

Sprawozdanie z działalności
Pobiedzisko – Goślińskiego
Banku Spółdzielczego w Pobiedziskach

za okres od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

Pobiedziska, maj 2021 r.

I. Stan prawno – organizacyjny

1. Podstawowe informacje na temat banku

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

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

Bank powstał : 03.03.1906 roku

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 03.04.2002 roku przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000103379.

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

Zgodnie ze Statutem, bank działa na terenie województwa wielkopolskiego.

2. Przedmiot działania banku

Przedmiotem działalności banku jest :

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania banku,
- udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń,
- wydawanie kart płatniczych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych.

3. Władze banku

Zarząd

W okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku Zarząd pracował w składzie:

- Ewa Przydróżna – Prezesa Zarządu
- Maciej Grzegorowski - Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
- Aleksandra Gołębiewska – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych do dnia 30.04.2020r.
- Marta Kosmaczewska - Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych od dnia 01.05.2020r.

W ciągu roku 2020 odbyło się 49 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 180 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

Rada Nadzorcza Banku w 2020 roku działała w następującym składzie :

1. Józef Michałowski – Przewodniczący do 04.07.2020 r.
2. Ryszard Sakowicz – Z-ca Przewodniczącego, a od 31.08.2020 r. Przewodniczący
3. Elżbieta Szofińska – Sekretarz
4. Paweł Bukowski – Przewodniczący Komitetu Audytu
5. Barbara Antysiak – Członek Komitetu Audytu
6. Eugenia Ryczyńska - Członek Komitetu Audytu
7. Jarosław Balcerek - Członek
8. Dorota Michałowska - Członek
9. Michał Podsada - Członek
10. Grażyna Mańkowska- Krawiec - Członek od 31.08.2020 r.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z Planem pracy Rady.

W ciągu roku 2020 odbyło się 13 protokołowanych posiedzeń w tym 6 Prezydium Rady i 7 Rady Nadzorczej, na których podjęto 44 uchwały. Komitet Audytu w minionym roku odbył 4 protokołowane posiedzenia.

4. Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala Banku w Pobiedziskach,
- Oddziały w Pobiedziskach i Murowanej Goślinie,
- Filie w Biskupicach i Swarzędzu,
- POK w Swarzędzu

Na dzień 31.12.2020 r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu Nr 45/2020 z dnia 23.04.2020 r., oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 11/2020 z dnia 30.04.2020 r.

Regulamin określa strukturę organizacyjną banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych.

Niniejszy regulamin wprowadził podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

Nadzór nad jednostkami organizacyjnymi sprawował Wiceprezes Zarządu ds. handlowych. Bieżącą pracą jednostek kierują Dyrektor i Kierownicy, którym podlegają stanowiska ds. obsługi klienta.

Średnie zatrudnienie w Banku w 2020 r. wyniosło 47 etatów, na koniec roku zatrudnionych było 45 osób. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. Łącznie w 2020r. 138 pracowników uczestniczyło w 107 różnego rodzaju szkoleniach. Koszty szkoleń wyniosły ponad 18 tys. zł.

5. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2001 zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej na podstawie umowy z dnia 31.08.2001 r. z późniejszymi zmianami.

W dniu 23.11.2015 r. Bank przystąpił do Systemu Ochrony SGB.

Bank 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

Niewątpliwie najważniejszym zdarzeniem w działalności Banku w 2020 roku był wybuch epidemii wirusa SARS-CoV-2. Zarząd Banku podjął szereg kroków aby zapewnić bezpieczeństwo pracowników i klientów a jednocześnie zachować dostępność usług bankowych. Wybuch epidemii i niepewność gospodarcza spowodowała dodatkowe koszty w działalności Banku, miał również wpływ na zmniejszenie przychodów, poprzez zahamowanie akcji kredytowej.

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

Ponad to na działalność Banku wpływ miały następujące czynniki:

Czynniki makroekonomiczne:

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

Czynniki otoczenia rynkowego:

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

Czynniki wewnętrznymi wpływającymi na działalność Banku w 2020 r.:

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

Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:

- 1) Wsparcie finansowe – pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

W 2020 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego.

- 2) Ważniejszych osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju.

Bank w 2020 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 2020 roku wartość bilansowa portfela kredytowego Banku wyniosła 89 728 tys. zł w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 1 003 tys. zł czyli o 1,13 %, z tego portfel kredytów podmiotów niefinansowych stanowił kwotę 87 491 tys. zł i wzrósł o 0,38%, a portfel kredytów podmiotów finansowych wyniósł 2 237 tys. zł, zwiększył się o 675 tys. zł tj. o 43,21%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego w tys. zł

Wyszczególnienie	31.12.2019r	Struktura %	31.12.2020r.	Struktura %	Dynamika r/r %
Należności od sektora niefinansowego	87 163	98,24	87 491	97,51	100,38
Przedsiębiorstwa, spółki oraz spółdzielnie	12 653	14,26	14 690	16,67	114,52
Przedsięb. indywidualni	6 792	7,66	6 078	6,77	89,49
Osoby prywatne	24 115	27,18	24 915	27,77	103,32
Rolnicy indywidualni	43 600	49,14	43 709	48,71	100,25
Instytucje niekomercyj.	3	0,00	1	0,00	33,33
Należności od sektora finansowego(Leasing)	1 562	1,76	2 237	2,49	143,21
RAZEM	88 725	100	89 728	100	101,13

Największy udział w portfelu kredytowym stanowiły kredyty dla rolników indywidualnych 43 709 tys. zł tj. 48,71% obligi kredytowego, ich udział w porównaniu z rokiem ubiegłym wzrósł o 109 tys. zł tj. 0,25 p. p.

W roku 2020r. na działalność rolniczą Bank udzielił kredytów na kwotę 13 266 tys. zł o 604 tys. zł mniej niż w roku poprzednim realizując 134 wnioski.

Rolnicy korzystali głównie:

- z kredytu hektarowego, zrealizowano 38 wniosków na kwotę 1 633 tys. zł o 690 tys. zł mniej porównując r/r,
- z kredytu preferencyjnego 21 wniosków na kwotę 2 367 tys. zł o 2 025 tys. zł mniej porównując r/r
- z kredytu w rachunku bieżącym zrealizowano 39 wniosków na kwotę 4 115 tys. zł o 2 075 tys. zł więcej porównując r/r,
- z kredytu obrotowego w rachunku kredytowym zrealizowano 25 wniosków na kwotę 2 593 tys. zł o 57 tys. zł mniej porównując r/r.

Udział osób prywatnych w portfelu kredytowym wyniósł 24 915 tys. zł tj. 27,77% portfela kredytowego. Dynamika kredytów dla osób prywatnych wyniosła 103,32%. W 2020 r. pozytywnie rozpatrzono 111 wniosków na kwotę 3 259 tys. zł o 4 152 tys. zł mniej niż w roku poprzednim.

Kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych na dzień 31.12.2020r. o wartości 6 078 tys. zł stanowiły 6,77% portfela kredytowego. Dynamika dla tego sektora była ujemna wyniosła 89,49%.

Przedsiębiorcy korzystali przede wszystkim:

- z kredytu w rachunku bieżącym, zrealizowano 39 wniosków na kwotę 2 952 tys. zł o 417 tys. zł więcej porównując r/r ,
- z kredytu obrotowego w rachunku kredytowym rozpatrzono 12 wniosków na kwotę 896 tys. zł o 3 212 tys. zł mniej niż w roku poprzednim,
- z kredytu inwestycyjnego rozpatrzono 4 wnioski na kwotę 3 261 tys. zł o 1 232 tys. zł więcej porównując r/r.

Kredyty dla przedsiębiorstw, spółek oraz spółdzielni o wartości 14 690 tys. zł stanowiły 16,67% portfela kredytowego. Dynamika dla tego sektora wyniosła 114,52%.

W okresie sprawozdawczym Bank rozpatrzył 306 wniosków, udzielając kredytów na łączną kwotę 26 016 tys. zł o 8 057 tys. zł mniej niż w roku poprzednim.

Kredyty pod obserwacją o wartości 727 tys. zł stanowią 0,79% obliża kredytowego, ich wartość w porównaniu do roku 2019 zmalała o 122 tys. zł tj. o 14,37%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. wyniosły 2 859 tys. zł co stanowi 3,12% obliża kredytowego. Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do roku 2019 wzrósł o 374 tys. zł tj. o 15,05%.

Pokrycie rezerwami portfela kredytów zagrożonych podmiotów niefinansowych wzrosło w stosunku do ubiegłego roku o 272 tys. zł. Rezerwy celowe na kapitał to kwota 1 197 tys. zł odpis aktualizacyjny na odsetki 255 tys. zł, łącznie 1 452 tys. zł. Wskaźnik ozerwowania na dzień 31.12.2020 r. wyniósł 50,79%.

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 2020 w ekspozycje kredytowe udzielone osobom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo bankowe wyniosło 2 160 tys. zł. W porównaniu do roku ubiegłego wzrosło o 303 tys. zł.

Uwzględniając wytyczne Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, od dnia 1 stycznia 2017 roku Bank stosuje limit ostrożnościowy na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa bankowego (25%), tj. w wysokości maksymalnie 18% uznanego kapitału Banku. Na dzień 31.12.2020 r. powyżej tego limitu była jedna ekspozycja. Podmiot wobec, którego zaangażowanie było najwyższe stanowił 22,18% funduszy własnych.

Zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w obliżu kredytowym na koniec roku 2020 wyniosło 75,39%, w roku 2019 było na poziomie 74,50%. Biorąc pod uwagę tylko kredyty dla sektora niefinansowego wskaźnik zaangażowania EKZH ukształtował się na poziomie 77,00%.

2. Działalność depozytowa

W roku 2020 Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania nowych i utrzymywanie już istniejących klientów m. in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska.

Na dzień 31.12.2020 r. portfel depozytów sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 192 073 tys. zł tj. 91,20% sumy bilansowej, w tym sektor niefinansowy 182 728 tys. zł oraz sektor budżetowy 9 345 tys. zł.

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego zobowiązania wobec sektora niefinansowego wzrosły o 20 869 tys. zł tj. o 12,89% , natomiast zobowiązania wobec sektora budżetowego wzrosły o 318 tys. zł tj. o 3,52%

Struktura depozytów (z odsetkami) w tys. zł

Wyszczególnienie	31.12.2019r	Struktura %	31.12.2020r.	Struktura %	Dynamika %
Sektor niefinansowy:	161 859	94,72	182 728	95,13	112,89
Bieżące	103 689	60,68	138 700	72,21	133,77
Terminowe	58 170	34,04	44 028	22,92	75,69
Sektor budżetowy bieżące	9 027	5,28	9 345	4,87	103,52
RAZEM	170 886	100,0	192 073	100,0	112,40

W 2020 r. struktura depozytów p.nf. porównując r/r nie uległa zmianie nadal przeważały środki na rachunkach bieżących, ich stan wzrósł o 35 011 tys. zł tj. o 33,77%, natomiast stan depozytów terminowych spadł o 14 142 tys. zł tj. o 24,31% .

Struktura depozytów (bez odsetek) wg podmiotów

	Kwota w tys. zł		Udział 2019 %	Udział 2020 %
	2019	2020		
Spółki i spółdzielnie	10 063	13 318	6,23	7,29
Przedsiębiorcy indywidualni	17 460	22 742	10,80	12,45
Osoby prywatne	101 737	100 323	62,95	54,92
Rolnicy	25 819	40 124	15,97	21,97
Instytucje niekomercyjne	6 538	6 161	4,05	3,37
Sektor niefinansowy	161 617	182 668	100	100

W strukturze podmiotowej depozytów sektora p. n.f. dominowały osoby prywatne ich udział wyniósł 54,92%, rolników 21,97%, przedsiębiorców indywidualnych 12,45% , spółek i spółdzielni 7,29%, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych 3,37%.

Struktura depozytów terminowych (bez odsetek)

	Kwota w tys. zł		Udział 2019 %	Udział 2020 %
	2019	2020		
do 3 miesięcy	1 582	2 069	2,73	4,71
powyżej 3 do 6 miesięcy	46 559	19 539	80,38	44,44
powyżej 6 do 12 miesięcy	7 718	20 142	13,32	45,81
powyżej 12 miesięcy	2 068	2 218	3,57	5,04
Sektor niefinansowy	57 927	43 968	100	100

W strukturze depozytów terminowych największy udział 80,38% mają depozyty w przedziale od 3 do 6 miesięcy.

Największą popularnością do marca 2020 r. cieszyły się 6 miesięczne lokaty promocyjne SGB z możliwością wylosowania nagród, wybuch epidemii spowodował zakończenie prowadzonych od wielu lat edycji. Ostatnia edycja lokat promocyjnych SGB „ Zima „ trwała od 20.01. do 31.03.2020 r. Bank brał udział we wszystkich edycjach lokat SGB, w edycji „Wiosna 2019” losowanie nagród odbyło się 28.01.2020r. klient Filii Swarzędz wylosował nagrodę główną samochód Ford Focus .

Na koniec 2020 r. Bank prowadził 7 651 rachunków bankowych, porównując r/r odnotowano spadek ilości prowadzonych rachunków o 1046 związany głównie z zakończeniem edycji lokat promocyjnych SGB.

Na dzień 31.12.2020 r. czynnych było:

- 3 234 rachunków oszczędnościowo- rozliczeniowych,
- 778 rachunków bieżących na działalność gospodarczą, organizacji, stowarzyszeń i wspólnot mieszkaniowych,
- 498 rachunków bieżących dla rolników,
- 1606 rachunków lokat terminowych SGB,
- 418 rachunków oszczędnościowych,
- 76 rachunków lokat systematycznego oszczędzania.

3. Działalność inwestycyjna

W portfelu Banku na dzień 31.12.2020 roku znajdują się papiery wartościowe w kwocie 1 074 tys. zł ich wartość nominalna 1 070 tys. zł są to papiery wartościowe wyemitowane przez Bank Zrzeszający SGB- Bank S.A., w porównaniu z rokiem ubiegłym ich wartość spadła o 700 tys. zł

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 1 390 500,- zł, co stanowi 8,80% kapitału Tier I oraz 8,80% funduszy własnych ogółem. Bank posiada udziały w Spółdzielni System Ochrony SGB w kwocie 1 000,- zł.

Poza tym Bank posiada udziały mniejszościowe w wysokości 13 070,66 zł w tym w:

- Spółdzielni GROMADA w wysokości 9 000,-zł
- SRH ROLNIK w wysokości 1 070,66 zł
- Spółdzielni Mieszkaniowej w Swarzędzu w wysokości 3 000,- zł

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

W roku 2020 Bank nie zawierał znaczących umów z innymi bankami lub innymi podmiotami.

4. Pozostała działalność

W 2020 roku Bank upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do bankowości internetowej. Na dzień 31 grudnia 2020 r. wszystkich klientów korzystających z usług internetowych było 2 162 wzrost o 70 w porównaniu z rokiem ubiegłym. Bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych na koniec 2020 r. wydanych było 3 662 kart w porównaniu z rokiem ubiegłym wzrost o 159, rozpoczął również procedurę autoryzacji transakcji BLIK z tej usługi na dzień 31.12.2020 r. korzystało 255 klientów, natomiast z aplikacji SGB Mobile korzystało 347 klientów.

Na dzień 31.12.2020 roku w sieci placówek Banku pracowało 5 bankomatów w tym 2 wpłatomaty w Pobiedziskach i Murowanej Goślinie. Liczba transakcji ogółem zrealizowanych w roku 2020 wyniosła 111 857. Pod względem ilości transakcji najczęściej przeprowadzono ich w bankomacie zlokalizowanym w F/Biskupice tj. 37 467 operacji co stanowi 33,50% wszystkich transakcji z kolei najmniej w POK Swarzędz 5 745 tj. zaledwie 5,17% ogółu transakcji. W porównując ilość transakcji w bankomatach do roku 2019 to odnotowano spadek o 38%

Ponadto, Bank szukając nowych kanałów pozyskiwania przychodów rozszerzył ofertę produktową w zakresie ubezpieczeń. Na koniec 2020 r. klienci zawarli umowy ubezpieczenia dotyczące kredytów konsumenckich na kwotę 1 532 tys. zł co stanowiło 1,67% całego portfela kredytowego, w roku ubiegłym było to odpowiednio 1 798 tys. zł i stanowiło 1,99% portfela kredytowego.

IV Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa

1. Wynik finansowy

Na koniec 2020 roku suma bilansowa wyniosła 210 597 tys. zł i wzrosła o 21 796 tys. zł tj. o 11,54%. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost przyjętych depozytów.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 6 266 tys. zł, co przy kosztach 5 525 tys. zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 714 tys. zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 206 tys. zł, w efekcie czego wynik finansowy netto za 2020 rok wyniósł 534 827,51 zł.

W 2020 Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego netto na poziomie 106 %.

Zarząd banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2021 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 215 975 tys. zł,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 92 700 tys. zł,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 187 870 tys. zł,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 364 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2020 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Wyszczególnienie	31.12.2020
Suma bilansowa	210 597
Baza depozytowa	182 668
Obligo kredytowe	91 630
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	6 266
Wynik finansowy brutto	741
Podatek	206
Wynik finansowy netto	535

1) współczynnik kapitałowy T1	18,38%
2) całkowity współczynnik kapitałowy	18,38%
3) wskaźnik płynności LCR	181,06%
4) wskaźnik NSFR	191,11%
5) wskaźnik dźwigni	7,37%
6) Wskaźnik kredytów zagrożonych	3,12%
7) wskaźnik orezerwowania	50,79%
8) wskaźnik udziału obliga kredytowego w sumie bilansowej	43,51%
9) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	50,16%
10) wskaźnik aktywów pracujących	95,41%

Analiza rentowności:

Rentowność brutto	11,45%
Rentowność netto	8,27%
Stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	0,25%
Stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	3,38%
Wskaźnik C/I	81,76%

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

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2020 r. stanowią 15 808 tys. zł co przy średnim kursie euro ogłaszanych przez NBP wysokości 4,6148 daje 3 426 tys. euro. W związku z powyższym Bank spełnia określony w art. 128 ust.1 Prawa bankowego wymóg utrzymania funduszy własnych na poziomie 1 mln EUR.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2020r:
Fundusze własne w tym:	15 808
Kapitał Tier I w tym	15 808
Kapitał zakładowy (fundusz udziałowy)	311
Kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	15 513
Fundusz ogólnego ryzyka	560
Fundusz z aktualizacji wyceny	116
Wartości niematerialne i prawne	-692
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	0
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	86 003
z tytułu ryzyka kredytowego	74 844
z tytułu ryzyka operacyjnego	11 159
Łączny współczynnik kapitałowy	18,38%
Współczynnik kapitału Tier I	18,38%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,38%
Kapitał wewnętrzny	9 180

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.

Podjęcie 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 więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku, jak i jego otoczeniu.

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

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku 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 określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność Banku zaliczono :

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

VI. Zasady Ładu Korporacyjnego

Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór regulacji określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank przyjął Uchwałą Rady Nadzorczej nr 19/2019 z dnia 27.03.2019 r. i stosuje Politykę Ładu Korporacyjnego.

VII. Przewidywany rozwój jednostki

1. Strategia działania i plan finansowy

Głównym celem Banku tak jak w latach poprzednich będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków Banku.

Umacnianie pozycji kapitałowej, dbałość o skalę, a przede wszystkim o jakość portfela kredytowego staje się czynnikiem determinującym dalszy rozwój działalności Banku.

Pomimo zakładanego wzrostu gospodarczego i pewnego ożywienia, oraz komunikatów wydawanych po posiedzeniach RPP i wystąpienia jej członków można się spodziewać, że podstawowe stopy procentowe pozostaną bez zmian w roku 2021, więc nadal będziemy działać na rynku niskich stóp procentowych i trudnych do przewidzenia obciążeń. Nie da się również 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 2021 zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 215 975 tys. zł tj. o 2,55% i wypracowanie wyniku na poziomie 364 tys. zł, co jest zgodne ze Strategią działania.

Jednocześnie Bank będzie dążył do realizacji następujących celów strategicznych:

- 1) poprawy rentowności działania,
- 2) sukcesywnego obniżania wskaźnika C/I, do poziomu 81,46% na koniec 2025r.,
- 3) utrzymania jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 6%,
- 4) zwiększenia przychodów odsetkowych i utrzymania przychodów pozaodsetkowych na dotychczasowym poziomie,

- 5) wzrostu poziomu aktywów pracujących i ich przebudowanie poprzez zwiększenie w nich udziału obligacji kredytowego,
- 6) utrzymania kosztów działania Banku na dotychczasowym poziomie,
- 7) inwestowania w informatyczną infrastrukturę sprzętową zwiększającą szybkość przetwarzania danych i zapewnienie ciągłości działania systemów informatycznych Banku.

Zgodnie ze Strategią Grupy, będziemy także podejmować z Bankiem Zrzeszającym wspólne działania marketingowe i reklamowe w celu wzmocnienia wizerunku marki banków spółdzielczych .

VIII. Informacje dodatkowe

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z późniejszymi zm. tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz. 128, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczana jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła w 2020 r. 0,25% wobec uzyskanej 0,47 % w 2019 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 2020 rok. Zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z Ustawą z dn. 29.09.1994 r. o rachunkowości.

Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.

Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje, o których mowa w art. 431-455 rozporządzenia nr 575/2013.

Sporządził: Ewa Przydróżna – Prezes Zarządu

Zarząd Banku:

1. Ewa Przydróżna

Prezes



Signed by /
Podpisano przez:

Ewa Przydróżna

Date / Data: 2021-
05-14 09:52

2. Marta Kosmaczewska

Wiceprezes ds. finansowo-księgowych



Signed by /
Podpisano przez:

Marta
Kosmaczewska

Date / Data: 2021-
05-14 09:51

3. Maciej Grzegorowski

Wiceprezes ds. handlowych



Signed by /
Podpisano przez:

Maciej
Grzegorowski

Date / Data: 2021-
05-14 09:53

.....
(pieczęć firmowa)

Pobiedziska, dnia 14 maj 2021 roku.