.

Bank może pomniejszać podstawę tworzenia rezerw celowych na należności zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwych” i „straconych” o wartość zabezpieczeń, stosując przepisy określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, przy czym w pierwszej kolejności zabezpieczenie uwzględnia się w kapitale ekspozycji, następnie na należności związane z tymi ekspozycjami, a na końcu w zobowiązaniach pozabilansowych. W klasyfikacji należności i zobowiązań Bank stosuje również procedurę wewnętrzną dotyczącą tworzenia rezerw na ryzyko związane z jego działalnością.

Odsetki od kredytów detalicznych, pod obserwacją oraz od grupy „zagrożone” naliczane są do wyniku i automatycznie objęte odpisem aktualizującym w wysokości, jak dla ekspozycji kredytowych.

Wycenie wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej podlegają kredyty i pożyczki, dla których ustalone zostały terminy i kwoty przyszłych przepływów pieniężnych (określono harmonogram spłat kredytu).

Akcje i udziały

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy aktualizujące; pozostałe akcje i udziały zaliczone do inwestycji kapitałowych, wycenia się według zasad wyceny obowiązujących dla aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Skutki tej wyceny odnosi się na kapitał z aktualizacji.

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w szczególności papiery wartościowe z prawem do kapitału oraz papiery wartościowe bez prawa do kapitału (dłużne), a także instrumenty pochodne, w tym opcje, - wycenia się według wartości godziwej określonej jako wartość możliwą do uzyskania w transakcji zawartej na warunkach rynkowych. Zmiany wartości zalicza się odpowiednio do kosztów

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2023 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
lub przychodów z operacji finansowych. Do tej kategorii klasyfikowane są papiery wartościowe, dla których intencją w momencie nabycia, jest ich sprzedaż w krótkim terminie w celu uzyskania korzyści. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, w szczególności dłużne papiery wartościowe, które ujmuje się wg ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię – wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; zmiany wartości zalicza się odpowiednio do kosztów lub przychodów odsetkowych. Bank dopuszcza możliwość sprzedaży lub przeklasyfikowania aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w sporadycznych sytuacjach, przy założeniu, że wartość sprzedanych lub przekwalifikowanych aktywów finansowych nie przekracza 1% wartości bilansowej aktywów ogółem utrzymywanych w portfelu do terminu zapadalności. Skutki wyceny ustalone jako różnica pomiędzy wynikającą z ksiąg rachunkowych wartością bilansową przekwalifikowanych aktywów finansowych a ich wartością godziwą Bank odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – wycenia się wg wartości godziwej. Skutki zmian wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny. W przypadku dłużnych papierów wartościowych utrzymywanych w portfelu dostępnych do sprzedaży, wycenianych według wartości godziwej, na kapitał z aktualizacji wyceny odnoszona jest różnica pomiędzy wartością godziwą, a wartością według zamortyzowanego kosztu. Wartość godziwa aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży jest ustalana w oparciu o notowania na aktywnych rynkach. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, dla których nie istnieje aktywny rynek są wyceniane w wartości godziwej w oparciu o własne modele wyceny bazujące na dostępnych zmiennych. Środki trwałe Środki trwałe wycenia się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia z uwzględnieniem umorzenia i odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe, z wyjątkiem gruntów, są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności, lub przez krótszy z dwóch okresów: ekonomicznej użyteczności lub prawa do używania.					Pozostałe zobowiązania Wyceny zobowiązań o charakterze niefinansowym dokonuje się w kwocie wymagającej zapłaty, natomiast zobowiązań finansowych według zamortyzowanego kosztu. Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych wycenia się według wartości godziwej. Zobowiązania wynikające z otrzymanych zobowiązań podporządkowanych wyceniane są w kwocie wymagającej zapłaty. Ustalenie wyniku finansowego Do wyniku finansowego zalicza się: ■ należne Bankowi otrzymane i nie otrzymane odsetki, w tym dyskonto oraz odsetki skapitalizowane od wszystkich kategorii należności, ■ odsetki otrzymane w poprzednich okresach, w tym dyskonto, przypadające na bieżący okres sprawozdawczy, ■ przychody z tytułu prowizji i opłat w części przypadającej na dany okres sprawozdawczy, ■ koszty naliczone i zapłacone od zobowiązań wymagalnych i niewymagalnych, ■ inne koszty faktycznie poniesione w danym okresie sprawozdawczym bez względu na termin ich zapłaty, ■ koszty z tytułu prowizji i opłat. Przychody i koszty odsetkowe generowane przez aktywa i pasywa finansowe ujmowane są w rachunku zysków i strat według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Do najbardziej znaczących pozycji przychodów i kosztów odsetkowych należą koszty obsługi depozytów, środków zgromadzonych na rachunkach bieżących oraz koszty obsługi emitowanych przez Bank dłużnych papierów wartościowych. Po stronie przychodów znaczące pozycje stanowią przychody z odsetek od udzielonych kredytów i pożyczek oraz przychody z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu. Do wyniku z tytułu prowizji i opłat Bank zalicza tylko te prowizje i opłaty, które nie są bezpośrednio związane z efektywną stopą procentową. Są to koszty i przychody rozliczane w czasie metodą liniową lub ujmowane jednorazowo. Do przychodów z tytułu prowizji rozliczanych w czasie metodą liniową zaliczane są prowizje otrzymywane od kredytów udzielanych w rachunkach bieżących, kredytów rewalwingowych oraz udzielonych				

gwarancji. Jednorazowo ujmowane są wszelkie prowizje i opłaty związane z prowadzeniem rachunków i inne opłaty występujące sporadycznie.

W wyniku na operacjach finansowych uwzględnia się koszty i przychody ze sprzedaży papierów wartościowych oraz koszty i przychody z wyceny papierów.

W wyniku z pozycji wymiany uwzględnia się dodatnie i ujemne różnice kursowe zrealizowane i niezrealizowane. Różnice kursowe są wynikiem wyceny aktywów i zobowiązań finansowych wyrażonych w walutach obcych.

Nie zalicza się do wyniku finansowego przychodów z tytułu odsetek oraz dyskonta otrzymanych z góry, przypadających na przyszłe okresy sprawozdawcze.

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych Bank zalicza koszty i przychody, które nie są bezpośrednio związane z działalnością bankową. Są to w szczególności koszty i przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, aktywów do zbycia, koszty kar i odszkodowań. Do tej grupy kosztów i przychodów Bank zalicza także koszty i przychody uboczne związane z najmem i wynajmem lokali, maszyn i urządzeń oraz koszty i przychody związane z funkcjonowaniem kart płatniczych.

Sposób sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku za 2022 r. zostało sporządzone zgodnie z następującymi zasadami:

- zasada ciągłości – przyjęte zasady rachunkowości określone w ustawie Bank stosuje w sposób ciągły, dokonując w kolejnych latach obrotowych jednolitego grupowania operacji gospodarczych na kontach, wyceny aktywów, w tym także dokonując odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych), pasywów, ustalając wynik finansowy i sporządzając sprawozdanie finansowe tak, aby za kolejne lata informacje w nich wykazane były porównywalne;
- zasada memoriału i współmierności – w księgach finansowych i wyniku finansowym Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności

przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione;

- zasada ostrożności – poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się stosując rzeczywiście poniesione na ich nabycie koszty. W szczególności w wyniku finansowym, bez względu na jego wysokość, Bank uwzględnia:
 - zmniejszenia wartości użytkowej lub handlowej składników aktywów, w tym również dokonywane w postaci odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych),
 - wyłącznie niewątpliwe pozostałe przychody operacyjne i zyski nadzwyczajne,
 - wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne i straty nadzwyczajne
 - rezerwy na znane Bankowi ryzyko, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń;
- zasada istotności – w ramach przyjętych zasad rachunkowości Bank stosował uproszczenia, które nie wywierały istotnie ujemnego wpływu na realizację zasady prezentowania rzetelnego i jasnego obrazu sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego;
- zasada zakazu kompensat - wartość poszczególnych składników aktywów i pasywów, przychodów i związanych z nimi kosztów, jak też zysków i strat nadzwyczajnych ustala się oddzielnie. Bank nie kompensuje ze sobą wartości różnych, co do rodzaju aktywów i pasywów, przychodów i kosztów związanych z nimi oraz zysków i strat nadzwyczajnych;
- zasada przewagi treści ekonomicznej nad formą prawną – zdarzenia, w tym operacje gospodarcze, Bank ujmuje w księgach rachunkowych i wykazuje w sprawozdaniu finansowym zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

Dane finansowe w sprawozdaniu finansowym zaprezentowano w tysiącach złotych.

Informacje o błędach i korektach

W 2022 r. nie wystąpiły przesłanki, które byłyby podstawą do przeprowadzenia korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych:

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego za obowiązkowe badanie roczne za rok 2022 firmy Grant Thornton Polska Prosta spółka akcyjna, ul. abpa A. Baraniaka 88E, 61-131 Poznań wyniosło 200,8 tys. zł (bez podatku VAT).

Inne usługi poświadczające

Niezależnie od badania sprawozdania finansowego za 2022 r., na podstawie odrębnego zlecenia podmiot uprawniony przeprowadził badanie w zakresie przechowywania aktywów klientów przez SGB-Bank S.A. Cena usługi wyniosła 31,2 tys. zł (bez podatku VAT).

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 2022 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 2022 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 2023 roku poz. 120, 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 2022 roku poz. 1302, z późniejszymi zmianami) (Ustawa o biegłych rewidentach),
- Międzynarodowymi Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania (KSB) uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 roku, z późniejszymi zmianami oraz
- rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014, str. 66) (Rozporządzenie 537/2014).

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego*.

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z *Międzynarodowym kodeksem etyki zawodowych księgowych* (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. 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 IESBA.

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

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.

Wycena należności

Opis

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank zaprezentował należności od sektorów finansowego, niefinansowego oraz budżetowego w łącznej kwocie 5 767 milionów złotych, co stanowiło 21% 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 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 2022 roku oraz roku poprzedniego, Zarząd Banku przedstawił odpowiednio we Wprowadzeniu do sprawozdania finansowego oraz w notach 10-12 Dodatkowych informacji i objaśnień.

Reakcja biegłego rewidenta

W ramach przeprowadzonego badania, w celu odpowiedzi na ryzyko zawyżenia wartości należności zaprezentowanych w sprawozdaniu finansowym Banku, wykonaliśmy czynności:

- rozpoznania, zrozumienia i opisanie 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.

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2023 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
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 2022 roku na tle roku poprzedniego. <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. <i>Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego</i> Naszym celem jest uzyskanie racjonalnej pewności, czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące					istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego rocznego sprawozdania finansowego. Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jego spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości. Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także: - identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia rocznego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające na te ryzyka i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może być związane ze zмовą, fałszerstwem, celowymi pominięciami, wprowadzeniem w błąd lub obejściem kontroli wewnętrznej; - uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku; - oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz racjonalność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku; - oceniamy odpowiedniość przyjęcia przez Zarząd Banku założenia kontynuacji działalności oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, które mogą podawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na związane z tym ujawnienia w rocznym sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, zmodyfikowanie naszej opinii. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank nie będzie kontynuować działalności; - oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy roczne sprawozdanie finansowe przedstawia będące jego podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.				

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2023 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania. Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz informujemy ją o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach. Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej określiliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący rok obrotowy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego 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 przeważyłyby korzyści dla interesu publicznego wynikające z upublicznienia takiej informacji.					<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 sprawozdania 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 (z wyłączeniem oświadczenia, o którym mowa w art. 49b Ustawy o rachunkowości) zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Dodatkowo, zgodnie z art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku prawo bankowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2022 roku poz. 2324, z późniejszymi zmianami) (Prawo bankowe), jesteśmy zobowiązani do zbadania informacji określonych w art. 111a ust. 2 Prawa bankowego. Ponadto jesteśmy zobowiązani do poinformowania, czy Bank sporządził oświadczenie lub odrębne sprawozdanie na temat informacji niefinansowych.				
<i>Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności</i> Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 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>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>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>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.				

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności działalności Banku z regulacjami ostrożnościowymi określonymi w odrębnych przepisach, a w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych.

Celem badania rocznego sprawozdania finansowego nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Bank regulacji ostrożnościowych, zatem nie wyrażamy opinii na ten temat. W ramach badania rocznego 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 Dodatkowych informacji i objaśnień do załączonego rocznego sprawozdania finansowego, które mogłoby mieć istotny wpływ na to roczne sprawozdanie finansowe.

Informujemy, że nie stwierdziliśmy przypadków naruszenia przez Bank w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku obowiązujących go regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia przez Bank współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2022 roku, które mogłyby mieć istotny wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe.

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

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.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania rocznych sprawozdań finansowych Banku za lata 2021 i 2022 uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 47/2021 z dnia 26 maja 2021 roku. Sprawozdania finansowe Banku badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego dnia 31 grudnia 2016 roku, to jest przez siedem kolejnych lat obrotowych. Do badania za rok obrotowy 2016 zostaliśmy powołani odrębnie, następnie byliśmy wybierani na dwuletnie okresy: za lata 2017 i 2018, za lata 2019 i 2020 oraz za lata 2021 i 2022.

Paweł Zaczyński

Biegły Rewident nr 13290
Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie w imieniu Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.,
Poznań, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E, firma audytorska nr 4055

Poznań, 26 maja 2023 roku

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2022 w tys. zł

Bilans – aktywa

Aktywa	31.12.2022	31.12.2021
Kasa, środki w Banku Centralnym	965 547	894 321
W rachunku bieżącym	876 027	772 621
Inne środki	89 520	121 700
Należności od sektora finansowego	1 465 939	1 798 223
W rachunku bieżącym	1 357 086	1 107 095
Terminowe	108 853	691 127
Należności od sektora niefinansowego	3 157 594	3 378 184
W rachunku bieżącym	262 719	273 663
Terminowe	2 894 874	3 104 521
Należności od sektora budżetowego	1 143 441	890 605
Terminowe	1 143 441	890 605
Dłużne papiery wartościowe	19 524 627	18 704 600
Banków	6 565 370	6 130 828
Instytucji rządowych i samorządowych	11 824 612	11 442 017
Pozostałe	1 134 645	1 131 754
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	13 604	12 855
W instytucjach finansowych	4 413	3 499
W pozostałych jednostkach	9 190	9 356
Udziały lub akcje w innych jednostkach	21 905	28 934
W instytucjach finansowych	21 866	28 895
W pozostałych jednostkach	40	40
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	277 861	310 758
Wartości niematerialne i prawne	83 765	76 656
Inne wartości niematerialne i prawne	73 404	66 591
Nakłady na wartości niematerialne i prawne	10 361	10 066

Rzeczowe aktywa trwałe	67 945	76 605
Nieruchomości	52 377	56 970
Pozostałe środki trwałe	14 109	18 394
Środki trwałe w budowie	1 458	1 241
Inne aktywa	12 904	22 274
Przejęte aktywa – do zbycia	4 227	4 604
Pozostałe	8 677	17 670
Rozliczenia międzyokresowe	135 324	117 837
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	127 690	108 090
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	7 634	9 746
Akcje własne	0	0
SUMA AKTYWÓW	26 870 455	26 311 851

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2022 w tys. zł

Bilans – pasywa

Pasywa	31.12.2022	31.12.2021
Zobowiązania wobec sektora finansowego	24 226 953	23 640 001
W rachunku bieżącym	7 247 533	5 947 037
Terminowe	16 979 420	17 692 964
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	891 176	1 058 213
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	798 413	958 400
a) bieżące	656 247	906 744
b) terminowe	142 166	51 656
Pozostałe, w tym:	92 763	99 813
a) bieżące	9 578	90 651
b) terminowe	83 185	9 162
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	154 394	57 340
Bieżące	57 970	57 012
Terminowe	96 424	328
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	905	4 515
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	331	507
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	57 202	399 457
Fundusze specjalne	480	676
Inne zobowiązania	56 722	398 781
Koszty i przychody rozliczane w czasie	13 915	9 367
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	9 042	5 013
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	4 873	4 354
Rezerwy	118 845	115 142
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	89 121	73 750
Pozostałe rezerwy	29 724	41 391
Zobowiązania podporządkowane	438 585	238 992

Kapitał podstawowy	613 260	421 383
Kapitał (fundusz) zapasowy	271 171	258 163
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	5 861	41 030
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	54 734	54 734
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	38 244	38 244
Pozostałe	16 490	16 490
Zysk (strata) netto	23 123	13 008
SUMA PASYWÓW	26 870 455	26 311 851
WPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	23,76%	16,20%

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2022 w tys. zł

Pozycje pozabilansowe

	31.12.2022	31.12.2021
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	600 197	681 397
Zobowiązania udzielone:	590 375	666 933
a) finansowe	566 166	612 071
b) gwarancyjne	24 208	54 861
Zobowiązania otrzymane:	9 822	14 464
a) finansowe	0	0
b) gwarancyjne	9 822	14 464
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	157 583	196 613
Pozostałe	60 700	18 300

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2022 w tys. zł

Rachunek zysków i strat

	1.01-31.12.2022	1.01-31.12.2021
Przychody z tytułu odsetek	1 291 329	345 284
Odsetki od sektora finansowego	26 723	4 817
Od sektora niefinansowego	271 825	117 581
Od sektora budżetowego	69 275	11 258
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	923 507	211 627
Koszty odsetek	1 025 394	94 007
Od sektora finansowego	959 329	67 805
Odsetki od sektora niefinansowego	2 838	1 167
Od sektora budżetowego	1 471	9
Z papierów wartościowych:	61 756	25 025
koszty emisji własnych papierów wartościowych	32 246	7 693
koszty premii	29 510	17 333
Wynik z tytułu odsetek	265 935	251 277
Przychody z tytułu prowizji	61 546	57 718
Koszty prowizji	6 129	6 325
Wynik z tytułu prowizji	55 417	51 393
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	1 090	949
od jednostek zależnych	111	44
od pozostałych jednostek	979	905
Wynik operacji finansowych	15 701	-14 209
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	15 701	-14 209
Wynik z pozycji wymiany	22 297	21 238
Wynik działalności bankowej	360 440	310 649
Pozostałe przychody operacyjne	58 129	62 769
Pozostałe koszty operacyjne	49 668	53 929

Koszty działania banku	227 076	190 325
Wynagrodzenia	64 471	61 601
Ubezpieczenia i inne świadczenia	17 209	15 626
Inne	145 397	113 097
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	34 725	29 202
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	377 101	318 368
Odpisy na rezerwy celowe	334 887	318 368
Aktualizacja wartości aktywów	42 214	0
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	-302 476	-239 639
Rozwiązanie rezerw celowych	-301 428	-237 814
Rozwiązanie rezerw na aktualizację wartości aktywów	-1 048	-1 825
Różnica wartości rezerw i aktualizacji wartości	74 624	78 729
Zysk brutto	32 475	21 233
Podatek dochodowy	9 352	8 224
ZYSK NETTO	23 123	13 008

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2022 w tys. zł

Zestawienie zmian w kapitale własnym

	1.01-31.12.2022	1.01-31.12.2021
Kapitał własny na początek okresu	788 318	779 880
Korekty błędów podstawowych		
Kapitał własny na początek okresu po korektach	788 318	779 880
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	421 383	411 383
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	191 877	10 000
zwiększenia z tytułu:	191 877	10 000
emisji akcji	191 877	10 000
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	613 260	421 383
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	258 163	254 395
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	13 008	3 768
zwiększenia z tytułu:	13 008	3 768
podziału zysku ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość	13 008	3 768
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	271 171	258 163
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	41 030	55 600
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-35 169	-14 570
zmniejszenia z tytułu:	35 169	14 570
wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży	35 169	14 570
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	5 861	41 030
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	38 244	38 244
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	38 244	38 244
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	16 490	12 722
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	3 768
zwiększenia z tytułu:	0	3 768
podziału zysku	0	3 768

Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	16 490	16 490
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	13 008	7 537
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	13 008	7 537
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	13 008	7 537
Zmiana zysku z lay ubiegłych	-13 008	-7 537
zmniejszenia z tytułu:	13 008	7 537
przeznaczenia na kapitał (fundusz) zapasowy	13 008	3 768
przeznaczenia na kapitał (fundusz) rezerwowy	0	3 768
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Wynik netto	23 123	13 008
a) zysk netto	23 123	13 008
b) strata netto	0	0
Kapitał własny na koniec okresu	968 149	788 318
Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku	968 149	788 318

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2022 w tys. zł

Rachunek przepływów pieniężnych

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1.01-31.12.2022	1.01-31.12.2021
Zysk (strata) netto	23 123	13 008
Korekty razem:	216 808	314 301
Amortyzacja	34 725	29 202
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 090	949
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-644	-6 115
Zmiana stanu rezerw	3 703	29 176
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-844 401	-693 907
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	903 415	-281 765
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-32 245	161 415
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-4 515	475
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	586 952	1 083 343
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-69 983	-162 694
Zmiana stanu innych zobowiązań	-342 430	184 440
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-13 458	-1 085
Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	519	-1 260
Inne korekty	-5 920	-27 872
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	239 931	327 309
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	50 889	52 020
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	32 897	22 307
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	19 082	29 259
Inne wpływy inwestycyjne	-1 090	454

Wydatki	36 322	42 416
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	0	0
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	36 322	42 416
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	14 567	9 604
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	387 860	10 000
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	195 983	0
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	191 877	10 000
Wydatki	0	55 966
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	55 966
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	387 860	-45 966
Przepływy pieniężne netto razem	642 358	290 947
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	642 358	290 947
w tym zmiana stanu środków z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne na początek okresu	1 441 801	1 150 854
Środki pieniężne na koniec okresu	2 084 159	1 441 801

