

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

za okres od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku

Pobiedziska, marzec 2022 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 01.01.2021 roku do 15.09.2021 roku Zarząd pracował w składzie:

- Ewa Przydróżna – Prezesa Zarządu
- Maciej Grzegorowski - Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
- Marta Kosmaczewska - Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych

➤ Od 15.09.2021 roku do 31.12.2021 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 2021 odbyło się 45 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 194 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

Rada Nadzorcza Banku w 2021 roku działała w następującym 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

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z Planem pracy Rady. W ciągu roku 2021 odbyło się 15 protokołowanych posiedzeń w tym 7 Prezydium Rady i 8 Rady Nadzorczej, na których podjęto 44 uchwały.

Komitet Audytu w minionym roku odbył 4 protokołowane 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 31.12.2021r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu Nr 154/2021 z dnia 8.11.2021r., oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 53/2021 z dnia 10.11.2021r.

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 2021 roku wyniosło 42,75 etatów. Na koniec roku zatrudnione były 42 osoby. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. Łącznie w 2021r. pracownicy (104) uczestniczyli w 77 różnego rodzaju szkoleniach. Koszty szkoleń wyniosły ponad 24 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

Nadal najważniejszym zdarzeniem w działalności Banku w 2021 roku było działanie w czasie panującej epidemii wirusa SARS-CoV-2. Zarząd Banku podejmował szereg kroków, aby zapewnić bezpieczeństwo pracowników i klientów, a jednocześnie zachować dostępność usług bankowych.

Zarząd Banku na bieżąco analizuje wpływ sytuacji epidemiologicznej na sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

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 2021 r.:

- 1) skrócenie czasu działalności placówek, ze względu na sytuację epidemiologiczną,
- 2) zmiany w podejściu strategicznym do obsługi klientów,
- 3) dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnianie kart bankomatowych i masowy rozwój usługi SGB Mobile,
- 4) zmiany działalności banku – niepraktykowany wcześniej tryb pracy zdalnej.

Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:

- 1) Wsparcie finansowe – pochodzące ze środków publicznych, z Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych na podstawie art. 15gg ustawy z dnia 02 marca 2020r., o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych. W 2021 roku Bank otrzymał wsparcie finansowe w wysokości 237 224,12 zł.
- 2) Ważniejszych osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju.

Bank w 2021 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 2021 roku wartość portfela kredytowego Banku wyniosła 101 216 tys. zł w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 9 586 tys. zł czyli o 10,46 %, z tego portfel kredytów podmiotów niefinansowych stanowił kwotę 98 724 tys. zł i wzrósł o 10,44%, a portfel kredytów podmiotów finansowych wyniósł 2 492 tys. zł, zwiększył się o 255 tys. zł tj. o 11,4%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego w tys. zł

Wyszczególnienie	31.12.2020r	Struktura %	31.12.2021r.	Struktura %	Dynamika r/r %
Należności od sektora niefinansowego	89 393	97,56	98 724	97,54	110,44
Przedsiębiorstwa, spółki oraz spółdzielnie	14 690	16,03	18 284	18,06	124,47
Przedsiębi. indywidualni	6 078	6,64	5 873	5,80	96,71
Osoby prywatne	24 915	27,19	29 484	29,14	118,34
Rolnicy indywidualni	43 709	47,70	45 083	44,54	103,14
Instytucje niekomercyjne	1	0,00	0	0,00	0
Należności od sektora finansowego (Leasing)	2 237	2,44	2 492	2,46	111,40
RAZEM	91 630	100	101 216	100	110,46

Największy udział w portfelu kredytowym stanowiły kredyty dla rolników indywidualnych 45 083 tys. zł tj. 44,54% wartości obligi kredytowego, ich udział w porównaniu z rokiem ubiegłym wzrósł o 1 374 tys. zł tj. 3,14 p. p.

W roku 2021r. Bank udzielił kredytów na działalność rolniczą na kwotę 16 187 tys. zł o 2 921 tys. zł więcej, niż w roku poprzednim realizując 107 wniosków.

Rolnicy korzystali głównie z:

- kredytu hektarowego, zrealizowano 31 wniosków na kwotę 1 484 tys. zł o 149 tys. zł mniej porównując r/r,

- kredytu inwestycyjnego (w tym kredyt GRUNT), zrealizowano 17 wniosków na kwotę 9 050 tys. zł o 6 426 tys. zł więcej porównując r/r
- kredytu w rachunku bieżącym, zrealizowano 25 wniosków na kwotę 1 793 tys. zł o 1 993 tys. zł mniej porównując r/r,
- kredytu obrotowego w rachunku kredytowym, zrealizowano 33 wnioski na kwotę 3 510 tys. zł o 917 tys. zł więcej porównując r/r.

Udział osób prywatnych w obliżu kredytowym wyniósł 29 484 tys. zł tj. 29,14% obliża kredytowego. Dynamika kredytów dla osób prywatnych wyniosła 118,34%. W 2021 r. pozytywnie rozpatrzono 182 wnioski na kwotę 8 986 tys. zł o 5 727 tys. zł więcej niż w roku poprzednim.

Kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych na dzień 31.12.2021r. o wartości 5 873 tys. zł stanowiły 5,80% obliża kredytowego. Dynamika dla tego sektora była ujemna wyniosła 96,71%.

Bank udzielił kredytów na działalność gospodarczą na kwotę 15 682 tys. zł o 8 397 tys. zł więcej, niż w roku poprzednim realizując 56 wniosków.

Przedsiębiorcy korzystali przede wszystkim z:

- kredytu w rachunku bieżącym, zrealizowano 30 wniosków na kwotę 3 115 tys. zł o 163 tys. zł więcej porównując r/r ,
- kredytu obrotowego w rachunku kredytowym (w tym kredyt Firmowy) rozpatrzono 20 wniosków na kwotę 9 001 tys. zł o 8 028 tys. zł więcej porównując r/r,
- kredytu inwestycyjnego rozpatrzono 4 wnioski na kwotę 3 511 tys. zł o 250 tys. zł więcej porównując r/r.

Kredyty dla przedsiębiorstw, spółek oraz spółdzielni o wartości 18 284 tys. zł stanowiły 18,06% obliża kredytowego. Dynamika dla tego sektora wyniosła 110,44%.

W okresie sprawozdawczym Bank rozpatrzył pozytywnie 345 wnioski, udzielając kredytów na łączną kwotę 40 855 tys. zł o 14 839 tys. zł więcej niż w roku poprzednim.

Kredyty w grupie „pod obserwacją” o wartości bilansowej 1 996 tys. zł stanowią 1,97% obliża kredytowego, ich wartość w porównaniu do roku 2020 zwiększyła się o 1 269 tys. zł tj. o 274,60%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. wyniosły 2 722 tys. zł co stanowi 2,69% obligu kredytowego. Udział kredytów zagrożonych w obligu w stosunku do roku 2020 spadł o 137 tys. zł tj. o 4,79%.

Pokrycie rezerwami portfela kredytów zagrożonych podmiotów niefinansowych wzrosło w stosunku do ubiegłego roku o 131 tys. zł. Rezerwy celowe na kapitał to kwota 1 223 tys. zł, odpis aktualizacyjny na odsetki 361 tys. zł, łącznie 1 584 tys. zł. Wskaźnik orezerwowania na dzień 31.12.2021 r. wyniósł 58,19%.

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 2021 w ekspozycje kredytowe udzielone osobom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo bankowe wyniosło 2 524 tys. zł. W porównaniu do roku ubiegłego wzrosło o 364 tys. 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 31.12.2021r. powyżej tego limitu była jedna ekspozycja. Podmiot wobec, którego zaangażowanie było najwyższe stanowił 19,29% funduszy własnych.

Zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w obligu kredytowym na koniec roku 2021 wyniosło 74,35%, w roku 2020 było na poziomie 75,39%. Biorąc pod uwagę tylko kredyty dla sektora niefinansowego wskaźnik zaangażowania EKZH ukształtował się na poziomie 75,96%.

2. Działalność depozytowa

W roku 2021 Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania nowych i utrzymywanie już istniejących klientów m. in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska.

Na dzień 31.12.2021 r. portfel depozytów sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 219 824 tys. zł tj. 91,97% sumy bilansowej, w tym sektor niefinansowy 202 410 tys. zł oraz sektor budżetowy 17 414 tys. zł.

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego zobowiązania wobec sektora niefinansowego wzrosły o 19 682 tys. zł tj. o 10,77%, natomiast zobowiązania wobec sektora budżetowego wzrosły o 8 069 tys. zł tj. o 86,35%

Struktura depozytów (z odsetkami) w tys. zł

Wyszczególnienie	31.12.2020r	Struktura %	31.12.2021r.	Struktura %	Dynamika %
Sektor niefinansowy:	182 728	95,13	202 410	92,08	110,77
Bieżące	138 700	72,21	161 049	73,26	116,11
Terminowe	44 028	22,92	41 361	18,82	93,94
Sektor budżetowy bieżące	9 345	4,87	17 414	7,92	186,35
RAZEM	192 073	100,0	219 824	100,0	114,45

W 2021 r. struktura depozytów p.nf. porównując r/r nie uległa zmianie nadal przeważały środki na rachunkach bieżących, ich stan wzrósł o 22 349 tys. zł tj. o 16,11%, natomiast stan depozytów terminowych spadł o 2 667 tys. zł tj. o 6,06% .

Struktura depozytów (bez odsetek) wg podmiotów

	Kwota w tys. zł		Udział 2020 %	Udział 2021 %
	2020	2021		
Spółki i spółdzielnie	13 318	18 391	7,29	9,09
Przedsiębiorcy indywidualni	22 742	20 963	12,45	10,35
Osoby prywatne	100 323	110 536	54,92	54,62
Rolnicy	40 124	45 836	21,97	22,65
Instytucje niekomercyjne	6 161	6 663	3,37	3,29
Sektor niefinansowy	182 668	202 389	100	100

W strukturze podmiotowej depozytów sektora p.n.f. dominowały osoby prywatne ich udział wyniósł 54,62%, rolników 22,65%, przedsiębiorców indywidualnych 10,35%, spółek i spółdzielni 9,09%, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych 3,29%.

Struktura depozytów terminowych (bez odsetek)

	Kwota w tys. zł		Udział 2020 %	Udział 2021 %
	2020	2021		
do 3 miesięcy	2 069	2 008	4,71	4,86
powyżej 3 do 6 miesięcy	19 539	18 872	44,44	45,64
powyżej 6 do 12 miesięcy	20 142	18 170	45,81	43,94
powyżej 12 miesięcy	2 218	2 299	5,04	5,56
Sektor niefinansowy	43 968	41 349	100	100

W strukturze depozytów terminowych największy udział 45,64% mają depozyty w przedziale od 3 do 6 miesięcy.

Na koniec 2021r. Bank prowadził 7 404 rachunków bankowych, porównując r/r odnotowano spadek ilości prowadzonych rachunków o 247.

Na dzień 31.12.2021 r. czynnych było między innymi:

- 3083 rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych,
- 770 rachunków bieżących na działalność gospodarczą, organizacji, stowarzyszeń i wspólnot mieszkaniowych,
- 464 rachunków bieżących dla rolników,
- 378 rachunków oszczędnościowych,
- 68 rachunków lokat systematycznego oszczędzania.

3. Działalność inwestycyjna

W portfelu Banku na dzień 31.12.2021 roku znajdują się papiery wartościowe w kwocie 874 tys. zł ich wartość nominalna 870 tys. zł są to papiery wartościowe wyemitowane przez Bank Zrzeszający SGB- Bank S.A., w porównaniu z rokiem ubiegłym ich wartość spadła o 200 tys. zł

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 1 390 500,00 zł, co stanowi 8,46% kapitału Tier I oraz 8,46% 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 13 070,66 zł w tym w:

- Spółdzielni GROMADA w wysokości 9 000,00zł
- 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 2021 Bank nie zawierał znaczących umów z innymi bankami lub innymi podmiotami.

4. Pozostała działalność

W 2021 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do bankowości internetowej. Na dzień 31 grudnia 2021r. wszystkich klientów korzystających z usług internetowych SGB24 i SGB 24Biznes było 2 363 wzrost o 201 w porównaniu z rokiem ubiegłym. Bank kontynuował również wydawanie kart płatniczych na koniec 2021r. wydanych było 3 685 kart. W porównaniu z rokiem ubiegłym nastąpił wzrost o 23 karty. 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 474 klientów. Nastąpił także znaczny wzrost aktywnych użytkowników aplikacji SGB Mobile było ich 699.

Na dzień 31.12.2021 roku w sieci placówek Banku pracowało 5 bankomatów w tym 2 wpłatomaty w Pobiedziskach i Murowanej Goślinie. Liczba transakcji ogółem zrealizowanych w roku 2021 wyniosła 103 279. Pod względem ilości transakcji najczęściej przeprowadzono ich w bankomacie zlokalizowanym w F/Biskupice tj. 32 887 operacji, co stanowi 31,84% wszystkich transakcji, z kolei najmniej w POK Swarzędz 5 935 tj. zaledwie 5,75% ogółu transakcji. Porównując ilość transakcji w bankomatach do roku 2020 to odnotowano spadek o 7,67%

Ponadto, Bank szukając nowych kanałów pozyskiwania przychodów rozszerzył ofertę produktową w zakresie ubezpieczeń. Na koniec 2021 r. klienci zawarli umowy ubezpieczenia dotyczące kredytów konsumenckich na kwotę 1 716 tys. zł, co stanowiło 1,70% całego portfela kredytowego, w roku ubiegłym było to odpowiednio 1 717 tys. zł i stanowiło 1,67% portfela kredytowego.

IV Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa

1. Wynik finansowy

Na koniec 2021 roku suma bilansowa wyniosła 239 014 tys. zł i wzrosła o 28 417 tys. zł tj. o 13,49%. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost przyjętych depozytów. Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 6 041,9 tys. zł, co przy kosztach 5 057,3 tys. zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 984,6 tys. zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 209,3 tys. zł, w efekcie czego wynik finansowy netto za 2021 rok wyniósł 775 247,02 zł.

W 2021 Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego netto na poziomie 106,3 %.

Zarząd Banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2022 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 245 467 tys. zł,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 101 680 tys. zł,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 206 425 tys. zł,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 740 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2021 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Wyszczególnienie	31.12.2021
Suma bilansowa	239 014
Baza depozytowa	202 389
Obligo kredytowe	101 216
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	6 041,9
Wynik finansowy brutto	984,6
Podatek	209,4
Wynik finansowy netto	775,2

1) współczynnik kapitałowy T1	18,46%
2) całkowity współczynnik kapitałowy	18,46%
3) wskaźnik płynności LCR	214,55%
4) wskaźnik NSFR	195,02%
5) wskaźnik dźwigni	6,73%
6) Wskaźnik kredytów zagrożonych	2,69%
7) wskaźnik orezerwowania	58,19%
8) wskaźnik udziału obliża kredytowego w sumie bilansowej	42,35%
9) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	50,01%
10) wskaźnik aktywów pracujących	96,65%

Analiza rentowności:

Rentowność brutto	19,45%
Rentowność netto	15,32%
Stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	0,36%
Stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	4,55%
Wskaźnik C/I	79,93%

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

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2021 r. stanowią 16 434 tys. zł, co przy średnim kursie euro ogłaszanym przez NBP wysokości 4,5994 daje 3 573 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.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2021r:
Fundusze własne w tym:	16 434
Kapitał Tier I w tym	16 434
Kapitał zakładowy (fundusz udziałowy)	306
Kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	16 048
Fundusz ogólnego ryzyka	560
Fundusz z aktualizacji wyceny	116
Wartości niematerialne i prawne	-596
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	0
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	89 026
- z tytułu ryzyka kredytowego	78 051
- z tytułu ryzyka operacyjnego	10 975
Łączny współczynnik kapitałowy	18,46%
Współczynnik kapitału Tier I	18,46%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,46%
Kapitał wewnętrzny	13 054

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 wystąpienia jej członków można się spodziewać, że podstawowe stopy procentowe będą podnoszone w 2022 roku. Wzrost stóp procentowych powinien w znacznym stopniu poprawić wyniki Banku. 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 2022 zwiększenie sumy bilansowej o 2,70%, 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) skutecznego obniżania wskaźnika C/I,
- 3) utrzymania jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 6%,
- 4) zwiększenia przychodów odsetkowych oraz pozaodsetkowych,
- 5) wzrostu poziomu aktywów pracujących i ich przebudowanie poprzez zwiększenie w nich udziału obliża kredytowego,
- 6) utrzymania kosztów działania Banku na dotychczasowym poziomie,
- 7) inwestowania w informatyczną infrastrukturę sprzętową zwiększającą szybkość przetwarzania danych i zapewnienie ciągłości działania systemów informatycznych Banku.

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. 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 2021 r. 0,25% wobec uzyskanej 0,25 % w 2020 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 2021 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.

Sporządził:
Maciej Grzegorowski - Prezes Zarządu

Zarząd Banku:

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

 Signed by /
Podpisano przez:
Maciej
Grzegorowski
Date / Data: 2022-
03-01 14:07

 Signed by /
Podpisano przez:
Marta
Kosmaczewska
Date / Data: 2022-
03-01 14:07

 Signed by /
Podpisano przez:
Dorota
Mączyńska
Date / Data: 2022-03-01 14:03

(pieczęć)

Pobiedziska, dnia 01 marzec 2022 roku.