**S P R A W O Z D A N I E Z A R Z Ą D U**

**Banku Spółdzielczego w Gnieźnie**

**z działalności za 2020 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 58/2020 Zarządu Banku Spółdzielczego w Gnieźnie z dnia 9 lipca 2020 r., Zarząd banku przedkłada sprawozdanie z ubiegłorocznej działalności obejmujące działania podjęte w okresie sprawozdawczym wraz z podstawowymi informacjami finansowymi.

W okresie sprawozdawczym, Zarząd banku realizował założenia obranej przed czterema laty strategii w zakresie najważniejszych aspektów rozwoju i funkcjonowania banku łącząc wyzwania i doświadczenia, wynikające z uwarunkowań prawnych.

Wyzwaniem dla ubiegłorocznej działalności banku była dynamika zmian w przepisach prawa, które dotknęły sektor bankowy w wielu istotnych obszarach oraz zapewnienie ciągłości działania banku w obliczu trudnej sytuacji makroekonomicznej, gospodarczej i społecznej spowodowanej stanem epidemii i wprowadzanymi ograniczeniami rządowymi.

**II. Zakres działania Zarządu**

Miniony rok był szczególnym czasem nie tylko dla bankowości, ale także dla całego społeczeństwa i sektora gospodarczego. Nie było to bowiem odzwierciedlenie normalnej pracy i zaangażowania w rozwój banku z poprzednich lat, ale czas wzmożonej troski o zapewnienie ciągłości działania banku we wszystkich kluczowych procesach i stałej obsługi klientów. Był to czas niepewnych scenariuszy, nieustannego szacowania skutków oraz dynamicznych zmian makroekonomicznych i prawnych. Dla Zarządu były to szczególnie trudne miesiące, w którym trzeba było odnaleźć się w nieznanej dotąd rzeczywistości, podejmować nowe wyzwania i działania ograniczające skutki epidemii oraz przez cały czas pracować ze zdwojoną siłą pod presją zagrożenia i niepewności.

W tę szczególną sytuację musiały wpisać się także standardowe działania oraz realizacja ustawowych, statutowych i regulacyjnych zadań banku. Zarząd był zmuszony przy tym wykazać zwielokrotnioną troskę o bezpieczeństwo, kondycję ekonomiczną banku i szybko reagować na zmiany zachodzące w poziomie i profilu ryzyka. Dlatego w działaniach podejmowanych w obszarach zarządzania bankiem i jego ryzykiem, nie wystarczały wypracowane schematy, analizy lub scenariusze, a niepewność i ryzyko towarzyszyły w minionym roku każdej decyzji i działaniu w sposób szczególnie namacalny. Niezależnie od tego, rok 2020 był ostatnim stadium realizacji długoterminowej strategii rozwoju banku, co oznaczało, że w tym trudnym czasie Zarząd przystąpił do budowania nowej strategii działania na kolejne lata.

Zarząd banku w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r. odbył 54 protokołowane posiedzenia, podejmując w ich trakcie 122 uchwały. Rozstrzygnięcia Zarządu dotyczyły wszystkich obszarów zarządzania bankiem niezastrzeżonych do kompetencji innych organów, w tym w szczególności do Rady Nadzorczej. Problematyka posiedzeń była skorelowana z planem pracy na 2020 r., który jednak podlegał weryfikacji pod kątem działań i decyzji wynikających z bieżących potrzeb banku, a w szczególności z konieczności szybkiego reagowania na stan zagrożenia i ograniczenia rządowe związane z epidemią oraz dynamiczne zmiany uwarunkowań prawnych i rynkowych. Tematyka posiedzeń Zarządu dotyczyła wszystkich obszarów działania banku, w tym w szczególności:

1. zarządzania organizacją i kadrami,
2. zarządzania bezpieczeństwem we wszystkich aspektach istotnych dla banku,
3. działalności biznesowej,
4. działalności statutowej i 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.

Ponadto Zarząd banku dokonywał systematycznej oceny realizacji założeń strategii banku i polityki kredytowej, monitorował na bieżąco realizację planu finansowego uchwalonego na 2020 rok, oceniał sytuację ekonomiczną banku, a także regularnie analizował stopień narażenia banku na występujące w jego działalności istotne ryzyka i oceniał adekwatność ustalonych limitów wewnętrznych ograniczających to ryzyko. Ponadto Zarząd analizował raporty i sprawozdania z ryzyka braku zgodności, kontroli wewnętrznej, bezpieczeństwa teleinformatycznego i jakości danych oraz monitorował realizację zaleceń wydanych przez organ nadzoru i realizację ustawowych obowiązków banku.

Z przeglądu tematyki ubiegłorocznych posiedzeń nasuwa się 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 i konieczność szybkiej reakcji w obliczu dynamicznych zmian w otoczeniu prawnym, regulacyjnym i rynkowym. Ze względu na rosnący stopień skomplikowania wielu procesów zachodzących w banku oraz odpowiedzialności z tym związanej, a także z uwagi na pojawiające się nowe zagrożenia, Zarząd powołał w 2020 r. komitet bezpieczeństwa, a także dokonał koniecznych zmian w strukturze organizacyjnej banku.

Elementem corocznej działalności Zarządu była także realizacja bieżących potrzeb banku wynikających z dbałości o posiadaną infrastrukturę oraz zasoby techniczne. W tym obszarze dokonano w szczególności modernizacji II Oddziału w Gnieźnie i przebudowy instalacji grzewczej w Oddziale w Skokach. Wśród środków bezpieczeństwa związanych z zagrożeniem COVID-19 na niektórych stanowiskach pracy wprowadzono pracę zdalną i w tym celu zakupiono laptopy dla pracowników banku. Poczyniono także inne nakłady w obszarze IT, w tym także w zakresie wdrażania nowych aplikacji dla bankowości elektronicznej i mobilnej, której rozwój w minionym roku znacznie przyspieszył ze względu na ograniczony dostęp do stacjonarnej obsługi bankowej.

Szczególna sytuacja w minionym roku nie udaremniła działań mających na celu promocję marki banku, która na przestrzeni ostatnich lat stała się rozpoznawalna na obszarze jego działania. Ograniczenia rządowe związane z epidemią spowodowały wszakże mniejszą intensywność tych działań, choćby poprzez znikomą liczbę wydarzeń kulturalnych i sportowych organizowanych w ubiegłym roku w środowiskach lokalnych. Ubiegłoroczna sytuacja nie wpłynęła natomiast istotnie na realizowanie przez bank idei społecznej odpowiedzialności biznesu, która podobnie jak w latach minionych polegała głównie na udzielaniu darowizn oraz wspieraniu różnych inicjatyw społecznych i charytatywnych. Niewątpliwie cieszący jest fakt, że działania społeczne i biznesowe banku nie pozostały niezauważone, o czym świadczą otrzymane w ubiegłym roku nagrody i wyróżnienia, a wśród nich choćby nominacja Prezesa Zarządu banku w plebiscycie „Osobowość Roku” czy prestiżowe wyróżnienie Kapituły Programowej Ogólnopolskiego Programu Liderów Bankowości Spółdzielczej.

**III. Informacja finansowa o Banku**

Szczególna sytuacja związana z epidemią nie mogła pozostać bez wpływu na osiągnięcie zaplanowanych wyników finansowych banku, a skutkiem tej sytuacji najsilniej oddziałującym na kondycję banku była trzykrotna obniżka stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. Niezależnie jednak od trudnych uwarunkowań makroekonomicznych, przez cały okres sprawozdawczy Zarząd dokładał starań, aby kondycja ekonomiczna banku była stabilna, a wypracowane wyniki finansowe kształtowały się na poziomie zadowalającym.

Pomimo że akcja kredytowa w minionym roku siłą rzeczy w wielu bankach spowolniła swoje tempo, nadal ten obszar działalności handlowej był dla banku wiodącym źródłem dochodów. Bank był w minionym roku otwarty, zarówno na szczególne potrzeby klientów związane z łagodzeniem skutków ekonomicznych epidemii, jak i na kredytowanie bieżących potrzeb klientów i podejmowanych przez nich inwestycji, w tym o charakterze proekologicznym. Działalność kredytowa banku w 2020 r. obejmowała głównie osoby fizyczne oraz rolnictwo i sektor małych i średnich przedsiębiorstw.

Największą pozycję w strukturze kredytów ogółem na dzień 31 grudnia 2020 r. stanowiły kredyty dla osób prywatnych. Ich udział w kredytach ogółem wynosił 31,44%. W porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego odnotowano wzrost o 10,86%. Z uwagi na nieznaczące kwoty jednostkowego zaangażowania, grupę kredytobiorców z sektora osób prywatnych cechowało niskie ryzyko kredytowe.

Na drugiej pozycji pod względem wielkości na koniec 2020 r. plasowały się kredyty dla sektora rolniczego stanowiące 31,06% portfela kredytowego ogółem. W stosunku do roku poprzedniego zauważa się niewielki ich spadek oscylujący wokół 2,09%, ale z drugiej strony podkreślenia wymaga wysoka dbałość o terminową obsługę zobowiązań cechująca grupę kredytobiorców sektora rolniczego.

W minionym roku bank kontynuował współpracę z samorządami gminnymi na terenie swojego działania. Kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego, które charakteryzuje wysoka jakość, stanowiły w strukturze kredytów trzecią pozycję pod względem wielkości. Na koniec 2020 r. wartość kredytów wynosiła 99.660,5 tys. zł, co stanowiło 26,72% portfela kredytowego i w porównaniu z poprzednim rokiem oznacza delikatny spadek o 1,18%.

Ponadto bank angażował się w finansowanie przedsięwzięć gospodarczych, umożliwiając realizację lokalnych inwestycji podejmowanych przez grupę rzemieślniczą oraz niezmiennie, także w minionym roku, pełnił istotną rolę w rozwoju drobnej i średniej przedsiębiorczości. Udział tych kredytów w łącznym portfelu kredytowym wynosił 10,08%. Wielkość ta potwierdza tendencję wzrostową w stosunku do ubiegłego roku aż o 19,76 %.

Należy przypomnieć, że udzielanie kredytów, pożyczek i gwarancji należy do operacji bankowych obarczonych ryzykiem. Ryzyko to pociąga za sobą koszty, jednakże przychody uzyskane z działalności kredytowej zapewniają zarówno pokrycie tych kosztów, jak i stabilny rozwój banku. Toteż bogata oferta kredytowa oraz prowadzone działania marketingowe przyczyniły się w ubiegłym roku do wzrostu wartości portfela kredytowego w stosunku do roku 2019 o kwotę 12.808,7 tys. zł., tj. 3,56%. W bieżącym roku bank rozpoczął działalność w zakresie sprzedaży produktów ubezpieczeniowych na podstawie zawartych z towarzystwami umowami agencyjnymi, co w założeniu ma stanowić nie tylko uatrakcyjnienie oferty kredytowej, ale także źródło dodatkowych przychodów dla banku.

Tradycyjnie w minionym roku, źródło pokrycia działalności kredytowej stanowiły głównie depozyty, które na koniec minionego roku osiągnęły kwotę 625.931,68 tys. zł, w tym lokaty terminowe kształtowały się na poziomie 110.106,02 tys. zł, a depozyty w rachunkach oszczędnościowych w wysokości 172.693,24 tys. zł. Natomiast w ograniczonym rozmiarze źródłem tym były fundusze własne banku, w szczególności fundusz udziałowy, który na koniec 2020 r. wyniósł 567,00 tys. zł i wykazał spadek w stosunku do 2019 roku o 10,2 tys. zł. Fundusze ogółem wyniosły na koniec 2020 r. 52.476,90 tys. zł, co w zestawieniu z wartościami z roku poprzedniego oznacza, że fundusze własne wzrosły o 7,74%. Na koniec 2020 roku bank zrzeszał 2.605 członków.

W 2020 roku bank osiągnął przychody w kwocie 22.010,13 tys. zł, z których najwyższą pozycję stanowiły przychody z tytułu odsetek wynoszące 14.978,24 tys. zł. Natomiast koszty w minionym roku zamknęły się kwotą 17.870,54 tys. zł, w tym koszty działania banku wyniosły 12.410,90 tys. zł. W wyniku tej działalności bank na dzień 31 grudnia 2020 roku osiągnął zysk brutto w kwocie 4.139,60 tys. zł, który po umniejszeniu o obciążenia podatkowe, pozwolił na uzyskanie wyniku netto w kwocie 3.123,50 tys. zł. Suma bilansowa netto aktywów i pasywów wyniosła 686.591,99 tys. zł i w stosunku do 2019 roku wzrosła o 15,6%. Natomiast współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2020 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 przebieg Zebrań Grup Członkowskich w 2020 r. Aktywność członków banku mierzona liczbą uczestników poszczególnych Zebrań kształtowała się na poziomie niższym jak w latach minionych, gdyż stanowiła ogółem 2,92%. Niewątpliwie należy to wytłumaczyć szczególną sytuacją związaną ze stanem epidemii i ograniczeniami rządowymi, które w tym czasie towarzyszyły w wielu sferach aktywności społecznej i gospodarczej. W stosunku procentowym do liczby członków, największym zainteresowaniem cieszyło się Zebranie w Mieścisku, a najmniejszym w Kłecku.

Zebrania Grup Członkowskich, podobnie jak w latach minionych stanowiły płaszczyznę merytorycznej dyskusji potwierdzającej szerokie zainteresowanie członków różnymi aspektami działania banku, w tym dotyczącymi członkostwa, organizacji pracy w banku, działalności społeczno-charytatywnej, infrastruktury technicznej banku i oferty produktowej. Bardziej szczegółowe kwestie dotykały natomiast oferty banku, w tym bankowości elektronicznej, zasad udzielania kredytów rolniczych i zabezpieczonych hipotecznie, pobieranych prowizji i stosowanych w banku procedur. Dodatkowym elementem dyskusji była ocena bieżącej sytuacji związanej ze stanem epidemii i jej skutków na działalność banku oraz lokalnej społeczności. 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. Toteż 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 i polityki wynagrodzeń, dokonanie oceny odpowiedniości poszczególnych członków tego organu oraz sprawozdania z działania Zarządu i sprawozdania finansowego banku za 2020 r., udzielenia poszczególnym członkom Zarządu absolutorium, dokonania podziału nadwyżki bilansowej za rok 2020, określenia maksymalnej sumy zobowiązań, którą bank może zaciągnąć oraz uchwalenia kierunków działania banku na bieżący rok. Podczas tegorocznego Zebrania Przedstawicieli zostanie również uchwalona nowa Polityki ładu korporacyjnego i wewnętrznego banku oraz nowy Regulamin działania Rady Nadzorczej.

**Zarząd Banku Spółdzielczego**

**w Gnieźnie**

Gniezno, dnia 26 kwietnia 2021 r.