

ZESTAWIENIE INFORMACJI FINANSOWYCH

Banku Spółdzielczego w Gnieźnie za 2021 r. na Zebranie Przedstawicieli

Niniejsza informacja prezentuje wartości finansowe związane z podstawowym obszarem działania Banku, jakim jest działalność kredytowa oraz z źródłami jej pokrycia. Informacja ujmuje także zestawienie podstawowych pozycji przychodów Banku i kosztów jego działalności. W przedmiocie podstawowego źródła dochodów Banku, jakim jest działalność kredytowa, Bank realizuje cele strategiczne ujęte w polityce kredytowej, postępując zgodnie ze standardami ostrożnościowymi przyjętymi w zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym.

Polityka kredytowa Banku została ukształtowana w ten sposób, aby sprzyjać zapewnieniu długoterminowej zyskowności i budowaniu trwałych więzi z klientami, opartych na rachunku ekonomicznym oraz obopólnym zaufaniu i optymalnym zaspokojeniu potrzeb lokalnego rynku. W obszarze działalności kredytowej uwzględniono ponadto zapisy rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie przestrzegania dobrych praktyk dotyczących ekspozycji kredytowych detalicznych oraz ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie. Prowadząc działalność kredytową Bank stosuje najwyższe standardy jakości oraz bezpieczeństwa, uwzględniając zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „apetyt” na ryzyko Banku oraz przestrzegając obowiązujących limitów, przepisów prawa bankowego i obowiązujących procedur.

Działalność kredytowa ma zasadnicze znaczenie dla stabilności funkcjonowania i poziomu uzyskiwanych dochodów Banku. Zarząd prowadząc w minionym roku działalność kredytową, musiał jednak nie tylko uwzględnić wymogi wynikające z zasad zarządzania ryzykiem kredytowym, ale także rentowność transakcji finansowych, na którą miał wpływ zapoczątkowany w latach wcześniejszych spadek cen produktów kredytowych i ukształtowanie się niekorzystnych proporcji cen w obszarze działalności kredytowej i depozytowej. Wymusiło to potrzebę dokonania zmian w strukturze portfela kredytowego, prowadząc w konsekwencji do wzrostu obligacji kredytowego i poprawy wskaźnika jakości tego portfela.

Działalność kredytowa Banku prowadzona jest w oparciu o potrzeby lokalnego rynku oraz dokonaną segmentację klientów Banku, z zachowaniem zasady ograniczania ryzyka. W okresie sprawozdawczym Bank przyznał **1010 szt.** kredytów na łączną kwotę **109 914 170,92 zł.**

Liczba przyznanych kredytów poszczególnym podmiotom w 2021 r. jest następująca:

– Rolnikom indywidualnym 190 szt. na kwotę	25 649 402,52 zł
(wśród nich kredyty preferencyjne, obrotowe, klęskowe, unijne i inne)	
– Osobom prowadzącym działalność gospodarczą (kredyty w rachunku bieżącym, obrotowe, inwestycyjne, itp.) 23 szt. na kwotę	10 736 380,00 zł
– Przedsiębiorstwom, spółkom, spółdzielniom 19 szt. na kwotę	28 172 430,00 zł
– Osobom prywatnym (kredyty gotówkowe i hipoteczne)	
773 szt. na kwotę	35 269 158,40 zł
– Jednostkom budżetowym 4 szt. na kwotę	10 040 000,00 zł
– Wspólnotom mieszkaniowym 1 szt. na kwotę	46 800,00 zł
oraz dodatkowo:	
– Kredyty w ramach konsorcjum bankowego łącznie 4 szt. na kwotę	6 553 900,00 zł
– 6 szt. gwarancji bankowych na kwotę	471 224,70 zł

Stan zadłużenia w wartości nominalnej z tytułu udzielonych kredytów na dzień 31 grudnia 2021 r. wynosił **390 065 878,32 zł**, w tym kredyty zagrożone wynosiły **5 916 429,29 zł**, co stanowi **1,52%** obligo kredytowego. Obligo kredytowe w stosunku do roku 2020 wzrosło o **17 078 408,18 zł**. tj. o **4,58 %**. Pod względem struktury produktowej największą pozycję stanowiły kredyty komercyjne, które ukształtowały się na poziomie **181 574 135,88 zł** i w porównaniu do 31 grudnia 2020 r. uległy zmniejszeniu o **1 807 414,18 zł**. Pod względem struktury podmiotowej portfel kredytowy był umiarkowanie zdywersyfikowany. Największą pozycją w strukturze kredytów ogółem na dzień 31 grudnia 2021 r. stanowiły kredyty dla osób prywatnych i wyniosły **134 022 990,77 zł**. Ich udział w kredytach ogółem wynosił **34,36 %**. W porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego odnotowano wzrost o **16 763 483,03 zł.**, co stanowi **14,30 %**. Z uwagi na niskie kwoty jednostkowego zaangażowania, grupę kredytobiorców z sektora osób prywatnych cechuje niskie ryzyko kredytowe. Drugą pozycją pod względem wielkości na koniec 2021 r. stanowiły kredyty dla sektora rolniczego. Ich wartość wynosiła **108 280 451,56 zł.**, co stanowiło **27,76 %** portfela kredytowego ogółem. W stosunku do roku ubiegłego nastąpił ich spadek o **7 580 600,16 zł**. tj. o **8,54 %**. Z wieloletniej obserwacji Banku wynika, że grupę kredytobiorców sektora rolniczego cechuje wysoka dbałość o terminową obsługę zobowiązań.

Bank współpracuje z samorządami gminnymi, na terenie działania których posiada wyodrębnione placówki. Kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego w strukturze kredytów stanowiły trzecią pozycję pod względem wielkości. Na koniec 2021 r. wartość kredytów wynosiła **89 837 778,38 zł.**, co stanowiło **23,03 %** portfela kredytowego. Kredyty udzielone jednostkom samorządu terytorialnego charakteryzuje wysoka jakość. W porównaniu z poprzednim rokiem nastąpił ich spadek o **9 823 126,65 zł**. tj. o **9,85 %**.

Bank angażuje się w finansowanie przedsięwzięć gospodarczych, umożliwiając realizację lokalnych inwestycji podejmowanych przez grupę rzemieślniczą oraz pełni istotną rolę w rozwoju drobnej i średniej przedsiębiorczości. Stan na koniec 2021 r. kredytów na sfinansowanie działalności gospodarczej tj. dla przedsiębiorców indywidualnych, spółek i spółdzielni wynosił **53 938 572,45 zł**. Ich udział w łącznym portfelu kredytowym wynosił **13,83 %**. Wielkość tych kredytów w stosunku do ubiegłego roku wzrosła o **16 358 814,52 zł**, tj. o **43,53 %**.

Źródłem pokrycia działalności kredytowej są głównie depozyty i w znacznie mniejszym rozmiarze fundusze własne Banku, między innymi fundusz udziałowy, który wynosi **559 000,00 zł** i wykazuje spadek w stosunku do 2020 roku o **8 000,00 zł**. Na koniec 2021 roku Bank zrzeszał **2 574** aktywnych członków. Pozostałe kapitały Banku stanowią **kwotę 54 889 211,19 zł**, natomiast bilansowe **fundusze ogółem** (bez uwzględnienia wyniku netto w trakcie zatwierdzania) **wynoszą 55 448 211,19 zł**. W porównaniu z rokiem minionym fundusze własne **wzrosły o 5,66%**. Dodatkowo Bank dysponuje rezerwą na ryzyko ogólne w wysokości **1 625 000,00 zł**.

Wysokość funduszy własnych do wyliczenia współczynnika wypłacalności wyniosła **57 043 646,00 zł**, co w przeliczeniu na euro daje kwotę **12 402 410,31 EURO** (1 EUR = 4,5994 PLN) i została obliczona zgodnie z art. 127 Prawa bankowego oraz zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Struktura zobowiązań Banku w 2021 r. przedstawia się następująco:

1. zobowiązania wobec sektora finansowego ogółem	402 698,22 zł
– bieżące	402 698,22 zł
– terminowe	0,00 zł
2. zobowiązania wobec sektora budżetowego ogółem	84 789 575,20 zł
– bieżące	83 285 575,20 zł
– terminowe	1 504 000,00 zł
3. zobowiązania wobec sektora niefinansowego ogółem	620 296 531,86 zł
– a' vista bieżące	501 272 479,41 zł
– terminowe	119 024 052,45 zł

Należności od sektora finansowego na dzień 31 grudnia 2021 r. wyniosły 239 304 766,53 zł i dotyczyły:

– środków rezerwy obowiązkowej w SGB-Bank S.A. w kwocie	11 846 000,00 zł
– środków na rachunkach bieżących (złotowych i walutowych) w SGB-Bank S.A. w kwocie	47 187 383,86 zł
– lokat terminowych (złotowych i walutowych) w kwocie	170 882 161,00 zł
– udzielonych kredytów w wartości netto	3 692 155,91 zł

– środków wyodrębnionych stanowiących pokrycie FOŚG (BFG) w kwocie	2 341 888,50 zł
– należności z tytułu wypłat w bankomatach w kwocie	882 170,00 zł
– odsetek w kwocie	210 018,41 zł
– pozostałe należności	2 262 988,85 zł

W 2021 roku Bank osiągnął przychody w kwocie 21 977 324,48 zł, w tym :

– przychody z tytułu odsetek (w tym od papierów wartościowych)	13 888 248,09 zł
– przychody z tytułu prowizji	5 258 049,67 zł
– przychody z tytułu dywidendy	27 667,50 zł
– przychody z tytułu rozwiązania rezerw celowych	2 242 783,49 zł
– przychody z pozycji wymiany	59 238,17 zł
– przychody z tytułu operacji finansowych	224 894,37 zł
– pozostałe przychody operacyjne	276 443,19 zł

Koszty w 2021 roku zamknęły się kwotą 15 666 675,50 zł i dotyczyły:

– odsetek (w tym koszty związane z obsługą papierów wartościowych)	431 384,55 zł
– funkcjonowania papierów wartościowych	61 095,90 zł
– prowizji	723 786,77 zł
– kosztów działania Banku	12 868 053,68 zł
– amortyzacji majątku trwałego	598 163,28 zł
– odpisów na rezerwy celowe	902 998,43 zł
– kosztów z pozycji wymiany	21 922,77 zł
– pozostałych kosztów operacyjnych	59 270,12 zł

W wyniku prowadzonej działalności na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank osiągnął zysk brutto w kwocie **6 310 648,98 zł**, który po umniejszeniu o obciążenia podatkowe, pozwolił na uzyskanie wyniku netto w kwocie **5 300 475,98 zł**. Suma bilansowa netto wyniosła **771 562 826,70 zł** i w stosunku do 2020 roku wzrosła o **12,38%**. Współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2021 r. wyniósł **19,40%**.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Gnieźnie



Gniezno, dnia 1 czerwca 2022 r.