



INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W POZNANIU
za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku

CZĘŚĆ I

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu przy ulicy Garbary 71 (do dnia 17.11.2022.r. siedzibą Banku było miasto Ciechanów) został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy w Warszawie, pod numerem 0000027891. W związku z uchwaleniem przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 23.06.2022 r. zmiany Statutu Banku w zakresie m.in. zmiany siedziby z miasta Ciechanów na miasto Poznań, a następnie wpisem nowej siedziby do KRS, co nastąpiło w dniu 17.11.2022 r., sądem rejestrowym właściwym dla Banku jest Sąd Rejonowy Poznań Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe – za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) 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,
- 4) udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń 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,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) wykonywanie operacji czekowych i wekslowych,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich użyciem,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośredniczenie w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

1. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) 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,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:

- a) pośrednictwa w zbywaniu i odkupowaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - b) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie ubezpieczeń osobowych i majątkowych,
- 7) świadczy usługi pośrednictwa w zakresie udzielania kredytów i pożyczek,
- 8) pośredniczy w świadczeniu usługi zaufania oraz wydawaniu środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

3. W 2022 r. w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.

4. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości obejmującej okres co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Zarząd Banku nie stwierdza istnienia warunków i okoliczności, które wskazują na występowanie znaczącej niepewności, która może budzić poważne wątpliwości co do zdolności Banku do kontynuacji działalności.

Zarząd Banku identyfikuje okoliczności i zdarzenia opisane poniżej, które wskazują na niepewność kontynuowania działalności, ale w ocenie Zarządu ta niepewność nie jest znacząca.

Brak przystąpienia Banku do Spółdzielczego Systemu Ochrony

Brak przystąpienia Banku do systemu ochrony utworzonego przez SGB wynikał z faktu, że Bank nie spełniał jednego z kilkunastu kryteriów niezbędnych do przystąpienia do systemu ochrony utworzonego przez SGB, tj. kryterium określonego jako „należności od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych z rozpoznaną utratą wartości według wartości brutto do należności ogółem od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych według wartości brutto na poziomie nie wyższym niż 10%”. Wskaźnik ten na 31.12.2022 r. wynosił 44,95% (brutto) oraz 37,15% (netto).

Po wygaśnięciu umowy zrzeczenia z dniem 23 listopada 2018 r., Bank spełniając wymogi posiadania kapitału założycielskiego w wysokości równoważności co najmniej 5 mln EUR funkcjonuje samodzielnie, we współpracy z SGB-Bankiem S.A. na podstawie zawartych indywidualnych umów normujących współpracę w wymagających tego obszarach, zapewniających ciągłość działania Banku. Niezależnie od spełniania wymogów samodzielnego funkcjonowania celem Banku jest przystąpienie do Spółdzielczego Systemu Ochrony.

Realizacja Planu Naprawy

Bank w 2022 roku realizował Plan Naprawy zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 20.08.2021 r.

Zarząd Banku w związku z otrzymaną decyzją Komisji Nadzoru Finansowego zatwierdzającą zaktualizowany Plan naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu, podjął decyzję o wdrożeniu do realizacji opcji i działań określonych w zaktualizowanym Planie naprawy warunkujących poprawę rentowności Banku:

1. Intensyfikacja sprzedaży kredytów.

2. Zwiększenie pozaodsetkowych dochodów Banku z tytułu prowizji i opłat.
3. Sprzedaż portfela kredytów niepracujących przy założeniu przynajmniej neutralnego wpływu na kapitały Banku.
4. Intensyfikacja procesów windykacji i restrukturyzacji.
5. Obniżenie kosztów ogólnego zarządu.
6. Sprzedaż wybranych aktywów trwałych.
7. Sprzedaż portfela kredytowego (ekspozycje stracone).
8. Poprawa rentowności Banku poprzez współpracę z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu.

Działania naprawcze podejmowane przez Zarząd Banku w związku z wdrożeniem Planu Naprawy miały na celu poprawę współczynników kapitałowych, obniżenie zaangażowania kredytowego w kategorii „zagrożone” oraz stabilizację o obszarze rentowności Banku.

Osiągnięte efekty działań określonych w Planie Naprawy wg stanu na 31.12.2022 r. stanowią realizację założeń, poza wskaźnikiem jakości portfela kredytowego w wartości brutto. Należy jednakże wskazać na obniżenie portfela kredytów zagrożonych o 43 339,21 tys. zł, porównując 31.12.2022 r. do 31.12.2021 r.

Dodatkowe działania podjęte przez Bank

Bank współpracuje z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym w Poznaniu na podstawie umowy z dnia 16.03.2021 r. Współpraca banków, mająca na celu przeprowadzenie restrukturyzacji PBS w Poznaniu, jest skupiona na wsparciu w restrukturyzacji portfela kredytowego PBS w Poznaniu zabezpieczonego na nieruchomościach oraz implementacji modelu oraz technologii WBS w PBS w Poznaniu w zakresie finansowania małych i średnich przedsiębiorców, w tym deweloperów.

Konsekwencją nawiązanej współpracy będzie osiągnięcie założonych celów poprzez:

- a) obniżenie kosztów, w tym restrukturyzacyjnych i windykacyjnych,
- b) zwiększenie efektywności wykorzystania własnych zasobów kadrowych,
- c) uatrakcyjnienie kredytowej oferty produktowej,
- d) możliwość rozszerzenia działalności na rynku nieruchomości,
- e) uzyskanie dostępu do nowych zasobów, w tym wiedzy, rozszerzenie kompetencji pracowników,
- f) wzrost innowacyjności.

Bank prowadzi działania pozwalające na:

- 1) generowanie dochodów pochodzących ze zdywersyfikowanych źródeł (przychody odsetkowe, prowizyjne),
- 2) aktywne, bezpieczne zarządzanie portfelem kredytowym (w tym monitoring klientów posiadających zobowiązania kredytowe),
- 3) nacisk na restrukturyzację i windykację celem zmniejszenia należności zagrożonych,
- 4) zapobieżenie utracie wartości portfela w sytuacji normalnej w wysokości nie większej niż 10% rocznie (powyżej średniej w bankowości) zarówno dotychczasowego jak i nowo udzielanego,
- 5) dążenie do utrzymania współczynników kapitałowych na poziomie uwzględniającym zalecenia nadzorcze i bufory kapitałowe,

- 6) utrzymaniu nadzorczych miar płynności (M1, M2, M3, M4), LCR, NSFR na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo banku, miary te w całym 2021 roku były znacznie powyżej poziomów wymaganych przepisami nadzorczymi,
- 7) ograniczanie kosztów działania Banku.

Bank spełniał wszystkie spośród rekomendowanych przez KNF współczynników adekwatności. Poziom współczynnika kapitału podstawowego Tier I wynosił 11,27% przy wymaganym 7,00%, poziom współczynnika kapitałowego Tier I wynosił 11,27% przy wymaganym 8,50%. Na dzień 31.12.2022 r. Bank spełniał łączny współczynnik kapitałowy, wyliczony w oparciu o zapisy ustawy, o której mowa powyżej, którego poziom wynosił 14,47% przy wymaganym poziomie tego współczynnika 10,50%.

5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu z innym bankiem.

6. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2022 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz. U z 2021 roku, poz. 217 z późniejszymi zmianami) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U z 2019 roku, poz. 957 z późniejszymi zmianami).

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad:

- 1) środki pieniężne w kasach, skarbcach i bankomatach w wartości nominalnej;
- 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu);
- 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu);
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości;
- 5) akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;

- 6) rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- 7) wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- 8) zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki nalicza się wg. metody liniowej. Przyjęte uproszczenie w stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu.
- 9) rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;
- 10) kapitały własne – w wartości nominalnej.

Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.

Do wyniku finansowego z tytułu odsetek zalicza się:

- a) nieotrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu należnych Bankowi odsetek, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych niezależnie od kategorii należności,
- b) otrzymanych w poprzednich okresach sprawozdawczych przychodów z tytułu odsetek, w tym dyskonta, przypadających na bieżący okres sprawozdawczy;
- c) otrzymane w bieżącym okresie sprawozdawczym przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy, w tym od należności Banku;
- d) koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań Banku przypadające za okres sprawozdawczy;
- e) przychody z tytułu prowizji podlegające rozliczeniu metodą efektywnej stopy procentowej dotyczące należności zakwalifikowanych, jako normalne lub pod obserwacją przypadające za okres sprawozdawczy;
- f) przychody z tytułu prowizji podlegające rozliczeniu metodą efektywnej stopy procentowej dotyczące należności zagrożonych w części odpowiadającej spłaconej w okresie sprawozdawczym należności głównej;
- g) koszty w tym również z tytułu prowizji podlegające rozliczeniu metodą efektywnej stopy procentowej przypadające za okres sprawozdawczy.

Do wyniku finansowego z tytułu prowizji zalicza się przychody i koszty z tytułu prowizji niepodlegających rozliczeniu metodą efektywnej stopy procentowej przypadające za okres sprawozdawczy.

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat Bank ujmuje w rachunku zysku i strat według następujących metod:

- a) liniowo, przez okres trwania kontraktu np.: prowizje i opłaty dotyczące kredytów i pożyczek o nieustalonych terminach płatności rat. Dotyczy to kredytów w rachunku bieżącym i kart kredytowych, kredytów odnawialnych, udzielonych gwarancji. jednorazowo, w dacie wykonania usługi np. opłaty i prowizje związane z wykonanymi operacjami bankowymi na rachunkach, operacje z tytułu obsługi kart płatniczych oraz kart kredytowych.

b) Prowizje otrzymane i zapłacone z tytułu zawartych umów do czasu powstania instrumentu finansowego nie są ujmowane w wyniku finansowym. W dacie powstania instrumentu prowizje podlegają rozliczeniu metodą właściwą dla danego instrumentu finansowego i ujmowane są w wyniku z tytułu odsetek lub prowizji.

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało według zasad rachunkowości zgodnie z Ustawą z 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i zawiera dane umożliwiające ocenę sytuacji majątkowej i finansowej Banku. Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego Banku są: - wprowadzenie do sprawozdania finansowego;

- bilans,
- rachunek zysków i strat;
- zestawienie zmian w kapitale własnym;
- rachunek przepływów pieniężnych sporządzany metodą pośrednią;
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe podpisuje osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu Banku. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe Banku, zgodnie z art.53 Ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania. Po zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, Zarząd składa roczne sprawozdanie finansowe w formie elektronicznej: - we właściwym rejestrze sądowym wraz ze sprawozdaniem z badania oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty w terminie 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, zgodnie z art. 69 ust.1 ustawy o rachunkowości; - do Komisji Nadzoru Finansowego wraz ze sprawozdaniem z badania w terminie 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego oraz z odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, zgodnie z art. 134 ust. 2 ustawy Prawo Bankowe; - w siedzibie Banku do wglądu zainteresowanym osobom w terminie 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego.

- 1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.
- 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań - poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.
- 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji, - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

4) zasady spisywania należności - spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

7. Wprowadzone w roku obrotowym zmiany zasad rachunkowości, w tym metod wyceny wraz z uzasadnieniem, jeśli wywierają istotny wpływ na sprawozdanie finansowe oraz zestawienie spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym.

W roku 2022 nie nastąpiła zmiana zasad (polityki) rachunkowości, które wywierałyby wpływ na sprawozdanie finansowe.

8. Dokonane w stosunku do poprzedniego roku zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia oraz skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku.

Nie wystąpiły.

9. informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego.

Nie wystąpiły.

10. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego.

Nie wystąpiły

11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

Nie wystąpiły.

12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadził PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie, ul. Orzycka 6 lok. 1B, 02-695 Warszawa wpisany na listę firm audytorskich pod numerem 477 oraz zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000579479, NIP: 521-052-77-10, REGON: 010143080. Kwota podanego wynagrodzenia za badanie rocznego sprawozdania finansowego wynosi 96 924 zł i nie zawiera podatku VAT.

CZĘŚĆ II

II. DODATKOWE INFORMACJE i OBJAŚNIENIA, UJAWNIECIE INFORMACJI o AKTYWACH i PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN w KAPITALE WŁASNYM ORAZ RACHUNKU PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH, a także INFORMACJE o ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ, INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW w ZAKRESIE NIEZBĘDNYM do LEPSZEGO ZROZUMIENIA SYTUACJI FINANSOWEJ I MAJĄTKOWEJ, a także WYNIKU FINANSOWEGO BANKU, w szczególności:

1. Informacje o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 – ustawy Prawo Bankowe.

Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z art. 127 Ustawy Prawo Bankowe oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. (CRR) i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. (CRD IV).

Bank spełnia wymogi, o których mowa w art. 128 – Prawo bankowe.

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2022 r. wynosiła 47 176 248 zł, tj.: 10 059 116 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2022 rok (1 EUR = 4,6899 PLN).

Na fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2022 oraz 31.12.2021 roku składały się:

Rodzaj funduszy	Wartość na 31.12.2022 r.
Fundusze własne, w tym:	47 176 248
Kapitał Tier I, w tym	36 742 173
- Kapitał podstawowy Tier I	36 742 173
Kapitał Tier II	10 434 075
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Filar I, w tym:	326 008 939
z tytułu ryzyka kredytowego	275 254 061
z tytułu ryzyka walutowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	50 754 878
Łączny współczynnik kapitałowy	14,47%
Współczynnik kapitału Tier I	11,27%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	11,27%
Kapitał regulacyjny - wymóg	26 080 715
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Filar II, w tym:	120 464 744
z tytułu stopy procentowej	46 736 019
Kapitał wewnętrzny - wymóg	9 637 180

Rodzaj funduszy	Wartość na 31.12.2021 r.
Fundusze własne, w tym:	51 665 207
Kapitał Tier I, w tym	37 543 778
- Kapitał podstawowy Tier I	37 543 778
Kapitał Tier II	14 121 429
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Filar I, w tym:	419 487 193
z tytułu ryzyka kredytowego	381 242 143
z tytułu ryzyka walutowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	38 245 050
Łączny współczynnik kapitałowy	12,32%
Współczynnik kapitału Tier I	8,95%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	8,95%
Kapitał regulacyjny - wymóg	33 558 975
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Filar II, w tym:	158 604 646
z tytułu stopy procentowej	85 039 450
Kapitał wewnętrzny - wymóg	12 688 372

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) na 31.12.2022 wynosiła 26 080 715 zł, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła 35 717 895 zł.

Wykazany na 31.12.2022 roku regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy/współczynnik wypłacalności na poziomie 14,47%.

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyznaczania wymogów kapitałowych:

- Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Polskim Banku Spółdzielczym w Poznaniu – dla wyznaczania kapitału regulacyjnego,
- Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Polskim Banku Spółdzielczym w Poznaniu – dla szacowania kapitału wewnętrznego.

Powyższe procedury podlegają regularnemu (co najmniej rocznemu) przeglądowi i aktualizacji. Ostatni przegląd procedur miał miejsce w grudniu 2022 roku.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na następujące rodzaje ryzyka bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- ryzyko płynności i finansowania,

- ryzyko kapitałowe
- ryzyko bancassurance,
- ryzyko strategiczne.

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego poziomu wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2022 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił 35 717 895 zł i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe – 22 020 325 zł /kapitał regulacyjny/ oraz z tytułu pogorszenia jakości portfela kredytowego – 2 137 971 zł,
- na ryzyko walutowe – 79 100 zł,
- na ryzyko operacyjne – 4 060 390 zł /kapitał regulacyjny/,
- na ryzyko koncentracji – 0 zł,
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym – 3 738 882 zł,
- na ryzyko płynności – 0 zł,
- na kapitałowe – 0 zł,
- na ryzyko bancassurance – 0 zł,
- na ryzyko strategiczne – 3 681 227 zł.

Bank nie wyznacza dodatkowych pozycji bilansu do ustalenia wymogów kapitałowych.

Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności przedstawia się następująco:

Dane na 31.12.2022 r.

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
1	2	3	4
Ryzyko kredytowe	24 158 295,89	22 020 324,84	2 137 971,05
Ryzyko operacyjne	4 060 390,27	4 060 390,27	0,00
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	28 218 686,16	26 080 715,12	2 137 971,05
Redukcja wymogu kapitałowego	0,00	x	0,00
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0,00	x	0,00
koncentracji dużych zaangażowań	0,00	x	0,00
koncentracji w sektor gospodarki	0,00	x	0,00
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0,00	x	0,00
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0,00	x	0,00
koncentracji geograficznej	0,00	x	0,00
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	3 738 881,53	x	3 738 881,53
przeszacowania i bazowe	3 738 881,53	x	3 738 881,53
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)	0,00	x	0,00
Ryzyko walutowe	79 100,00		79 100,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu
za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku

Ryzyko wyniku finansowego		x	
Ryzyko kapitałowe	0,00	x	0,00
Pozostałe ryzyka, z tego:	3 681 226,92	x	3 681 226,92
cyklu gospodarczego		x	
strategiczne	3 681 226,92	x	3 681 226,92
bancassurance	0,00		0,00
Kapitał wewnętrzny	35 717 894,62	26 080 715,12	9 637 179,50

Dane na 31.12.2021 r.

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
1	2	3	4
Ryzyko kredytowe	33 262 573,26	30 499 371,41	2 763 201,85
Ryzyko operacyjne	3 059 604,02	3 059 604,02	0,00
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	36 322 177,28	33 558 975,43	2 763 201,85
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0,00	x	0,00
koncentracji dużych zaangażowań	0,00	x	0,00
koncentracji w sektor gospodarki	0,00	x	0,00
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0,00	x	0,00
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0,00	x	0,00
koncentracji geograficznej	0,00	x	0,00
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	6 803 155,98	x	6 803 155,98
przeszacowania i bazowe	6 803 155,98	x	6 803 155,98
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)	0,00	x	0,00
Ryzyko walutowe	9 815,10		9 815,10
Ryzyko wyniku finansowego		x	
Ryzyko kapitałowe	0,00	x	0,00
Pozostałe ryzyka, z tego:	3 112 198,78	x	3 112 198,78
cyklu gospodarczego		x	
strategiczne	3 103 798,00	x	3 103 798,00
bancassurance	8 400,78		8 400,78
Kapitał wewnętrzny	46 247 347,14	33 558 975,43	12 688 371,71

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na grudzień 2022 rok:

Dane z bilansu	2020	2021	2022	Średnia
1	2	3	4	5
Przychody z tytułu odsetek	19 874 935,00	17 662 781,97	45 713 342,17	27 750 353,05
Odpisy aktualizujące na odsetki od kredytów zagrożonych	3 935 061,03	222 693,51	5 724 728,20	3 294 160,91
Koszty z tytułu odsetek	5 771 838,12	1 627 139,91	9 285 019,45	5 561 332,49
Przychody z tytułu prowizji	3 286 879,04	3 799 891,86	2 929 254,00	3 338 674,97
Koszty z tytułu prowizji	375 785,28	377 254,63	247 464,16	333 501,36
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	0,00	68 107,50	0,00	22 702,50
Wynik z pozycji wymiany	80 424,38	73 702,80	25 606,75	59 911,31
Pozostałe przychody operacyjne*	5 008 583,78	2 116 620,30	8 134 660,20	5 086 621,43
	18 168 137,77	21 494 016,38	41 545 651,31	27 069 268,49
Wynik Brutto wg NUK	19 874 935,00	17 662 781,97	45 713 342,17	27 750 353,05
Współczynnik	15%			
Kapitał adekwatny	4 060 390,27			

* z uwzględnieniem wyłączeń

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank dokonuje operacji w walutach obcych EUR i USD.

KASA w WALUTACH OBCYCH USD:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2022r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2022r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	26 425,00	4,4018	116 317,57
RAZEM	26 425,00	x	116 317,57

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2021r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2021r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	13 673,00	4,0600	55 512,38
RAZEM	13 673,00	x	55 512,38

KASA w WALUTACH OBCYCH EURO:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2022r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2022r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	33 420,00	4,6899	156 736,46
RAZEM	33 420,00	x	156 736,46

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2021r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2021r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	63 625,00	4,5994	292 636,83
RAZEM	63 625,00	x	292 636,83

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2022r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2022r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2022r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2022r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	197 103,02	0,00	4,4018	867 608,07	0,00	867 608,07
Ogółem należności:	197 103,02	0,00	x	867 608,07	0,00	867 608,07

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2021r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2021r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2021r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2021r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	890 441,67	0,00	4,0600	3 615 193,18	0,00	3 615 193,18
Ogółem należności:	890 441,67	0,00	x	3 615 193,18	0,00	3 615 193,18

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2022r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2022r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2022r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2022r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	583 321,35	0,00	4,6899	2 735 718,80	0,00	2 735 718,80
Ogółem należności:	583 321,35	0,00	x	2 735 718,80	0,00	2 735 718,80

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2021r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2020r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2020r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2020r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	1 390 794,76	0,00	4,5994	6 396 821,42	0,00	6 396 821,42
Ogółem należności:	1 390 794,76	0,00	x	6 396 821,42	0,00	6 396 821,42

Bank nie posiada zobowiązań wobec sektora finansowego w walutach obcych.

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2022r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2022r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	214 011,80	x	942 037,15
1. bieżące	41 990,81	4,4018	184 835,15
2. terminowe	171 892,80	4,4018	756 637,73
3. odsetki naliczone niezapadłe	128,19	4,4018	564,27
Ogółem (poz. I + poz. II)	214 011,80	x	942 037,15

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2021r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2021r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	302 375,27	x	1 227 643,59
1. bieżące	57 228,89	4,0600	232 349,29
2. terminowe	244 985,99	4,0600	994 643,12
3. odsetki naliczone niezapadłe	160,39	4,0600	651,18
II. Pozostałe	601 740,00	x	2 443 064,40
1. bieżące	601 737,30	4,0600	2 443 053,44
2. terminowe	0,00	4,0600	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	2,70	4,0600	10,96
Ogółem (poz. I + poz. II)	904 115,27	x	3 670 707,99

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2022r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2022r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	645 227,87	x	3 026 054,18
1. bieżące	398 639,81	4,6899	1 869 580,84
2. terminowe	246 562,50	4,6899	1 156 353,47
3. odsetki naliczone niezapadłe	25,56	4,6899	119,87
Ogółem (poz. I + poz. II)	645 227,87	x	3 026 054,18

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2021r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2021r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	929 610,85	x	4 275 652,15
1. bieżące	545 821,23	4,5994	2 510 450,17
2. terminowe	383 761,08	4,5994	1 765 070,71
3. odsetki naliczone niezapadłe	28,54	4,5994	131,27
II. Pozostałe	524 721,89	x	4 130 140,36
1. bieżące	524 721,89	4,5994	4 130 140,36
Ogółem (poz. I + poz. II)	1 955 981,72	x	9 026 464,43

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział na sektory (nominalnie):

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na 31.12.2022r.	%	Wartość na 31.12.2021r.	%
1	2	3	4	5	6
SEKTOR FINANSOWY		0,00	0,00%	0,00	0,00%
1	Instytucje finansowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEKTOR NIEFINANSOWY		425 203 798,09	99,89%	574 477 291,05	98,12%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	18 592 873,12	4,37%	39 069 963,08	6,67%
3	Rolnicy indywidualni	39 738 540,63	9,34%	62 505 441,58	10,68%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	23 715 111,99	5,57%	40 262 814,98	6,88%
5	Osoby prywatne	340 337 266,61	79,95%	429 425 810,78	73,34%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	2 820 005,74	0,66%	3 213 260,63	0,55%
SEKTOR BUDŻETOWY		477 822,37	0,11%	11 027 080,15	1,88%
1	Instytucje rządowe i samorządowe	477 822,37	0,11%	11 027 080,15	1,88%
RAZEM		425 681 620,46	100,00%	585 504 371,20	100,00%

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branże i geograficzne segmenty rynku.

Za zgromadzone w Banku depozyty Bank przyjmuje:

- bazę depozytową środki bieżące i terminowe podmiotów niefinansowych,
- środki pochodzące od jednostek samorządu terytorialnego,
- środki ulokowane w Banku przez podmioty finansowe (nie bankowe).

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku, na dzień 31.12.2022 roku stanowiły **88,24%** pasywów ogółem.

Na datę 31.12.2022 roku ich struktura przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych stanowiły **79,84%** depozytów ogółem oraz **70,46%** pasywów,
- depozyty rolników stanowiły **9,40%** depozytów ogółem oraz **8,29%** pasywów,
- depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły **10,65%** depozytów ogółem oraz **9,40%** pasywów,
- depozyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły **0,11%** depozytów ogółem oraz **0,10%** pasywów,
- depozyty podmiotów finansowych (nie bankowych) stanowiły **0,00%** depozytów ogółem oraz **0,00%** pasywów.

Ryzyko koncentracji depozytów jest analizowane pod kątem koncentracji dla:

- jednego podmiotu tzw. duzi deponenti,
- podmiotów wewnętrznych.

Za dużego deponenta Bank przyjmuje podmiot, który zgromadził w Banku środki przekraczające:

- dla osób fizycznych 0,50% w odniesieniu do depozytów gospodarstw domowych,
- dla pozostałych podmiotów sektora niefinansowego 1,00% bazy depozytowej, w odniesieniu do pozostałych podmiotów niefinansowych.

Depozytami osób wewnętrznych są środki zgromadzone przez pracowników oraz członków organu Banku, Bank przyjął wewnętrzny limit na poziomie 3% bazy depozytowej.

Na datę 31.12.2022 roku powyższe koncentracje stanowiły odpowiednio:

- dla dużych deponentów: **0,60%** depozytów ogółem,
- dla depozytów osób wewnętrznych: **0,53%** depozytów ogółem.

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział geograficzny:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na 31.12.2022r.	%	Wartość na 31.12.2021r.	%
1	2	3	4	5	6
1	woj. Dolnośląskie	4 970 776,36	1,17%	699 433,69	0,12%
2	woj. Kujawsko-pomorskie	3 788 247,85	0,89%	983 935,09	0,17%
3	woj. Lubelskie	1 208 209,72	0,28%	93 676,63	0,02%
4	woj. Lubuskie	1 086 843,72	0,26%	0,00	0,00%
5	woj. Łódzkie	5 434 980,70	1,28%	746 355,86	0,13%
6	woj. Małopolskie	6 822 791,88	1,60%	431 286,84	0,07%

7	woj. Mazowieckie	367 173 128,31	86,26%	571 347 659,37	97,58%
8	woj. Opolskie	1 075 226,30	0,25%	62 676,91	0,01%
9	woj. Podkarpackie	2 893 456,91	0,68%	150,00	0,00%
10	woj. Podlaskie	2 870 737,73	0,67%	122 052,53	0,02%
11	woj. Pomorskie	4 530 764,90	1,06%	572 519,48	0,10%
12	woj. Śląskie	10 836 181,14	2,55%	201 060,26	0,03%
13	woj. Świętokrzyskie	805 822,48	0,19%	0,00	0,00%
14	woj. Warmińsko-mazurskie	6 147 620,84	1,44%	9 578 609,03	1,64%
15	woj. Wielkopolskie	4 402 814,60	1,03%	111 427,98	0,02%
16	woj. Zachodniopomorskie	1 634 017,01	0,38%	553 527,53	0,09%
RAZEM		425 681 620,46	100,00%	585 504 371,20	100,00%

4. informacje o strukturze koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem:

W celu ograniczenia poziomu ryzyka kredytowego Bank wyznaczył limity koncentracji zaangażowań wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (z późniejszymi zmianami), Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. (z późniejszymi zmianami) oraz ustawy Prawo Bankowe (m.in. zaangażowania w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podst. art. 79 Prawa bankowego, branży, limit zaangażowań wobec podmiotów z tego samego regionu geograficznego, limit zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia) oraz pozostałe wewnętrzne limity Banku (m.in. zaangażowań indywidualnie istotnych, dużych i wysokich).

Wg stanu na 31.12.2022 r. wystąpiły przekroczenia limitów koncentracji (limit określony w stosunku do kapitału Tier I - zmiana odniesienia limitu koncentracji dużej ekspozycji do kapitału Tier I w miejsce dotychczasowego kapitału uznanego - obowiązuje od 28.06.2021 r.), jak poniżej:

Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, który wynosi 25% kapitału Tier I, określony Rozporządzeniem CRR na dzień 31.12.2022 r. został przekroczony dla 4 grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, kwota przekroczenia 18 427,23 tys. zł, wykorzystanie limitu 150,15%.

Ponadto Bank wyznaczył wewnętrzny limit koncentracji zaangażowań rozumiany jako suma wiarytelności banku, udzielonych przez bank zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie. Limit zaangażowania, wobec jednego kredytobiorcy lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie wynosi 22% kapitału Tier I. Przekroczenie tego limitu dotyczy 4 grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, kwota przekroczenia 22 836,29 tys. zł, wykorzystanie limitu 170,63%.

Pozostałe limity koncentracji nie zostały przekroczone.

Limit koncentracji zaangażowań wynikających z art. 79a ust. 4 Prawa Bankowego udzielonych członkom Rady Nadzorczej, członkom Zarządu lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w

Banku (limit ustalany na podstawie kapitału podstawowego Tier 1 – 25%), wg stanu na 31.12.2022r. nie został przekroczony, wykorzystanie limitu wyniosło 1,19%.

Bank ustanowił wewnętrzny limit w wysokości 22% kapitału podstawowego Tier I. Wg stanu na 31.12.2022 r. wykorzystanie powyższego limitu wynosi 1,36%.

W ramach rocznego przeglądu procedur zarządzania ryzykiem kredytowym Bank dokonał weryfikacji limitów oraz wyznaczył nowe wartości limitów, które zostały ujęte w „Strategii Zarządzania Ryzykiem”, obowiązujące od 15.12.2022 r.

W związku z obowiązkiem wdrożenia zmian, wynikających z wejściem w życie z dniem 31.12.2022 r. Rekomendacji S, ustalono nowy limit:

- „maksymalny udział detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oprocentowanych okresowo stałą stopą procentową w EKZH ogółem”.

Suma wierzytelności Banku w odniesieniu do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie ponoszących wspólne ryzyko gospodarcze w stosunku, do których wierzytelności przekraczają 10% kapitału Tier I Banku - limit 400% kapitału Tier I (do 14.12.2022 r. – 350% kapitału Tier I), wykorzystanie limitu 73,86%.

Ekspozycje Banku indywidualnie istotne przekraczające więcej niż 5% kapitału Tier I Banku lub równowartość 3 mln euro - limit 550% kapitału Tier I, wykorzystanie limitu 82,80%.

Suma wierzytelności Banku w odniesieniu do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie ponoszących wspólne ryzyko gospodarcze w stosunku do których wierzytelności przekraczają 20% kapitału Tier I Banku - limit 300% kapitału Tier I Banku, wykorzystanie limitu w 64,38%.

Działalność kredytowa Banku wg branż w dużym zakresie koncentruje się na branżach: rolnictwo, budownictwo, zakwaterowanie i gastronomia.

Wg Statutu Bank posiada uprawnienia do świadczenia swoich usług na terenie całego kraju. W rzeczywistości jednak jego działalność koncentruje się głównie na terenie województwa mazowieckiego, w powiatach, w których Bank posiada swoje oddziały oraz powiatach sąsiadujących z oddziałami Banku z zastrzeżeniem, że transakcje realizowane wspólnie z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym w Poznaniu oraz związane z finansowaniem nieruchomości (w tym projekty deweloperskie) są udzielane w ramach rynku docelowego.

Działalność kredytowa Banku poza w/w województwem skupia się na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, wielkopolskiego oraz zachodniopomorskiego.

Zarząd Banku prowadzi ścisły monitoring wskaźników koncentracji wynikających z Prawa Bankowego oraz wewnętrznych limitów.

Limit portfelowy (kapitał + zobowiązania pozabilansowe nominalnie na 31.12.2022 r. wynosił 323 530 135,19 zł).

Sektor gospodarki	Wartość ekspozycji bez wyłączeń	Wartość ekspozycji	Limit (%)	Limit (kwotowo)	Przekroczenie limitu
1	2	4	5	6	7
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	46 753 603,59	46 753 603,59	20%	64 706 027,04	0,00
Budownictwo	63 802 931,17	63 802 931,17	20%	64 706 027,04	0,00
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 168 258,05	1 168 258,05	20%	64 706 027,04	0,00
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	333 249,00	333 249,00	20%	64 706 027,04	0,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu
za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku

Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	15 323 398,31	15 323 398,31	20%	64 706 027,04	0,00
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	32 756 868,40	32 756 868,40	20%	64 706 027,04	0,00
Edukacja	227 150,00	227 150,00	20%	64 706 027,04	0,00
Górnictwo i wydobywanie	0,00	0,00	20%	64 706 027,04	0,00
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	20 068 715,50	20 068 715,50	20%	64 706 027,04	0,00
Inne	4 980 880,00	4 980 880,00	20%	64 706 027,04	0,00
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	9 651 858,56	9 651 858,56	20%	64 706 027,04	0,00
Przetwórstwo przemysłowe	3 084 715,01	3 084 715,01	20%	64 706 027,04	0,00
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	73 514 737,93	73 514 737,93	45%	145 588 560,84	0,00
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	1 070 950,48	1 070 950,48	20%	64 706 027,04	0,00
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	1 431 645,02	1 431 645,02	20%	64 706 027,04	0,00
Suma	274 168 961,02	274 168 961,02	X		0,00

Dane na 31.12.2021 r.:

Sektor gospodarki	Wartość ekspozycji bez wyłączeń	Wartość ekspozycji	Limit (%)	Limit (kwotowo)	Przekroczenie limitu
1	2	4	5	6	7
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	66 322 276,18	66 322 276,18	20%	97 718 607,67	0,00
Budownictwo	70 264 572,32	70 264 572,32	20%	97 718 607,67	0,00
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 254 368,36	1 254 368,36	20%	97 718 607,67	0,00
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	519 711,60	519 711,60	20%	97 718 607,67	0,00
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	13 612 613,82	13 612 613,82	20%	97 718 607,67	0,00
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	35 793 068,13	35 793 068,13	20%	97 718 607,67	0,00
Edukacja	614 039,02	614 039,02	20%	97 718 607,67	0,00
Górnictwo i wydobywanie	1 309 320,00	1 309 320,00	20%	97 718 607,67	0,00
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	39 545 709,13	39 545 709,13	20%	97 718 607,67	0,00
Inne	5 694 770,00	5 694 770,00	20%	97 718 607,67	0,00
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	12 516 387,51	12 516 387,51	20%	97 718 607,67	0,00
Przetwórstwo przemysłowe	14 986 584,72	14 986 584,72	20%	97 718 607,67	0,00
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	141 288 364,61	141 288 364,61	45%	219 866 867,26	0,00
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	2 491 166,42	2 491 166,42	20%	97 718 607,67	0,00
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	1 802 018,00	1 802 018,00	20%	97 718 607,67	0,00
Suma	408 014 969,82	408 014 969,82	X		0,00

5. Informacje o strukturze należności Banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości, w szczególności kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych w tym informacje o:

1) Struktura należności Banku, w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek (w sektorze niefinansowym, w ujęciu nominalnym):

Lp.	Treść	Wartość brutto na 31.12.2022r.	Struktura %	Wartość brutto na 31.12.2021r.	Struktura %
1	2	3	4	5	6
1.	Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:	5 400 633,30	2,09%	7 693 966,53	1,94%
2.	- ekspozycje normalne	1 267 279,52	0,49%	3 569 142,64	0,90%
	- ekspozycje wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	- ekspozycje stracone	4 133 353,78	1,60%	4 124 823,89	1,04%
3.	Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:	42 764 119,93	16,55%	69 082 972,40	17,42%
	- ekspozycje normalne	32 941 110,10	12,75%	57 022 337,28	14,38%
	- ekspozycje pod obserwacją	1 174 109,95	0,45%	1 749 931,55	0,44%
	- ekspozycje poniżej standardu	2 394 239,29	0,93%	712 498,43	0,18%
	- ekspozycje wątpliwe	870 688,50	0,34%	1 383 543,57	0,35%
	- ekspozycje stracone	5 383 972,09	2,08%	8 214 661,57	2,07%
4.	Pozostałe ekspozycje kredytowe:	210 288 480,86	81,36%	319 843 990,25	80,64%
	- ekspozycje normalne	85 599 253,56	33,12%	150 865 022,55	38,04%
	- ekspozycje pod obserwacją	22 260 493,20	8,61%	25 560 328,61	6,44%
	- ekspozycje poniżej standardu	27 073 844,92	10,48%	18 691 600,34	4,71%
	- ekspozycje wątpliwe	16 501 996,09	6,38%	31 968 746,78	8,06%
	- ekspozycje stracone	58 852 893,09	22,77%	92 758 291,97	23,39%
RAZEM:		258 453 234,09	100,00%	396 620 929,18	100,00%

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO:

Lp.	Wartość	Należności od sektora finansowego (należności w innych bankach)	
		Wartość na 31.12.2022r.	Wartość na 31.12.2021r.
1	2	3	4
1	Kredyty	0,00	0,00
2	Pożyczki	0,00	0,00
3	Terminowe	0,00	232 990,39
4	Bieżące	32 306 075,30	20 917 651,10
	RAZEM:	32 306 075,30	21 150 641,49

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	Wartość na 31.12.2022r.		Wartość na 31.12.2021r.	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora niefinansowego nominalnie	258 453 234,09	100,00%	396 620 929,18	100,00%
1. Należności normalne	119 807 643,18	46,36%	211 456 502,47	53,31%
2. Należności pod obserwacją	23 434 603,15	9,07%	27 310 260,16	6,89%
3. Należności zagrożone:	115 210 987,76	44,58%	157 854 166,55	39,80%
- poniżej standardu	29 468 084,21	11,40%	19 404 098,77	4,89%
- wątpliwe	17 372 684,59	6,72%	33 352 290,35	8,41%
- stracone	68 370 218,96	26,45%	105 097 777,43	26,50%
Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności	61 640 373,77	100,00%	76 445 684,47	100,00%
1. w sytuacji normalnej	18 955,71	0,03%	52 700,11	0,07%
2. w sytuacji pod obserwacją	290 435,28	0,47%	278 418,00	0,36%

3. w sytuacji zagrożonej:	61 330 982,78	99,50%	76 114 566,36	99,57%
- poniżej standardu	800 499,09	1,30%	931 744,33	1,22%
- wątpliwej	686 954,85	1,11%	1 321 354,60	1,73%
- straconej	59 843 528,84	97,08%	73 861 467,43	96,62%
Prowizje	1 246 591,29	100,00%	2 065 212,52	100,00%
w sytuacji normalnej	831 756,10	66,72%	1 580 730,45	76,54%
w sytuacji pod obserwacją	122 296,10	9,81%	152 335,81	7,38%
w sytuacji poniżej standardu	96 871,25	7,77%	119 615,83	5,79%
w sytuacji wątpliwej	80 792,26	6,48%	84 898,13	4,11%
w sytuacji straconej	114 875,58	9,22%	127 632,30	6,18%
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	195 566 269,03	x	318 110 032,19	x
Odsetki	44 258 831,20	x	42 022 432,95	x
Razem, należności netto	239 825 100,23		360 132 465,14	

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO wg terminów zapadalności (nominalnie)

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2022r.		Wartość na 31.12.2021r.	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora niefinansowego nominalnie	258 453 234,09	100,00%	396 620 929,18	100,00%
Bieżące	4 639 834,77	1,80%	14 311 630,72	3,61%
Terminowe	253 813 399,32	98,20%	382 309 298,46	96,39%
- do 1 miesiąca	57 462 875,12	22,23%	92 451 918,05	23,31%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 945 406,74	1,91%	7 463 650,93	1,88%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	27 377 784,65	10,59%	27 790 672,13	7,01%
- powyżej 1 roku do 5 lat	71 004 391,80	27,47%	127 518 692,69	32,15%
- powyżej 5 lat do 10 lat	47 211 195,52	18,27%	74 385 969,66	18,75%
- powyżej 10 lat do 20 lat	37 179 208,26	14,39%	47 877 223,95	12,07%
- powyżej 20 lat	8 632 537,23	3,34%	4 821 171,05	1,22%

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Wartość na 31.12.2022r.		Wartość na 31.12.2021r.	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora budżetowego nominalnie	51 698 313,59	100,00%	72 487 131,13	100,00%
Należności normalne	51 698 313,59	100,00%	71 791 146,18	99,04%
Należności zagrożone:	0,00	0,00%	695 984,95	0,96%
- wątpliwe	0,00	0,00%	695 984,95	0,96%
Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności	0,00	0,00%	0,00	0,00%
W sytuacji zagrożonej:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Prowizje	0,00	0,00%	0,00	0,00%
W sytuacji normalnej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
W sytuacji wątpliwej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Należności od sektora budżetowego netto (bez odsetek)	51 698 313,59	x	72 487 131,13	x
odsetki	92 810,61	x	20 923,87	x
Razem, należności netto	51 791 124,20		72 508 055,00	

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO wg terminów zapadalności (nominalnie)

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2022r.		Wartość na 31.12.2021r.	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności nominalnie	51 698 313,59	100,00%	72 487 131,13	100,00%
Bieżące	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Terminowe	51 698 313,59	100,00%	72 487 131,13	100,00%
- do 1 miesiąca	82 859,21	0,16%	318 844,15	0,44%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 385 220,40	2,68%	1 838 465,05	2,54%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4 903 902,80	9,49%	6 083 636,75	8,39%
- powyżej 1 roku do 5 lat	26 433 457,57	51,13%	34 551 075,97	47,67%
- powyżej 5 lat do 10 lat	14 606 753,61	28,25%	23 676 529,21	32,66%
- powyżej 10 lat do 20 lat	3 816 120,00	7,38%	5 398 580,00	7,45%
- powyżej 20 lat	470 000,00	0,91%	620 000,00	0,86%

Na dzień 31.12.2022 r. kredyty podmiotów finansowych, niefinansowych i jednostek budżetowych nominalnie osiągnęły poziom 310 152 tys. zł, natomiast rok 2021 zakończył się stanem kredytów na poziomie 469 108 tys. zł. Jest to związane z realizowanym w 2022 roku procesem przebudowy modelu biznesowego, w wyniku którego zmniejszeniu uległa liczba placówek Banku oraz dokonano również sprzedaży części portfela kredytowego obsługiwane przez likwidowane placówki.

- a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty - informacje o wakacjach kredytowych i kredytach „Covid” zamieszczono w pkt 57.
- b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego – nie wystąpiły.

2) Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek.

Lp.	Treść	Wartość na 31.12.2022r.	Wartość na 31.12.2021r.
1	2	4	3
1	Kredyty	0,00	16 703 435,00
2	Pożyczki	0,00	0,00
RAZEM:		0,00	16 703 435,00

Na dzień 31.12.2022 Bank nie posiada kredytów, od których nie nalicza odsetek z uwagi m.in. na sprzedaż wierzytelności.

3) Aktywa finansowe z podziałem na:

Lp.	Treść	Wartość na 31.12.2022r.	Wartość na 31.12.2021r.
1	2	3	4
a.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
b.	kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	341 978 445,00	463 277 171,00
c.	aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	100 764 688,00	137 791 707,00
d.	aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6 599 410,00	6 630 010,00
Razem		449 342 543,00	607 698 888,00

4) Informacje o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenionych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości:

Bank nie posiada aktywów finansowych wycenionych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży stanowią obligacje skarbowe, będące zabezpieczeniem FOŚG oraz akcje SGB Bank S.A. Obligacje skarbowe zostały wycenione w wartości godziwej. W przypadku posiadanych przez Bank akcji i udziałów, które zaliczone zostały do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, z uwagi na brak notowań i brak istnienia aktywnego rynku nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny ich wartości godziwej. Dlatego też akcje i udziały zostały wycenione w cenie nabycia.

5) Struktura zobowiązań Banku

Przedziały czasowe	Wyszczególnienie			
	Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	Własna emisja papierów wartościowych	Weksle własne	Inne pożyczone środki
1	2	3	4	5
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0,00	0,00	0,00	0,00
- powyżej 1 roku do 5 lat	0,00	11 445 989,00	0,00	0,00
- powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	0,00	0,00	0,00

DEPOZYTY BANKÓW I INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH

Na dzień 31.12.2022 r. Bank nie posiadał depozytów banków i innych podmiotów finansowych.

DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO wg terminów wymagalności

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2022r.		Wartość na 31.12.2021r.	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Depozyty bieżące	174 749 581,54	41,05%	320 211 669,16	54,60%
Depozyty terminowe	248 161 770,43	58,30%	266 125 697,45	45,37%
- do 1 miesiąca	80 857 192,55	32,58%	75 110 117,71	28,22%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	98 769 833,52	39,80%	145 703 591,45	54,75%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	67 365 159,82	27,15%	42 823 416,32	16,09%
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 169 584,54	0,47%	1 488 571,97	0,56%
- powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	0,00%	1 000 000,00	0,38%
- powyżej 10 lat do 20 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Odsetki	2 770 268,49	0,65%	167 004,59	0,03%
Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	425 681 620,46	100,00%	586 504 371,20	100,00%

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Nie dotyczy.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Nie dotyczy.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:

Lp.	Treść	Wartość na 31.12.2022 r.	Wartość na 31.12.2021 r.
1.	Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym	0,00	0,00
2.	Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym	103 764 087,53	140 588 716,24
3.	Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym	3 600 010,00	3 600 10,00
4.	Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością	0,00	0,00
5.	Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazanej w bilansie	0,00	0,00

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

Dłużne papiery wartościowe	Wartość na 31.12.2022	Wartość na 31.12.2021
Bony pieniężne NBP	24 971 274,16	61 981 931,43
Obligacje Skarbu Państwa	28 083 951,77	27 799 686,70
Obligacje BGK	50 708 861,60	50 807 098,11
	103 764 087,53	140 588 716,24

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego:

Bank nie posiada umów, których skutkiem byłoby powstanie instrumentu finansowego.

10. Posiadane udziały i akcje w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone:

W świetle ustawy o rachunkowości Bank nie posiada jednostek zależnych, współzależnych oraz stowarzyszonych.

Posiadane udziały i akcje dotyczą pozostałych jednostek i wykazywane są jako finansowe aktywa trwałe.

Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3
Instrument kapitałowe i udziały	3 600 010,00	3 600 010,00
Akcje SGB Bank SA	3 600 000,00	3 600 000,00
Akcje BPS	0,00	0,00
Udziały TUW TUZ	10,00	10,00

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży: nie dotyczy.

12. Ujawnienie informacji o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania składników aktywów finansowych: - nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje: - nie dotyczy.

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych: - nie dotyczy.

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych: - nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi: - nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego w Banku: - nie dotyczy.

18. Informacje o należnościach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich w podziale na: - nie dotyczy.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe: - nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych - nie dotyczy .

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych - nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.

1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022r.	Zmniejszenia	Zwiększenia	Stan na 31.12.2021r.
1	2	3	5	4	3
I.	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	2 078 838,38	0,00	14 208,96	2 064 629,42
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	2 078 838,38	0,00	14 208,96	2 064 629,42
	- licencje	2 078 838,38	0,00	14 208,96	2 064 629,42
	2. pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	2 051 421,85	0,00	131 101,90	1 920 319,95
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	2 051 421,85	0,00	131 101,90	1 920 319,95
	- licencje	2 051 421,85	0,00	131 101,90	1 920 319,95

III.	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	27 416,53	0,00	-116 892,94	144 309,47
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	27 416,53	0,00	-116 892,94	144 309,47
	- licencje	27 416,53	0,00	-116 892,94	144 309,47

2) Bank nie posiada obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych.

Wyszczególnienie	Grunty własne Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem	środki trwałe w budowie	Ogółem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Wartość rzeczowych aktywów trwałych brutto									
Stan na 31.12.2021r.	70 501,00	0,00	26 541 858,01	5 113 076,44	1 142 134,01	4 894 313,64	37 761 883,10	0,00	37 761 883,10
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenie	0,00	0,00	0,00	45 510,00	0,00	0,00	45 510,00	0,00	45 510,00
Zmniejszenie	0,00	0,00	5 018 462,86	1 081 589,98	448 766,00	658 808,60	7 207 627,44	0,00	7 207 627,44
Stan na 31.12.2022r.	70 501,00	0,00	21 523 395,15	4 076 996,46	693 368,01	4 235 505,04	30 599 765,66	0,00	30 599 765,66
Umorzenia									
Stan na 31.12.2021r.	0,00	0,00	8 612 566,64	4 557 287,22	691 023,78	4 438 567,17	18 299 444,81	0,00	18 299 444,81
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenia bieżące	0,00	0,00	667 236,49	311 452,54	164 599,26	108 710,22	1 251 998,51	0,00	1 251 998,51
Zmniejszenia	0,00	0,00	1 622 699,15	1 075 379,59	282 241,70	456 871,84	3 437 192,28	0,00	3 437 192,28
Stan na 31.12.2022r.	0,00	0,00	7 657 103,98	3 793 360,17	573 381,34	4 090 405,55	16 114 251,04	0,00	16 114 251,04
Wartość księgową netto	70 501,00	0,00	13 866 291,17	283 636,29	119 986,67	145 099,49	14 485 514,62	0,00	14 485 514,62

Odpis aktualizujący wartość rzeczowych aktywów trwałych tworzony w latach ubiegłych został uwzględniony w wartości początkowej. W bieżącym roku obrotowym nie istniała konieczność utworzenia odpisów z tytułu aktualizacji wartości aktywów trwałych.

2) Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy (leasingu, dzierżawy), o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na:

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2022r.	Stan na 31.12.2021r.
1	2	3	4
1.	Nieruchomości	2 744 412,66	0,00
2.	Pozostałe składniki majątku	93 852,00	93 852,00
	RAZEM:	2 838 264,66	93 852,00

28. Informacja o stanie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Podział na poszczególne składniki majątku	Wartość na 31.12.2022r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na 31.12.2021r.
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomość	2 744 412,66	2 744 412,66	0,00	0,00
2.	Pozostałe	93 852,00		0,00	93 852,00
Razem		2 838 264,66	2 744 412,66	0,00	93 852,00

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, przychodów przyszłych:

Wykaz czynnych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Stan na 31.12.2022r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2021r.
1	2	3	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 437 556,00	3 437 903,00	10 274 697,00	10 274 350,00
2	Koszty zapłacone z góry	162 938,28	1 875 150,46	1 901 410,89	189 198,71
3	Przychody do otrzymania	49 221,07	441 736,19	446 240,88	53 725,76
Razem międzyokresowe rozliczenia czynne		3 649 715,35	5 754 789,65	12 622 348,77	10 517 274,47

Wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Wartość na 31.12.2022r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na 31.12.2021r.
1	2	3	4	5	6
1.	Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników w tym:	350 779,54	2 015 379,69	2 004 220,03	339 619,88
	Koszty do zapłacenia	350 779,54	2 015 379,69	2 004 220,03	339 619,88
Razem międzyokresowe rozliczenia bierne		350 779,54	2 015 379,69	2 004 220,03	339 619,88

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 31.12.2022r. (wg wartości nominalnej)

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał (wart. nominalna)
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne				
	udziały wypowiedziane	38 010,00	500,00	34,44%	19 005 000,00
	udziały niewypowiedziane	568,00	500,00	0,51%	284 000,00
2.	Osoby fizyczne				
	udziały wypowiedziane	44 430,00	500,00	40,26%	22 215 000,00
	udziały niewypowiedziane	27 363,00	500,00	24,79%	13 681 500,00
Razem		110 371,00	X	100,00%	55 185 500,00

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Bank posiada udziałowców posiadających ponad 5% wartości funduszu udziałowego, tj. Wielkopolski Bank Spółdzielczy w Poznaniu, który zgodnie z postanowieniami Umowy o współpracy, zawartej w dniu 16 marca 2021 roku pomiędzy Polskim Bankiem Spółdzielczym w Poznaniu (nazwa Banku podczas zawierania umowy: Polski Bank

Spółdzielczy w Poznaniu), a Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym w Poznaniu, wykupił część wierzytelności z tytułu wypowiedzianych udziałów członkowskich na podstawie złożonej oferty. Kolejno część wykupionych wierzytelności została odkupiona przez 502 osoby prawne, które zostały przyjęte w poczet członków Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu na mocy w/w umowy o współpracy i opłaciły zadeklarowane udziały członkowskie poprzez wykup wierzytelności z tytułu wypowiedzianych udziałów członkowskich od Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu oraz poprzez podpisanie umowy potrącenia na nowe udziały z Polskim Bankiem Spółdzielczym w Poznaniu. W konsekwencji podjętych działań, na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, Wielkopolski Bank Spółdzielczy w Poznaniu stał się posiadaczem wierzytelności z tytułu wypowiedzianych udziałów członkowskich o wartości nominalnej 18 210 000,00 zł, a wartości rzeczywistej 13 336 605,74 zł, co stanowi 33% wartości funduszu udziałowego. Wielkopolski Bank Spółdzielczy w Poznaniu nie ma statusu członka Banku.

Zmiany funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2022 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2021 r.
1	2	3	4	5	9
1.	Fundusz udziałowy	-	-	-	-
	<i>udziały wypowiedziane</i>	41 220 000,00 zł	729 500,00 zł	867 500,00 zł	41 358 000,00 zł
	<i>udziały niewypowiedziane</i>	13 965 500,00 zł	867 500,00 zł	729 500,00 zł	13 827 500,00 zł
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	Razem	55 185 500,00 zł	1 597 000,00 zł	1 597 000,00 zł	55 185 500,00 zł

W pozycji fundusz udziałowy Bank wykazuje m.in. wypowiedziane przez członków w latach ubiegłych udziały obowiązkowe i nieobowiązkowe, w łącznej wysokości nominalnej 41 220 000,00 zł. Wartość tych wypowiedzianych udziałów została zmniejszona w wyniku dokonanego w 2017 roku pokrycia straty Banku za rok 2016 z funduszu udziałowego, a kolejno odbudowy dokonanej w latach 2018-2020 oraz pokrycia straty dokonanego w 2022 roku za rok 2021 do wysokości 29 965 558,21 zł.

Wypowiedziane udziały członkowskie, zgodnie z ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze oraz statutem Banku, przestały istnieć wraz z upływem okresów wypowiedzenia przewidzianych statutem Banku. Niemniej jednak na mocy Art. 77 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (dalej rozporządzenie CRR) wymaga zezwolenia właściwego organu, którym dla Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego, aby przeprowadzić obniżenie, wykup lub odkup instrumentów w kapitale podstawowym Tier I emitowanych przez Bank w sposób dozwolony mającym zastosowanie prawem krajowym. Kierując się powyższą regulacją, w związku z brakiem zgody Komisji Nadzoru Finansowego na obniżenie funduszy własnych, w tym kapitału udziałowego, udziały te są nadal prezentowane jako kapitał udziałowy pomimo upłynięcia terminu ich wypowiedzenia.

Zebrań Przedstawicieli Banku podjęto w dniu 23.06.2022 r. uchwałę nr 30/2022, w której postanowiło pokryć z funduszu udziałowego stratę Banku za 2021 rok w kwocie 3 609 349,43 zł, wykazaną w sprawozdaniu finansowym za 2021 rok. Ze względu na brak zgody KNF na obniżenie funduszy własnych, wymaganej przepisami rozporządzenia CRR, strata ta została alokowana też do tych wypowiedzianych udziałów członkowskich.

Zdarzenia te zostały ujęte w oparciu o posiadane przez Zarząd Banku opinie prawne.

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy.

32. Informacja o akcjach własnych będących w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej - nie wystąpiły.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych:

- na dzień 31.12.2022 r. Bank nie posiadał pożyczek podporządkowanych.

35. Stan i zmiany rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności kredytowe:

Kategorie należności	Stan na 31.12.2022r.	Zwiększenia rezerw	Rozwiązanie rezerw	Zmiana klasyfikacji i wykorzystanie rezerw	Stan na 31.12.2021r.	Wymagany poziom rezerw na koniec roku
1	2	3	5	4	6	7
Należności normalne	18 955,71	6 128,71	39 261,52	-611,59	52 700,11	18 955,71
- sektor niefinansowy	18 955,71	6 128,71	39 261,52	-611,59	52 700,11	18 955,71
Należności pod obserwacją	290 435,28	447 022,75	478 622,70	43 617,23	278 418,00	290 435,28
- sektor niefinansowy	290 435,28	447 022,75	478 622,70	43 617,23	278 418,00	290 435,28
Należności poniżej standardu	800 499,09	668 659,33	865 090,85	65 186,28	931 744,33	800 499,09
- sektor niefinansowy	800 499,09	668 659,33	865 090,85	65 186,28	931 744,33	800 499,09
Należności wątpliwe	686 954,85	479 892,18	689 563,56	-424 728,37	1 321 354,60	686 954,85
- sektor niefinansowy	686 954,85	479 892,18	689 563,56	-424 728,37	1 321 354,60	686 954,85
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	59 843 528,84	34 845 655,08	11 952 151,45	-36 911 442,22	73 861 467,43	59 843 528,84
- sektor niefinansowy	59 843 528,84	34 845 655,08	11 952 151,45	-36 911 442,22	73 861 467,43	59 843 528,84

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2021r.
1	2	3	4	5
Zobowiązania pozabilansowe	8 585,60	297 375,15	298 459,64	9 670,09
Pozostałe, w tym:	402 435,03	644 330,60	1 537 978,59	1 296 083,02
odprawy emerytalne	0,00	7,09	7,09	0,00
sprawy sporne	0,00	0,00	418 235,63	418 235,63
ekwiwalent na niewykorzystane urlopy	14 506,64	0,00	51 721,94	66 228,58
pozwy dot. spraw pracowniczych	58 467,33	36 467,33	47 000,00	69 000,00
rezerwy na świadczenia pracownicze	45 972,40	45 972,40	0,00	0,00
inne	283 488,66	561 883,78	1 021 013,93	742 618,81
Razem	411 020,63	941 705,75	1 836 438,23	1 305 753,11

Wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dn. 11 września 2019 r. w sprawie C 383/18, dotyczącej prawa konsumentów do obniżki całkowitego kosztu kredytu odpowiadającej odsetkom i kosztom przypadającym na pozostały okres obowiązywania umowy kredytowej w przypadku

wcześniejszej spłaty kredytu nie generuje negatywnego wpływu na wyniki finansowe Banku, ze względu na niską wartość szacowanych rezerw z tytułu ewentualnej konieczności zwrotu. Bank w roku 2020 utworzył rezerwę w wysokości 58 751,70 zł.

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących wartość aktywów z wyłączeniem rezerw celowych według rodzajów aktywów.

Lp.	Rodzaj środka trwałego	Grupa	Wartość w okresie sprawozdawczym		Wartość w poprzednim okresie	
			Wartość księgowa (brutto)	Odpis aktualizujący	Wartość księgowa (brutto)	Odpis aktualizujący
1	2	3	4	5	6	7
1.	Budynki i lokale	1	265 918,12	0,00	0,00	265 918,12
Razem wartość		x	265 918,12	0,00	0,00	265 918,12

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń obejmujące:

1) Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022r.	Stan na 31.12.2021r.
1	2	3
Gwarancje i poręczenia w tym :	454 970,16	1 382 330,04
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	454 970,16	1 382 330,04
Ogółem	454 970,16	1 382 330,04

- 2) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom z uwzględnieniem:
Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.
- 3) Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku.
Bank nie posiada zawartych kontraktów.
- 4) Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych: – *nie dotyczy.*
- 5) Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami: – *brak.*
- 6) Informacje o nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu:
Nie wystąpiły transakcje ze zobowiązaniem odkupu nie ujęte w bilansie.
- 7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne:
Na dzień 31.12.2022 r. kwota 12 923 617,35 dotyczy przyznanых a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie ww. kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach. Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 202 092 067,39 dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, weksle, cesje, pozostałe.
- 8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących podmiotem kontraktów na instrumenty pochodne z uwzględnieniem:
Bank nie posiada instrumentów bazowych będących podmiotem kontraktów na instrumenty pochodne.

39. Informacje o stosowanych przez Bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych:
– *nie dotyczy.*

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

1) Informacje o przychodach w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej: - *Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.*

2) Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych.

Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych

	Wyszczególnienie	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
1	2	3	4
1.	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	131 101,90	168 854,54
	- licencje	131 101,90	168 854,54

Amortyzacja środków trwałych

Lp.	Grupa środków trwałych	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
1	2	3	4
1	Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	0,00	0,00
2	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	667 236,49	726 339,93
3	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	311 452,54	398 873,75
4	Środki transportu (grupa 7)	164 599,26	206 446,92
5	Inne środki trwałe (grupa 8)	108 710,22	95 364,47
Razem		1 251 998,51	1 427 025,07
Łączna amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych		1 383 100,41	1 595 879,61

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości aktywów trwałych z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych (utworzone w poszczególnych okresach): - nie wystąpiły.

3) Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży na dzień bilansowy na kapitał z aktualizacji odniesiono kwotę (-)90 636,66 zł.

4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży: - *nie wystąpiły.*

5) Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży, wynosiły: - *nie wystąpiły.*

6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych: - *nie wystąpiły.*

7) Dokonane odpisy aktualizujące lub rezerwy celowe należności nieściągalnych: - *nie wystąpiły.*

8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend: - nie wystąpiły.

9) Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy (w zł):

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3
Wartości niematerialne i prawne	14 208,96	0,00
Środki trwale nabyte	45 510,00	0,00
Razem	59 718,96	0,00

10) Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy (pokrycie straty):

Lp.	Treść	Kwota
1	2	3
1.	Fundusz udziałowy	-3 797 847,05
Razem		-3 797 847,05

11) Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, z wyjaśnieniem przyczyn zaniechania: - nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

a) naliczenie aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	3 189 417,75	10 274 350,00
	- odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	-6 770,25	0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	0,00	0,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.	Zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego p.d.o.p. w roku obrotowym	x	-6 836 794,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	0,00
4.	Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego p.d.o.p. w roku obrotowym	-526 393,78	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	23 991,22	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	3 437 556,00
	w tym stan aktywów rozliczonych z kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	2 663 023,97	0,00
	- stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	17 220,97	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		-6 518 108,00
	a) część bieżąca		-231 699,00
	b) część odroczone	550 385,00	-6 836 794,00

W 2022 roku w porównaniu do 2021 r. zrezygnowano z uwzględniania w kalkulacji podatku odroczonego utworzonych rezerw na kredyty oraz aktywowano całą stratę podatkową przysługującą do odliczenia od podatku dochodowego od osób prawnych.

43. Zagregowane dane, dotyczące:

1) Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczenia pracownikom, członkom zarządu i organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

a. Pożyczki i kredyty:

Wyszczególnienie	Kwota pożyczki	Stan na koniec roku				
		Oprocentowanie od - do	Kwota do spłaty	Termin spłaty (określić)		
				do 1 roku	1-5 lat	powyżej 5 lat
1	2	3	4	5	6	7
Pracownicy	1 813 704,00	0,00% - 10,00%	1 274 718,85	702,00	6 196,46	1 267 820,39
Członkowie Zarządu	0,00	0,00% - 5,00%	0,00	0	0	0,00
Członkowie Rady Nadzorczej i Komisji Rewizyjnej	0,00	0,00% - 10,00%	0,00	0,00	0,00	0,00

b. Gwarancje i poręczenia:

Bank nie udzielił gwarancji i poręczeń pracownikom, członkom zarządu i organów nadzorczych.

2) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu i organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia za 2022 rok	
	Obciążające koszty w zł	Wypłacone z zysku w zł
1	2	3
Członkowie Zarządu	329 752,63	0,00
Członkowie Rady Nadzorczej	445 160,39	0,00
Członkowie Komisji RN	0,00	0,00

3) Przeciętne zatrudnienie w roku 2022 wynosiło 97,565 etatów.

4) W 2022 r. na niewykorzystane urlopy rozwiązano rezerwę w kwocie 24 804,52 zł z tytułu wypłaty ekwiwalentu za urlop. Na koniec roku rozwiązano rezerwę w kwocie 26 917,42 zł

Wyszczególnienie	Kwota w zł
1	2
Na świadczenia emerytalne	0,00
Na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	0,00
Inne	0,00

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami.

Wyszczególnienie	ZARZĄD I KADRA KIEROWNICZA				RADA NADZORCZA			
	Wartość na 31.12.2022r.		Wartość na 31.12.2021r.		Wartość na 31.12.2022r.		Wartość na 31.12.2021r.	
	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Należności i zobowiązania pozabilansowe nominalnie	110 379,00		353 501,64		0,00	0,00%	0,00	0,00%
Zobowiązania	893 488,47		752 572,55		0,00	0,00%	0,00	0,00%

Główne pozycje przychodów:	7 791,31	100,00%	15 520,44	100,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
przychody prowizyjne	571,80	7,34%	967,60	6,23%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
przychody z odsetek, dochody rezerwy	7 219,51	92,66%	14 552,84	93,77%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Koszty, w tym:	16 802,11	100,00%	2 767,75	100,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki	16 802,11	100,00%	2 767,75	100,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne		0,00%		0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Wykaz istotnych transakcji zawartych z bankiem SGB-Bank S.A.:

a) należności :

- rachunek bieżący – 32 306,08 tys. zł.
- depozyty terminowe (z odsetkami) – 0,00 tys. zł.

45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostki na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.

Bank nie zawarł istotnych transakcji ze stronami powiązanymi na warunkach inne niż rynkowe.

46. Cele i zasady zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na kategorie:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji;
- 2) ryzyko operacyjne;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko płynności i finansowania;
- 5) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;
- 6) ryzyko kapitałowe, w tym ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej;
- 7) ryzyko bancassurance;
- 8) ryzyko utraty reputacji;
- 9) ryzyko strategiczne;
- 10) ryzyko braku zgodności.

Nadrzędnym dokumentem procesu zarządzania ryzykiem w Banku jest Strategia Zarządzania Ryzykiem (zwana dalej Strategią Ryzyka). Strategia Ryzyka podlega, co najmniej raz w roku przeglądowi zarządcemu, ostatni miał miejsce w grudniu 2022 r.

Zweryfikowano wcześniej ustanowione limity oraz w związku z obowiązkiem wdrożenia zmian, wynikających z wejściem w życie z dniem 31.12.2022 r. Rekomendacji S, ustalono nowy limit:

- „maksymalny udział detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oprocentowanych okresowo stałą stopą procentową w EKZH ogółem”, z mocą obowiązywania od 15.12.2022 r.

Strategia Zarządzania Ryzykiem określa:

- a) strukturę organizacyjną w zakresie zarządzania ryzykiem, podział zadań na trzy poziomy zarządzania;
- b) zadania organów Banku, komitetów, jednostek organizacyjnych i poszczególnych osób w procesie zarządzania ryzykiem;
- c) schemat procedur odnoszących się do zarządzania ryzykiem w Banku;

- d) ogólne zasady identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka, w tym zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych;
- e) ogólne zasady monitorowania i kontroli ryzyka;
- f) organizację systemu informacji zarządczej;
- g) cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka w Banku i ogólnie sposób ich realizacji;
- h) generalną skłonność do podejmowania przez Bank ryzyka – apetyt na ryzyko ; określone przez Bank dla apetytu na ryzyko wskaźniki ilościowe są dla Banku jednocześnie „limitami strategicznymi”.

Strategicznym celem jest pełna zdolność Banku do efektywnego identyfikowania, pomiaru i kontroli ryzyka w ramach działalności bankowej oraz określenia takiego poziomu ryzyka, który jest dla Banku bezpieczny i adekwatny z punktu widzenia realizacji Planu naprawy.

Bank zarządza ryzykiem w sposób zapobiegający powstaniu w Banku zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia groźby upadłości.

Założenia strategii biznesowej Banku, w oparciu o którą powstała Strategia Ryzyka:

1. Głównym celem Banku na obecnym etapie jest w dalszym ciągu ograniczenie portfela kredytów zagrożonych oraz kontynuowanie zmian polityki w zakresie sprzedaży, zarządzania ryzykiem, sprawozdawczości i komunikacji, organizacji Banku oraz narzędzi informatycznych pozwalających na stabilne funkcjonowanie i przygotowanie podstawy pod rozwój Banku po zakończeniu procesu naprawy.
2. Bank intensyfikuje działania sprzedażowe produktów dla małych i średnich przedsiębiorstw. zlokalizowanych na terenie województwa mazowieckiego ze szczególnym uwzględnieniem powiatów, w których Bank posiada swoje oddziały lub tereny powiatów ościennych poza transakcjami udzielanymi w ramach umów kredytowych zawieranych w konsorcjum z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym. Jednym z celów strategicznych jest w dalszym ciągu stopniowe wychodzenie Banku z ekspozycji kredytowych udzielonych klientom indywidualnym lub podmiotom gospodarczym zlokalizowanym poza docelowym zasięgiem geograficznym działalności Banku.
2. Nowa aktywność kredytowa przewiduje ograniczenia całkowitej ekspozycji kredytowej na klienta kredytowego lub na grupie powiązanej. Wszystkie potrzeby klientów Banku przekraczające maksymalny limit łącznej ekspozycji kredytowej przyjęty polityką kredytową są realizowane, w szczególności we współpracy z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym, w ramach konsorcjum.
3. Bank będzie rozwijał ofertę produktową w obszarze depozytowym, w szczególności w ramach elektronicznej formy działalności, tj. poprzez Oddział Internetowy, wyspecjalizowany w pozyskiwaniu depozytów terminowych od klientów indywidualnych nie będących przedsiębiorcami.
4. W obszarze kredytowym, Bank będzie oferował produkty kredytowe w PLN zapewniających budowę stabilnego i zrównoważonego portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz niskim ryzykiem.
5. Bank posiada strukturę organizacyjną pozwalającą na rozdzielenie na wszystkich poziomach funkcji zarządzania sprzedażą od funkcji zarządzania ryzykiem.

W ramach funkcji zarządzania ryzykiem Bank oddziela funkcje identyfikacji ryzyka od funkcji pomiaru i od funkcji kontroli ryzyka.

Bank posiada system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowany na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

1) Na pierwszy poziom zarządzania oraz pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie działalnością, w tym operacyjne zarządzanie ryzykiem Banku, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank, pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

2) Na drugi poziom zarządzania oraz drugą linię obrony składa się: zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem, na pierwszym poziomie, a także działalność komórki do spraw zgodności, w szczególności:

- a) przeprowadzanie identyfikacji wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank;
- b) przeprowadzanie pomiaru lub oceny ryzyka, w tym testów warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy;
- c) proponowanie limitów ograniczających ryzyko (również w zakresie ich aktualizacji) z uwzględnieniem:
 - specyfiki i skali prowadzonej przez Bank działalności (również w ujęciu perspektywicznym);
 - wyników testów warunków skrajnych;
 - interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (w miarę możliwości);
- d) monitorowanie wykorzystania obowiązujących limitów (w tym pod kątem występujących trendów) oraz apetytu na ryzyko; proponowanie działań naprawczych w przypadku przekroczenia limitów;
- e) przekazywanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkich istotnych informacji związanych z ryzykiem;
- f) dokonywanie przeglądu oraz aktualizacja strategii zarządzania ryzykiem;
- g) uczestniczenie w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem;
- h) uczestniczenie w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku;
- i) przeprowadzanie testowania pionowego zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w macierzy funkcji kontroli;
- j) ocena adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
- k) odpowiedzialność za funkcjonowanie macierzy funkcji kontroli,
- l) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
- m) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.

3) Na trzeci poziom oraz trzecią linię obrony przed ryzykiem składa się działalność audytu wewnętrznego. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Podstawowe zasady identyfikacji i pomiaru lub szacowania ryzyka to:

1. Bank dokonuje identyfikacji i pomiaru/szacowania ryzyka w oparciu o metody i modele, dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości, charakteru oraz zmienności poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.

3. Metody/modele, w szczególności ich założenia są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
4. Metody/modele stosowane do pomiaru ryzyka są opisane w Zasadach zarządzania danym rodzajem ryzyka.
5. Przegląd i aktualizacja metod/modeli lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są co najmniej raz w roku i mogą być przeprowadzane wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.
6. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych.
7. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne.
8. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka, tj.:
 - 1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko;
 - 2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank;
 - 3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy;
 - 4) do czynników ryzyka, które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku, zmianę rynkowych stóp procentowych.
9. Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w Zasadach przeprowadzania testów warunków skrajnych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Ich przegląd i aktualizacja są dokonywane nie rzadziej niż raz w roku.
10. Analizy i wnioski są opracowywane w wersji elektronicznej oraz pisemnej i są prezentowane Zarządowi Banku na bieżąco oraz Radzie Nadzorczej co najmniej raz w roku. Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
11. Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:
 - 1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka;
 - 2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów;
 - 3) ocena skuteczności działań określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych i Planu naprawy.
12. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości krytyczne, Zarząd Banku podejmuje działania ograniczające ryzyko materializacji takiego scenariusza.

Monitorowanie i kontrola ryzyka obejmuje poniższe zasady:

1. Bank wprowadza limity wewnętrzne, odpowiednie do skali i złożoności działalności, ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku zaprezentowane w rozdziałach Strategii Ryzyka poświęconych poszczególnym rodzajom ryzyka

uznanym za istotne lub w innych dokumentach.

2. Strategie lub polityki dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyk określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i zasady raportowania.

3. Poziomy limitów wewnętrznych są dostosowane do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.

4. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie elektronicznej i pisemnej i są przedstawiane do zatwierdzenia Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

5. Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:

1) analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu (w przypadku posiadania danych na ten temat);

2) Apetyt na Ryzyko określony przez Radę Nadzorczą;

3) analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku;

4) wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem;

5) wyniki testów warunków skrajnych.

6. Bank, celem niedopuszczenia do przekroczenia ustanowionych limitów, określa dla nich wartości ostrzegawcze na poziomie 90% wykorzystania danego limitu (z wyłączeniem limitów określonych w Planie naprawy, dla których zdefiniowane są wartości ostrzegawcze).

7. Strategie, polityki, zasady dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyk określają sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych.

8. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Rada Nadzorcza zatwierdzając Strategię Zarządzania Ryzykiem lub Zarząd Banku zatwierdzając zasady i instrukcje dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

9. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

10. Bank opracowuje szczegółowe procedury lub instrukcje dotyczące zasad monitorowania każdego z ryzyk uznanego za istotne.

11. Bank prowadzi kontrole ryzyka na poziomie regularnych kontroli funkcjonalnych lub przez audyt wewnętrzny.

12. Bank sprawozdaje wyniki monitoringu i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyk Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej zgodnie z regulacjami wewnętrznymi dotyczącymi danego rodzaju ryzyka, ale nie rzadziej niż raz w roku.

Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.

2. System informacji zarządczej dostarcza, między innymi, informacji na temat:

- rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- profilu ryzyka;

- stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
 - wyników testów warunków skrajnych;
 - skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku oraz podjęcie skutecznej decyzji w przypadku konieczności podjęcia działań.
4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju ryzyka oraz odbiorców informacji.
5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej (na poziomie samokontroli oraz kontroli weryfikujących, dokonywanych przez komórki drugiej linii obrony i komórkę audytu wewnętrznego).
6. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura, która, zawiera między innymi, szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych.
7. W regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja.
8. System informacji zarządczej obejmuje:
- informacje bieżące generowane przez pracowników na potrzeby kierowników komórek organizacyjnych;
 - informacje okresowe generowane regularnie przez uprawnione jednostki Banku na potrzeby kierowników liniowych komórek organizacyjnych, naczelników lub dyrektorów, Członków Zarządu i Prezesa Zarządu oraz Zarządu i Rady Nadzorczej.
9. System Informacji Zarządczej działa w oparciu o dane zgromadzone w:
- głównym systemie operacyjno-księgowym;
 - aplikacjach towarzyszących wykorzystywanych na potrzeby poszczególnych obszarów Banku;
 - rejestrach prowadzonych w aplikacjach MS Office z wykorzystaniem serwerów i dysków współdzielonych, odpowiednio zabezpieczonych przed dostępem osób niepowołanych.

W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank zweryfikował i wprowadził w formie pisemnej, w szczególności:

1) w zakresie **ryzyka kredytowego i koncentracji**:

- a) Strategię Zarządzania Ryzykiem,
- b) Politykę kredytową,
- c) Politykę inwestycyjną,
- d) Politykę zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE)
- e) Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym,
- f) Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji,
- g) Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie,
- h) Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- i) Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji,
- j) Zasady oceny zdolności kredytowej Podmiotów Gospodarczych,
- k) Zasady oceny zdolności kredytowej Klientów Indywidualnych,
- l) Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku,

- m) Zasady weryfikacji i monitoringu zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w formie hipoteki na nieruchomości,
 - n) Instrukcję kredytowania jednostek samorządu terytorialnego,
 - o) Instrukcję udzielania Produktów Kredytowych Klientom Indywidualnym,
 - p) Instrukcję udzielania Produktów Kredytowych Podmiotom Gospodarczym,
 - q) Instrukcję prawnych form zabezpieczeń wierzytelności Banku,
 - r) Instrukcję Zarządzania Zabezpieczeniami,
 - s) Instrukcję monitoringu,
 - t) Instrukcję windykacji należności,
 - u) Instrukcję zarządzania wierzytelnościami restrukturyzowanymi,
 - v) Regulamin udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń osobom i podmiotom wymienionym w art. 79, 79a Prawa bankowego.
- 2) w zakresie **ryzyka walutowego**:
- a) Politykę zarządzania ryzykiem walutowym,
 - b) Zasady zarządzania ryzykiem walutowym.
- 3) w zakresie **ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym**:
- a) Politykę zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
 - b) Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
- 4) w zakresie **ryzyka operacyjnego**:
- a) Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - b) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - c) Politykę zarządzania ryzykiem outsourcingu,
 - d) Zasady zarządzania ryzykiem outsourcingu,
 - e) Zasady zarządzania ciągłością działania,
 - f) Politykę kadrową,
 - g) Zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - h) Kodeks współpracy obszaru biznesowego, technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - i) Politykę ochrony danych osobowych,
 - j) Instrukcję zarządzania systemem informatycznym,
 - k) Regulamin użytkownika,
 - l) Instrukcję ochrony osób i mienia,
 - m) Instrukcję postępowania pracowników w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
 - n) Zasady zarządzania incydentami naruszenia bezpieczeństwa teleinformatycznego,
 - o) Regulamin zarządzania wyjątkami od Polityki Bezpieczeństwa Informacji,
 - p) Zasady zarządzania projektami w zakresie środowiska teleinformatycznego,
 - q) Politykę bezpieczeństwa w zakresie usług płatniczych,
 - r) Instrukcję postępowania w przypadku wystąpienia incydentu naruszenia bezpieczeństwa informacji,
 - s) Instrukcję opracowywania i wprowadzania wewnętrznych aktów normatywnych,
- 5) w zakresie **ryzyka płynności i finansowania**:
- a) Politykę zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,

- b) Zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.
- 6) w zakresie **ryzyka braku zgodności**:
- a. Politykę zgodności,
 - b. Zasady zapewnienia zgodności,
 - c. Procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych,
 - d. Politykę zarządzania konfliktami interesów,
 - e. Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji.
- 7) W zakresie **ryzyka kapitałowego**:
- a) Strategię zarządzania i planowania kapitałowego,
 - b) Politykę w zakresie zarządzania ryzykiem kapitałowym,
 - c) Zasady zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej,
 - d) Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko,
 - e) Zasady szacowania kapitału wewnętrznego.
- 8) W zakresie **ryzyka strategicznego**:
- a) Politykę w zakresie zarządzania ryzykiem strategicznym,
 - b) Zasady zarządzania ryzykiem strategicznym.
- 9) W zakresie **ryzyka bancassurance**:
- a) Politykę w zakresie bancassurance,
 - b) Zasady stosowania ubezpieczeń przy zabezpieczaniu kredytu,
 - c) Zasady oceny i akceptacji zakładów ubezpieczeń,
 - d) Instrukcję monitoringu odmów wypłaty świadczeń ubezpieczeniowych oraz rezygnacji z dochodzenia roszczeń.
- Ponadto Bank wprowadził inne regulacje, w tym:
- a) Politykę ładu korporacyjnego,
 - b) Zasady polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału,
 - c) Zasady polityki informacyjnej w kontaktach z klientami, udziałowcami i inwestorami,
 - d) Instrukcję system informacji zarządczej,
 - e) Instrukcję przygotowywania i wdrażania produktów bankowych,
 - g) Zasady planowania,
 - h) Politykę wynagradzania,
 - i) Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

Zgodnie z zapisami powyższych procedur głównymi celami strategicznymi w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka są:

1. Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe,

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych,
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych

i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem SGB-Bank-u S.A.,

3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku,
- 2) prowadzenie działalności walutowej nie przekraczającej 5% sumy bilansowej,
- 3) prowadzenie transakcji wymiany walut z SGB-Bank S.A. polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego,
- 4) utrzymywanie relatywnie wysokiego poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej,
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

b) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych,
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów:
 - a) ryzyka niedopasowania – 30% annualizowanego wyniku odsetkowego,
 - b) ryzyka bazowe – 5% annualizowanego wyniku odsetkowego,
 - c) ryzyka niedopasowania i bazowe łącznie – 35% annualizowanego wyniku odsetkowego,
 - d) wpływu zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału (zmiana +/- 200 p.b.) – 5% funduszy własnych (regulacyjny wymóg 20% funduszy własnych),
 - e) wpływu zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału (zmiana zgodna z wytycznymi EBA – 6 scenariuszy testu) – 12% kapitału podstawowego TIER 1 (regulacyjny wymóg 15% kapitału podstawowego TIER 1).

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych,
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku,
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) - zwłaszcza dla aktywów wrażliwych,
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego),
- 4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

c) **ryzyko cenowe** – nie występuje w Banku.

2. Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

1. identyfikacja czynników ryzyka kredytowego,
2. ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity),
3. monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
4. wdrażanie technik redukcji ryzyka,
5. zarządzanie ekspozycji kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie,
6. zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
7. testy warunków skrajnych,
8. kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

- a) ryzyka pojedynczej transakcji,
- b) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Na proces **zarządzania ryzykiem pojedynczej transakcji** składa się:

1. w ramach operacyjnego zarządzania ryzykiem (identyfikacji ryzyka w związku z udzieleniem kredytu):
 - a) pozyskanie klienta i zgromadzenie dokumentacji do wniosku kredytowego, w tym gromadzenie informacji dotyczących czynników ESG w prowadzonych przez klientów działalnościach gospodarczych/rolniczych,
 - b) ocena zdolności kredytowej i jakości zaproponowanego zabezpieczenia, w tym identyfikacja kredytów zrównoważonych środowiskowo,
 - c) podjęcie decyzji kredytowej, zawarcie umowy i uruchomienie kredytu,
2. w ramach pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego:
 - a) badanie terminowości spłat kredytów i odsetek,
 - b) ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów i ewentualne stwierdzenie zagrożeń terminowej obsługi kredytu wraz z odsetkami,
 - c) klasyfikowanie kredytów do odpowiednich kategorii ryzyka,
 - d) wycena ekspozycji kredytowej, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków poprzez utworzenie rezerw celowych dla ekspozycji zaliczonych do wyższej niż „normalna” kategorii ryzyka,
 - e) kontrola przestrzegania limitów jednostkowych oraz na ekspozycje kredytowe,
3. ocena adekwatności przyjętych zabezpieczeń, w tym m.in. określenie przyjmowanych form zabezpieczeń dla poszczególnych produktów, jak też sposobów oceny, weryfikacji i aktualizacji ich wartości,
4. w ramach funkcjonowania mechanizmów kontrolnych Bank (kontrola bieżąca i następcza):

a) stosuje standardy kredytowe przy uwzględnieniu rodzaju produktu kredytowego, przy czym standardy kredytowe to określone zasady kredytowania i normy zawarte w odpowiednich regulacjach kredytowych,

b) ogranicza wysokości kredytu poprzez jednostkowe limity koncentracji,

c) stosuje odpowiedni podział kompetencji w podejmowaniu decyzji kredytowych.

Na proces **zarządzania ryzykiem portfela kredytowego** składa się:

- 1) opracowanie polityki kredytowej Banku, w tym określenie docelowych grup klientów i oferowanych produktów,
- 2) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego,
- 3) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego,
- 4) wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych, geograficznych) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności,
- 5) identyfikacja i pomiar ryzyka poprzez:
 - a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego, w tym wyodrębnienie w strukturze portfela kredytów zrównoważonych środowiskowo,
 - b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
 - c) ocenę wielkości salda rezerw celowych/różnicy wartości rezerw i aktualizacji w porównaniu z wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
 - d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
 - e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
 - f) ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
 - g) ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%,
 - h) monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
 - i) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
 - j) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
 - k) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko kredytowe i wynik finansowy Banku,
 - l) przeprowadzanie testów warunków skrajnych.
- 6) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów,
- 7) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych,
- 8) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej,
- 9) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych poprzez:
 - a) opracowanie i przyjęcie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych, w tym dotyczących:
 - zarządzania ryzykiem koncentracji,
 - zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - zarządzania ryzykiem ekspozycji detalicznych,
 - b) stosowanie limitów koncentracji zaangażowań,

- c) badanie stopnia przestrzegania wprowadzonych limitów i standardów postępowania (funkcja kontroli).

3. Ryzyko płynności i finansowania,

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- a) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- b) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrz bankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.
- c) utrzymanie wskaźników płynności na odpowiednich poziomach:
- Nadzorcza miara płynności M1 – 20 000 tys. zł,
 - Nadzorcza miara płynności M2 – 1,20,
 - Nadzorcza miara płynności M3 – 1,05,
 - Nadzorcza miara płynności M4 – 1,05,
 - wskaźnik LCR – 200%,
 - wskaźnik NSFR – 120%.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- a) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności),
- b) realizowanie strategii finansowania:
- głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 75% pasywów ogółem,
 - posiadanie i aktualizowanie w okresach rocznych planu pozyskiwania i utrzymywania depozytów,
 - dostosowywanie skali działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.
- c) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym,
- d) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych,
- e) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie naprawy jako poziom ostrzegawczy,
- f) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwałe przez depozyty powiększone o fundusze własne,
- g) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami (wraz z zobowiązaniami pozabilansowymi udzielonymi) w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku,
- h) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym,

- i) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów lub dużych depozytów w bazie depozytowej,
- j) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie,
- k) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

4. Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka powierzenia czynności podmiotom zewnętrznym jest:

- 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania,
- 2) racjonalizacja kosztów,
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
- 4) automatyzacja procesów realizowanych w Banku, pozwalająca w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich,
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 6) powierzenie czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing w sposób zapewniający:
 - a) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych,
 - b) brak niekorzystnego wpływu na:
 - prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
 - ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
 - skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
 - możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
 - ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

5. Ryzyko utraty reputacji

- 1) Bank definiuje Ryzyko utraty reputacji jako ryzyko związane z negatywnym odbiorem wizerunku Banku przez klientów, kontrahentów, inwestorów, udziałowców, nadzorców, regulatorów oraz opinię publiczną.
- 2) Ryzyko utraty reputacji może wynikać z dowolnego rodzaju działalności wykonywanej przez pracowników Banku. W swojej działalności w zakresie ryzyka kredytowego, Bank uwzględnia potencjalne ryzyko utraty reputacji jako element ryzyka towarzyszący sprzedaży produktów bankowych. Pracownicy wszystkich jednostek Banku są odpowiedzialni, w ramach wykonywanych obowiązków, za spełnianie następujących wymogów minimalnych: zapewnienie aby produkty sprzedawane danemu Klientowi były adekwatne do rodzaju prowadzonej przez niego działalności, dostarczanie pełnej i przejrzystej informacji dotyczącej wpływu poszczególnych produktów na działalność Klienta (zarówno pozytywnego jak i negatywnego), dostarczenie najwyższej jakości

dokumentacji prawnej, która powinna zapewniać rozwiązania przejrzyste i prawnie skuteczne oraz etyki zachowania (zgodnie ze szczegółowymi wytycznymi zawartymi w Kodeksie Etyki Bankowej). Ryzyko utraty reputacji przekłada się, przede wszystkim, na ograniczenie możliwości generowania oczekiwanego poziomu dochodów. W przypadku niewłaściwego podejścia do ryzyka utraty reputacji, może ono też przekształcić się w ryzyko prawne, a także spowodować bezpośrednie wydatki, związane z implikacjami prawnymi niewłaściwie prowadzonej działalności bankowej.

3) Bank za cel zarządzania ryzykiem utraty reputacji ustala budowę właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska.

4) Celem zarządzania ryzykiem utraty reputacji Banku jest utrzymanie prawidłowych relacji z Udziałowcami traktowane jako forma minimalizacji ryzyka wystąpienia sporów sądowych oraz z Klientami Banku celem minimalizacji ryzyka wypłaty depozytów, mogące wpłynąć negatywnie na sytuację finansową Banku.

5) Ryzyko utraty reputacji uznawane jest przez Bank za trudnomierzalne. Oznacza to, że nie jest możliwe zbudowanie ilościowych lub jakościowych miar oddających w sposób prawidłowy poziom ryzyka, które może ponosić Bank. Oceniając poziom ryzyka dokonywana będzie ocena jakościowa, która w sposób pośredni pozwoli na ocenę narażenia Banku.

6) Zarządzanie ryzykiem utraty reputacji w Banku obejmuje w szczególności:

- monitorowanie mediów, w tym społecznościowych oraz środowiska lokalnego pod względem identyfikacji skutków zaistniałych zdarzeń wizerunkowych,
- rejestrowanie zaistniałych zdarzeń wizerunkowych oraz ich skutków w postaci strat reputacyjnych,
- analizowanie i ocena strat reputacyjnych oraz określanie poziomu ryzyka utraty reputacji,
- identyfikowanie potencjalnych zagrożeń reputacyjnych

6. Ryzyko kapitałowe

Bank zarządza poziomem adekwatności kapitałowej poprzez jednoczesne kreowanie wielkości funduszy własnych oraz wpływanie na poziom generowanego ryzyka.

Długoterminowe cele kapitałowe Banku określone na 2022 rok:

7) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury, odbudowy funduszu udziałowego i funduszu zasobowego, zmniejszonych w wyniku pokrycia straty finansowej z lat 2014-2015 i 2016 r. oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;

8) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;

9) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 97%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 8,25%;

10) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 0,05% funduszu udziałowego, do 5% dla już posiadanych udziałów;

11) przekazywanie na fundusze własne 100% nadwyżki bilansowej, w tym co najmniej 5% nadwyżki na zwiększenie funduszu zasobowego, jeżeli fundusz ten nie osiąga wysokości wniesionych

udziałów obowiązkowych, pozostała część nadwyżki bilansowej przekazywana jest na odbudowanie całego kapitału udziałowego;

12) posiadanie zaangażowania kapitałowego w kapitał zakładowy (akcyjny) SGB-Banku S.A. na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;

13) dążenie do posiadania zaangażowania w instrumenty kapitałowe SGB-Banku S.A. na poziomie minimum 8% w odniesieniu do funduszy własnych Banku, według stanu na koniec roku poprzedzającego rok przystąpienia do Systemu Ochrony, zgodnie z założeniami Systemu Ochrony SGB;

14) Bank zgodnie z założeniami planuje przystąpienie do Systemu Ochrony po spełnieniu wymaganych kryteriów Umowy Systemu Ochrony;

15) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla współczynników kapitałowych;

16) utrzymywanie minimalnej wielkości wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie 4,0%;

17) utrzymanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL-TREA i MREL-TEM.

7. Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności Bank definiuje jako skutki nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania/standardów rynkowych. Zapewnienie zgodności jest jednym z podstawowych celów systemu kontroli wewnętrznej Banku, który zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony). Bank dąży do zapewnienia zgodności poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank przede wszystkim kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi), lecz również normami, które charakteryzują Bank, jako instytucję zaufania publicznego, tj. normami zawartymi m.in. w kodeksach dobrych praktyk.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację ryzyka,
- 2) analizę/ocenę ryzyka
- 3) kontrolę ryzyka, tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych oraz mechanizmów ograniczających ryzyko,
- 4) monitorowanie ryzyka,
- 5) raportowanie.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności oznacza:

- 1) efektywne przeciwdziałanie możliwościom wystąpienia naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania,
- 2) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności,

- 3) dążenie do zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi,
- 4) podejmowanie działań mających na celu ograniczenie ryzyka braku zgodności oraz ryzyka utraty reputacji i ryzyka operacyjnego,
- 5) budowanie korzystnego wizerunku Banku, jako instytucji przestrzegającej przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania.

Bank podejmuje działania służące zapobieganiu lub minimalizowaniu ryzyka braku zgodności stosując środki o charakterze organizacyjnym, proceduralnym i kontrolnym, jak również zapobiega występowaniu lub działa na rzecz minimalizowania ryzyka braku zgodności, dążąc do zapewnienia zgodności w zakresie:

- 1) tworzenia wewnętrznych aktów prawnych;
- 2) tworzenia oferty produktowej,
- 3) działania komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności obejmuje w Banku w szczególności następujące obszary:

- 1) przepisy i regulacje związane z prawem bankowym,
- 2) polityka informacyjna dotycząca ujawnień, obowiązki informacyjne Banku,
- 3) ochrona konkurencji i konsumentów oraz zwalczanie nieuczciwej konkurencji,
- 4) reklama produktów i usług bankowych,
- 5) przeciwdziałanie nieuczciwym praktykom rynkowymi
- 6) tajemnica bankowa, informacje poufne, tajemnica zawodowa, tajemnica przedsiębiorstwa,
- 7) przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 8) relacje z klientami, transakcje klientów, reklamacje,
- 9) rozwijanie nowych modeli biznesowych lub tworzenie nowych produktów, w szczególności pod kątem ich zgodności z przepisami prawa,
- 10) etyka bankowa (dobre praktyki bankowe) zgodnie z Kodeksem Etyki Bankowej przyjętym przez Związek Banków Polskich oraz wewnętrznymi regulacjami w zakresie standardów postępowania,
- 11) zagadnienia dotyczące konfliktów interesów, darowizn i podarunków, zachęt, transakcji własnych,
- 12) przyjmowanie zgłoszeń naruszeń compliance, postępowania wyjaśniające,
- 13) problematyka związana mobbingiem i dyskryminacją.

Szczególną rolę w procesie zapewnienia zgodności odgrywa Stanowisko d.s. Zgodności, które odpowiedzialne jest za identyfikację ryzyka braku zgodności, w tym projektowanie, wprowadzenie i stosowanie odpowiednich regulacji wewnętrznych w tym zakresie oraz za kompleksowe raportowanie wyników dotyczących identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności. Obowiązek zapobiegania lub minimalizowania ryzyka braku zgodności spoczywa na wszystkich pracownikach Banku.

8. Ryzyko bancassurance

Celem strategicznym w zakresie ryzyka bancassurance jest utrzymanie niskiego poziomu ryzyka, poprzez:

- 1) zapewnienie oferty produktów ubezpieczeniowych zabezpieczających interesy Klientów,
- 2) zapewnienie oferty produktów ubezpieczeniowych zabezpieczających interesy Banku.

Realizacja celu dokonywana jest poprzez:

- 1) właściwy podział zadań i organizację procesów zarządzania ryzykiem bancassurance,
- 2) nadzór nad efektywnością procesów zarządzania ryzykiem bancassurance i poziomem ryzyka.

9. Ryzyko strategiczne

Ryzyko strategiczne jest to ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Jest ono rozumiane jako ryzyko związane z możliwością wystąpienia negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych:

- 1) błędnymi decyzjami,
- 2) decyzjami podjętymi na podstawie niewłaściwej oceny,
- 3) podjęciem niewłaściwych decyzji dotyczących kierunku rozwoju strategicznego Banku,

Celem zarządzania ryzykiem strategicznym, jest utrzymanie na akceptowalnym poziomie negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych w/w czynnikami.

10. Ryzyko modeli

Celem strategicznym w zakresie ryzyka modeli jest ograniczanie ryzyka poniesienia strat w wyniku podejmowania błędnych decyzji biznesowych na podstawie modeli, które funkcjonują w Banku, tj. zapewnienie bezpieczeństwa działania Banku poprzez wprowadzenie formalnych zasad zarządzania modelami i ich ryzykiem na wszystkich etapach cyklu życia modeli.

47. Dla wszystkich aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności.

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika tylko z operacji bilansowych zaliczonych do portfela bankowego.

Za aktywa i pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych Bank uznaje te, od których naliczone odsetki stanowią przychody lub koszty odsetkowe Banku, którymi głównie są:

- rachunki bieżące i pomocnicze w SGB-Banku S.A. oraz innych Bankach,
- lokaty złotowe w SGB-Banku S.A. oraz innych Bankach,
- dłużne papiery wartościowe,
- kredyty,
- zobowiązania wobec SGB-Banku S.A. lub innego banku (kredyty i lokaty),
- depozyty bieżące i terminowe,
- pozyskane kredyty,
- wyemitowane papiery wartościowe,
- pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy Banku.

Terminy zmiany oprocentowania są zgodne z zapisami w stosownych umowach, w tym w szczególności:

- dla pozycji o stałych stopach procentowych terminem zmiany oprocentowania jest termin zapadalności/wymagalności,
- dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od stóp Narodowego Banku Polskiego terminem zmiany oprocentowania jest najbliższe posiedzenie Rady Polityki Pieniężnej,

- dla pozycji o oprocentowaniu zmiennym, uzależnionym od stawek własnych Banku jest na ogół okres jaki zwyczajowo upływa od zmiany stóp Banku centralnego a zmiany stawek procentowych uchwalanej przez Zarząd Banku,
 - dla pozycji o zmiennym oprocentowaniu o stawkach bazowych rynku międzybankowego terminy zmiany oprocentowania uzależnione są od indywidualnych zapisów w umowach, najczęściej jest to pierwszy dzień po zakończeniu miesiąca lub pierwszy dzień nowego kwartału kalendarzowego.
- W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:
- 1) ryzyko niedopasowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych; Bank bada wpływ tego ryzyka na:
 - a) wynik finansowy – zakładając równoległe przesunięcie krzywej dochodowości,
 - b) wartość ekonomiczną kapitału – zakładając równoległe oraz nierównoległe przesunięcie krzywej dochodowości,
 - 2) ryzyko bazowe, ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na instrumenty wrażliwe na zmianę stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych. Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych instrumentów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian stóp,
 - 3) ryzyko opcji klienta Bank uznaje jako nieistotne.

Podstawą do pomiaru poziomu ryzyka stopy procentowej jest zestawienie aktywów i pasywów Banku wrażliwych na zmiany stóp procentowych według terminów przeszacowania (tj. okresu pomiędzy dniem sprawozdania a najbliższym dniem zmiany oprocentowania) – Luka stopy procentowej.

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2022 roku prezentuje się następująco (dane w zł):

okres	do 1 dnia	1 – 30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	pow.12 m-cy
wielkość luki	106 346 973	117 485 058	- 217 597 351	-6 832 858	- 20 246 808	49 955 738
% sumy bilansowej	22,19%	24,51%	45,40%	1,43%	4,22%	10,42%

Bank dokonuje pomiaru wpływu zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne przy założeniu, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 1 pp.

Niekorzystna sytuacja występuje w przypadku spadku stóp procentowych i wielkość ryzyka wynosi:

- z tytułu ryzyka niedopasowania 1 515 383,50 zł, co stanowi 7,59% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 3,21% funduszy własnych,
- z tytułu ryzyka bazowego 333 274,00 zł, co stanowi 1,67% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 0,71% funduszy własnych,
- z tytułu ryzyka niedopasowania i bazowego łącznie 1 847 974,401 zł, co stanowi 9,26% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 3,92% funduszy własnych,
- z tytułu zmiany wartości ekonomicznej Banku:
 - zmiana +/- 200 p.b. 1 740 803,55 zł, co stanowi 3,69% funduszy własnych,
 - zmiana zgodna z wytycznymi EBA – 6 scenariuszy testu 3 446 415,83 zł, co stanowi 9,38% kapitału podstawowego TIER 1.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu
za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku

PLN		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat		
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		30 314 244,00	0,00	1 135 903,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		106 077 048,00	0,00	24 389 230,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Portfel kredytowy		267 996 848,00	0,00	42 154 699,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Instrumenty kapitałowe i dłużne		0,00	24 990 000,00		20 000 000,00	5 000 000,00	0,00	0,00	50 000 000,00	3 000 000,00		
Wartość aktywów odsetkowych		296 394 077,00	24 990 000,00	60 124 699,93	20 000 000,00	5 000 000,00	0,00	0,00	50 000 000,00	3 000 000,00		
Wartość pasywów odsetkowych		289 137 267,00	0,00	21 913 323,65	71 859 426,42	26 832 858,17	20 246 807,96	44 261,76	0,00	0,00		
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Informacje uzupełniające		Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
			pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
		Portfel bankowy	pozycja długa	7 256 810,00	24 990 000,00	38 211 376,28	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	3 000 000,00
			pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	51 859 426,42	21 832 858,17	20 246 807,96	44 261,76	0,00	
		pozycja / luka	pozycja długa	7 256 810,00	24 990 000,00	38 211 376,28	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	3 000 000,00
			pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	51 859 426,42	21 832 858,17	20 246 807,96	44 261,76	0,00	
EUR		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat		
Wartość aktywów odsetkowych		2 735 718,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Wartość pasywów odsetkowych		3 025 934,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Informacje uzupełniające		Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
			pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
		Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			pozycja krótka	290 215,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja / luka	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			pozycja krótka	290 215,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
USD		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat		
Wartość aktywów odsetkowych		867 608,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Wartość pasywów odsetkowych		941 472,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Informacje uzupełniające		Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
			pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
		Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			pozycja krótka	73 864,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja / luka	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			pozycja krótka	73 864,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
RAZEM:									29 110 751,65			

Bank określił zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych, wg wzoru:

*Wielkość luki *zmiana stopy* ilość dni dla danej luki/365*

- Wielkość luki i zmiana stopy wykazywane są z odpowiednim znakiem
- Zmiana stopy uwzględnia „mnożnik” w formule oprocentowania
- Ilość dni dla poszczególnych dni jest następująca:

do 1 dnia	1 dzień do 1-m-ca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
364	349	305	230	95

Założenie, że produkty ulegają przeszacowaniu w połowie przedziału.

Ekspozycje kredytowe będące aktywami lub zobowiązaniami bilansowymi i pozabilansowymi pomniejszone o wartość rezerw celowych i odpisów amortyzacyjnych bez zabezpieczeń prawnych, które są podstawą wymogu, o którym mowa w art. 128 Prawa Bankowego:

Tabela zawiera wartość pozycji bilansowych i pozabilansowych

Treść	Wartość na 31.12.2022r.		Wartość na 31.12.2021r.		Zmiana w zł
	Wartość ekspozycji	Struktura %	Wartość	Struktura %	
1	2	3	4	5	6
ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	52 611 456,50	16,64%	72 898 646,86	16,15%	-20 287 190,36
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	326 954,39	0,10%	404 474,73	0,09%	-77 520,34
ekspozycje wobec instytucji	18 508 460,00	5,86%	10 725 287,02	2,38%	7 783 172,98
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 968 146,50	1,89%	34 417 047,50	7,62%	-28 448 901,00
ekspozycje detaliczne	83 915 667,50	26,55%	162 950 886,60	36,09%	-79 035 219,10
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	57 827 825,50	18,29%	46 652 016,50	10,33%	11 175 809,00
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	96 928 905,00	30,67%	123 438 240,91	27,34%	-26 509 335,91
Razem	316 087 415,39	100,00%	451 486 600,12	100,00%	-135 399 184,73

Jakość ekspozycji kredytowych według branż wg stanu na 31.12.2022r.:

Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Kapitał	Odsetki	ESP	Portfel kredytowy brutto	Rezerwa	Zobowiązania pozabilansowe	Wartość netto ekspozycji
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	normalna	46 753 603,59	26 198,82	0,00	46 779 802,41	0,00	0,00	46 779 802,41
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	straconej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	46 753 603,59	26 198,82	0,00	46 779 802,41	0,00	0,00	46 779 802,41
Budownictwo	normalna	24 758 922,32	156 274,88	-110 331,66	24 804 865,54	0,00	7 417 946,96	32 222 812,50
	pod obserwacją	133 770,00	1 202,02	-389,84	134 582,18	2 018,73	0,00	132 563,45
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	straconej	31 492 291,89	19 700 831,65	-36 388,59	51 156 734,95	28 851 530,21	0,00	22 305 204,74
	Suma	56 384 984,21	19 858 308,55	-147 110,09	76 096 182,67	28 853 548,94	7 417 946,96	54 660 580,69
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	normalna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	straconej	1 168 258,05	1 030 924,90	0,00	2 199 182,95	836 783,23	0,00	1 362 399,72
	Suma	1 168 258,05	1 030 924,90	0,00	2 199 182,95	836 783,23	0,00	1 362 399,72
Działalność usługowa komunalna, społeczna i indywidualna, pozostała; Inne	normalna	4 983 379,00	10,11	-2 016,16	4 981 372,95	0,00		4 981 372,95
	pod obserwacją	330 750,00	2 999,18	-1 815,79	331 933,39	4 979,00	0,00	326 954,39
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	straconej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	5 314 129,00	3 009,29	-3 831,95	5 313 306,34	4 979,00	0,00	5 308 327,34
Działalność związana z obsł. rynku nieruchomości; profesjonalna, naukowa i techniczna; w	normalna	10 544 556,42	9 460,37	-157 929,96	10 396 086,83	0,00	0,00	10 396 086,83
	pod obserwacją	1 931 785,00	17 719,50	-13 202,94	1 936 301,56	29 044,52	0,00	1 907 257,04
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	12 476 341,42	27 179,87	-171 132,90	12 332 388,39	29 044,52	0,00	12 161 301,41

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu
za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku

zakresie usług administrowania i wspierająca	straconej	2 847 056,89	1 827 639,94	0,00	4 674 696,83	4 674 696,83	0,00	0,00
	Suma	15 323 398,31	1 854 819,81	-171 132,90	17 007 085,22	4 703 741,35	0,00	12 303 343,87
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	normalna	74,29	1,90	0,00	76,19	0,00	0,00	76,19
	pod obserwacją	145 758,00	0,00	-570,29	145 187,71	2 177,82	0,00	143 009,89
	poniżej standardu	25 063 169,87	7 432 161,15	-46 363,48	32 448 967,54	448 640,04	0,00	32 000 327,50
	wątpliwej	549 377,91	14 880,79	-3 050,14	561 208,56	0,00	0,00	561 208,56
	stracone	6 998 488,33	4 028 863,27	-6 112,89	11 021 238,71	6 269 000,73	0,00	4 752 237,98
	Suma	32 756 868,40	11 475 907,11	-56 096,80	44 176 678,71	6 719 818,59	0,00	37 456 860,12
Edukacja	normalna	227 150,00	0,00	-557,87	226 592,13	0,00	0,00	226 592,13
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	227 150,00	0,00	-557,87	226 592,13	0,00	0,00	226 592,13
Górnictwo i wydobywanie	normalna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	normalna	8 171 098,59	2 866,29	-22 573,19	8 151 391,69	0,00	257 734,37	8 409 126,06
	pod obserwacją	3 074 403,74	9 622,03	-25 188,59	3 058 837,18	52 709,54	806 632,37	3 812 760,01
	poniżej standardu	359 882,00	7 020,31	-4 239,60	362 662,71	72 532,54	0,00	290 130,17
	wątpliwej	3 050 448,74	50 679,41	-8 896,43	3 092 231,72	188 347,74	0,00	2 903 883,98
	stracone	4 348 515,69	2 564 653,16	-20 581,20	6 892 587,65	4 939 619,41	0,00	1 952 968,24
	Suma	19 004 348,76	2 634 841,20	-81 479,01	21 557 710,95	5 253 209,23	1 064 366,74	17 368 868,46
Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	normalna	2 874 482,00	0,00	-15 526,07	2 858 955,93	0,00	0,00	2 858 955,93
	pod obserwacją	6 478 186,56	53 063,23	-5 785,61	6 525 464,18	59 493,06	0,00	6 465 971,12
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracona	299 190,00	2 893,81	-1 086,34	300 997,47	122 036,74	0,00	178 960,73
	Suma	9 651 858,56	55 957,04	-22 398,02	9 685 417,58	181 529,80	0,00	9 503 887,78
Przetwórstwo przemysłowe	normalnej	106 440,00	0,00	-70,77	106 369,23	0,00	450 000,00	556 369,23
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	straconej	2 528 275,01	1 031 528,15	-3,12	3 559 800,04	1 447 632,39	0,00	2 112 167,65
	Suma	2 634 715,01	1 031 528,15	-73,89	3 666 169,27	1 447 632,39	450 000,00	2 668 536,88
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	normalnej	37 310 219,00	12 061,49	-212 080,16	37 110 200,33	0,00	2 649 703,87	39 759 904,20
	pod obserwacją	10 165 839,90	33 500,48	-60 667,02	10 138 673,36	139 566,20	117 240,94	10 116 348,10
	poniżej standardu	1 415 438,03	12 481,04	-24 771,53	1 403 147,54	103 516,77	0,00	1 299 630,77
	wątpliwej	12 902 169,44	168 256,58	-62 364,22	13 008 061,80	438 685,99	0,00	12 569 375,81
	straconej	8 954 126,75	1 778 090,91	-44 699,20	10 687 518,46	2 650 386,13	0,00	8 037 132,33
	Suma	70 747 793,12	2 004 390,50	-404 582,13	72 347 601,49	3 332 155,09	2 766 944,81	71 782 391,21
Transport i gospodarka magazynowa. Informacja i komunikacja.	normalnej	674 791,94	0,00	-4 476,66	670 315,28	0,00	182 908,06	853 223,34
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	14 958,45	-61,96	14 896,49	0,00	0,00	14 896,49
	straconej	213 250,48	55 255,97	-593,83	267 912,62	7 443,76	0,00	260 468,86

	Suma	888 042,42	70 214,42	-5 132,45	953 124,39	7 443,76	182 908,06	1 128 588,69
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektr., gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych. Dostawa wody; gospod. ściekami i odpadami oraz dział. związana z rekultywacją	normalne	892 850,00	0,00	-5 905,91	886 944,09	0,00	300 000,00	1 186 944,09
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	235 355,02	2 317,73	-2 300,46	235 372,29	0,00	0,00	235 372,29
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	3 440,00	0,00	-3,18	3 436,82	3 436,82	0,00	0,00
	Suma	1 131 645,02	2 317,73	-8 209,55	1 125 753,20	3 436,82	300 000,00	1 422 316,38
Suma	261 986 794,45	40 048 417,52	-900 604,66	301 134 607,31	51 344 278,20	12 182 166,57	261 972 495,68	

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych – nie wystąpiły.

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki – nie wystąpiły.

50. Informacja o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej. Bank nie prowadzi działalności powierniczej – nie dotyczy.

51. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku z wyszczególnieniem co najmniej: - nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

- 1) Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych:
 - środki pieniężne w kasie, banku centralnym
 - należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym.

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Na dzień 31.12.2022	Struktura	Na dzień 31.12.2021	Struktura
Środki pieniężne w kasie, Banku centralnym	24 647 879,35	43,28%	19 229 856,32	47,90%
Środki pieniężne na rachunku bieżącym	32 306 075,30	56,72%	20 917 651,10	52,10%
Razem	56 953 954,65	100%	40 147 507,42	100%

2) Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:

- a) Operacyjną – przepływy wynikające z działalności Banku zgodnie z zezwoleniem na jej prowadzenie (kredyty, depozyty),
- b) Inwestycyjną – wpływy (wypływy) wynikające ze sprzedaży środków trwałych i WNIP oraz innych aktywów inwestycyjnych.
- c) Finansową – ukazanie przepływów wynikających z pozyskiwania i utrzymywania źródeł finansowania aktywów.

3) Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji, których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności.

Wydatki z tytułu wykupu dłużnych papierów wartościowych w kwocie 5 220 000,00 zł dotyczyły wykupu obligacji wyemitowanych przez Bank. Wpływy z tytułu zbycia WNiP oraz rzeczowych aktywów trwałych stanowiły wpływy ze sprzedaży środków trwałych – nieruchomości.

4) Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych: różnica w zmianie stanu dłużnych papierów wartościowych pomiędzy bilansem i RPP – wynika z tego, że wycena części instrumentów dłużnych jest odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny. Zmiana stanu pozycji Inne aktywa prezentowana jest w Rachunku przepływów pieniężnych w pozycji – Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego.

53. Informacja w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek: - nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji: - nie dotyczy.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenianych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, w podziale na: - nie dotyczy.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów: - nie wystąpiły.

57. Informacje, które mogłyby wpłynąć w istotny sposób na ocenę sytuacji finansowej, majątkowej oraz wynik finansowy:

Bank nie należy do systemu ochrony utworzonego przez SGB. Wynika to z faktu, że Bank nie spełniał jednego z kilkunastu kryteriów niezbędnych do przystąpienia do systemu ochrony utworzonego przez SGB, tj. kryterium określonego jako „należności od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych z rozpoznaną utratą wartości według wartości brutto do należności ogółem od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych według wartości brutto na poziomie nie wyższym niż 10%”. Wskaźnik ten na 31.12.2022 r. wynosił 44,95% (brutto) oraz 37,15% (netto).

Po wygaśnięciu umowy zrzeczenia z dniem 23 listopada 2018 r., Bank spełniając wymogi posiadania kapitału założycielskiego w wysokości równoważności co najmniej 5 mln EUR funkcjonuje samodzielnie, we współpracy z SGB-Bankiem S.A. na podstawie zawartych indywidualnych umów normujących współpracę w wymagających tego obszarach, zapewniających ciągłość działania Banku. Niezależnie od spełniania wymogów samodzielnego funkcjonowania celem Banku jest przystąpienie do Spółdzielczego Systemu Ochrony.

Bank w 2022 roku realizował Plan Naprawy zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 20.08.2021 r.

Zarząd Banku w związku z otrzymaną decyzją Komisji Nadzoru Finansowego zatwierdzającą zaktualizowany Plan naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu, podjął decyzję o wdrożeniu do realizacji opcji i działań określonych w zaktualizowanym Planie naprawy warunkujących poprawę rentowności Banku:

1. Intensyfikacja sprzedaży kredytów.

2. Zwiększenie pozaodsetkowych dochodów Banku z tytułu prowizji i opłat.
3. Sprzedaż portfela kredytów niepracujących przy założeniu przynajmniej neutralnego wpływu na kapitały Banku.
4. Intensyfikacja procesów windykacji i restrukturyzacji.
5. Obniżenie kosztów ogólnego zarządu.
6. Sprzedaż wybranych aktywów trwałych.
7. Sprzedaż portfela kredytowego (ekspozycje stracone).
8. Poprawa rentowności Banku poprzez współpracę z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu.

Działania naprawcze podejmowane przez Zarząd Banku w związku z wdrożeniem Planu Naprawy miały na celu poprawę współczynników kapitałowych, obniżenie zaangażowania kredytowego w kategorii „zagrożone” oraz stabilizację o obszarze rentowności Banku.

Osiągnięte efekty działań określonych w Planie Naprawy wg stanu na 31.12.2022 r. stanowią realizację założeń, poza wskaźnikiem jakości portfela kredytowego w wartości brutto. Należy jednakże wskazać na obniżenie portfela kredytów zagrożonych o 43 339,21 tys. zł, porównując 31.12.2022 r. do 31.12.2021 r.

Bank współpracuje z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym w Poznaniu na podstawie umowy z dnia 16.03.2021 r. Współpraca banków, mająca na celu przeprowadzenie restrukturyzacji PBS w Poznaniu, jest skupiona na wsparciu w restrukturyzacji portfela kredytowego PBS w Poznaniu zabezpieczonego na nieruchomościach oraz implementacji modelu oraz technologii WBS w PBS w Poznaniu w zakresie finansowania małych i średnich przedsiębiorców, w tym deweloperów.

Konsekwencją nawiązanej współpracy będzie osiągnięcie założonych celów poprzez:

- a) obniżenie kosztów, w tym restrukturyzacyjnych i windykacyjnych,
- b) zwiększenie efektywności wykorzystania własnych zasobów kadrowych,
- c) uatrakcyjnienie kredytowej oferty produktowej,
- d) możliwość rozszerzenia działalności na rynku nieruchomości,
- e) uzyskanie dostępu do nowych zasobów, w tym wiedzy, rozszerzenie kompetencji pracowników,
- f) wzrost innowacyjności.

Bank prowadzi działania pozwalające na:

- 1) generowanie dochodów pochodzących ze zdywersyfikowanych źródeł (przychody odsetkowe, prowizyjne),
- 2) aktywne, bezpieczne zarządzanie portfelem kredytowym (w tym monitoring klientów posiadających zobowiązania kredytowe),
- 3) nacisk na restrukturyzację i windykację celem zmniejszenia należności zagrożonych,
- 4) zapobieżenie utracie wartości portfela w sytuacji normalnej w wysokości nie większej niż 10% rocznie (powyżej średniej w bankowości) zarówno dotychczasowego jak i nowo udzielanego,
- 5) dążenie do utrzymania współczynników kapitałowych na poziomie uwzględniającym zalecenia nadzorcze i bufory kapitałowe,

- 6) utrzymaniu nadzorczych miar płynności (M1, M2, M3, M4), LCR, NSFR na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo banku, miary te w całym 2022 roku były znacznie powyżej poziomów wymaganych przepisami nadzorczymi,
- 7) ograniczanie kosztów działania Banku.

W związku z wejściem w życie art. 73 ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom wg stanu na 31.12.2022 r. Bank stosował na wniosek klienta tzw. „wakacje kredytowe” w odniesieniu do 103 umów kredytowych, których saldo wynosiło 21 064,80 tys. zł. Łącznie w 2022 r. zawieszono spłaty kapitału w kwocie 320,35 tys. zł oraz odsetek w kwocie 457,42 tys. zł.

Ponadto wg stanu na 31.12.2022 r. w Banku funkcjonowało 31 umów kredytowych obiektowych tzw. Covidowymi wakacjami kredytowymi, udzielanymi w latach 2020-2021 w związku z epidemią Covid-19 wywołaną wirusem SARS-CoV-2. Wartość transakcji objętych udogodnieniami wynosi 51 665 959,09 zł, z czego kapitał transakcji wynosi 44 073 412,90 zł.

Zarząd Banku nie identyfikuje istotnego bezpośredniego wpływu trwającej wojny w Ukrainie na działalność Banku.

Sporządził: Edyta Twardy

ZARZĄD POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W POZNANIU:

1. *Bartłomiej Przybyła* *Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu*

2. *Bartosz Grendzisz* *Wiceprezes Zarządu*

3. *Sebastian Maciaszczyk* *Członek Zarządu*

Poznań, dnia 30 maja 2023 roku

Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu