

**SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI
POBIEDZISKO-GOŚLIŃSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W POBIEDZISKACH**

za okres od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku

Pobiedziska, dnia 1 lutego 2019 r.



Zarząd Pobiedzisko-Goślińskiego Banku Spółdzielczego w Pobiedziskach realizując postanowienia zawarte w § 28 Statutu Banku, art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz art.22aa i 111a Prawa bankowego przedkłada sprawozdanie z działalności Banku za 2018 rok.

I. INFORMACJE OGÓLNE.

Pobiedzisko- Gośliński Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pobiedziskach ul. Tysiąclecia 15, jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 000505929.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa wielkopolskiego. W 2018 roku Bank prowadził działalność na obszarze trzech gmin: Pobiedziska, Murowana Goślina i Swarzędz poprzez 7 swoich jednostek organizacyjnych: Centralę i Oddział w Pobiedziskach, Oddział w Murowanej Goślinie, Filię Banku w Biskupicach i Swarzędzu oraz Punkt Obsługi Klienta w Swarzędzu i Gruszczyne.

Zebranie Przedstawicieli

Zwołane na dzień 14 czerwca 2018 r. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdziło sprawozdanie finansowe, podział nadwyżki bilansowej, sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej i sprawozdanie z działalności Pobiedzisko-Goślińskiego Banku Spółdzielczego w Pobiedziskach za 2017 rok oraz udzieliło absolutorium członkom Zarządu.

Ponadto Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwałę w sprawie:

- zmiany Statutu Banku,
- oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań,
- zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społeczno- kulturalnej na 2018r.,
- oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej,
- Regulaminu wyboru Rady Nadzorczej,
- wyboru Rady Nadzorczej,

- przyjęcia nowej „Procedury oceny kwalifikacji kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej,
- oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń, oraz „Zasad ładu korporacyjnego”
- wyboru delegata na Zgromadzenie Regionalnego Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.

Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza liczy 9 osób. Skład Rady Nadzorczej Banku w minionym roku uległ zmianie. Zebranie Przedstawicieli w dniu 14.06.2018r. dokonało oceny kwalifikacji kandydatów do Rady Nadzorczej i wyboru nowej Rady na następną 4 letnią kadencję 2018- 2022. Skład nowej Rady po ukonstytuowaniu przedstawia się następująco:

1. Józef Michałowski – Przewodniczący RN
2. Ryszard Sakowicz – Z-ca Przewodniczącego RN
3. Elżbieta Szofińska – Sekretarz RN
4. Paweł Bukowski – Przewodniczący Komitetu Audytu
5. Barbara Antysiak – Członek Komitetu Audytu
6. Eugenia Ryczyńska - Członek Komitetu Audytu
7. Jarosław Balcerek - Członek RN
8. Roman Białachowski - Członek RN
9. Michał Podsada - Członek RN

Zarząd Banku

Od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. Zarząd Banku pracował w składzie:

1. Ewa Przydróżna – Prezesa Zarządu
2. Aleksandra Gołębiewska – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych
3. Maciej Grzegorowski - Wiceprezes Zarządu ds. handlowych.

Zarząd Banku odbył 48 posiedzeń, podjął 228

uchwał.

Uchwały Zarządu dotyczyły między innymi:

- podjęcia decyzji kredytowych,
- zmian organizacyjnych,
- przyjęcia planu finansowego,

- wprowadzenia nowych regulacji i dostosowania istniejących regulacji do zmian prawa oraz zmian organizacyjnych Banku,

Ponadto na posiedzeniach Zarząd:

- analizował informacje o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku oraz wyniku finansowym,
- dokonywał analizy poziomu ryzyka bankowego, kredytowego, operacyjnego i płynności,
- dokonywał analiz informacji zarządczych z obszaru udzielonych kredytów, klasyfikacji ekspozycji kredytowych,
- przyjmował sprawozdania z działalności komitetów i zespołów,
- przyjmował raporty z zakresu ryzyka braku zgodności,
- decydował w sprawach kadrowych,
- przyjmował sprawozdania o ustaleniach i wnioskach, wynikających z kontroli zewnętrznych przeprowadzonych przez Spółdzielczy System Ochrony SGB i sprawozdania z wykonania harmonogramów prac związanych z realizacją zaleceń,
- podjął decyzję o przystąpieniu do Systemu SBG- Zintegrowanego Rozwiązania Zrzeszeniowego.

Zatrudnienie

Na dzień 31.12.2018 r. zatrudnionych było 45 osób tj. 45 etatów w stosunku do roku poprzedniego zmniejszyło się o 2 etaty.

W 2018 roku pracownicy Banku brali udział w 58 różnego rodzaju szkoleniach stacjonarnych, w 41 e-learningowych, i 22 on-line. Zarząd uczestniczył w 13 szkoleniach stacjonarnych i w 9 on- line. Na szkolenia w 2018 r. Bank wydał 27 tys. zł.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

AKTYWA BANKU

Na przestrzeni 2018 r. suma bilansowa wzrosła z 151 582 tys. zł do 162 277 tys. zł czyli o 10 695 tys. zł tj. o 7,05%. Tym samym wykonano plan finansowy na 2018 r. w 101,68%.

Należności od sektora finansowego – czyli aktywa płynne w postaci środków bieżących i lokat w Banku Zrzeszającym, wyniosły 72 067 tys. zł, co stanowiło 44,41% sumy bilansowej. Stan uległ zwiększeniu o 6 100 tys. zł tj. o 9,25% w stosunku do roku 2017.

Na dzień 31 grudnia 2018 r. najistotniejszą pozycją w strukturze aktywów są należności od sektora niefinansowego. Ich udział wyniósł 81 826 tys. zł, co stanowiło 50,42% sumy bilansowej, o 1,0% mniej niż w roku poprzednim.

Działalność kredytowa

Portfel kredytowy ogółem na dzień 31.12.2018 r. wyniósł 85 221 tys. zł i stosunku do roku 2017 wzrósł o 4 881 tys. zł, czyli o 6,08% z tego portfel kredytów podmiotów niefinansowych stanowił kwotę 83 215 tys. zł, wzrósł o 5,74%, a portfel kredytów dla podmiotów finansowych wyniósł 2 006 tys. zł, wzrósł o 362 tys. zł tj. o 22,02%.

Portfel kredytowy

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2017r. w tys. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2018r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika r/r %
Należności od sektora niefinansowego	78 696	98,0	83 215	97,65	105,74
Przedsiębiorstwa i spółki	15 346	19,1	14 541	17,06	94,75
Przedsiębiorcy indywidualni	6 968	8,7	6 932	8,14	99,48
Osoby prywatne	19 629	24,4	21 861	25,65	111,37
Rolnicy indywidualni	36 745	45,8	39 876	46,79	108,52
Instytucje niekomercyjne	8	0	5	0,01	62,5
Należności od sektora finansowego/Leasing/	1.644	2,0	2.006	2,35	122,02
RAZEM	80 340	100,0	85 221	100,0	106,08

Największy udział 46,79% w portfelu kredytowym stanowiły kredyty dla rolników indywidualnych 39 876 tys. zł, ich udział w porównaniu z rokiem ubiegłym wzrósł o prawie

1%. Dynamika kredytów dla rolników indywidualnych w 2018 r. wyniosła 111,37% i była 4,33 p.p. niższa niż w roku poprzednim.

Łącznie na działalność rolniczą w 2018 r. Bank wypłacił 12 694 tys. zł, o 2 664 tys. zł mniej niż w roku poprzednim, realizując 168 wniosków kredytowych tj. o 3 wnioski więcej w stosunku do poprzedniego roku. Rolnicy korzystali głównie z kredytu hektarowego, zrealizowano 60 wniosków na kwotę 1 845 tys. zł o 353 tys. zł mniej porównując r/r, z kredytu w rachunku bieżącym zrealizowano 31 wniosków na kwotę 2 098 tys. zł o 1 553 tys. zł mniej r/r, z kredytu obrotowego w rachunku kredytowym rozpatrzono 48 wniosków na kwotę 2 861 tys. zł o 28 tys. zł więcej porównując r/r, z kredytu preferencyjnego obrotowego 17 wniosków na kwotę 2 180 tys. zł i 1 wniosek preferencyjny inwestycyjny na kwotę 810 tys. zł o 2 732 tys. zł mniej porównując r/r.

Udział osób prywatnych w portfelu kredytowym wyniósł 25,65% tj. 21 861 tys. zł. Dynamika kredytów dla osób prywatnych wyniosła 111,37%. W 2018 r. pozytywnie rozpatrzono 208 wniosków na kwotę 5 258 tys. zł o 572 tys. zł więcej niż w roku poprzednim.

Pozarolnicza działalność gospodarcza w 2018 r. korzystała przede wszystkim z kredytu w rachunku bieżącym, rozpatrzono 44 wnioski na kwotę 2 487 tys. zł o 620 tys. zł więcej porównując r/r, z kredytu obrotowego w rachunku kredytowym rozpatrzono 15 wniosków na kwotę 2 435 tys. zł o 4 615 tys. zł mniej niż w roku poprzednim, z kredytu inwestycyjnego rozpatrzono 5 wniosków na kwotę 1 863 tys. zł o 733 tys. zł więcej porównując r/r. Dynamika dla tego sektora była ujemna wyniosła 99,48%.

W okresie sprawozdawczym Bank rozpatrzył 446 wniosków, udzielając kredytów na łączną kwotę 27 531 tys. zł o 5 160 tys. zł mniej niż w roku poprzednim.

Należności zagrożone wzrosły i wyniosły 1 732 tys. zł (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 2,08% portfela kredytowego podmiotów niefinansowych (na koniec 2017 r. było to odpowiednio 1 051 tys. zł i 1,34 %). Biorąc pod uwagę cały portfel kredytowy zarówno podmiotów niefinansowych i finansowych udział kredytów zagrożonych wyniósł 2,03%. Zmniejszyła się grupa kredytów w kategorii pod obserwacją zaklasyfikowanych do tej grupy ze względu na brak terminowości spłat o 660 tys. zł.

Wśród kredytów zagrożonych w układzie podmiotowym największy udział mają kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych 10,0%, dla przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni 2,79%, dla osób prywatnych wskaźnik jakości wyniósł 1,83%, dla rolników indywidualnych 0,58%, natomiast w układzie produktowym dominują kredyty w rachunku bieżącym dla

których wskaźnik jakości wyniósł 51,39%, dla pożyczek hipotecznych 5,56%, dla kredytów w ror 6,37%, dla kredytów konsumpcyjnych 2,59%, kredyty mieszkaniowe 1,11% najmniejszy wskaźnik jakości mają kredyty obrotowe 0,52%.

Pokrycie rezerwami portfela kredytów zagrożonych podmiotów niefinansowych obniżyło się w stosunku do ubiegłego roku (spadek z poziomu 69,01% do 39,30%). Natomiast udział rezerw w należnościach zagrożonych podmiotów niefinansowych wyniósł: w kategorii poniżej standardu 19,77%, straconej 44,16%

Wg stanu na koniec grudnia 2018 r. w portfelu kredytowym Banku było 13 klientów wobec których zaangażowanie było powyżej 10% funduszy własnych na łączną kwotę 28 438 tys. zł. Zaangażowanie Banku w podmiot lub podmioty powiązane nie przekroczyło 25% funduszy własnych. W zakresie limitu ostrożnościowego 18% kapitału uznanego ustalonego dla Banków Spółdzielczych przez Spółdzielnię System Ochrony SGB powyżej tego limitu były trzy ekspozycje. Podmiot wobec którego zaangażowanie było najwyższe stanowił 20,45% funduszy własnych. Zadłużenie osób o których mowa w art. 79a Prawa bankowego wyniosło łącznie 1 897 tys. zł i stanowiło 12,75 % funduszy własnych.

Zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH) podlegające Rekomendacji S wg stanu na 31.12.2018 r. zmniejszyło się o 2,4% w porównaniu do 31.12.2017 r. i wyniosło 74,5%.

Według stanu na 31.12.2018 r. nie zostały przekroczone limity określone w „Strategii zarządzania ryzykiem”, Zasadach (...) i w Prawie Bankowym.

Inne istotne pozycje aktywów to:

Należności od sektora budżetowego na dzień bilansowy wyniosły 44 tys. zł były to dopłaty do oprocentowania kredytów preferencyjnych.

Kasa, operacje z bankiem centralnym na koniec 2018 roku ukształtowały się na poziomie 3 002 tys. zł.

Papiery Wartościowe na koniec 2018 roku pozostały na tym samym poziomie jak w roku ubiegłym 1 682 tys. zł z odsetkami

Bank posiadał 1 580 sztuk Bankowych Papierów Wartościowych (1570 szt. po 1 000 i 10 szt. po 10 000) emitowanych przez SGB Bank S.A

Udziały i akcje w innych jednostkach w instytucjach finansowych na koniec 2018 roku wyniosły 1 246 tys. zł w tym:

- akcje w SGB Banku S.A 1 190 tys. zł

- udziały w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB 1 tys. zł
- spółce informatycznej Part Net w Krakowie 42 tys. zł
- pozostałych jednostkach Bank posiada udziały w wysokości 13 tys. zł

Rzeczowe aktywa trwałe w wartościach netto w 2018r obniżyły się o 69 tys. zł tj. o 5,1% osiągając wartość 1 271 tys. zł.

Wartości niematerialne i prawne zmniejszyły się o 34 tys. zł i wyniosły na 31.12.2018 r. 40 tys. zł.

PASYWA BANKU

Źródłem finansowania aktywów Banku były przede wszystkim środki pozyskane od sektora niefinansowego - depozyty, których stan na 31.12.2018 r. ukształtował się na poziomie 142 506 tys. zł, co stanowiło 87,81% sumy bilansowej. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego zanotowano wzrost o 9,18% : wzrosły zarówno depozyty bieżące 89 772 tys. zł. i terminowe 52 514 tys. zł.

Tabela: Struktura depozytów/z odsetkami/

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2017r. w tys. zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2018r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	81 184	62,2	89 772	63,0	110,58
Terminowe	49 338	37,8	52 734	37,0	106,88
RAZEM	130 522	100,0	142 506	100,0	109,18

W 2018 r. struktura depozytów p.nf. nie uległa zmianie nadal przeważały środki na rachunkach bieżących, ich stan wzrósł o 8 588 tys. zł tj. o 10,58%, natomiast stan depozytów terminowych wzrósł o 3 396 tys. zł tj. o 6,88% .

Na koniec 2018 r. struktura depozytów terminowych p.nf. przedstawiała się następująco:

- depozyty do 3 miesięcy 3,5%
- depozyty powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy 78,6%
- depozyty powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy 11,9%
- depozyty powyżej 12 miesięcy 6,0%

Największą popularnością cieszyły się 6 miesięczne lokaty SGB z możliwością wylosowania nagród. Bank brał udział we wszystkich edycjach lokat SGB, jednak w żadnej klienci Banku nie wylosowali nagrody głównej, jedynie nagrody gwarantowane, które zakupuje Bank.

W strukturze podmiotowej depozytów sektora p. n.f. dominowały osoby prywatne ich udział wyniósł 66,69%, rolników 13,58%, przedsiębiorców indywidualnych 10,66%.

Zobowiązania wobec sektora budżetowego, na koniec 2018 r. wyniosły 2 761 tys. zł i zmniejszyły się w porównaniu z rokiem ubiegłym o 1 925 tys. zł tj. o 58,92%.

Na koniec 2018 r. Bank obsługiwał 6.625 rachunków bankowych, w ciągu roku wzrosła ilość popularnych rachunków z 3 090 na 3 238 w tym rachunki młodzieżowe do 260. W listopadzie 2017 r. wdrożyliśmy nowy produkt konto za złotówkę i konto ZUS z tej nowej oferty w roku sprawozdawczym skorzystało 179 klientów wzrost o 167 rachunków. Wzrosła też ilość rachunków lokat SGB z 1 628 do 1 699. Sadek w ilości prowadzonych rachunków bankowych odnotowano w rachunkach oszczędnościowych z 434 do 420, w rachunkach bieżących dla rolników z 506 do 500, oraz 543 rachunkach bieżących na działalność gospodarczą z 552 do 543.

Podobnie jak w roku poprzednim Bank rozwijał bankowość elektroniczną, wg stanu na 31 grudnia 2018 r. wszystkich klientów korzystających z usług internetowych było 1 739 wzrost o 148 rachunków w porównaniu z rokiem ubiegłym. Bank oferował także usługę SMS Banking z której na koniec roku korzystało 924 klientów, wzrosła także ilość wydanych różnego rodzaju kart płatniczych, w tym zbliżeniowych i z możliwością płacenia przez Internet do 3 083 z 3 040 w porównaniu z rokiem ubiegłym.

FUNDUSZE WŁASNE BANKU

Na dzień 31.12.2018 r. fundusze własne Banku ukształtowały się na poziomie 14 876 tys. zł i były wyższe od stanu na koniec roku 2017 o 1 072 tys. zł. Wzrost funduszy własnych wynikał z zaliczenia do funduszy podstawowych 1 064 tys. zł z osiągniętego zysku netto za 2017 rok, co stanowiło 95,3% wypracowanego zysku netto za 2017 r., wg średniego kursu NBP z dnia 31.12.2018 r. 1EUR = 4,30 PLN fundusze własne wyniosły 3 460 tys. EURO. W związku z powyższym Bank spełniał określony w art. 128 ust.1 Prawa bankowego wymóg utrzymania funduszy własnych na poziomie 1 mln EUR.

Stan funduszu udziałowego na koniec 2018 r. wyniósł 302 300,00 zł i był wyższy o 7 600,00 zł od stanu na koniec 2017 r., 29 członków wypowiedziało udziały na łączną kwotę 14 000,- zł, 71 dopłaciło kolejne udziały na łączną kwotę 21 100,- zł i 5 nowych członków

przystąpiło do Banku 500,- zł . Na koniec roku sprawozdawczego było 847 w tym 5 osób prawnych w porównaniu z rokiem poprzednim ogólna liczba członków zmniejszyła się o 24.

WYNIK FINANSOWY BANKU

Wynik odsetkowy na koniec roku 2018 był wyższy o 104 tys. zł od wyniku wygenerowanego w analogicznym okresie roku ubiegłego i wyniósł 5 327 tys. zł .

Wynik z prowizji był niższy o 55 tys. zł niż w roku poprzednim i wyniósł 1 246 tys. zł. Niższy wynik z prowizji wynikał z niższych przychodów z prowizji od operacji z podmiotami niefinansowymi.

Wynik z działalności bankowej w 2018 roku wzrósł o 69 tys. zł w porównaniu z rokiem poprzednim, wzrost wynikał z większych przychodów z tytułu odsetek od sektora niefinansowego.

Koszty działania ukształtowały się na poziomie 4 304 tys. zł i były o 264 tys. zł wyższe niż w roku 2017. Wzrost wynikał przede wszystkim z wyższych kosztów opłat obowiązkowych.

Zrealizowany za rok 2018 wynik finansowy brutto wyniósł 1 156 tys. zł, i był niższy niż przed rokiem o 333 tys. zł. Wynik finansowy brutto został pomniejszony o kwotę 295 tys. zł z tytułu obowiązkowego obciążenia podatkiem dochodowym, w efekcie czego wynik finansowy netto za 2018 rok wyniósł 861 tys. zł i stanowił 77,15 % wyniku netto osiągniętego w 2017 r.

W 2018 roku pogorszeniu uległy wskaźniki efektywności: wskaźnik zwrotu aktywów ROA (zysk netto/sumy bilansowej) ukształtował się na poziomie 0,53 % spadł o 0,21 p.p., (0,74% w roku 2017 i 0,7% w roku 2016), wskaźnik ROE (zysk netto/kapitału) wyniósł 5,79% i spadł o 2,81 p.p. (8,6% w 2017 r. i 7,4% w 2016 r.), a rentowność netto wyniosła 14,90% i była niższa o 5,71 p.p. (20,61% w 2017). Pogorszeniu z 68,7% w roku 2017 do 77,95 % w roku 2018 uległ wskaźnik C/I.

Łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 15,22% i w stosunku do stanu z poprzedniego roku wzrósł o 0,23 p.p.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROZEŃ

Zarządzanie ryzykami bankowymi odbywa się na podstawie szeregu regulacji wewnętrznych i zewnętrznych, które podlegają systematycznej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa. W 2018 r. w ramach prowadzonej weryfikacji procedur z zakresu zarządzania ryzykiem bankowym dokonano aktualizacji obowiązujących w Banku regulacji dotyczących wszystkich obszarów ryzyka monitorowanego w Banku ze szczególnym uwzględnieniem zmian, jakie w tym zakresie zostały wprowadzone w przepisach zewnętrznych.

Dla poszczególnych ryzyk przyjęto strategię i zasady zarządzania z wyznaczonymi celami, umożliwiające pomiar, opis i monitoring zagrożeń dla działalności Banku.

Raporty dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka były przekazywane Zarządowi Banku przez Zespół Ryzyk Bankowych, który gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i monitoruje. Protokoły ze swoich posiedzeń przedkładał, także Komitet Zarządzania Ryzykami, którego celem jest efektywne kształtowanie struktury ilościowej i jakościowej aktywów i pasywów w celu optymalizacji dochodu oraz monitorowanie poziomu i jakości zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego.

Zarząd Banku okresowo przedkładał Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony był Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz oceniała jego adekwatność i skuteczność.

Badania i oceny zarządzania ryzykami od 2016 r. dokonuje Spółdzielczy System Ochrony SGB, którego Bank jest uczestnikiem. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, stanowiący, element systemu zarządzania bankiem, który jest zorganizowany na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony.

Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- 1. Ryzyko kredytowe** - celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym było minimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej, wiarygodności oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego, a także ustalanie i przestrzeganie limitów zaangażowań Banku.

2. **Ryzyko koncentracji** - strategicznym celem w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji było utrzymanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego oraz bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji zaangażowań Banku dla jednorodnych instrumentów finansowych, branż i rodzaju zabezpieczeń z uwzględnieniem uwarunkowań związanych z terenem działania Banku określonych w ustawie Prawo bankowe oraz wewnętrznych procedurach.
3. **Ryzyko kapitałowe** – celem zarządzania ryzykiem kapitałowym było zapewnienie odpowiedniego poziomu i struktury funduszy własnych w odniesieniu do skali prowadzonej działalności oraz ekspozycji na ryzyko, oraz zaleceń i rekomendacji nadzorczych w zakresie adekwatności kapitałowej.
4. **Ryzyko płynności** - celem strategicznym w zarządzaniu płynnością było zapewnienie finansowania aktywów i terminowe wykonywanie zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności ponoszenia straty, zapobieganie powstawaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego.
5. **Ryzyko stopy procentowej** - celem nadrzędnym w zarządzaniu była optymalizacja wyniku odsetkowego, ograniczenie negatywnego wpływu stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych i utrzymanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów.
6. **Ryzyko operacyjne** - nadrzędnym celem było utrzymanie narażenia Banku na to ryzyko we wszystkich istotnych obszarach działalności na bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie, w ramach przyjętego apetytu na to ryzyko i ustalonych limitów.
7. **Ryzyko braku zgodności** - celem strategicznym było przeciwdziałanie wystąpieniu ryzyka naruszenia dobrego imienia Banku. Obowiązek zapobiegania występowaniu ryzyka braku zgodności, jego identyfikacji i minimalizacji spoczywał na wszystkich pracownikach Banku. Identyfikowanie zdarzeń ryzyka braku zgodności było procesem ciągłym, opartym na bieżących i okresowych informacjach otrzymywanych od jednostek i komórek organizacyjnych Banku, 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, a także oparte na przeprowadzonych monitoringuach w ramach monitorowania pionowego realizowanego przez stanowisko ds. zgodności.

IV. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2018.

Wydarzenia w działalności Banku miały związek ze sferą operacyjną i były następstwem wymogów przepisów zewnętrznych regulujących zasady funkcjonowania Banku. Poza zdarzeniami wskazanymi w Informacjach ogólnych miały miejsce następujące fakty:

- Zgodnie z postanowieniami Statutu Banku, Zarząd zwołał Zebrania Grup Członkowskich w celu przeprowadzenia kampanii sprawozdawczej za rok 2017. Zebrania odbyły się w 5 grupach w terminie od 3 do 5 kwietnia 2018 r. O terminie i miejscu zebrania członkowie grupy byli zawiadamiani zgodnie ze statutem, otrzymali imienne zaproszenia. Frekwencja na zebraniach była wyższa niż w roku poprzednim. Członkowie dokonali oceny działalności Banku za 2017 r., opiniując pozytywnie sprawozdanie finansowe, sprawozdanie z działalności Banku (w tym kierunki rozwoju działalności Banku na 2018 r.), sprawozdanie Rady Nadzorczej oraz projekt podziału nadwyżki bilansowej i dokonali wyboru przedstawicieli na ZP
- Na podstawie Umowy Systemu Ochrony SGB, zgodnie z planem audytów na rok 2018 roku został przeprowadzony w Banku audyt polegający na ocenie bezpieczeństwa teleinformatycznego oraz zarządzania obszarem technologii teleinformatycznej (audyt IT) na dzień 24.01.2018r. Raport z audytu wewnętrznego został przedstawiony Zarządowi Banku w kwietniu 2018 r., Rada Nadzorcza zapoznała się z raportem w sierpniu.
- Badanie ustawowe sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2017 r. zostało przeprowadzone w dniach od 16.04.2018 r. do 27.04.2018 r. przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.
- W 2018 roku Urząd Komisji Nadzoru Finansowego oceniał jakość zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka w ramach procesu BION w trybie uproszczonym na podstawie formularzy samooceny i wymaganej przedmiotowej dokumentacji wg. stanu na 31.12.2017 r.
- Rada Nadzorcza Pobiedzisko-Goślińskiego Banku Spółdzielczego w Pobiedziskach realizując przepisy Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 r. poz.1089 z 06.06.2017), w



dniu 14 czerwca 2018 r. po ukonstytuowaniu się powołała nowy 3-osobowy Komitet Audytu.

W skład Komitetu weszły następujące osoby :

Paweł Bukowski – Przewodniczący Komitetu Audytu,

Barbara Antysiak – Członek Komitetu Audytu,

Eugenia Ryczyńska – Członek Komitetu Audytu.

Członkowie Komitetu spełniają wymogi określone w „Rekomendacji dotyczącej funkcjonowania Komitetu Audytu wydanej przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w listopadzie 2010 roku.

W roku 2018 Bank był uczestnikiem i sponsorem wielu imprez w środowisku lokalnym, wśród których wymienić należy m. in: wspieranie różnego rodzaju wydarzeń sportowych, charytatywnych i kulturalnych. Uczestniczył w jarmarkach, dożynkach, festynach szkolnych i przedszkolnych oraz innych imprezach dla dzieci, współpracował także ze szkołami w ramach SKO.

Podejmowane przez Bank działania społeczne wynikały z misji Banku i były pozytywnie oceniane przez społeczności lokalne, o czym świadczą pisma i podziękowania oraz listy gratulacyjne otrzymywane przez Bank.

W minionym roku w lipcu Bank unowocześnił ofertę produktową poprzez dodanie do ofert produktu Paybynet, w ramach którego klienci mogą dokonywać szybkich i wygodnych płatności za zakupy przez Internet. Wdrożyliśmy narzędzie wspierające proces kredytowy przy udzielaniu wszystkich kredytów gotówkowych dla klientów indywidualnych w oparciu o system CasePro. Wdrożyliśmy nowoczesny system bankowości elektronicznej eCorpoNet, który został zaprojektowany do obsługi przedsiębiorstw, spółek, instytucji samorządowych oraz wszystkich Klientów, którzy wymagają co najmniej dwóch podpisów pod dyspozycją. Wdrożone zmiany podyktowane były zachowaniem najwyższych standardów bezpieczeństwa. Usługa ta, daje możliwość prowadzenia rozliczeń przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, a także zapewnia szybkie rozliczenia z kontrahentami.

Wdrożyliśmy wspólny produkt Grupy SGB, :

- „Wiele za niewiele” dla firm. W ramach pakietu firmowego za 10,00 zł miesięcznie klient otrzymuje : prowadzenie rachunku, kartę zbliżeniową MasterCard, aplikację mobilną Portfel SGB, pomoc w razie awarii ogumienia, braku paliwa oraz wypadku w ramach Assistance firmowego, darmowy terminal płatniczy w ramach Programu Polska Bezgotówkowa

- „Korzystaj z okazji jesteś na plusie !” wygodny kredyt gotówkowy Kredyt + na dowolny cel z atrakcyjnym oprocentowaniem i niską prowizją.

V. ZAMIERZENIA NA ROK 2019

W roku 2019 kontynuowana będzie realizacja celów i inicjatyw strategicznych wynikających ze Strategii Banku na lata 2016- 2020, przy aktualizacji dokonanej w bieżącym roku. Założenia na 2019 rok szczegółowo określone są w planie ekonomiczno- finansowym Banku, weryfikowanym i zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą.

Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków Banku.

Zgodnie ze Strategią Grupy, będziemy podejmować z Bankiem Zrzeszającym wspólne działania marketingowe i reklamowe w celu wzmocnienia wizerunku marki banków spółdzielczych SGB.

Rozwój działalności możliwy jest w warunkach sprawnego dostosowania się do wymagań rynkowych i prawnych. Rosnące zapotrzebowanie na kapitał i rozwój działalności gospodarczej na terenie działania Banku, wymaga stałego podnoszenia funduszy w celu zapewnienia dostatecznego poziomu finansowania sektora niefinansowego. Z tej perspektywy umacnianie pozycji kapitałowej oraz dbałość o skalę i przede wszystkim jakość portfela kredytowego staje się czynnikiem determinującym dalszy rozwój działalności Banku.

Pomimo zakładanego na 2019 r. wzrostu gospodarczego i pewnego ożywienia, oraz komunikatów wydawanych po posiedzeniach RPP i wystąpien jej członków można się spodziewać, że podstawowe stopy procentowe pozostaną bez zmian także na początku 2019 r. nadal będziemy działać na rynku niskich stóp procentowych i trudnych do przewidzenia obciążeń.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych.

Działania wewnętrzne będą skupione na przejściu na nowe oprogramowanie System SGB (Zintegrowane Rozwiązanie Zrzeszeniowe) , który zwiększy bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego Banku oraz podniesie poziom i jakość świadczonych usług.

Zarząd wystąpi do Zebrania Przedstawicieli z wnioskiem o przeznaczenie zysku netto za 2018 rok w kwocie 861 105,50 zł na :

- Fundusz zasobowy 793 605,50 zł
- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych 25 000,00 zł
- Fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej 30 000,00 zł
- Wypłatę dywidendy dla członków Banku 12 500,00 zł
(tj. 4,10% średniego stanu udziałów)

Podniesienie funduszy własnych pozwoli na dalszy rozwój działalności, ekspansję na lokalnym rynku oraz poszerzenie bazy klientów.

VI. PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

Na podstawie założeń do Strategii i Planu finansowego na 2019 rok Bank planuje kontynuację działalności w oparciu o wypracowanie następujących parametrów:

- suma bilansowa 168 446 tys. zł
- należności od podmiotów finansowych 72 044 tys. zł
- należności od podmiotów niefinansowych 87 564 tys. zł
- zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych 147 621 tys. zł
 - w tym: bieżące 93 400 tys. zł
 - terminowe 54 221 tys. zł
- fundusze własne 15 654 tys. zł
- wynik finansowy brutto 1 180 tys. zł
- współczynnik kapitałowy 15,69 %
- wskaźnik zyskowności kapitałów własnych ROE netto 8,08 %
- wskaźnik zwrotu aktywów ROA netto 0,54 %
- wskaźnik C/I 79,48 %

VII. INFORMACJE DODATKOWE.

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z późniejszymi zm. tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz. 128, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Stopa zwrotu z aktywów obliczana jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła w 2018 r. 0,53% wobec uzyskanej 0,74 % w 2017 roku.
3. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
4. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz.17).

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Pobiedzisko-Goślińskim Banku Spółdzielczym oraz Regulamin wynagradzania Członków Zarządu. Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym członków Zarządu.

Bank wprowadził przyjętą i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Procedurę ocen kwalifikacji Członków Zarządu oraz Zarządu Pobiedzisko-Goślińskiego Banku Spółdzielczego” oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli „Procedurę dokonania ocen odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej”.

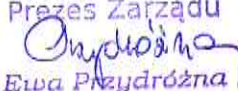
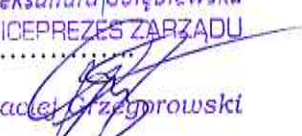
Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art.22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Pobiedzisko-Goślińskiego Banku Spółdzielczego spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku.

Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

Sprawozdanie stanowi syntetyczną informację Zarządu Banku z działalności Pobiedzisko - Goślińskiego Banku Spółdzielczego w Pobiedziskach za 2018 rok, zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z Ustawą z dn. 29.09.1994 r. o rachunkowości.

Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.

Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431-455 rozporządzenia nr 575/2013.

Zarząd Banku		Prezes Zarządu  Ewa Przydróżna
Ewa Przydróżna	Prezesa Zarządu	Wiceprezes Zarządu
Aleksandra Gołębiewska	Wiceprezes Zarządu	 Aleksandra Gołębiewska WICEPREZES ZARZĄDU
Maciej Grzegorowski	Wiceprezes Zarządu	 Maciej Grzegorowski

Pobiedziska, dnia 1 lutego 2019 roku.