



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

za okres od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

Pobiedziska, maj 2025 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, 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 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku pracował w składzie:

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

W ciągu roku 2024 odbył 49 protokołowanych posiedzeń, na których podjął 207 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 01.01.2024 roku do 31.12.2024 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 2024 odbyło się 12 protokołowanych posiedzeń w tym 6 Prezydium Rady i 6 Rady Nadzorczej, na których podjęto 56 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 31.12.2024r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu Nr 67/2024 z dnia 25.04.2024r., 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 2024 roku wyniosło 37,83 etatów. Na koniec roku zatrudnionych było 39 osób. Struktura zatrudnienia na dzień 31.12.2024 roku ze względu na płeć, wiek i wykształcenie przedstawiała się następująco:

Płeć	Ilość	Udział
1. kobiety	36	92,31%
2. mężczyźni	3	7,69%

Wiek	Ilość	Udział
1. do 25	0	0,00%
2. 26- 35	3	7,69%
3. 36- 45	20	51,28%
4. 46- 55	11	28,21%
5. 56 i więcej	5	12,82%

Wykształcenie	Ilość	Udział
1. średnie	15	38,46%
2. wyższe	24	61,54%

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 2024r. pracownicy (304) uczestniczyli w 143 różnego rodzaju szkoleniach, warsztatach i webinarach. Koszty szkoleń wyniosły ponad 130 008,97 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

Po dwukrotnych obniżkach stóp procentowych w roku 2023 Rada Polityki Pieniężnej nie zdecydowała się na zmiany stóp procentowych w roku 2024. Podstawowa stopa została utrzymana na poziomie 5,75 %. Z początkiem roku nastąpił spadek inflacji, która w styczniu 2024r. wyniosła według danych GUS 3,90 % wobec oczekiwań 4,15 %. Z ostatecznych danych GUS za grudzień 2024r. wynika, że inflacja wyniosła w tym okresie 4,70 %.

Nadal zdarzeniem mającym wpływ na działalność Banku była wprowadzona w 2022 roku Ustawa o pomocy kredytobiorcom, która wprowadziła tzw. „wakacje kredytowe”. W roku 2024 zostało złożonych 11 wniosków o zawieszenie spłat rat kredytowych. Na dzień 31.12.2024 r. było 11 umów objętych wakacjami kredytowymi na łączną wartość bilansowa brutto 3 898 tys. zł. Wszystkie złożone przez klientów wnioski o „wakacje kredytowe” zostały pozytywnie zweryfikowane i zaakceptowane.

W lutym 2024r. rozpoczęliśmy generalny remont wewnętrzny Oddziału i Centrali Banku w Pobiedziskach. Remont podzielony był na etapy, aby w jak największym stopniu ograniczyć niekorzystny wpływ na obsługę klientów. Dokonaliśmy również zakupu dwóch nowoczesnych recyklerów, które zostały zainstalowane w Filii w Swarzędzu oraz Filii w Biskupicach.

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,
- 3) zmiany regulacyjne

Czynnikami wewnętrznymi wpływającymi na działalność Banku w 2024 r. były:

- 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, płatności BLIK, rozwój bankowości internetowej SGB 24 oraz aplikacji SGB Mobile, zakup dwóch nowoczesnych recyklerów,
- 3) zmiany wizerunku - generalny remont wewnętrzny Centrali i Oddziału w Pobiedziskach, remont zewnętrzny Filii w Biskupicach, montaż nowych napisów z nazwą Banku i logo na placówkach w Pobiedziskach oraz Biskupicach.

Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:

- 1) Wsparcie finansowe.
Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego w 2024 roku.
- 2) Ważniejszych osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju.
Bank w 2024 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 2024 roku wartość bilansowa portfela kredytowego Banku wyniosła 160 922 602,34 zł w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 35 881 580,80 zł czyli o 28,7 %, z tego portfel kredytów podmiotów niefinansowych stanowił kwotę 126 151 251,55 zł i wzrósł o 14,33%, portfel kredytów podmiotów finansowych wyniósł 2 711 302,52 zł, zmalał o 3 294 780,05 zł tj. o 54,86%, a portfel podmiotów JST wyniósł 32 060 048,27 zł, zwiększył się o 23 368 434,80 zł, tj. o 368,86%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego w złotych

Wyszczególnienie	31.12.2023r.	Struktura %	31.12.2024r.	Struktura %	Dynamika r/r %
Należności od sektora niefinansowego:	110 343 325,41	88,25	126 151 251,55	78,40	114,33
Przedsiębiorstwa, spółki oraz spółdzielnie	23 172 516,06	18,53	34 902 878,02	21,69	150,62
Przedsiębiorci. indywidualni	6 278 388,74	5,02	7 944 483,67	4,94	126,54
Osoby prywatne	29 651 508,69	23,72	30 775 880,26	19,12	103,79
Rolnicy indywidualni	50 433 383,28	40,33	51 777 953,63	32,18	102,67
Instytucje niekomercyjne	807 528,64	0,65	750 055,97	0,47	92,88
Należności od sektora JST	8 691 613,51	6,95	32 060 048,27	19,92	368,86
Należności od sektora finansowego (Leasing)	6 006 082,57	4,80	2 711 302,52	1,68	45,14
RAZEM	125 041 021,49	100	160 922 602,34	100	128,70

Największy udział w portfelu kredytowym stanowiły kredyty dla rolników indywidualnych 51 777 953,63 zł tj. 32,18% wartości bilansowej obligacji kredytowej, ich wartość w porównaniu z rokiem ubiegłym wzrosła o 1 344 570,35 zł.

W roku 2024r. Bank udzielił kredytów na działalność rolniczą na kwotę 14 597 840,00 zł o 11 934 620,00 zł mniej, niż w roku poprzednim. Realizując 105 wniosków tj. o 106 wniosków mniej niż w roku poprzednim.

Rolnicy korzystali głównie z:

- kredytu obrotowego - płynnościowego z linii UP, zrealizowano 23 wnioski na kwotę 2 795 600,00 zł, o 13 437 400,00 zł mniej porównując r/r,
- kredytu hektarowego, zrealizowano wniosków 20 na kwotę 1 598 790,00 zł o 416 510,00 zł mniej porównując r/r,
- kredytu inwestycyjnego zrealizowano 2 wnioski na kwotę 449 600,00 zł o 2 281 910,00 zł mniej porównując r/r
- kredytu w rachunku bieżącym, zrealizowano 24 wnioski na kwotę 3 839 000,00 zł o 1 139 500,00 zł więcej porównując r/r,
- kredytu obrotowego w rachunku kredytowym, zrealizowano 11 wniosków na kwotę 2 212 000,00 zł o 321 000,00 zł mniej porównując r/r.

Udział osób prywatnych w obligu kredytowym wyniósł 30 775 880,26 zł tj. 19,12% obligu kredytowego. Dynamika kredytów dla osób prywatnych wyniosła 103,79%. W 2024 r. pozytywnie rozpatrzono 121 wniosków na kwotę 4 254 200,00 zł o 912 550,00 zł mniej niż w roku poprzednim.

Kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych na dzień 31.12.2024r. wyniosły 7 944 483,67 zł i stanowiły 4,94% obligu kredytowego. Dynamika dla tego sektora wyniosła 126,54 %.

Kredyty dla przedsiębiorstw, spółek oraz spółdzielni o wartości 34 902 878,02 zł stanowiły 21,69 % obligu kredytowego. Dynamika dla tego sektora wyniosła 150,62 %.

Bank udzielił kredytów na działalność gospodarczą na kwotę 53 634 928,00 zł o 27 816 850,00zł więcej, niż w roku poprzednim realizując 60 wniosków.

Przedsiębiorcy korzystali przede wszystkim z:

- kredytu w rachunku bieżącym, zrealizowano 22 wnioski na kwotę 3 357 000,00 zł o 1 822 500,00 zł więcej porównując r/r ,
- kredytu obrotowego w rachunku kredytowym (w tym kredyt Firmowy) zrealizowano 29 wniosków na kwotę 20 674 000,00 zł o 11 799 322,00 zł więcej porównując r/r,
- kredytu inwestycyjnego zrealizowano 5 wniosków na kwotę 6 242 000,00 zł o 666 900,00 zł mniej porównując r/r.

ponadto Bank zrealizował:

- kredyt obrotowy dla JST w kwocie 23 496 928,00 zł, 4 wnioski

W całym okresie sprawozdawczym Bank rozpatrzył pozytywnie 286 wnioski, udzielając kredytów na łączną kwotę 72 486 968,00 zł, tj. o 14 969 680,00 zł więcej niż w roku poprzednim.

Kredyty w grupie „pod obserwacją” o wartości bilansowej 749 324,92 zł stanowią 0,47% obligu kredytowego, ich wartość w porównaniu do roku 2023 zmalała o 4 159 628,78 zł tj. o 84,74%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. wg wartości brutto wyniosły 4 557 217,76 zł, co stanowi 2,83% całego obligu kredytowego brutto. Udział kredytów zagrożonych w obligu w stosunku do roku 2023 zmalał o 1 320 231,44 zł.

Pokrycie rezerwami portfela kredytów zagrożonych podmiotów niefinansowych zmalało w stosunku do ubiegłego roku o 1 781 068,16 zł. Rezerwy celowe na kapitał to kwota 2 677 270,98 zł, odpis aktualizacyjny na odsetki 668 497,35 zł, łącznie 3 345 768,33 zł. Wskaźnik orezerwowania na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 64,19%.

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 2024 w ekspozycje kredytowe udzielone osobom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo bankowe wyniosło 3 102 815,34 zł. W porównaniu do roku ubiegłego zmalało o 602 958,01 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 31.12.2024r. limit nie został przekroczony wobec żadnej ekspozycji. Podmiot wobec, którego zaangażowanie było najwyższe stanowił 16 % funduszy własnych.

Zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w obliгу kredytowym na koniec roku 2024 wyniosło 57%, w roku 2023 było na poziomie 62,55%.

2. Działalność depozytowa

W roku 2024 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 31.12.2024 r. portfel depozytów sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 289 822 438,16 zł tj. 88,00% sumy bilansowej, w tym sektor niefinansowy 243 580 995,03 zł oraz sektor budżetowy (JST) 46 241 443,13 zł.

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego zobowiązania wobec sektora niefinansowego wzrosły o 28 617 274,69 zł tj. o 11,75%, natomiast zobowiązania wobec sektora budżetowego zmalały o 2 256 296,65 zł tj. o 4,65%

Struktura depozytów (z odsetkami) w złotych

Wyszczególnienie	31.12.2023r.	Struktura %	31.12.2024r.	Struktura %	Dynamika %
Sektor niefinansowy:	217 963 720,34	81,83	243 580 995,03	84,05	111,75
Bieżące	141 848 462,51	53,25	153 761 836,48	53,05	108,40
Terminowe	76 115 257,83	28,58	89 819 158,55	31	118,00
Sektor JST (budżetowy)	48 497 739,78	18,17	46 241 443,13	15,95	95,35
Bieżące					
RAZEM	266 461 460,12	100,00	289 822 438,16	100,00	108,77

W 2024 r. struktura depozytów p.nf. porównując r/r nie uległa zmianie nadal przeważały środki na rachunkach bieżących, ich stan wzrósł o 11 913 373,97 zł tj. o 8,4 %, natomiast stan depozytów terminowych wzrósł o 13 703 900,72 zł tj. o 18 %.

Struktura bilansowa depozytów wg podmiotów

Podmiot	Kwota w zł		Udział 2023 %	Udział 2024 %
	2023	2024		
Spółki i spółdzielnie	16 566 111,01	22 253 171,18	7,60	9,14
Przedsiębiorcy indywidualni	15 729 090,51	18 706 487,66	7,22	7,68
Osoby prywatne	132 740 952,22	157 742 495,21	60,90	64,76
Rolnicy	42 389 344,02	35 007 742,74	19,45	14,37
Instytucje niekomercyjne	10 538 222,58	9 871 098,24	4,83	4,05
Sektor niefinansowy	217 963 720,34	243 580 995,03	100	100

W strukturze podmiotowej depozytów sektora p.n.f. dominowały osoby prywatne ich udział wyniósł 64,76%, rolników 14,37%, przedsiębiorców indywidualnych 7,68%, spółek i spółdzielni 9,14%, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych 4,05%.

Na koniec 2024r. Bank prowadził 7 435 rachunków bankowych, porównując r/r odnotowano wzrost ilości prowadzonych rachunków o 7.

Na dzień 31.12.2024 r. czynnych było między innymi:

- 3 151 rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych,
- 148 rachunków a'vista
- 784 rachunków bieżących na działalność gospodarczą, organizacji, stowarzyszeń i wspólnot mieszkaniowych,
- 446 rachunków bieżących dla rolników,
- 365 rachunków oszczędnościowych,
- 1 335 rachunków lokat terminowych,
- 51 rachunki lokat systematycznego oszczędzania,
- 61 rachunków walutowych.

3. Działalność inwestycyjna

W portfelu Banku na dzień 31.12.2024 roku znajdują się papiery wartościowe w kwocie 24 897 439,52 zł ich wartość nominalna 24 900 000,00 zł są to papiery wartościowe wyemitowane

przez Bank Zrzeszający SGB- Bank S.A., w porównaniu z rokiem ubiegłym ich wartość nominalna zmalała o kwotę 670 000,00 zł oraz 7 bony pieniężne o wartości nominalnej 24 000 000,00 zł, które nie występowały w bilansie Banku w roku ubiegłym.

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 2 090 500,00 zł, co stanowi 7,13% kapitału Tier I oraz 7,13% 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 73 070,66 zł w tym w:

- Spółdzielni GROMADA w wysokości 24 000,00zł
- 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.

4. Pozostała działalność

W 2024 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do bankowości internetowej. Na dzień 31 grudnia 2024r. wszystkich klientów korzystających z usług internetowych SGB24 i SGB 24 Biznes było 3209 wzrost o 246 w porównaniu z rokiem ubiegłym. Bank kontynuował również wydawanie kart płatniczych na koniec 2024r. wydanych było 4 649 kart. W porównaniu z rokiem ubiegłym nastąpił wzrost o 393 karty. Obecnie Klienci mają możliwość zamawiania kart poprzez aplikację SGB Mobile. Bardzo popularną wśród klientów jest usługa BLIK umożliwiająca również wykonywanie przelewu na telefon. Z tej usługi korzystało 1 376 klientów tj. o 266 więcej niż w roku poprzednim.

W 2024 roku nastąpił wzrost o 322 aktywnych użytkowników aplikacji SGB Mobile. Obecnie z aplikacji korzysta 1934 klientów.

Na dzień 31.12.2024 roku w sieci placówek Banku pracowało 5 urządzeń bankomatowych w tym 4 wpłatomaty(recyklery) w Pobiedziskach, Murowanej Goślinie, Swarzędzu(Filia), Biskupicach. Liczba transakcji ogółem zrealizowanych w roku 2024 wyniosła 88 370. Pod względem ilości transakcji najczęściej przeprowadzono ich w bankomacie zlokalizowanym w O/Pobiedziska tj. 27 664 operacji, co stanowi 31,3 % wszystkich transakcji, z kolei najmniej w POK Swarzędz 5 911 tj. zaledwie 6,69 % ogółu transakcji. Porównując ilość transakcji ogółem w bankomatach do roku 2023 odnotowano spadek o 1076 transakcji, tj. o 1,20 %.

Bank szukając nowych kanałów pozyskiwania przychodów rozszerzył ofertę produktową w zakresie ubezpieczeń. W 2024 r. klienci zawarli 164 umowy ubezpieczenia majątkowego. Polisy dotyczące kredytów konsumenckich wyniosły 1 456 tys. zł, co stanowiło 1,00 % całego portfela

kredytowego, w roku ubiegłym było to odpowiednio 1 410 tys. zł i stanowiło 1,31% portfela kredytowego.

IV Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa

1. Wynik finansowy

Na koniec 2024 roku suma bilansowa wyniosła 329 332 164,74 zł i wzrosła o 30 013 825,87 zł tj. o 10,03%. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost przyjętych depozytów sektora niefinansowego.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 26 600 974,80 zł, co przy kosztach 17 817 413,12 zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 8 783 561,68 zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 1 794 243,00 zł, w efekcie czego wynik finansowy netto za 2024 rok wyniósł 6 989 318,68 zł tj. o 98 168,47 zł większy niż w roku 2023.

W 2024 roku Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego netto na poziomie 134,87 %.

Zarząd Banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2025 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 339 219 tys. zł,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 135 200 tys. zł,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 247 740 tys. zł,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 5 785 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2024 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Wyszczególnienie	31.12.2024 r.
Suma bilansowa	329 332 164,74
Baza depozytowa	289 822 438,16
Obligo kredytowe	160 922 602,34
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	26 600 974,80
Wynik finansowy brutto	8 783 561,68
Podatek	1 794 243,00
Wynik finansowy netto	6 989 318,68

1) współczynnik kapitałowy T1	20,18%
2) całkowity współczynnik kapitałowy	20,18%
3) wskaźnik płynności LCR	403,11%
4) wskaźnik NSFR	152,12%
5) wskaźnik dźwigni	14,47%
6) Wskaźnik kredytów zagrożonych	2,79%
7) wskaźnik orezerwowania	64,19%.
8) wskaźnik udziału obliga kredytowego w sumie bilansowej	48,86%
9) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	55,52%
10) wskaźnik aktywów pracujących	95,71%

Analiza rentowności:

Rentowność brutto	49,31%
Rentowność netto	39,24%
Stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	2,12%
Stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	23,83%
Wskaźnik C/I	54,84%

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

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2024 r. stanowią 29 327 241,92 zł, co przy średnim kursie euro ogłaszanym przez NBP wysokości 4,2730 daje 6 863 384,49 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 2024 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2024 r.:
Fundusze własne w tym:	29 327 241,92
Kapitał Tier I w tym :	29 327 241,92
Kapitał zakładowy (fundusz udziałowy)	293 500
Kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	28 742 003,29
Fundusz ogólnego ryzyka	560 000,00

Fundusz z aktualizacji wyceny	115 877,41
Wartości niematerialne i prawne	- 384 138,78
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	0
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	145 339 775,34
- z tytułu ryzyka kredytowego	112 042 936,66
- z tytułu ryzyka operacyjnego	33 296 838,68
Łączny współczynnik kapitałowy	20,18%
Współczynnik kapitału Tier I	20,18%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20,18%
Kapitał wewnętrzny	11 628 629

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 odnotowano 18 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 2024 roku. Jeżeli dojdzie do obniżek stóp procentowych, to najwcześniejsze mogą wystąpić w drugim półroczu 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 2025 zwiększenie sumy bilansowej o 3,00%, 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 2025 we wszystkich placówkach Banku Nowego Modelu Sprzedaży,
- 5) wzrostu poziomu aktywów pracujących i ich przebudowanie poprzez zwiększenie w nich udziału obliża 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) realizację 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 2024 r. 2,12 % wobec uzyskanej 2,30 % w 2023 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 2024 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.

Zarząd Banku:

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

Pobiedziska, dnia 15 maj 2025 roku.

Sporządził:
Maciej Grzegorowski - Prezes Zarządu

 Signed by /
Podpisano przez:
Maciej
Grzegorowski
Date / Data:
2025-05-15 08:44

 Signed by /
Podpisano przez:
Marta
Kosmaczewska
Date / Data: 2025-
05-15 08:42

 Signed by /
Podpisano przez:
Dorota
Mączyńska
Date / Data:
2025-05-15 08:43
(pieczęć firmowa)