

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

za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

Pobiedziska, maj 2023 r.

I. Stan prawno - organizacyjny

1. Podstawowe informacje na temat banku

Pełna nazwa banku : Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach.

Adres siedziby : ul. Tysiąclecia 15, 62-010 Pobiedziska

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 0000103379.

Bank posiada nr statystyczny REGON 000505929, oraz NIP 784 000 49 66

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa wielkopolskiego.

2. Przedmiot działania banku

Przedmiotem działalności banku jest :

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- udzielanie 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,
- udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń,
- wydawanie kart płatniczych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych.

3. Władze banku

Zarząd

W okresie:

➤ od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku Zarząd pracował w składzie:

- Maciej Grzegorowski – Prezes Zarządu
- Dorota Mączyńska – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
- Marta Kosmaczewska – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych

W ciągu roku 2022 odbyło się 47 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 202 uchwały.

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,
- oprocentowania produktów bankowych,
- zmian taryfy prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe,
- wprowadzania nowych i zmian obowiązujących procedur,
- analizy raportów pokontrolnych z kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego.

Rada Nadzorcza

W okresie:

➤ od 01.01.2022 roku do 08.06.2022 roku pracowała w składzie:

1. Ryszard Sakowicz – Przewodniczący
2. Michał Podsada – Z-ca Przewodniczącego
3. Elżbieta Szofińska – Sekretarz
4. Paweł Bukowski – Przewodniczący Komitetu Audytu
5. Barbara Antysiak – Członek Komitetu Audytu
6. Eugenia Ryczyńska - Członek Komitetu Audytu
7. Jarosław Balcerek - Członek
8. Dorota Michałowska - Członek
9. Grażyna Mańkowska–Krawiec – Członek

➤ od 08.06.2022 roku do 31.12.2022 roku pracowała w składzie:

1. Ryszard Sakowicz – Przewodniczący
2. Michał Podsada – Z-ca Przewodniczącego
3. Elżbieta Szofińska – Sekretarz
4. Paweł Bukowski – Przewodniczący Komitetu Audytu
5. Barbara Antysiak – Członek Komitetu Audytu
6. Eugenia Ryczyńska - Członek Komitetu Audytu
7. Jarosław Balcerek - Członek
8. Grażyna Mańkowska–Krawiec - Członek
9. Piotr Nogaj - Członek

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z Planem pracy Rady. W ciągu roku 2022 odbyło się 13 protokolowanych posiedzeń w tym 6 Prezydium Rady i 7 Rady Nadzorczej, na których podjęto 39 uchwał.

Komitet Audytu w minionym roku odbył 4 protokolowane posiedzenia.

4. 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

Na dzień 31.12.2022r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu Nr 154/2021 z dnia 8.11.2021r. z późniejszymi zmianami, oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 29/2022 z dnia 30.08.2022r.

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 2022 roku wyniosło 40 etatów. Na koniec roku zatrudnionych było 39 osób. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. Łącznie w 2022r. pracownicy (132) uczestniczyli w 73 różnego rodzaju szkoleniach, warsztatach i webinarach. Koszty szkoleń wyniosły ponad 54 tys. zł.

5. 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 23.11.2015r. Bank przystąpił do Systemu Ochrony SGB. 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, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego

24 lutego 2022 roku Rosja dokonała zbrojnej inwazji na Ukrainę, co miało znaczący wpływ na sytuację w kraju. Nastąpiły wzrosty cen surowców, które znalazły odzwierciedlenie między innymi w szybszym wzroście cen energii, co przełożyło się na wzrost kosztów funkcjonowania Banku. Wraz ze wzrostem inflacji wystąpiła również silna presja płacowa ze strony pracowników.

Rozporządzeniem Rady Ministrów w dniu 16 maja 2022 roku został zniesiony stan epidemii COVID-19, który został zastąpiony stanem zagrożenia epidemicznego. Zarząd Banku na bieżąco analizuje wpływ stanu zagrożenia na sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

Ważnym zdarzeniem było wejście w życie 29.07.2022 roku Ustawy o pomocy kredytobiorcom, która wprowadziła tzw. „wakacje kredytowe”. Na dzień 31.12.2022r. zostały złożone 53 wnioski o zawieszenie spłat rat kredytowych. Łączna wartość bilansowa brutto wyniosła 12 993 tys. zł. z tego wartość umów objętych wakacjami wyniosła 7 664 tys. zł, co miało wpływ na wynik finansowy w wysokości 323 tys. zł.

W minionym roku RPP podwyższała kilkakrotnie stopy procentowe, które spowodowały znaczny wzrost przychodów Banku.

Ponad to na działalność Banku wpływ miały następujące czynniki:

Czynniki makroekonomiczne:

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

Czynniki otoczenia rynkowego:

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

Czynnikami wewnętrznymi wpływającymi na działalność Banku w 2022 r.:

- 1) zmiany w podejściu strategicznym do obsługi klientów:
 - wprowadzenie Nowego Modelu Sprzedaży,
 - uruchomienie multisejfów na stanowiskach sprzedażowych,

- 2) dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnianie kart bankomatowych i masowy rozwój usługi SGB Mobile,
- 3) zmiany wizerunku - generalny remont zewnętrzny Oddziału w Murowanej Goślinie.

Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:

- 1) Wsparcie finansowe.
Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego w 2022 roku.
- 2) Ważniejszych osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju.
Bank w 2022 r. nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.
- 3) Informacje 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 2022 roku wartość bilansowa portfela kredytowego Banku wyniosła 108 155 703,68 zł w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 8 985 608,59 zł czyli o 9,06 %, z tego portfel kredytów podmiotów niefinansowych stanowił kwotę 100 428 674,82 zł i wzrósł o 3,88%, portfel kredytów podmiotów finansowych wyniósł 5 544 532,95 zł, zwiększył się o 3 056 253,53 zł tj. o 122,83%, a portfel podmiotów JST wyniósł 2 182 495,91 zł

Struktura podmiotowa portfela kredytowego w złotych

Wyszczególnienie	31.12.2021r.	Struktura %	31.12.2022r.	Struktura %	Dynamika r/r %
Należności od sektora niefinansowego:	96 681 815,67	97,49	100 428 674,82	92,86	103,88
Przedsiębiorstwa, spółki oraz spółdzielnie	17 322 054,58	17,47	21 962 744,10	20,31	126,79
Przedsiębiorci. indywidualni	5 743 608,77	5,79	6 044 998,45	5,59	105,25
Osoby prywatne	28 970 094,17	29,21	29 326 112,58	27,11	101,23
Rolnicy indywidualni	44 646 058,15	45,02	42 264 221,45	39,08	94,67
Instytucje niekomercyjne	0	0,00	830 598,24	0,77	
Należności od sektora JST	0	0,00	2 182 495,91	2,01	
Należności od sektora finansowego (Leasing)	2 488 279,42	2,51	5 544 532,95	5,13	222,83
RAZEM	99 170 095,09	100	108 155 703,68	100	109,06

Największy udział w portfelu kredytowym stanowiły kredyty dla rolników indywidualnych 42 264 221,45 zł tj. 39,08% wartości bilansowej obligu kredytowego, ich udział w porównaniu z rokiem ubiegłym zmalał o 2 381 836,70 zł.

W roku 2022r. Bank udzielił kredytów na działalność rolniczą na kwotę 10 963 tys. zł o 5 224 tys. zł mniej, niż w roku poprzednim. Realizując o 6 wniosków więcej, niż w roku poprzednim tj. 113 wniosków.

Rolnicy korzystali głównie z:

- kredytu hektarowego, zrealizowano 47 wniosków na kwotę 2 595 tys. zł o 1 111 tys. zł więcej porównując r/r,
- kredytu inwestycyjnego (w tym kredyt GRUNT), zrealizowano 12 wniosków na kwotę 2 195 tys. zł o 6 855 tys. zł mniej porównując r/r
- kredytu w rachunku bieżącym, zrealizowano 26 wniosków na kwotę 3 300 tys. zł o 1 507 tys. zł więcej porównując r/r,
- kredytu obrotowego w rachunku kredytowym, zrealizowano 28 wniosków na kwotę 2 873 tys. zł o 637 tys. zł mniej porównując r/r.

Udział osób prywatnych w obligu kredytowym wyniósł 29 326 112,58 zł tj. 27,11% obligu kredytowego. Dynamika kredytów dla osób prywatnych wyniosła 101,23%. W 2022 r. pozytywnie rozpatrzono 111 wniosków na kwotę 3 584 tys. zł o 5 402 tys. zł mniej niż w roku poprzednim.

Kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych na dzień 31.12.2022r. wyniosły 6 044 998,45 zł i stanowiły 5,59% obligu kredytowego. Dynamika dla tego sektora wyniosła 105,25%.

Kredyty dla przedsiębiorstw, spółek oraz spółdzielni o wartości 21 962 744,10 zł stanowiły 20,31% obligu kredytowego. Dynamika dla tego sektora wyniosła 126,79 %.

Bank udzielił kredytów na działalność gospodarczą na kwotę 16 816 tys. zł o 1 134 tys. zł więcej, niż w roku poprzednim realizując 60 wniosków.

Przedsiębiorcy korzystali przede wszystkim z:

- kredytu w rachunku bieżącym, zrealizowano 27 wniosków na kwotę 2 745 tys. zł o 370 tys. zł mniej porównując r/r ,
- kredytu obrotowego w rachunku kredytowym (w tym kredyt Firmowy) zrealizowano 28 wniosków na kwotę 12 141 tys. zł o 3 140 tys. zł więcej porównując r/r,
- kredytu inwestycyjnego zrealizowano 5 wnioski na kwotę 1 930 tys. zł o 1 581 tys. zł mniej porównując r/r.

ponad to Bank zrealizował:

- kredyt obrotowy dla JST w kwocie 2 181 600,00 zł , 1 wniosek
- kredyt obrotowy dla spółek leasingowych na łączną kwotę 3 116 tys. zł., 3 wnioski,

W okresie sprawozdawczym Bank rozpatrzył pozytywnie 288 wniosków, udzielając kredytów na łączną kwotę 36 661 tys. zł o 4 194 tys. zł mniej niż w roku poprzednim.

Kredyty w grupie „pod obserwacją” o wartości bilansowej 2 067 503,29 zł stanowią 1,91% obligacji kredytowych, ich wartość w porównaniu do roku 2021 zwiększyła się o 71 770,98 zł tj. o 3,61%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosły 3 715 109,83 zł, co stanowi 3,43% obligacji kredytowych. Udział kredytów zagrożonych w obciążeniu w stosunku do roku 2021 wzrósł o 992 763,22 zł tj. o 36,48%.

Pokrycie rezerwami portfela kredytów zagrożonych podmiotów niefinansowych wzrosło w stosunku do ubiegłego roku o 1 120 189,47 zł. Rezerwy celowe na kapitał to kwota 2 176 550,59 zł, odpis aktualizacyjny na odsetki 527 222,69 zł, łącznie 2 703 773,28 zł. Wskaźnik ozerwowania na dzień 31.12.2022 r. wyniósł 58,60%.

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 2022 w ekspozycje kredytowe udzielone osobom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo bankowe wyniosło 2 906 096,23 zł. W porównaniu do roku ubiegłego spadło o 946 547,82 zł.

Uwzględniając wytyczne Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, od dnia 29 grudnia 2020r. Bank stosuje limit ostrożnościowy na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa bankowego (25%) tj. w wysokości maksymalnie 19% uznanego kapitału Banku. Na dzień 31.12.2022r. powyżej tego limitu była jedna ekspozycja. Podmiot wobec, którego zaangażowanie było najwyższe stanowił 20,18% funduszy własnych.

Zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w obciążeniu kredytowym na koniec roku 2022 wyniosło 70,05%, w roku 2021 było na poziomie 74,35%.

2. Działalność depozytowa

W roku 2022 Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania nowych i utrzymywanie już istniejących klientów m. in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków w tym rachunków walutowych. Dostosowywał produkty do potrzeb klientów i lokalnego środowiska.

Na dzień 31.12.2022 r. portfel depozytów sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 246 656 427,21 zł tj. 90,68% sumy bilansowej, w tym sektor niefinansowy 192 210 218,65 zł oraz sektor budżetowy (JST) 54 446 208,56 zł.

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego zobowiązania wobec sektora niefinansowego zmalały o 10 200 141,49 zł tj. o 5,31%, natomiast zobowiązania wobec sektora budżetowego wzrosły o 37 032 372,18 zł tj. o 312,66%

Struktura depozytów (z odsetkami) w złotych

Wyszczególnienie	31.12.2021r	Struktura %	31.12.2022r.	Struktura %	Dynamika %
Sektor niefinansowy:	202 410 360,14	92,08	192 210 218,65	77,93	94,96
Bieżące	161 044 309,61	73,26	136 181 516,74	55,21	84,56
Terminowe	41 366 050,53	18,82	56 028 701,91	22,71	135,45
Sektor JST (budżetowy)	17 413 836,38	7,92	54 446 208,56	22,07	312,66
Bieżące					
RAZEM	219 824 196,52	100,0	246 656 427,21	100,0	112,21

W 2022 r. struktura depozytów p.nf. porównując r/r nie uległa zmianie nadal przeważały środki na rachunkach bieżących, ich stan zmalał o 24 862 792,87 zł tj. o 15,44 %, natomiast stan depozytów terminowych wzrósł o 14 662 651,38 zł tj. o 35,45 %.

Struktura bilansowa depozytów wg podmiotów

	Kwota w zł		Udział 2021 %	Udział 2022 %
	2021	2022		
Spółki i spółdzielnie	18 704 353,66	12 807 001,49	9,24	6,66
Przedsiębiorcy indywidualni	20 650 694,26	20 034 911,53	10,20	10,42
Osoby prywatne	110 555 585,20	112 075 524,55	54,62	58,31
Rolnicy	45 836 832,26	39 626 511,98	22,65	20,62
Instytucje niekomercyjne	6 662 894,76	7 666 269,10	3,29	3,99
Sektor niefinansowy	202 410 360,14	192 210 218,65	100	100

W strukturze podmiotowej depozytów sektora p.n.f. dominowały osoby prywatne ich udział wyniósł 58,31%, rolników 20,62%, przedsiębiorców indywidualnych 10,42%, spółek i spółdzielni 6,66%, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych 3,99%.

Na koniec 2022r. Bank prowadził 7 276 rachunków bankowych, porównując r/r odnotowano spadek ilości prowadzonych rachunków o 128.

Na dzień 31.12.2022 r. czynnych było między innymi:

- 3082 rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych,
- 151 rachunków a`vista
- 781 rachunków bieżących na działalność gospodarczą, organizacji, stowarzyszeń i wspólnot mieszkaniowych,
- 455 rachunków bieżących dla rolników,
- 360 rachunków oszczędnościowych,
- 1267 rachunków lokat terminowych,
- 50 rachunków lokat systematycznego oszczędzania,
- 4 rachunki walutowe.

3. Działalność inwestycyjna

W portfelu Banku na dzień 31.12.2022 roku znajdują się papiery wartościowe w kwocie 1 593 242,85 zł ich wartość nominalna 1 570 000,00 zł są to papiery wartościowe wyemitowane przez Bank Zrzeszający SGB- Bank S.A., w porównaniu z rokiem ubiegłym ich wartość nominalna wzrosła o 700 000,00 zł

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 2 090 500,00 zł, co stanowi 12,12% kapitału Tier I oraz 12,12% funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w Spółdzielni System Ochrony SGB w kwocie 1 000,00 zł.

Poza tym Bank posiada udziały mniejszościowe w wysokości 16 070,66 zł w tym w:

- Spółdzielni GROMADA w wysokości 12 000,00zł
- SRH ROLNIK w wysokości 1 070,66 zł
- Spółdzielni Mieszkaniowej w Swarzędzu w wysokości 3 000,00 zł

oraz akcje spółki informatycznej PartNet w Krakowie w wysokości 42 000,00 zł

W roku 2022 Bank nie zawierał znaczących umów z innymi bankami lub innymi podmiotami.

4. Pozostała działalność

W 2022 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do bankowości internetowej. Na dzień 31 grudnia 2022r. wszystkich klientów korzystających z usług internetowych SGB24 i SGB 24Biznes było 2 700 wzrost o 337 w porównaniu z rokiem ubiegłym. Bank kontynuował również wydawanie kart płatniczych na koniec 2022r. wydanych było 3 924 kart. W porównaniu z rokiem ubiegłym nastąpił wzrost o 239 kart. Obecnie Klienci mają również możliwość zamawiania kart poprzez aplikację SGB Mobile. Bardzo popularną wśród klientów jest usługa BLIK, która została w 2021 roku rozszerzona o funkcję przelewu na telefon. Z tej usługi korzystało 769 klientów. W 2022 roku nastąpił wzrost o 539 aktywnych użytkowników aplikacji SGB Mobile. Obecnie z aplikacji korzysta 1238 klientów.

Na dzień 31.12.2022 roku w sieci placówek Banku pracowało 5 bankomatów w tym 2 wpłatomaty(recyklerzy) w Pobiedziskach i Murowanej Goślinie. Liczba transakcji ogółem zrealizowanych w roku 2022 wyniosła 67 333. Pod względem ilości transakcji najczęściej przeprowadzono ich w bankomacie zlokalizowanym w O/Pobiedziska tj. 26 827 operacji, co stanowi 39,84 % wszystkich transakcji, z kolei najmniej w POK Swarzędz 3 935 tj. zaledwie 5,84% ogółu transakcji. Porównując ilość transakcji ogółem w bankomatach do roku 2021 odnotowano spadek o 35 946 transakcji tj. o 34,80 %

Bank szukając nowych kanałów pozyskiwania przychodów rozszerzył ofertę produktową w zakresie ubezpieczeń. Na koniec 2022 r. klienci zawarli 185 umów ubezpieczenia. Polisy dotyczące kredytów konsumenckich wyniosły 1 249 tys. zł, co stanowiło 1,30% całego portfela kredytowego, w roku ubiegłym było to odpowiednio 1 716 tys. zł i stanowiło 1,70% portfela kredytowego.

IV Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa

1. Wynik finansowy

Na koniec 2022 roku suma bilansowa wyniosła 272 012 877,63 zł i wzrosła o 32 999 254,29 zł tj. o 13,81%. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost przyjętych depozytów sektora budżetowego (JST).

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 17 614 609,22 zł, co przy kosztach 10 732 284,59 zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 6 882 324,63 zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 1 351 569,00 zł, w efekcie czego wynik finansowy netto za 2022 rok wyniósł 5 530 755,63 zł .

W 2022 Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego netto na poziomie 98,91 %.

Zarząd Banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2023 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 280 160 tys. zł,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 106 891 tys. zł,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 197 420 tys. zł,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 4 974 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2022 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Wyszczególnienie	31.12.2022 r.
Suma bilansowa	272 012 877,63
Baza depozytowa	246 656 427,21
Obligo kredytowe	110 974 563,38
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	17 614 609,22
Wynik finansowy brutto	6 882 324,63
Podatek	1 351 569,00
Wynik finansowy netto	5 530 755,63

1) współczynnik kapitałowy T1	16,21%
2) całkowity współczynnik kapitałowy	16,21%
3) wskaźnik płynności LCR	148,00%
4) wskaźnik NSFR	189,00%
5) wskaźnik dźwigni	13,77%
6) Wskaźnik kredytów zagrożonych	3,60%
7) wskaźnik orezerwowania	58,60%
8) wskaźnik udziału obliża kredytowego w sumie bilansowej	40,80%
9) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	45,00%
10) wskaźnik aktywów pracujących	94,85%

Analiza rentowności:

Rentowność brutto	64,14%
Rentowność netto	51,54%
Stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	2,03%
Stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	32,06%
Wskaźnik C/I	46,13%

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

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2022 r. stanowią 17 253 300,60 zł, co przy średnim kursie euro ogłaszanym przez NBP wysokości 4,6899 daje 3 678 820,57 euro. W związku z powyższym Bank spełniał określony w art. 128 ust.1 Prawa bankowego wymóg utrzymania funduszy własnych na poziomie 1 mln euro.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2022 r.:
Fundusze własne w tym:	17 253 300,60
Kapitał Tier I w tym :	17 253 300,60
Kapitał zakładowy (fundusz udziałowy)	293 600,00
Kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	16 798 697,45
Fundusz ogólnego ryzyka	560 000,00
Fundusz z aktualizacji wyceny	115 877,41
Wartości niematerialne i prawne	- 514 874,26
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	0
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	106 417 850,71
- z tytułu ryzyka kredytowego	90 104 522,83
- z tytułu ryzyka operacyjnego	16 313 327,88
Łączny współczynnik kapitałowy	16,21%
Współczynnik kapitału Tier I	16,21%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,21%
Kapitał wewnętrzny	8 516 128,00

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

V. Proces zarządzania ryzykiem

Szczegółowe dane liczbowe w zakresie poszczególnych instrumentów finansowych znajdują się w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego. Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantując odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności, uwzględniając skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku, jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar, szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Obecnie obowiązująca struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do skali działania oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka i ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka w działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność Banku zaliczono:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko koncentracji,
- 3) ryzyko kapitałowe,
- 4) ryzyko płynności,
- 5) ryzyko stopy procentowej,
- 6) ryzyko operacyjne,
- 7) ryzyko braku zgodności.

VI. Zasady Ładu Korporacyjnego

Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi 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

1. Strategia działania i plan finansowy

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.

Biorąc pod uwagę poziom inflacji oraz komunikaty wydawane po posiedzeniach RPP i wystąpieniach jej członków można się spodziewać, że podstawowe stopy procentowe będą utrzymywane na poziomie początku roku w 2023 roku. Jeżeli dojdzie do obniżek stóp procentowych, to najwcześniejsze mogą wystąpić na końcu bieżącego roku. Utrzymanie się stóp na dotychczasowym poziomie powinno w znacznym stopniu umożliwić Bankowi osiągnięcie zadowalającego wyniku finansowego. Nie można jednak 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.

Bank planuje w roku 2023 zwiększenie sumy bilansowej o 3%, co zgodne jest z celami strategicznymi oraz uzyskanie zadowalającego wyniku finansowego.

Jednocześnie Bank będzie dążył do realizacji następujących celów strategicznych:

- 1) poprawy rentowności działania,
- 2) utrzymania dobrej jakości portfela kredytowego,
- 3) zwiększenia przychodów odsetkowych oraz pozaodsetkowych,
- 4) wzrostu poziomu aktywów pracujących i ich przebudowanie poprzez zwiększenie w nich udziału obligi kredytowego,
- 5) utrzymania kosztów działania Banku na dotychczasowym poziomie,
- 6) inwestowania w informatyczną infrastrukturę sprzętową zwiększającą szybkość przetwarzania danych i zapewnienie ciągłości działania systemów informatycznych Banku,
- 7) realizację generalnego remontu Oddziału i Centrali w Pobiedziskach oraz remontu zewnętrznego Filii w Biskupicach

Zgodnie ze Strategią Spółdzielczej Grupy Bankowej będziemy 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., 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 2022 r. 2,03 % wobec uzyskanej 0,32 % w 2021 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 2022 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:

1. Maciej Grzegorowski - Prezes Zarządu
2. Marta Kosmaczewska - Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych
3. Dorota Mączyńska - Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Sporządził:

Maciej Grzegorowski - Prezes Zarządu



Signed by /
Podpisano przez:

Maciej
Grzegorowski

Date / Data:
2023-05-26 11:20



Signed by /
Podpisano przez:

Marta
Kosmaczewska

Date / Data:
2023-05-26 09:46



Signed by /
Podpisano przez:

Dorota Mączyńska

Date / Data: 2023-
05-26 10:57

.....
(pieczęć firmowa)

Pobiedziska, dnia 26 maj 2023 roku.