

# SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

## Banku Spółdzielczego w Gnieźnie z działalności za 2019 r. na Zebrania Grup Członkowskich

### I. Wprowadzenie

Na podstawie § 20 pkt 4 Statutu Banku Spółdzielczego w Gnieźnie, którego tekst ujednolicony stanowi załącznik do Uchwały Nr 50/2018 Zarządu Banku Spółdzielczego w Gnieźnie z dnia 15 czerwca 2018 r., Zarząd banku przedkłada coroczne sprawozdanie z ubiegłorocznej działalności, które określa podstawowe działania podjęte w okresie sprawozdawczym wraz z podstawowymi informacjami finansowymi.

W okresie sprawozdawczym, Zarząd banku godził wyzwania i doświadczenia, wynikające zarówno ze zmiany uwarunkowań prawnych, jak i realizacji obranej przed trzema laty wizji w zakresie najważniejszych aspektów rozwoju i funkcjonowania banku. Stąd dążenie do urzeczywistniania celów strategicznych, które wyznaczały kierunki bieżącej pracy oraz działań w obszarach zarządczych i biznesowych.

Podjęte działania stanowiły kontynuację inicjatyw zarządczych podjętych w poprzednim okresie sprawozdawczym oraz służyły dostosowywaniu działalności banku do nowych przepisów prawa, wymogów nadzorczych i warunków makroekonomicznych.

Wyzwaniem dla ubiegłorocznej działalności banku była dynamika zmian w przepisach prawa, które dotknęły sektor bankowy w wielu istotnych obszarach.

### II. Informacja o składzie i działalności Zarządu

Zarząd banku w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r. pracował w niezmiennym i stabilnym składzie, który tworzyli:

- 1) **Barbara Borowska – Prezes Zarządu**
- 2) **Tomasz Wiśniewski – Wiceprezes ds. handlowych**
- 3) **Mariusz Kowalczyk – Wiceprezes ds. finansowych.**

Podkreślenia wymaga fakt, że w minionym roku Pani Barbara Borowska, Prezes Zarządu została powołana do Rady Nadzorczej Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, w ramach której powierzono jej funkcję przewodniczącej na okres najbliższej kadencji Rady.

W okresie sprawozdawczym Zarząd odbył 51 protokołowanych posiedzeń, podejmując w ich trakcie 100 uchwał. Rozstrzygnięcia Zarządu dotyczyły wszystkich obszarów zarządzania bankiem niezastrzeżonych do kompetencji innych organów, w tym w szczególności do Rady Nadzorczej.

Problematyka posiedzeń Zarządu była ustalana zgodnie z planem pracy na 2019 r., który podlegał niezbędnej weryfikacji pod kątem działań i decyzji wynikających z bieżących potrzeb

banku lub zmian uwarunkowań prawnych i rynkowych nie uwzględnionych w planie. Tematyka ta dotyczyła wszystkich obszarów działania banku, w tym w szczególności:

- 1) działalności biznesowej,
- 2) organizacji i administrowania kadrami,
- 3) działalności statutowej,
- 4) działalności regulacyjnej,
- 5) zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową,
- 6) systemu kontroli wewnętrznej,
- 7) rachunkowości i sprawozdawczości finansowej,
- 8) inwestycji i rozwoju banku,
- 9) działalności promocyjnej i marketingu bankowego.

Okres sprawozdawczy, tak jak już zaznaczono, obfitował w liczne zmiany w przepisach prawa oddziałujących w większym lub mniejszym zakresie na działalność banku. Toteż dla Zarządu był on czasem wzmożonej pracy i nieustannym procesem dostosowywania działalności banku do nowych wymogów prawnych i nadzorczych, a także kolejną próbą odporności na liczne zmiany i nowe wyzwanie.

Zarząd banku dokonywał systematycznej oceny realizacji założeń strategii banku i polityki kredytowej, dostosowując ją do wyznaczonego apetytu na ryzyko i warunków rynkowych. Na bieżąco Zarząd monitorował realizację planu finansowego na 2019 rok oraz oceniał sytuację finansową banku, a także regularnie w okresach miesięcznych analizował:

- 1) stopień narażenia banku na występujące w jego działalności istotne ryzyka, w tym ryzyko: kredytowe, koncentracji, inwestycji, płynności, stopy procentowej, walutowe i operacyjne,
- 2) adekwatność ustalonych limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko banku,
- 3) założenia testów warunków skrajnych,
- 4) wyniki przeglądu wymogów kapitałowych.

Ponadto Zarząd analizował raporty i sprawozdania z ryzyka braku zgodności, kontroli wewnętrznej, bezpieczeństwa teleinformatycznego i jakości danych, a także monitorował realizację zaleceń poaudytowych i poinspekcyjnych wynikających z przyjętych harmonogramów.

Zarząd wprowadził także niezbędne rozwiązania i regulacje w zakresie wdrożenia Dyrektywy PSD2 w celu dostosowania działalności do nowych wymogów prawnych w wyniku nowelizacji ustawy o usługach płatniczych, m.in. umożliwiającej stworzenie jednolitego rynku płatności w UE oraz zapewniającej bezpieczeństwo transakcji i ochronę finansów klientów.

Z przeglądu tematyki ubiegłorocznych posiedzeń wynika wniosek, że Zarząd podejmował liczne działania i decyzje zarządcze we wszystkich obszarach działalności banku.

Zakres i skala trudności wielu rozstrzygnięć potwierdza, że Zarząd wywiązywał się z zaplanowanych zadań, wskazując znacznie zwiększoną aktywność członków tego organu i konieczność szybkiej reakcji w obliczu dynamicznych zmian w otoczeniu prawnym, regulacyjnym i rynkowym. Z kolei problemy właściwej interpretacji skutków prawnych i ekonomicznych zmian zachodzących w bankowości i złożoność sytuacji będących ich następstwem, było niełatwą próbą poszukiwania najbardziej racjonalnych i słusznych rozwiązań dla dobra banku, jego klientów i środowiska wewnętrznego.

Elementem corocznej działalności Zarządu była także realizacja bieżących potrzeb banku, wynikających z konieczności modernizacji posiadanej infrastruktury oraz zasobów technicznych. Wśród bardziej szczegółowych działań podjętych w tym obszarze wymienić należy:

- adaptację zasobów mieszkalnych na pomieszczenia biurowe centrali banku,
- modernizację systemu przeciwpożarowego w centrali Banku,
- modernizację oddziału w Czerniejewie,
- wyposażenie oddziału w Skokach i Kłęcku w bankomaty z wpłatomatem,
- prace remontowe w centrali oraz w punkcie kasowym przy ul. Wrześnińskiej i na osiedlu W. Łokietka w Gnieźnie,
- zakup sprzętu elektronicznego wraz z wyposażeniem.

Zarząd banku, w ramach udziału w posiedzeniach organów Zrzeszenia i Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, aktywnie uczestniczył w dyskusjach na temat przyszłej wizji sektora bankowości spółdzielczej i kształtowania w niej dobrej pozycji banku.

Kontynuując działalność społeczno-charytatywną oraz reklamową w roku 2019, obok darowizn przekazanych w łącznej kwocie blisko 28 tys. zł, bank organizował lub uczestniczył w licznych przedsięwzięciach, w tym:

- zorganizował zbiórkę karmy dla schroniska dla bezdomnych zwierząt,
- zawarł umowy sponsorskie z GTM START Gniezno na sezon 2019 oraz KS Szczypiorniak na sezon rozgrywkowy 2019/2020,
- zorganizował dwa konkursy popularyzujące szkolne SKO,
- był sponsorem XVII Biegu Europejskiego,
- uczestniczył w Wielkopolskim Forum Rolniczym dla powiatu gnieźnieńskiego w Mieleszynie,
- był uczestnikiem XVI Targów Rolnych w Bielicach,
- przeprowadził akcję „Kolorowe balony na Dzień Dziecka”,
- sponsorował weekend otwarcia Królewskiego Festiwalu Artystycznego, Jarmark Bożonarodzeniowy oraz galę sportu 2019 w ramach współpracy z Miastem Gniezno,

- był uczestnikiem spotkań biznesowych w ramach Start Gniezno Biznes Plus,
- był sponsorem koncertów AFTER BLUES oraz PART OF THE KITCHEN,
- uczestniczył w dożynkach w Niechanowie, Kiszkwie oraz w Targach Michałowskich w Mieścisku,
- był sponsorem 29. Jesiennego Biegu Osiedla Winiary,
- był fundatorem książki „Skarby i tajemnice okolic Gniezna”,
- uczestniczył w warsztatach kompetencji cyfrowych dla seniorów,
- uczestniczył w konferencji dotyczącej systemów fotowoltaicznych ,
- zorganizował okolicznościowe promocje i objął mecenat nad meczem charytatywnym „Gwiazdy na gwiazdkę”,
- był organizatorem VII i VIII Mecz Charytatywnego wspierając Dom Dziecka w Gnieźnie oraz Stowarzyszenie Wielki Mały Uśmiech.

Niewątpliwie cieszący jest fakt, że działania społeczne i biznesowe banku nie pozostały niezauważone, o czym świadczy wykaz otrzymanych w ubiegłym roku nagród i wyróżnień. Wśród nich należy wymienić:

- wyróżnienie Prezydenta Miasta Gniezna dla banku „Mecenas Kultury 2018”,
- Medal „100-lecia polonizacji samorządu rolniczego” przyznany Pani Barbarze Borowskiej, Prezesowi Zarządu od Wielkopolskiej Izby Rolniczej,
- wyróżnienie dla banku przyznane przez Union Investement,
- wyróżnienie redakcji Forum Biznesu: DOBRA MARKA 2019 - Jakość, Zaufanie, Renoma!" oraz „Marka Dekady!” - dla Spółdzielczej Grupy Bankowej,
- nagrodę „Gazety Bankowej” pod nazwą „Polski Kompas 2019” przyznaną dla Banków Spółdzielczych zrzeszonych w Spółdzielczej Grupy Bankowej.

### **III. Informacja finansowa o Banku**

Przez cały okres sprawozdawczy Zarząd dokładał starań, aby kondycja ekonomiczna banku była stabilna, a wyniki finansowe wykazywały tendencje wzrostowe. Tak jak w latach poprzednich, działalność kredytowa była podstawowym źródłem dochodów banku. Toteż Zarząd w swoich decyzjach i działaniach, dążył do poszerzania i unowocześniania oferty kredytowej, dostosowując ją do oczekiwań klientów oraz oferując szeroki asortyment kredytów dedykowanych, tak klientom instytucjonalnym, jak i osobom fizycznym.

W okresie sprawozdawczym bank rozpatrzył 1485 wniosków kredytowych, udzielając kredytów na łączną kwotę 116.316.558,00 zł, w tym trzy kredyty w konsorcjum w kwocie 6.500,00 tys. zł. Ponadto udzielono 10 gwarancji bankowych na kwotę 2.413.962,18 zł.

Największą pozycję w strukturze kredytów ogółem na dzień 31 grudnia 2019r. stanowiły kredyty dla sektora rolniczego, których wielkość wynosiła 32,85% kredytów ogółem. Z wieloletniej obserwacji banku wynika, iż grupę kredytobiorców sektora rolniczego cechuje

niewielkie ryzyko niespłacalności, co ma pozytywne przełożenie na jakość portfela kredytowego. Drugą pozycją pod względem wielkości udzielonych kredytów na koniec 2019 roku były kredyty udzielane osobom prywatnym, a na trzecim miejscu plasowały się charakteryzujące się wysoką jakością ekspozycje kredytowe udzielone jednostkom samorządu terytorialnego.

Bank w obszarze działalności kredytowej angażował się w finansowanie przedsięwzięć gminnych i gospodarczych oraz pełnił istotną rolę w rozwoju drobnej i średniej przedsiębiorczości. Bogata oferta kredytowa oraz prowadzone działania marketingowe, przyczyniły się w minionym roku do wzrostu wartości portfela kredytowego w stosunku do 2018 r. o kwotę 21.161,30 tys. zł., co stanowi 6,24%.

Źródło pokrycia działalności kredytowej stanowiły głównie depozyty, które na koniec minionego roku osiągnęły kwotę 536.661,95 tys. zł, w tym lokaty terminowe kształtowały się na poziomie 119.936,07 tys. zł, a depozyty w rachunkach oszczędnościowych - 167.963,06 tys. zł. Natomiast w ograniczonym rozmiarze źródło to stanowiły fundusze własne banku, między innymi fundusz udziałowy, który wyniósł 577,20 tys. zł i wykazał spadek w stosunku do 2018 roku o 13,8 tys. zł. Fundusze ogółem wyniosły na koniec 2019 r. 48.704,83 tys. zł. W porównaniu z rokiem minionym fundusze własne wzrosły o 7,20%. Na koniec 2019 roku bank zrzeszał 2.646 członków.

W 2019 roku bank osiągnął przychody w kwocie 25.142,65 tys. zł, z których najwyższą pozycję stanowiły przychody z tytułu odsetek wynoszące 17.909,48 tys. zł. Natomiast koszty w minionym roku zamknęły się kwotą 20.131,12 tys. zł, w tym koszty działania banku wyniosły 12.465,54 tys. zł. W wyniku tej działalności bank na dzień 31 grudnia 2019 roku osiągnął zysk brutto w kwocie 5.011,53 tys. zł, który po umniejszeniu o obciążenia podatkowe, pozwolił na uzyskanie wyniku netto w kwocie 3.980,01 tys. zł. Suma bilansowa netto aktywów i pasywów wyniosła 594.151,70 tys. zł i w stosunku do 2018 roku wzrosła o 6,5%. Natomiast współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2019 r. wyniósł 19,57%.

#### **IV. Informacje w zakresie realizacji wniosków**

Zarząd informuje, że wszystkie uchwały podjęte podczas ubiegłorocznego Zebrania Przedstawicieli zostały wykonane. Podsumowania wymaga natomiast kampania Zebrań Grup Członkowskich w 2019 r, w ramach której stwierdzono frekwencję na poziomie niższym jak w latach minionych, tj. 3,15%. Największym zainteresowaniem cieszyło się zebranie w Mieścisku. Zebrania Grup Członkowskich, podobnie jak w latach minionych stanowiły płaszczyznę merytorycznej dyskusji potwierdzającej szerokie zainteresowanie członków różnymi aspektami działania banku.

Przedmiotem dyskusji były bowiem nie tylko bieżące problemy i potrzeby wynikające z członkostwa w banku, ale również kwestie dotyczące organizacji pracy i kadr w banku,

rozszerzenia działalności społeczno-charytatywnej, infrastruktury technicznej banku i oferty produktowej. Bardziej szczegółowe kwestie dotyczyły natomiast oferty banku, w tym bankowości elektronicznej, zasad udzielania kredytów rolniczych i zabezpieczonych hipotecznie, pobieranych prowizji i stosowanych w banku procedur. Członkowie formułowali również konstruktywne wypowiedzi na temat sytuacji banków spółdzielczych oraz prowadzili dojrzałą wymianę poglądów w zakresie zmian prawnych i systemowych w sektorze bankowości spółdzielczej.

Zarząd ma nadzieję, że tak jak dotychczas, będzie mógł liczyć podczas tegorocznych Zebrań Grup Członkowskich, a następnie Zebrania Przedstawicieli, na zrozumienie przez członków aspektów dzisiejszej polityki banku, a także na to, że członkowie swoimi dojrzałymi decyzjami i postawą będą wspierać Zarząd w realizacji tych szczególnie trudnych dziś zadań.

## **V. Podsumowanie**

Założeniem niniejszego sprawozdania było zaprezentowanie w sposób ogólny, ale i zarazem możliwie czytelny, zadań i celów Zarządu realizowanych w minionym roku wraz z krótką charakterystyką wyników finansowych banku.

Na koniec niniejszego sprawozdania Zarząd informuje, że najbliższe Zebranie Przedstawicieli ma charakter sprawozdawczy, podczas którego planowane jest podjęcie uchwał ujętych w odrębnym wykazie. W ramach tegorocznego Zebrania Przedstawicieli zostaną podjęte w szczególności uchwały dotyczące: zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej wraz z elementami wynikającymi z zasad ładu korporacyjnego oraz sprawozdania z działania Zarządu i sprawozdania finansowego banku za 2019 r., udzielenia poszczególnym członkom Zarządu absolutorium, dokonania podziału nadwyżki bilansowej za rok 2019 oraz uchwalenia kierunków działania banku na bieżący rok. Podczas Zebrania Przedstawicieli zostanie również przedłożony projekt polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, celem uchwalenia jej przez Zebranie Przedstawicieli. Rolą tego organu będzie również uchwalenie zmian w Statucie banku wynikających z nowych przepisów prawa i celów strategicznych banku.

**Zarząd Banku Spółdzielczego  
w Gnieźnie**

Gniezno, dnia 6 kwietnia 2020 r.