



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

za okres od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku

Pobiedziska, czerwiec 2024 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. Bank nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art.4 ust. 1 pkt. 48 rozporządzenia nr 575/2013 za rok obrotowy.

2. Przedmiot działania Banku

Przedmiotem działalności Banku jest :

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 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,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- świadczenie usług zaufania oraz wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,

Ponadto Bank wykonuje między innymi następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,
 - wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingowych,
 - pośredniczy w zakresie świadczenia usług faktoringowych,
 - nabywania i zbywania na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art.70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

3. Władze banku

Zarząd

W okresie:

➤ od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku pracował w składzie:

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

W ciągu roku 2023 odbył 47 protokołowanych posiedzeń, na których podjął 241 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,
- 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 01.01.2023 roku do 31.12.2023 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 2023 odbyło się 12 protokołowanych posiedzeń w tym 6 Prezydium Rady i 6 Rady Nadzorczej, na których podjęto 50 uchwał.

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 31.12.2023r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu Nr 15/2023 z dnia 01.02.2023r. z późniejszymi zmianami, oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 7/2023 z dnia 28.02.2023r.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych. 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 Dyrektorzy i Kierownik, którym podlegają stanowiska ds. obsługi klienta.

Średnie zatrudnienie w Banku w 2023 roku wyniosło 38,08 etatów. Na koniec roku zatrudnionych było 37 osób. Struktura zatrudnienia na dzień 31.12.2023 roku ze względu na płeć, wiek i wykształcenie przedstawiała się następująco:

Płeć	Ilość	Udział
1. kobiety	33	89,19%
2. mężczyźni	4	10,81%

Wiek	Ilość	Udział
1. do 25	0	0,00%
2. 26- 35	2	5,41%
3. 36- 45	20	54,05%
4. 46- 55	10	27,03%
5. 56 i więcej	5	13,51%

Wykształcenie	Ilość	Udział
1. średnie	13	35,13%
2. wyższe	24	64,87%

Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego. W Banku funkcjonuje Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, z którego dofinansowywane są świadczenia dla pracowników. Wprowadzono również benefity dla chętnych pracowników w postaci tzw. pakietu medycznego umożliwiającego korzystanie z świadczeń prywatnej służby zdrowia oraz karty sportowe do punktów świadczących usługi w ramach szeroko rozumianej aktywności fizycznej.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. Łącznie w 2023r. pracownicy (175) uczestniczyli w 110 różnego rodzaju szkoleniach, warsztatach i webinarach. Koszty szkoleń wyniosły ponad 70 481,79 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

Początek roku 2023 przyniósł bardzo wysoki poziom inflacji wg GUS 18,4% r/r. w ciągu roku inflacja zaczęła słabnąć i w grudniu wg GUS wyniosła 6,2% r/r. Rada Polityki Pieniężnej w ubiegłym roku dwukrotnie obniżyła stopy procentowe, które były na niezmiennym wysokim poziomie od września 2022r. Obniżki nastąpiły w miesiącu wrześniu o 75 pb (podstawowa stopa spadła do 6 %) oraz w miesiącu październiku o 25 pb (podstawowa stopa spadła do 5,75%).

Nadal zdarzeniem mającym wpływ na działalność Banku była wprowadzona w 2022 roku Ustawa o pomocy kredytobiorcom, która wprowadziła tzw. „wakacje kredytowe”. W roku 2023 zostało złożonych 59 wniosków o zawieszenie spłat rat kredytowych. Na dzień 31.12.2023 r. było 20 umów objętych wakacjami kredytowymi na łączną wartość bilansowa brutto 5 623 tys. zł. Wszystkie złożone przez klientów wnioski o „wakacje kredytowe” zostały pozytywnie zweryfikowane i zaakceptowane.

Ważnym wydarzeniem był rozpoczęty w czerwcu ubiegłego roku generalny remont wewnętrzny Oddziału i Centrali Banku w Pobiedziskach, który zakończył się w lutym 2024 roku. Remont podzielony był na etapy, aby w jak największym stopniu ograniczyć niekorzystny wpływ na obsługę klientów.

Ponadto 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 2023 r.:

- 1) zmiany w podejściu strategicznym do obsługi klientów:
 - kontynuowanie projektu „Nowy Model Sprzedaży” wdrożonego we wszystkich placówkach Banku,
- 2) dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnianie kart bankomatowych. Masowy rozwój bankowości internetowej SGB 24 oraz aplikacji SGB Mobile, której funkcjonalności rozszerzono o:
 - kantor SGB umożliwiający wymianę walut,
 - możliwość otwierania lokat mobilnych.
- 3) zmiany wizerunku - generalny remont wewnętrzny Centrali i Oddziału w Pobiedziskach, remont zewnętrzny Filii w Biskupicach.

Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:

- 1) Wsparcie finansowe.
Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego w 2023 roku.
- 2) Ważniejszych osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju.
Bank w 2023 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 2023 roku wartość bilansowa portfela kredytowego Banku wyniosła 125 041 021,49 zł w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 16 885 317,81 zł czyli o 15,61 %, z tego portfel kredytów podmiotów niefinansowych stanowił kwotę 110 343 325,41 zł i wzrósł o 9,87%, portfel kredytów podmiotów finansowych wyniósł 6 006 082,57 zł, zwiększył się o 461 549,62 zł tj. o 8,32%, a portfel podmiotów JST wyniósł 8 691 613,51 zł, zwiększył się o 6 509 117,60 zł, tj. o 397,51%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego (wartość bilansowa) w złotych

Wyszczególnienie	31.12.2022r.	Struktura %	31.12.2023r.	Struktura %	Dynamika r/r %
Należności od sektora niefinansowego:	100 428 674,82	92,86	110 343 325,41	88,25	109,87
Przedsiębiorstwa, spółki oraz spółdzielnie	21 962 744,10	20,31	23 172 516,06	18,53	105,51
Przedsiębiorci. indywidualni	6 044 998,45	5,59	6 278 388,74	5,02	103,86
Osoby prywatne	29 326 112,58	27,11	29 651 508,69	23,72	101,11
Rolnicy indywidualni	42 264 221,45	39,08	50 433 383,28	40,33	119,33
Instytucje niekomercyjne	830 598,24	0,77	807 528,64	0,65	97,22
Należności od sektora JST	2 182 495,91	2,01	8 691 613,51	6,95	397,51
Należności od sektora finansowego (Leasing)	5 544 532,95	5,13	6 006 082,57	4,80	108,32
RAZEM	108 155 703,68	100	125 041 021,49	100	115,61

Największy udział w portfelu kredytowym stanowiły kredyty dla rolników indywidualnych 50 433 383,28 zł tj. 40,33% wartości bilansowej obligacji kredytowej, ich wartość w porównaniu z rokiem ubiegłym wzrosła o 8 169 161,83 zł.

W roku 2023r. Bank udzielił kredytów na działalność rolniczą na kwotę 26 532 460,00 zł o 15 569 460,00 zł więcej, niż w roku poprzednim. Realizując o 98 wniosków więcej, niż w roku poprzednim tj. 211 wniosków.

Rolnicy korzystali głównie z:

- kredytu obrotowego - płynnościowego z linii UP, zrealizowano 125 wniosków na kwotę 16 233 000,00 zł,
- kredytu hektarowego, zrealizowano 27 wniosków na kwotę 2 015 300,00 zł o 579 700,00 zł mniej porównując r/r,
- kredytu inwestycyjnego (w tym kredyt EKO), zrealizowano 5 wniosków na kwotę 2 731 510,00 zł o 536 510,00 zł więcej porównując r/r
- kredytu w rachunku bieżącym, zrealizowano 29 wnioski na kwotę 2 699 500,00 zł o 600 500,00 zł mniej porównując r/r,
- kredytu obrotowego w rachunku kredytowym, zrealizowano 21 wniosków na kwotę 2 533 000,00 zł o 340 000,00 zł mniej porównując r/r.

Udział osób prywatnych w obligacji kredytowej wyniósł 29 651 508,69 zł tj. 23,72% obligacji kredytowej. Dynamika kredytów dla osób prywatnych wyniosła 101,11%. W 2023 r. pozytywnie

rozpatrzono 135 wniosków na kwotę 5 166 750,00 zł o 1 582 750,00 zł więcej niż w roku poprzednim.

Kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych na dzień 31.12.2023r. wyniosły 6 278 388,74 zł i stanowiły 5,02% obliża kredytowego. Dynamika dla tego sektora wyniosła 103,86 %.

Kredyty dla przedsiębiorstw, spółek oraz spółdzielni o wartości 23 172 516,06 zł stanowiły 18,53 % obliża kredytowego. Dynamika dla tego sektora wyniosła 105,51 %.

Bank udzielił kredytów na działalność gospodarczą na kwotę 25 818 078,00 zł o 9 002 078,00 zł więcej, niż w roku poprzednim realizując 52 wnioski.

Przedsiębiorcy korzystali przede wszystkim z:

- kredytu w rachunku bieżącym, zrealizowano 23 wnioski na kwotę 1 534 500,00 zł o 1 210 500,00 zł mniej porównując r/r ,
- kredytu obrotowego w rachunku kredytowym (w tym kredyt Firmowy) zrealizowano 20 wniosków na kwotę 8 874 678,00 zł o 3 266 322,00 zł mniej porównując r/r,
- kredytu inwestycyjnego zrealizowano 6 wniosków na kwotę 6 908 900,00 zł o 4 978 900,00 zł więcej porównując r/r.

ponadto Bank zrealizował:

- kredyt obrotowy dla JST w kwocie 6 500 000,00 zł, 1 wniosek,
- kredyt obrotowy dla spółek leasingowych na łączną kwotę 2 000 000,00 zł, 2 wnioski.

W całym okresie sprawozdawczym Bank rozpatrzył pozytywnie 398 wniosków, udzielając kredytów na łączną kwotę 57 517 288,00 zł, tj. o 20 856 288,00 zł więcej niż w roku poprzednim.

Kredyty w grupie „pod obserwacją” o wartości bilansowej 4 908 953,70 zł stanowią 3,93% obliża kredytowego, ich wartość w porównaniu do roku 2022 zwiększyła się o 2 823 305,20 zł tj. o 235,37%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. wg wartości brutto wyniosły 5 877 449,20 zł, co stanowi 4,54% całego obliża kredytowego brutto. Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do roku 2022 wzrósł o 2 162 339,37 zł.

Pokrycie rezerwami portfela kredytów zagrożonych podmiotów niefinansowych wzrosło w stosunku do ubiegłego roku o 2 423 063,21 zł. Rezerwy celowe na kapitał to kwota 4 247 816,75 zł, odpis aktualizacyjny na odsetki 879 019,74 zł, łącznie 5 126 836,49 zł. Wskaźnik ozerwowania na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 72,27%.

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 2023 w ekspozycje kredytowe udzielone osobom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo bankowe wyniosło 3 705 773,35 zł. W porównaniu do roku ubiegłego wzrosło o 799 677,12 zł.

Uwzględniając wytyczne poaudytowe Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji Bank od 12.01.2023 roku stosuje limit ostrożnościowy na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa bankowego (25%) tj. w wysokości maksymalnie 17% uznanego kapitału Banku. Na dzień 31.12.2023r. limit nie został przekroczony wobec żadnej ekspozycji. Podmiot wobec, którego zaangażowanie było najwyższe stanowił 15,6 % funduszy własnych.

Zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w obliгу kredytowym na koniec roku 2023 wyniosło 62,55%, w roku 2022 było na poziomie 70,05%.

2. Działalność depozytowa

W roku 2023 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 31.12.2023 r. portfel depozytów sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 266 461 460,12 zł tj. 89,02% sumy bilansowej, w tym sektor niefinansowy 217 963 720,34 zł oraz sektor budżetowy (JST) 48 497 739,78 zł.

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego zobowiązania wobec sektora niefinansowego wzrosły o 25 753 501,69 zł tj. o 13,4%, natomiast zobowiązania wobec sektora budżetowego zmalały o 5 948 468,78 zł tj. o 10,93%.

Struktura depozytów (wartość bilansowa) w złotych

Wyszczególnienie	31.12.2022r	Struktura %	31.12.2023r.	Struktura %	Dynamika %
Sektor finansowy	0,00	0,00	1 000,00	0,00	-
Sektor niefinansowy:	192 210 218,65	77,93	217 963 720,34	81,83	113,4
Bieżące	136 181 516,74	55,21	141 848 462,51	53,25	104,16
Terminowe	56 028 701,91	22,71	76 115 257,83	28,58	135,85
Sektor JST (budżetowy)	54 446 208,56	22,07	48 390 721,15	18,17	88,88
Bieżące					
RAZEM	246 656 427,21	100,0	266 355 441,49	100,00	107,99

W 2023 r. struktura depozytów p.nf. porównując r/r nie uległa zmianie nadal przeważały środki na rachunkach bieżących, ich stan wzrósł o 5 666 945,77 zł tj. o 4,16 %, natomiast stan depozytów terminowych wzrósł o 20 086 555,92 zł tj. o 35,85 % .

Struktura bilansowa depozytów sektora niefinansowego wg podmiotów (wartość bilansowa)

Podmiot	Kwota w zł		Udział 2022 %	Udział 2023 %
	2022	2023		
Spółki i spółdzielnie	12 807 001,49	16 566 111,01	6,66	7,60
Przedsiębiorcy indywidualni	20 034 911,53	15 729 090,51	10,42	7,22
Osoby prywatne	112 075 524,55	132 740 952,22	58,31	60,90
Rolnicy	39 626 511,98	42 389 344,02	20,62	19,45
Instytucje niekomercyjne	7 666 269,10	10 538 222,58	3,99	4,83
Sektor niefinansowy	192 210 218,65	217 963 720,34	100	100

W strukturze podmiotowej depozytów sektora p.n.f. dominowały osoby prywatne ich udział wyniósł 60,90%, rolników 19,45%, przedsiębiorców indywidualnych 7,22%, spółek i spółdzielni 7,60%, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych 4,83%.

Na koniec 2023r. Bank prowadził 7 428 rachunków bankowych, porównując r/r odnotowano wzrost ilości prowadzonych rachunków o 152.

Na dzień 31.12.2023 r. czynnych było między innymi:

- 3100 rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych,
- 141 rachunków a'vista,
- 789 rachunków bieżących na działalność gospodarczą, organizacji, stowarzyszeń i wspólnot mieszkaniowych,
- 451 rachunków bieżących dla rolników,
- 364 rachunków oszczędnościowych,
- 1373 rachunków lokat terminowych,
- 52 rachunki lokat systematycznego oszczędzania,
- 40 rachunków walutowych.

3. Działalność inwestycyjna

W portfelu Banku na dzień 31.12.2023 roku znajdują się papiery wartościowe w kwocie 1 588 549,79 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 nie uległa zmianie.

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 2 090 500,00 zł, co stanowi 9,22% kapitału Tier I oraz 9,22% funduszy własnych ogółem.

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

Poza tym Bank posiada udziały i akcje mniejszościowe w wysokości 64 070,66 zł w tym w:

- Spółdzielni GROMADA w wysokości 15 000,00zł
- SRH ROLNIK w wysokości 4 070,66 zł
- Spółdzielni Mieszkaniowej w Swarzędzu w wysokości 3 000,00 zł
- akcje spółki informatycznej PartNet w Krakowie w wysokości 42 000,00 zł

Bank nie posiada własnych udziałów/akcji.

W roku 2023 Bank zawarł umowę dotyczącą udzielenia pożyczki podporządkowanej dla SGB-Bank S.A. w kwocie 1 700 000,00 zł.

4. Pozostała działalność

W 2023 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do bankowości internetowej. Na dzień 31 grudnia 2023r. wszystkich klientów korzystających z usług internetowych SGB24 i SGB 24 Biznes było 3301 wzrost o 601 w porównaniu z rokiem ubiegłym. Bank kontynuował również wydawanie kart płatniczych na koniec 2023r. wydanych było 4 256 kart. W porównaniu z rokiem ubiegłym nastąpił wzrost o 332 kart. Obecnie Klienci mają możliwość zamawiania kart poprzez aplikację SGB Mobile. Bardzo popularną wśród klientów jest usługa BLIK umożliwiającą również wykonywanie przelewu na telefon. Z tej usługi korzystało 1110 klientów tj. o 341 więcej niż w roku poprzednim.

W 2023 roku nastąpił wzrost o 1 017 aktywnych użytkowników aplikacji SGB Mobile. Obecnie z aplikacji korzysta 2 255 klientów.

Na dzień 31.12.2023 roku w sieci placówek Banku pracowało 5 bankomatów w tym 2 wpłatomaty(recyklery) w Pobiedziskach i Murowanej Goślinie. Liczba transakcji ogółem zrealizowanych w roku 2023 wyniosła 89 446. Pod względem ilości transakcji najczęściej przeprowadzono ich w bankomacie zlokalizowanym w O/Pobiedziska tj. 27 379 operacji, co stanowi 30,61 % wszystkich transakcji, z kolei najmniej w POK Swarzędz 5 755 tj. zaledwie 6,43% ogółu transakcji. Porównując ilość transakcji ogółem w bankomatach do roku 2022 odnotowano spadek o 6 972 transakcji, tj. o 7,23 %.

Bank szukając nowych kanałów pozyskiwania przychodów rozszerzył ofertę produktową w zakresie ubezpieczeń. Na koniec 2023 r. klienci zawarli 192 umowy ubezpieczenia. Polisy

dotyczące kredytów konsumenckich wyniosły 1 410 tys. zł, co stanowiło 1,13% całego portfela kredytowego, w roku ubiegłym było to odpowiednio 1 249 tys. zł i stanowiło 1,30% portfela kredytowego.

IV Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa

1. Wynik finansowy

Na koniec 2023 roku suma bilansowa wyniosła 299 318 338,87 zł i wzrosła o 27 305 461,24 zł tj. o 10,04%. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost przyjętych depozytów sektora niefinansowego.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 24 513 840,04 zł, co przy kosztach 15 614 058,83 zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 8 899 781,21 zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 2 008 631,00 zł, w efekcie czego wynik finansowy netto za 2023 rok wyniósł 6 891 150,21 zł tj. o 1 360 394,58 zł większy niż w roku 2022.

W 2023 roku Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego netto na poziomie 138,54 %.

Zarząd Banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2024 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 309 114 tys. zł,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 115 052 tys. zł,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 222 340 tys. zł,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 5 182 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2023 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Wyszczególnienie	31.12.2023 r.
Suma bilansowa	299 318 338,87
Baza depozytowa	266 355 441,49
Obligo kredytowe	129 471 807,45
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	24 513 840,04
Wynik finansowy brutto	8 899 781,21
Podatek	2 008 631,00
Wynik finansowy netto	6 891 150,21

1) współczynnik kapitałowy T1	17,62%
2) całkowity współczynnik kapitałowy	17,62%
3) wskaźnik płynności LCR	199,40%
4) wskaźnik NSFR	175,00%
5) wskaźnik dźwigni	15,12%
6) Wskaźnik kredytów zagrożonych	5,18%
7) wskaźnik orezerwowania	75,88%
8) wskaźnik udziału obliża kredytowego w sumie bilansowej	43,26%
9) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	48,61%
10) wskaźnik aktywów pracujących	94,34%

Analiza rentowności:

Rentowność brutto	57,06%
Rentowność netto	44,18%
Stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	2,30%
Stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	30,40%
Wskaźnik C/I	40,05%

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

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2023 r. stanowią 22 667 974,79 zł, co przy średnim kursie euro ogłaszanym przez NBP wysokości 4,3480 daje 5 213 425,66 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 2023 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2023 r.:
Fundusze własne w tym:	22 667 974,79
Kapitał Tier I w tym :	22 667 974,79
Kapitał zakładowy (fundusz udziałowy)	296 100

Kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	22 140 653,08
Fundusz ogólnego ryzyka	560 000,00
Fundusz z aktualizacji wyceny	115 877,41
Wartości niematerialne i prawne	- 444 655,70
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	0
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	128 637 883,86
- z tytułu ryzyka kredytowego	103 899 168,69
- z tytułu ryzyka operacyjnego	24 738 715,17
Łączny współczynnik kapitałowy	17,62%
Współczynnik kapitału Tier I	17,62%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,62%
Kapitał wewnętrzny	10 383 760,44

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,
- 8) ryzyko walutowe.

Bank ogranicza ryzyko kredytowe wynikające z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia. Identyfikuje klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizuje wpływ ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania. Ogranicza udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG. Na dzień bilansowy Bank nie posiada ekspozycji kredytowych o podwyższonym ryzyku ESG.

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 końca 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 2024 zwiększenie sumy bilansowej o 3,27%, 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 pozaodsetkowych,
- 4) doskonalenia jakości obsługi klientów, poprzez utrzymanie w roku 2024 we wszystkich placówkach Banku Nowego Modelu Sprzedaży,
- 5) wzrostu poziomu aktywów pracujących i ich przebudowanie poprzez zwiększenie w nich udziału obligacji kredytowego,
- 6) utrzymanie wskaźnika C/I na poziomie nie wyższym niż 60% ,
- 7) inwestowania w informatyczną infrastrukturę sprzętową zwiększającą szybkość przetwarzania danych i zapewnienie ciągłości działania systemów informatycznych Banku,
- 8) zakup bankomatów(recyklerów) do Filii w Swarzędzu i Biskupicach,
- 9) realizację remontu zewnętrznego Oddziału i Centrali w Pobiedziskach oraz remontu wewnętrznego Filii w Swarzędzu.

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 2023 r. 2,30 % wobec uzyskanej 2,03 % w 2022 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 2023 rok. Zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z Ustawą z dn. 29.09.1994 r. o rachunkowości. Zarząd nie widzi zagrożenia kontynuowania działalności na co najmniej 12 miesięcy.

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

Pobiedziska, dnia 12 czerwiec 2024 roku.

	Signed by / Podpisano przez: Maciej Grzegorowski Date / Data: 2024-06-12 14:43
	Signed by / Podpisano przez: Marta Kosmaczewska Date / Data: 2024-06-12 14:42
	Signed by / Podpisano przez: Dorota Mączyńska Date / Data: 2024-06-12 14:41