

*Sprawozdanie z działalności
Pobiedzisko – Goślińskiego
Banku Spółdzielczego w Pobiedziskach*

za okres od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku

Pobiedziska, maj 2020 r.

1. Stan prawno – organizacyjny

1. Podstawa prawna działania

Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach swoją działalność prowadzi w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. Podstawowe informacje na temat banku

Pełna nazwa banku : Pobiedzisko- Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach.
Adres siedziby : Pobiedziska ul. Tysiąclecia 15
Bank powstał : 03.03.1906 roku

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 03.04.2002 roku przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000103379.

Bankowi nadano numery identyfikacyjne :

- w systemie REGON 000505929,
- w systemie NIP 784 000 49 66

Zgodnie ze Statutem, bank działa na terenie województwa wielkopolskiego.

3. Przedmiot działania banku

Przedmiotem działalności banku według PKD : 64.19.Z – pozostałe pośrednictwo finansowe.

Jest to działalność związana z :

- przyjmowaniem wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- udzielaniem kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania banku,

- udzielaniem gwarancji bankowych i poręczeń,
- wydawaniem kart płatniczych,
- przechowywaniem przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianiem skrytek sejfowych.

4. Władze banku

Zarząd

W okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku Zarząd pracował w składzie:

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

W ciągu roku 2019 odbyło się 47 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 158 uchwał. Najważniejsze poruszane tematy dotyczyły :

- analizy i oceny sytuacji finansowej,
- poziomu wykonania planu finansowego,
- oceny poziomu występujących ryzyk i adekwatności kapitałowej,
- działalności kredytowej i depozytowej,
- analizy raportów z kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności,
- spraw kadrowych,
- zmian organizacyjnych,
- wprowadzenia nowych regulacji i dostosowania istniejących do zmian prawa oraz zmian organizacyjnych

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza Banku w 2019 roku działała w następującym składzie :

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. Dorota Michałowska - Członek RN (od 28.02.2019 r.)
9. Michał Podsada - Członek RN
10. Roman Białachowski (do 13.01.2019 r.)

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z Planem pracy Rady. W ciągu roku 2019 odbyło się 12 protokołowanych posiedzeń w tym 6 Prezydium Rady i 6 Rady Nadzorczej, na których podjęto 53 uchwały. Komitet Audytu w minionym roku odbył 5 protokołowanych posiedzeń.

Zebranie Przedstawicieli

Zwołane na dzień 11 kwietnia 2019 r. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdziło sprawozdanie finansowe, podział nadwyżki bilansowej, sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej i sprawozdanie z działalności Banku za 2018 rok oraz udzieliło absolutorium członkom Zarządu.

Ponadto Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały w sprawie:

- oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań,
- zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej, społecznej i kulturalnej na 2019 r.,
- indywidualnej następczej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i kolegialnej następczej oceny Rady Nadzorczej,
- przyjęcia „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej”,
- przyjęcia „Polityki zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w P -G BS w Pobiedziskach”
- oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń, oraz „Zasad ładu korporacyjnego”

5. Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala Banku w Pobiedziskach,
- Oddziały w Pobiedziskach i Murowanej Goślinie,
- Filie w Biskupicach i Swarzędzu,
- POK w Swarzędzu

W 2019 roku nastąpiła zmiana w strukturze organizacyjnej Banku. Uchwałą Zarządu Nr 20/2019 z dnia 27.02.2019 r. został zamknięty Punkt Obsługi Klienta w Gruszczyńcu z dniem 30.05.2019 roku. Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany do struktury organizacyjnej Uchwałą Nr 29/2019 z dnia 28.05.2019 r.

Na dzień 31.12.2019 r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu Nr 175/2018 z dnia 31.10.2018 r., ostatnia zmiana Uchwałą Zarządu Nr 46/2019 z dnia 28.05.2019 r. oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 29/2019 z dnia 28.05.2019 r.

Regulamin określa strukturę organizacyjną banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych.

Niniejszy regulamin wprowadził podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

Nadzór nad jednostkami organizacyjnymi sprawował Wiceprezes Zarządu ds. handlowych. Bieżącą pracą jednostek kierują Dyrektor i Kierownicy, którym podlegają stanowiska ds. obsługi klienta.

Średnie zatrudnienie w Banku w 2019 r. wyniosło 46 etatów, na koniec roku zatrudnionych było 47 osób. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach, kursach i konferencjach, podnoszących ich kwalifikacje. Łącznie w 2019 r. 169 osób uczestniczyło w 95 różnego rodzaju szkoleniach. Koszty szkoleń wyniosły ponad 45 tys. zł.

6. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2001 zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej na podstawie umowy z dnia 31.08.2001 r. z późniejszymi zmianami.

W dniu 23.11.2015 r. Bank przystąpił do Systemu Ochrony SGB.

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie, oraz Krajowego Związku Banków Spółdzielczych.

II. Zdarzenia istotnie wpływające na działalność banku, jakie nastąpiły w roku obrotowym

Zdarzenia istotnie wpływające na działalność banku można podzielić na zewnętrzne oraz wewnętrzne.

W zakresie zewnętrznych czynników szczególny wpływ miały:

Czynniki makroekonomiczne:

- 1) wysokość stopy inflacji,
- 2) wysokość redyskonta weksli,
- 3) wysokość WIBID, WIBOR,
- 4) stabilność polityki pieniężnej,
- 5) stopa referencyjna
- 6) wskaźnik bezrobocia

Czynniki otoczenia rynkowego:

- 1) rentowność usług bankowych,
- 2) konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku

Otoczenie prawne.

Ważnym czynnikiem dla prowadzonej działalności bankowej jest otoczenie prawne, nakładające na banki coraz to ostrzejsze normy i wytyczne.

Zakres działalności Banku wyznacza Statut, oparty na przepisach Ustawy Prawo Spółdzielcze z dn. 16.09.1982 r. z późniejszymi zmianami, Ustawy Prawo Bankowe z dnia 29.08.1987 r. z późniejszymi zmianami, oraz Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 07.12.2000 r. z późniejszymi zmianami.

Polityka rachunkowości powstała w oparciu o zapisy Ustawy o rachunkowości (Dz. U. z 2018 roku, poz. 395) oraz przedmiotowych rozporządzeń w tym :

- Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. 2010 nr 191 poz. 1279 ze zm.)
- Rozporządzenia Ministra Finansów i Rozwoju w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach z dnia 06.03.2017 r.(Dz. U. 2017poz. 637)
- Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków z dnia 11.08.2011 r. (Dz. U. 2011 nr 181, poz. 1082 ze zm.)
- Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. 2008 nr 235 poz. 1589 ze zm.)

Czynnikami wewnętrznymi wpływającymi na działalność Banku w 2019 r. było:

- 1) zmiana systemu operacyjnego SoftNet na Zintegrowane Rozwiązanie Zrzeszeniowe System SGB,
- 2) wysoki wskaźnik absencji chorobowej i urlopów macierzyńskich,
- 3) dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnianie kart bankomatowych, płatności bezgotówkowych oraz rozwój usług bankowości internetowej,
- 4) zakup wplatometu do Pobiedzisk i nowego bankomatu do Swarzędza,

Informacja o ważniejszych osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju.

Bank w 2019 r. zaangażował środki w zakup nowego oprogramowania System SGB nie angażował środków w dziedzinie badań.

Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu.

Bank nie zawarł umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

III. Charakterystyka podstawowych obszarów działalności Banku

1. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2019 roku wartość bilansowa portfela kredytowego Banku wyniosła 88 725 tys. zł w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 4 893 tys. zł czyli o 5,84 %, z tego portfel kredytów podmiotów niefinansowych stanowił kwotę 87 163 tys. zł i wzrósł o 6,52%, a portfel kredytów podmiotów finansowych wyniósł 1 562 tys. zł, zmniejszył się o 444 tys. zł tj. o 28,43%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego w tys. zł

Wyszczególnienie	31.12.2018r	Struktura %	31.12.2019r.	Struktura %	Dynamika r/r %
Należności od sektora niefinansowego	81 826	97,61	87 163	98,24	106,52
Przedsiębiorstwa, spółki oraz spółdzielnie	14 045	16,75	12 653	14,26	90,09
Przedsiębiorcy indywidualni	6 821	8,14	6 792	7,66	99,57
Osoby prywatne	21 522	25,67	24 115	27,18	112,05
Rolnicy indywidualni	39 433	47,04	43 600	49,14	110,57
Instytucje niekomercyjne	5	0,01	3	0,00	60,0
Należności od sektora finansowego/Leasing/	2 006	2,39	1 562	1,76	77,87
RAZEM	83 832	100,0	88 725	100,0	105,84

Największy udział w portfelu kredytowym stanowiły kredyty dla rolników indywidualnych 43 600 tys. zł tj. 49,14% obliża kredytowego, ich udział w porównaniu z rokiem ubiegłym wzrósł o 4 167 tys. zł tj. 10,57 p. p.

Na działalność rolniczą w 2019 r. Bank przeznaczył 13 870 tys. zł, o 1 176 tys. zł więcej niż w roku poprzednim, realizując 168 wniosków kredytowych podobnie jak w roku ubiegłym.

Rolnicy korzystali głównie:

- z kredytu hektarowego, zrealizowano 56 wniosków na kwotę 2 323 tys. zł o 478 tys. zł więcej porównując r/r,
- z kredytu preferencyjnego obrotowego 47 wniosków na kwotę 4 392 tys. zł o 2 212 tys. zł więcej porównując r/r i z kredytu preferencyjnego inwestycyjnego 3 wnioski na kwotę 800 tys. zł,
- z kredytu w rachunku bieżącym zrealizowano 25 wniosków na kwotę 2 040 tys. zł o 58 tys. zł mniej r/r,
- z kredytu obrotowego w rachunku kredytowym zrealizowano 30 wniosków na kwotę 2 650 tys. zł o 211 tys. zł mniej porównując r/r.

Udział osób prywatnych w portfelu kredytowym wyniósł 24 115 tys. zł tj. 27,18% portfela kredytowego. Dynamika kredytów dla osób prywatnych wyniosła 112,05%. W 2019r. pozytywnie rozpatrzono 213 wniosków na kwotę 7 411 tys. zł o 2 153 tys. zł więcej niż w roku poprzednim. Na wzrost kredytów osób fizycznych znacząco wpłynął wzrost kredytów mieszkaniowych, w 2019 roku rozpatrzono 20 wniosków na kwotę 4 610 tys. zł o 1 152 tys. zł więcej porównując r/r. Wzrosła także wartość pożyczek hipotecznych zrealizowano 4 wnioski na kwotę 1 130 tys. zł o 1 020 tys. zł niż w roku poprzednim.

Kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych o wartości 6 792 tys. zł stanowiły 7,66% portfela kredytowego. Dynamika dla tego sektora była ujemna wyniosła 99,57%.

Przedsiębiorcy korzystali przede wszystkim:

- z kredytu w rachunku bieżącym, zrealizowano 40 wniosków na kwotę 2 535 tys. zł o 48 tys. zł więcej porównując r/r ,
- z kredytu obrotowego w rachunku kredytowym rozpatrzono 17 wniosków na kwotę 4 108 tys. zł o 1 673 tys. zł więcej niż w roku poprzednim,
- z kredytu inwestycyjnego rozpatrzono 3 wnioski na kwotę 2 029 tys. zł o 166 tys. zł więcej porównując r/r.

Kredyty dla przedsiębiorstw, spółek oraz spółdzielni o wartości 12 653 tys. zł stanowiły 14,26% portfela kredytowego. Dynamika dla tego sektora była ujemna wyniosła 90,09%.

W okresie sprawozdawczym Bank rozpatrzył 446 wniosków, udzielając kredytów na łączną kwotę 34 073 tys. zł o 6 542 tys. zł więcej niż w roku poprzednim.

Kredyty pod obserwacją o wartości 849 tys. zł stanowią 0,94% obliwa kredytowego, ich wartość w porównaniu do roku 2018 wzrosła o 292 tys. zł tj. o 52,4%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. wyniosły 2 485 tys. zł co stanowi 2,75% obliwa kredytowego. Udział kredytów zagrożonych w obliwie w stosunku do roku 2018 wzrósł o 753 tys. zł tj. o 43,5%

W kredytach zagrożonych w układzie podmiotowym największy udział mają kredyty dla przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni, dla których wskaźnik jakości wyniósł 52,68%, dla przedsiębiorców indywidualnych 28,77%, dla osób prywatnych 18,55%.

W układzie produktowym dominują kredyty inwestycyjne komercyjne dla których wskaźnik jakości wyniósł 57,11%, dla kredytów w rachunku bieżącym 20,93%, dla kredytów mieszkaniowych 7,17%, dla kredytów obrotowych 6,79%, dla pożyczek hipotecznych 5,29%, dla kredytów konsumpcyjnych 2,16%, najmniejszy wskaźnik jakości mają kredyty w ror 0,55%.

Pokrycie rezerwami portfela kredytów zagrożonych podmiotów niefinansowych wzrosło w stosunku do ubiegłego roku o 344 tys. zł. Rezerwy celowe na kapitał to kwota 953 tys. zł odpis aktualizacyjny na odsetki 227 tys. zł, łącznie 1 180 tys. zł. Wskaźnik orezerwowania na dzień 31.12 2019 r. wyniósł 47,50%.

Zgodnie z art.79a Prawa bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25% funduszy własnych Banku. Zaangażowanie Banku na koniec roku 2019 w ekspozycje kredytowe udzielone osobom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo bankowe wyniosło 1 857 tys. zł. W porównaniu do roku ubiegłego spadło o 40 tys. zł.

Uwzględniając wytyczne Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, od dnia 1 stycznia 2017 roku Bank stosuje limit ostrożnościowy na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa bankowego (25%), tj. w wysokości maksymalnie 18% uznanego kapitału Banku. Powyżej tego limitu były dwie

ekspozycji. Podmiot wobec, którego zaangażowanie było najwyższe stanowił 21,06% funduszy własnych.

Zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w obliżu kredytowym na koniec roku wyniosło 74,50% .W roku 2018 było na tym samym poziomie. Biorąc pod uwagę tylko kredyty dla sektora niefinansowego wskaźnik zaangażowania EKZH ukształtował się na poziomie 75,83% .

2. Działalność depozytowa

W roku 2019 Bank kontynuował pozyskiwanie nowych i utrzymywanie już istniejących klientów m. in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska.

Struktura depozytów/z odsetkami/ w tys. zł

Wyszczególnienie	31.12.2018r	Struktura %	31.12.2019r.	Struktura %	Dynamika %
Sektora niefinansowego	142 506	98,07	161 859	94,72	113,58
Bieżące	89 772	61,78	103 689	60,68	115,50
Terminowe	52 734	36,29	58 170	34,04	110,31
Sektora budżetowego bieżące	2 809	1,93	9 027	5,28	321,36
RAZEM	145 315	100,0	170 886	100,0	117,60

Na dzień 31.12.2019 r. portfel depozytów sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 170 886 tys. zł tj. 90,51% sumy bilansowej, w tym sektor niefinansowy 161 859 tys. zł oraz sektor budżetowy 9 027 tys. zł.

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego zobowiązania wobec sektora niefinansowego wzrosły o 19 353 tys. zł tj. o 13,58% , natomiast zobowiązania wobec sektora budżetowego wzrosły o 6 218 tys. zł tj. 221,36%

W 2019 r. struktura depozytów p.nf. nie uległa zmianie nadal przeważały środki na rachunkach bieżących, ich stan wzrósł o 13 917 tys. zł tj. o 15,50%, natomiast stan depozytów terminowych wzrósł o 5 436 tys. zł tj. o 10,31% .

Na koniec 2019 r. struktura depozytów terminowych p.nf. przedstawiała się następująco:

-depozyty do 3 miesięcy	1 582 tys. zł	tj. 2,73%
-depozyty powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	46 559 tys. zł	tj. 80,38%
-depozyty powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy	7 718 tys. zł	tj. 13,32%
-depozyty powyżej 12 miesięcy	2 068 tys. zł	tj. 3,57%

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 62,95%, rolników 15,98%, przedsiębiorców indywidualnych 10,80% , przedsiębiorstw i spółek oraz spółdzielni 6,23%, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych 4,04%. .

Na koniec 2019 r. Bank prowadził obsługę dla 6 610 rachunków bankowych w tym :

- 3 234 rachunków oszczędnościowo- rozliczeniowych,
- 778 rachunków bieżących na działalność gospodarczą, organizacji, stowarzyszeń i wspólnot mieszkaniowych,
- 498 rachunków bieżących dla rolników,
- 1606 rachunków lokat terminowych SGB,
- 418 rachunków oszczędnościowych,
- 76 rachunków lokat systematycznego oszczędzania.

3. Działalność inwestycyjna

W portfelu Banku na dzień 31.12.2019 roku znajdują się następujące papiery wartościowe:

- instrumenty dłużne utrzymywane do terminu wymagalności w kwocie 1 783 tys. zł, wartość nominalna 1 770 tys. zł są to papiery wartościowe wyemitowane przez Bank Zrzeszający SGB- Bank S.A., zakupione w roku 2012, 2013, 2015, 2017 i 2019, w porównaniu z rokiem ubiegłym ich wartość wzrosła o 101 tys. zł

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 1 390 500,- zł, co stanowi 9,31% kapitału Tier I oraz 9,31% funduszy własnych ogółem. Bank posiada udziały w Spółdzielni System Ochrony SGB w kwocie 1 000,- zł.

Poza tym Bank posiada udziały mniejszościowe w wysokości 13 870,66 zł w tym w:

- Spółdzielni GROMADA w wysokości 9 000,-zł
- SRH ROLNIK w wysokości 1 070,66 zł
- Spółdzielni Mieszkaniowej w Swarzędzu w wysokości 3 000,- zł
- TUW Concordia w wysokości 800,- zł

oraz akcje spółki informatycznej PartNet w Krakowie w wysokości 42 000,- zł,

4. Pozostała działalność

Podobnie jak w roku poprzednim Bank rozwijał bankowość elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do bankowości internetowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. wszystkich klientów korzystających z usług internetowych było 2 092 wzrost o 353 w porównaniu z rokiem ubiegłym. Bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych na koniec 2019 r. wydanych było 3 183 kart w porównaniu z rokiem ubiegłym wzrost o 100.

Na dzień 31.12.2019 roku w sieci placówek Banku pracowało 5 bankomatów w tym 1 wpłatomat w Pobiedziskach. Liczba transakcji ogółem zrealizowanych w roku 2019 wyniosła 179 890. Pod względem ilości transakcji najczęściej przeprowadzono ich w bankomacie zlokalizowanym w F/Biskupice tj. 63 452 co stanowi 35,27% wszystkich transakcji z kolei najmniej w POK Swarzędz 9 612 tj. zaledwie 5,34% ogółu transakcji.

Najwyższą wartość z tytułu prowizji wygenerował bankomat w F/ Biskupice 42 404 zł tj.54,7% prowizji ogółem z bankomatów.

Ponadto Bank szukając nowych kanałów pozyskiwania przychodów rozszerzył ofertę produktową w zakresie ubezpieczeń. Na koniec 2019 r. klienci zawarli umowy ubezpieczenia dotyczące kredytów konsumenckich na kwotę 1 798 tys. zł co stanowiło 1,99% całego portfela kredytowego, w roku ubiegłym było to odpowiednio 1 168 tys. zł i stanowiło 1,37% portfela kredytowego.

W marcu 2019 roku Bank zawarł umowę konsorcjum z SGB Bankiem i BS w Santoku na kredyt obrotowy - dokończenie V etapu budowy - umowa do grudnia 2020 r.

IV Aktualna sytuacja finansowa

1. Wynik finansowy

Na koniec 2019 roku suma bilansowa wyniosła 188 801 tys. zł i była wyższa niż w roku poprzednim o 26 524 tys. zł tj. o 16,34%. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost przyjętych depozytów.

Wynik odsetkowy na koniec roku 2019 wyniósł 4 909 tys. zł i był wyższy o 460 tys. zł od wyniku wygenerowanego w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Wynik z prowizji wyniósł 1 124 tys. zł. był niższy o 122 tys. zł niż w roku poprzednim. Niższy wynik z prowizji wynikał z niższych przychodów z prowizji od operacji z podmiotami niefinansowymi oraz z zaliczenia przychodów z bankomatów, które do tej pory traktowane były jako przychód prowizyjny do pozostałych przychodów operacyjnych (kwota 69 tys. zł) w związku z przejściem na Def3000.

Wynik działalności bankowej w roku 2018 wyniósł 6 040 tys. zł i porównując r/r wzrósł o 329 tys. zł na co wpłynął głównie wzrost przychodów z tytułu odsetek.

Koszty działania ukształtowały się na poziomie 4 390 tys. zł i były o 86 tys. zł wyższe niż w roku 2018. Wzrost wynikał przede wszystkim z wyższych kosztów ogólnego zarządu i kosztów pracowniczych.

Zrealizowany za rok 2019 wynik finansowy brutto wyniósł 1 184 tys. zł, i był wyższy niż przed rokiem o 28 tys. zł. Wynik finansowy brutto został pomniejszony o kwotę 300 tys. zł z tytułu obowiązkowego obciążenia podatkiem dochodowym, w efekcie czego wynik finansowy netto za 2019 rok wyniósł 884 tys. zł. Bank zrealizował zakładany w planie finansowym wynik finansowy netto na poziomie 119,78%.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2019 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

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

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2019	Dynamika
Suma bilansowa	162 277	188 801	116,34%
Należności sektora finansowego	72 067	92 372	128,18%
Należności sektora niefinansowego i budżetu	81 870	87 247	106,57%
Dłużne papiery wartościowe	1 682	1 783	106,00%
Zobowiązania sektora niefinansowego i budżetu	145 315	170 886	117,60%
Wynik odsetkowy	4 449	4 909	110,34%
Wynik z tytułu prowizji	1 246	1 124	90,21%
Wynik działalności bankowej	5 711	6 040	105,76%
Wynik pozostałej działalności operacyjnej	40	52	130,00%
Koszty działania	4 304	4 390	102,00%
Amortyzacja	179	172	96,09%
Wynik finansowy brutto	1 156	1 184	102,42%
Podatek	295	300	101,69%
Wynik finansowy netto	861	884	102,67%
Rentowność brutto	20,01%	18,70%	93,45%
Rentowność netto	15,20%	13,88%	88,68%
Stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	0,53%	0,47%	91,07%
Stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	5,79%	5,64%	97,41%
Wskaźnik C/I	77,95%	74,90%	96,09%
Wskaźnik dźwigni	8,90%	7,54%	84,72%
Wskaźnik LCR	288%	209%	72,57%
Wskaźnik NSFR	154,20%	169%	109,60%
Wskaźnik kredytów zagrożonych	2,03%	2,75%	135,47%
Wskaźnik orezerwowania	39,30%	47,50%	120,86%
Wskaźnik udziału obliga kredytowego w sumie bilansowej	52,52%	47,92%	91,24%
Wskaźnik udziału kredytów w depozytach	58,65%	52,94	90,26%

Poziom wskaźników w Banku kształtuje się na stabilnym poziomie zapewniając bezpieczeństwo złożonych w Banku środków.

W 2019 roku pogorszeniu uległy wskaźniki efektywności: wskaźnik zwrotu aktywów ROA (zysk netto/sumy bilansowej) ukształtował się na poziomie 0,47 % spadł o 0,06 p.p.,

(0,74% w roku 2017 i 0,7% w roku 2016), wskaźnik ROE (zysk netto/kapitału) wyniósł 5,64% i spadł o 0,41 p. p. (8,6% w 2017 r. i 7,4% w 2016 r.), a rentowność netto wyniosła 13,88% i była niższa o 1,32 p. p. (20,61% w 2017). Poprawił się wskaźnik C/I, który na koniec roku wyniósł 74,90% w roku 2018 wynosił 77,95%.

3. Fundusze własne

Na dzień 31.12.2019 r. fundusze własne Banku ukształtowały się na poziomie 15 682 tys. zł i były wyższe od stanu na koniec roku 2018 o 806 tys. zł. Źródłem zwiększenia funduszy było przeznaczenie 92,2% nadwyżki bilansowej netto za rok 2018 tj. 793 599,50 zł na zasilenie funduszu zasobowego który na koniec roku wyniósł 14 692 tys. zł. Struktura funduszy własnych to głównie kapitał Tier I. Pozycjami dominującymi wchodzącymi w skład kapitału Tier I były fundusze: zasobowy 93,69% oraz udziałowy 2,0%

Funduszu udziałowy na koniec 2019 r. wyniósł 314 600,00 zł i był wyższy o 12 300,00 zł od stanu na koniec 2018 r. W ciągu roku 20 członków wypowiedziało udziały na łączną kwotę 5 800,00 zł, 7 dopłaciło kolejne udziały na łączną kwotę 10 800,00 zł i 12 nowych członków przystąpiło do Banku wpłacając udziały na łączną kwotę 7 300,00 zł. Na koniec roku sprawozdawczego było 839 w tym 5 osób prawnych w porównaniu z rokiem poprzednim ogólna liczba członków zmniejszyła się o 8.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Poziom kapitałów w Banku spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka Banku.

V. Proces zarządzania ryzykiem

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. 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 są 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 jest 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.

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność banku zaliczono :

- 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 monitoringach w ramach monitorowania pionowego realizowanego przez stanowisko ds. zgodności.

VI. Zasady Ładu Korporacyjnego

Polityka Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór regulacji określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank przyjął Uchwałą Rady Nadzorczej nr 19/2019 z dnia 27.03.2019 r. i stosuje Politykę Ładu Korporacyjnego.

VII. Przewidywany rozwój jednostki

W roku 2020 kontynuowana będzie realizacja celów i inicjatyw strategicznych wynikających ze Strategii Banku na lata 2016- 2020.

Założenia na 2020 rok szczegółowo określone są w planie ekonomiczno- finansowym Banku.

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

Umacnianie pozycji kapitałowej, dbałość o skalę, a przede wszystkim o jakość portfela kredytowego staje się czynnikiem determinującym dalszy rozwój działalności Banku.

Pomimo zakładanego na 2020 r. wzrostu gospodarczego i pewnego ożywienia, oraz komunikatów wydawanych po posiedzeniach RPP i wystąpieniach jej członków można się spodziewać, że podstawowe stopy procentowe pozostaną bez zmian w roku 2020, więc nadal będziemy działać na rynku niskich stóp procentowych i trudnych do przewidzenia obciążeń. 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.

Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. Zarząd Banku uznaje jednak, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki aby załagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Biorąc pod uwagę wszystkie te czynniki Bank planuje w 2020 roku

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 195 758 tys. zł
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 92 442 tys. zł
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowych na poziomie 171 545 tys. zł
 - w tym: bieżące 108 500 tys. zł
 - terminowe 62 800 tys. zł
- fundusze własne 16 515 tys. zł
- wypracowanie zysku netto na poziomie 898 tys. zł
- współczynnik kapitałowy 17,57 %
 - wskaźnik zyskowności kapitałów własnych ROE netto 5,86 %
 - wskaźnik zwrotu aktywów ROA netto 0,46 %
 - wskaźnik C/I 76,77 %

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

VIII. 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 2019 r. 0,47% wobec uzyskanej 0,53 % w 2018 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.

Sprawozdanie stanowi syntetyczną informację Zarządu Banku z działalności Pobiedzisko - Goślińskiego Banku Spółdzielczego w Pobiedziskach za 2019 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

Ewa Przydróżna

Prezesa Zarządu

Aleksandra Gołębiewska

Wiceprezes Zarządu

Maciej Grzegorowski

Wiceprezes Zarządu



Signed by /
Podpisano przez:

Ewa Przydróżna

Date / Data:
2020-05-26 14:24



Signed by /
Podpisano przez:

Maciej
Grzegorowski

Date / Data: 2020-
05-26 14:23