



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

za okres od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

Pobiedziska, czerwiec 2026 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 00 04 966. 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 01.01.2025 roku do 28.10.2025 roku pracował w składzie:
 - Maciej Grzegorowski – Prezes Zarządu
 - Dorota Mączyńska – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
 - Marta Kosmaczewska – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych
- od 28.10.2025 roku do 31.12.2025 roku pracował w składzie:
 - Maciej Grzegorowski – Prezes Zarządu
 - Agata Zaworska – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
 - Marta Kosmaczewska – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych

W ciągu roku 2025 odbył 48 protokołowanych posiedzeń, na których podjął 211 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 01.01.2025 roku do 31.12.2025 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 2025 odbyło się 14 protokołowanych posiedzeń w tym 7 Prezydium Rady i 7 Rady Nadzorczej, na których podjęto 63 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,

- Punkt Obsługi Klienta w Swarzędzu

Na dzień 31.12.2025r. 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 2025 roku wyniosło 39,53 etatów. Na koniec roku zatrudnionych było 38 osób. Struktura zatrudnienia na dzień 31.12.2025 roku ze względu na płeć, wiek i wykształcenie przedstawiała się następująco:

Płeć	Ilość	Udział
1. kobiety	35	92,11%
2. mężczyźni	3	7,89%

Wiek	Ilość	Udział
1. do 25	0	0,00%
2. 26- 35	3	7,89%
3. 36- 45	19	50,00%
4. 46- 55	10	26,32%
5. 56 i więcej	6	15,79%

Wykształcenie	Ilość	Udział
1. średnie	14	36,84%
2. wyższe	24	63,16%

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 2025r. pracownicy (421) uczestniczyli w 163 różnego rodzaju szkoleniach, warsztatach i webinarach. Koszty szkoleń wyniosły 146 109,71 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

W roku 2025 nastąpił spadek inflacji, która w grudniu wyniosła według danych GUS 3,60 % w ujęciu rok do roku. Rada Polityki Pieniężnej reagując na spadek inflacji rozpoczęła obniżki stóp procentowych. W ciągu roku nastąpiło siedem obniżek o łącznym spadku o 1,75 p.p., które na dzień 31.12.2025r. ukształtowały podstawowe stopy procentowe na następujących poziomach: podstawowa stopa NBP na poziomie 4,00%, stopa redyskonta weksli 4,05%, stopa lombardowa 4,50% oraz stopa depozytowa 3,50%.

Bardzo istotnym zdarzeniem była zmiana przez ustawodawcę stawek CIT dla instytucji finansowych, co w krótkim okresie ma zwiększyć wpływy budżetowe. Może to jednak spowodować ograniczenie zdolności banków do finansowania gospodarki. Sektor bankowy będzie musiał się zmierzyć ze zmianami w benchmarkach, które nastąpią wraz reformą wskaźników referencyjnych i zastępowaniu WIBORu indeksem POLSTR. Dodatkowo banki musiały wdrażać implementację unijnych regulacji dotyczących bezpieczeństwa operacyjnego (DORA), przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML, AMLA), płatności cyfrowych (PSD3), wykorzystania sztucznej inteligencji (AI Act.), raportowania ESG oraz zielonej transformacji.

W 2025 roku przeprowadziliśmy kompleksowe remonty wnętrz Filii w Swarzędzu, który trwał od 12 maja do 30 czerwca oraz Filii w Biskupicach, który rozpoczęliśmy 3 listopada, a zakończyliśmy 19 grudnia. W tym czasie placówki były zamknięte, a klienci zostali poinformowani i przekierowani do najbliższych placówek banku. Prace zostały wykonane zgodnie z wcześniej przygotowanym projektem, zaakceptowanym przez Zarząd Banku.

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 2025 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,
- 3) zmiany wizerunku - generalny remont wewnętrzny Filii w Swarzędzu oraz Filii w Biskupicach, montaż nowych napisów z nazwą Banku i logo w Filii w Biskupicach oraz zamówienie nowych napisów i logo do Filii w Swarzędzu (montaż w lutym 2026r.).

Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:

- 1) Wsparcie finansowe.

Bank w 2025 roku otrzymał dofinansowanie kosztów kształcenia ustawicznego pracowników i pracodawców ze środków Krajowego Funduszu Szkoleniowego w kwocie 36 003,20 zł.
- 2) Ważniejszych osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju.

Bank w 2025 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 2025 roku wartość bilansowa portfela kredytowego Banku wyniosła 183 555 317,02 zł w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 22 632 714,68 zł czyli o 14,06 %, z tego portfel kredytów podmiotów niefinansowych stanowił kwotę 136 516 097,54 zł i wzrósł o 8,58%, portfel kredytów podmiotów finansowych wyniósł 3 413 134,03 zł, wzrósł o 701 831,51 zł tj. o 25,89%, a portfel podmiotów JST wyniósł 43 626 085,45 zł, zwiększył się o 11 142 789,15 zł, tj. o 34,30%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego w wartości bilansowej w złotych

Wyszczególnienie	31.12.2024r.	Struktura %	31.12.2025r.	Struktura %	Dynamika r/r %
Należności od sektora niefinansowego:	125 728 003,52	78,13	136 516 097,54	74,37	108,58
Przedsiębiorstwa, spółki oraz spółdzielnie	34 902 878,02	21,69	30 538 710,69	16,64	87,5
Przedsiębiorcy indywidualni	7 944 483,67	4,94	13 278 377,71	7,23	167,14
Osoby prywatne	30 775 880,26	19,12	34 211 619,18	18,64	111,16
Rolnicy indywidualni	51 354 705,60	31,91	57 797 994,05	31,48	112,55
Instytucje niekomercyjne	750 055,97	0,47	689 395,91	0,38	91,91
Należności od sektora JST	32 483 296,30	20,19	43 626 085,45	23,77	134,30
Należności od sektora finansowego (Leasing)	2 711 302,52	1,68	3 413 134,03	1,86	125,89
RAZEM	160 922 602,34	100	183 555 317,02	100	114,06

Największy udział w portfelu kredytowym stanowiły kredyty dla rolników indywidualnych 57 797 994,05 zł tj. 31,48% wartości bilansowej obligacji kredytowych, ich wartość w porównaniu z rokiem ubiegłym wzrosła o 6 443 288,45 zł.

W roku 2025r. Bank udzielił kredytów na działalność rolniczą na kwotę 17 120 857,89 zł o 2 523 017,89 zł więcej, niż w roku poprzednim. Realizując 105 wniosków tj. o 98 wniosków mniej niż w roku poprzednim.

Rolnicy korzystali głównie z:

- kredytu preferencyjnego inwestycyjnego, zrealizowano 4 wnioski na kwotę 1 922 000,00 zł, w roku poprzednim nie korzystano z tego rodzaju kredytu
- kredytu preferencyjnego klęskowego, zrealizowano 6 wniosków na kwotę 1 660 000,00 zł, w roku poprzednim nie korzystano z tego rodzaju kredytu
- kredytu hektarowego, zrealizowano wniosków 24 na kwotę 1 882 760,00 zł o 283 970,00 zł więcej porównując r/r,
- kredytu inwestycyjnego zrealizowano 4 wnioski na kwotę 1 847 580,99 zł o 1 379 980,99 zł więcej porównując r/r
- kredytu w rachunku bieżącym, zrealizowano 19 wnioski na kwotę 4 028 000,00 zł o 1 89 000,00 zł więcej porównując r/r,
- kredytu obrotowego w rachunku kredytowym, zrealizowano 28 wniosków na kwotę 5 597 116,90 zł o 3 385 116,90 zł więcej porównując r/r.
- gwarancji, zrealizowano 3 wnioski na łączną kwotę 172 900,00 zł

Udział osób prywatnych w obligu kredytowym wyniósł 34 211 619,18zł tj. 18,64% obligu kredytowego. Dynamika kredytów dla osób prywatnych wyniosła 111,16%. W 2025 r pozytywnie rozpatrzono 168 wniosków na kwotę 7 590 351,64 zł o 3 336 151,64 zł więcej niż w roku poprzednim.

Kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych na dzień 31.12.2025r. wyniosły 13 278 377,71zł i stanowiły 7,23 % obligu kredytowego. Dynamika dla tego sektora wyniosła 167,14 %.

Kredyty dla przedsiębiorstw, spółek oraz spółdzielni o wartości 30 538 710,69 zł stanowiły 16,64 % obligu kredytowego. Dynamika dla tego sektora wyniosła 87,50%.

Bank udzielił kredytów na działalność gospodarczą na kwotę 53 335 619,28 zł o 299 308,72 zł mniej niż w roku poprzednim realizując 68 wniosków.

Przedsiębiorcy korzystali przede wszystkim z:

- kredytu w rachunku bieżącym, zrealizowano 21 wniosków na kwotę 2 697 000,00 zł o 660 000,00 zł mniej porównując r/r ,
- kredytu obrotowego w rachunku kredytowym (w tym kredyt Firmowy) zrealizowano 34 wniosków na kwotę 16 130 000,00 zł o 4 744 000,00 zł mniej porównując r/r,
- kredytu inwestycyjnego zrealizowano 12 wniosków na kwotę 17 939 548,79 zł o 11 697 548,79 zł więcej porównując r/r.

ponadto Bank zrealizował:

- kredyt obrotowy dla JST w kwocie 9 000 000,00 zł, 1 wniosek
- SGB Leasing w kwocie 1 600 000,00 zł, 1 wniosek

W całym okresie sprawozdawczym Bank rozpatrzył pozytywnie 335 wnioski, udzielając kredytów na łączną kwotę **78 106 328,81 zł** zł, tj. o 5 619 360,81 zł więcej niż w roku poprzednim.

Kredyty w grupie „pod obserwacją” o wartości bilansowej 2 745 086,81 zł stanowią 1,5% obligacja kredytowego, ich wartość w porównaniu do roku 2024 wzrosła o 1 995 761,89 zł tj. o 366,34%.

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. wg wartości nominalnej wyniosły 6 165 827,94 zł, co stanowi 3,27% całego obligacja kredytowego w wartości nominalnej. Udział kredytów zagrożonych w obligu w stosunku do roku 2024 wzrósł o 1 608 610,18 zł.

Pokrycie rezerwami portfela kredytów zagrożonych podmiotów niefinansowych wzrosło w stosunku do ubiegłego roku o 2 125 292,09 zł. Rezerwy celowe na kapitał to kwota 4 802 563,07 zł, odpis aktualizacyjny na odsetki 1 040 668,55 zł, łącznie 5 843 231,62 zł. Wskaźnik ozerwowania na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 81,20%.

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 2025 w ekspozycje kredytowe udzielone osobom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo bankowe wyniosło 3 343 545,49 zł. W porównaniu do roku ubiegłego wzrosło o 240 730,15 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 31.12.2025r. limit nie został przekroczony wobec żadnej ekspozycji. Podmiot wobec, którego zaangażowanie było najwyższe stanowił 12% funduszy własnych.

Zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w obligu kredytowym na koniec roku 2025 wyniosło 45%, w roku 2024 było na poziomie 57,00%.

2. Działalność depozytowa

W roku 2025 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 31.12.2025 r. portfel depozytów sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 306 713 478,69 zł tj. 87,13% sumy bilansowej, w tym sektor niefinansowy 260 583 458,42 zł oraz sektor budżetowy (JST) 46 130 020,27 zł.

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego zobowiązania wobec sektora niefinansowego wzrosły o 17 002 463,39 zł tj. o 7%, natomiast zobowiązania wobec sektora budżetowego zmalały o 111 422,86 zł tj. o 0,2%

Struktura depozytów (z odsetkami) w złotych

Wyszczególnienie	31.12.2024r.	Struktura %	31.12.2025r.	Struktura %	Dynamika %
Sektor niefinansowy:	243 580 995,03	84,05	260 583 458,42	84,96	106,98
Bieżące	153 761 836,48	53,05	168 093 184,50	54,80	109,32
Terminowe	89 819 158,55	31	92 490 273,92	30,16	102,97
Sektor JST (budżetowy)	46 241 443,13	15,95	46 130 020,27	15,04	99,76
Bieżące					
RAZEM	289 822 438,16	100,00	306 713 478,69	100,00	105,83

W 2025 r. struktura depozytów p.nf. porównując r/r nie uległa zmianie nadal przeważały środki na rachunkach bieżących, ich stan wzrósł o 14 331 348,02 zł tj. o 9,32 %, natomiast stan depozytów terminowych wzrósł o 2 671 115,37 zł tj. o 2,97 %.

Struktura bilansowa depozytów wg podmiotów

Podmiot	Kwota w zł		Udział 2024 %	Udział 2025 %
	2024	2025		
Spółki i spółdzielnie	22 253 171,18	31 097 591,15	9,14	11,93
Przedsiębiorcy indywidualni	18 706 487,66	17 472 806,37	7,68	6,71
Osoby prywatne	157 742 495,21	166 143 691,32	64,76	63,76
Rolnicy	35 007 742,74	35 938 261,17	14,37	13,79
Instytucje niekomercyjne	9 871 098,24	9 931 108,41	4,05	3,81
Sektor niefinansowy	243 580 995,03	260 583 458,42	100	100

W strukturze podmiotowej depozytów sektora p.n.f. dominowały osoby prywatne ich udział wyniósł 63,76%, rolników 13,79%, spółek i spółdzielni 11,93%, przedsiębiorców indywidualnych 6,71%, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych 3,81%.

Na koniec 2025r. Bank prowadził 7 117 rachunków bankowych, porównując r/r odnotowano spadek ilości prowadzonych rachunków o 318.

Na dzień 31.12.2025 r. czynnych było między innymi:

- **3119** rachunków oszczędnościowo- rozliczeniowych,
- **136** rachunków a'vista ,
- **629** rachunków bieżących na działalność gospodarczą, organizacji, stowarzyszeń i wspólnot mieszkaniowych,
- **1058** rachunki VAT,
- **439** rachunków bieżących dla rolników,
- **348** rachunki oszczędnościowych,
- **1 120** rachunków lokat terminowych,
- **51** rachunki systematycznego oszczędzania,
- **76** rachunków walutowych,
- **2** rachunki oszczędnościowe na KLIK
- **13** rachunków walutowe na KLIK dla osób prywatnych

3. Działalność inwestycyjna

W portfelu Banku na dzień 31.12.2025 roku znajdują się papiery wartościowe w kwocie 25 204 220,19 zł ich wartość nominalna 25 210 000,00 zł są to papiery wartościowe wyemitowane przez Bank Zrzeszający SGB- Bank S.A., w porównaniu z rokiem ubiegłym ich wartość nie uległa zmianie zł oraz 7-dniowe bony pieniężne o wartości nominalnej 24 310 000,00 zł, których stan w stosunku do roku ubiegłego był wyższy o 310 000 tys. zł. .

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 2 090 500,00 zł, co stanowi 5,81% kapitału Tier I oraz 5,81% 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 2025 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do bankowości internetowej. Na dzień 31 grudnia 2025r. wszystkich klientów korzystających z usług internetowych SGB24 i SGB 24 Biznes było 3488 wzrost o 179 w porównaniu z rokiem ubiegłym. Bank kontynuował również wydawanie kart płatniczych na koniec 2025r. wydanych było 5 087 kart. W porównaniu z rokiem ubiegłym nastąpił wzrost o 438 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 1 674 klientów tj. o 298 więcej niż w roku poprzednim. W ramach tej usługi uruchomiliśmy nową funkcjonalność tj. BLIK płacę później, która umożliwia odroczenie płatności za zakupy do 30 dni.

W 2025 roku nastąpił wzrost o 322 aktywnych użytkowników aplikacji SGB Mobile. Obecnie z aplikacji korzysta 2264 klientów.

Na dzień 31.12.2025 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 2025 wyniosła 78 501. Pod względem ilości transakcji najczęściej przeprowadzono ich w bankomacie zlokalizowanym w O/Pobiedziska tj.25 800 operacji, co stanowi 32,87% wszystkich transakcji, z kolei najmniej w POK Swarzędz 5 140 tj. zaledwie 6,55% ogółu transakcji. Porównując ilość transakcji ogółem w bankomatach do roku 2024 odnotowano spadek o 9869 transakcji, tj. o 12,57%

Bank szukając nowych kanałów pozyskiwania przychodów rozszerzył ofertę produktową w zakresie ubezpieczeń. W 2025 r. klienci zawarli 161 umowy ubezpieczenia majątkowego. Polisy dotyczące kredytów konsumenckich wyniosły 1 899 tys. zł, co stanowiło 1,00 % całego portfela kredytowego, w roku ubiegłym było to odpowiednio 1 456 tys. zł i stanowiło 1,00% portfela kredytowego.

IV Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa

1. Wynik finansowy

Na koniec 2025 roku suma bilansowa wyniosła 352 005 660,70 zł i wzrosła o 22 673 495,96 zł tj. o 6,88%. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost przyjętych depozytów sektora niefinansowego.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 27 147 211,71zł, co przy kosztach 20 739 823,30 zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 6 407 388,41 zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 1 673 957,00 zł, w efekcie czego wynik finansowy netto za 2025 rok wyniósł 4 733 431,41 zł tj. o 2 255 887,27 zł niższy niż w roku 2024.

W 2025 roku Bank zrealizował zakładany po korekcie IV kwartału plan finansowy w zakresie wyniku finansowego netto na poziomie 99,1 %.

Zarząd Banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2026 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 362 655 tys. zł,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 139 460 tys. zł,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 265 970 tys. zł,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 3 857 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2025 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Wyszczególnienie	31.12.2025 r.
Suma bilansowa	352 005 660,70
Baza depozytowa	306 713 478,69
Obligo kredytowe	188 498 104,48
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	27 147 211,71
Wynik finansowy brutto	6 407 388,41
Podatek	1 673 957
Wynik finansowy netto	4 733 431,41

1) współczynnik kapitałowy T1	25,39%
2) całkowity współczynnik kapitałowy	25,39%
3) wskaźnik płynności LCR	304,35%
4) wskaźnik NSFR	156,70%
5) wskaźnik dźwigni	14,06%
6) Wskaźnik kredytów zagrożonych	3,27%
7) wskaźnik orezerwowania	81,20%
8) wskaźnik udziału obliga kredytowego w sumie bilansowej	53,55%
9) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	59,85%
10) wskaźnik aktywów pracujących	96,26%

Analiza rentowności:

Rentowność brutto	23,60%
Rentowność netto	17,44%
Stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	1,34%
Stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	13,16%
Wskaźnik C/I	53,53%

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

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2025 r. stanowią 35 953 096,83zł, co przy średnim kursie euro ogłaszanym przez NBP wysokości 4,2267 daje 8 506 186,11 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 2025 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2025 r.:
Fundusze własne w tym:	35 953 096,83
Kapitał Tier I w tym:	35 953 096,83
Kapitał zakładowy (fundusz udziałowy)	295 500
Kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	35 331 671,97
Fundusz ogólnego ryzyka	560 000,00
Fundusz z aktualizacji wyceny	115 877,41
Wartości niematerialne i prawne	-293 860,97
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	-56 091,58
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	0
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	141 620 484,07
- z tytułu ryzyka kredytowego	128 128 656,22
- z tytułu ryzyka operacyjnego	13 491 827,85
Łączny współczynnik kapitałowy	25,39%
Współczynnik kapitału Tier I	25,39%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	25,39%
Kapitał wewnętrzny	13 822 698,28

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 17 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 i zatwierdził Uchwałą Rady Nadzorczej nr 24/2025 z dnia 19.05.2025 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 obniżki stóp procentowych będą kontynuowane w roku 2026., dlatego Bank planuje osiągnięcie niższego niż w roku 2025 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 2026 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 2026 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 65%,
- 7) inwestowania w informatyczną infrastrukturę sprzętową zwiększającą szybkość przetwarzania danych i zapewnienie ciągłości działania systemów informatycznych Banku,
- 8) opracowanie projektu i realizację remontu wewnętrznego Oddziału w Murowanej Goślinie.

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 2025 r. 1,34 % wobec uzyskanej 2,12 % w 2024 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 2025 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. Agata Zaworska - Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Sporządził:

Maciej Grzegorowski, Prezes Zarządu



Signed by /
Podpisano przez:

Maciej
Grzegorowski

Date / Data: 2026-
06-09 08:42



Signed by / Podpisano
przez:

Marta Kosmaczewska

Date / Data: 2026-06-
09 08:43



Signed by /
Podpisano przez:

Agata Zaworska

Date / Data: 2026-
06-09 08:44

Pobiedziska, dnia 09 czerwiec 2026 roku.