



**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W POZNANIU**

w okresie od 01 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu działa w oparciu o ustawę Prawo spółdzielcze, ustawę Prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu**

Adres siedziby: **ul. Garbary 71, 61-866 Poznań**

Bank powstał w: **1899 roku**

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 19.07.2001 roku przez Sąd Rejonowy m.st. Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000027891**.

Sądem rejestrowym właściwym dla Banku jest Sąd Rejonowy Poznań Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Ostatniego wpisu w KRS dokonano dnia 09.02.2024 r.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000508046** oraz nr **NIP 566-00-10-929**.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie całego kraju.

Przedmiot działalności Banku według PKD nie uległ zmianie od 31.12.2013 roku.

Zgodnie ze Statutem, Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

- 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) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

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) nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- 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 inne usługi finansowe w zakresie 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.

3. Władze Banku

ZARZĄD

Od 01.01.2023 r. do 28.04.2023 r. Zarząd pracował w składzie:

- Bartłomiej Przybyła – Wiceprezes Zarządu p. o. Prezesa Zarządu,
- Mikołaj Kowalski – Wiceprezes Zarządu,
- Bartosz Grendzisz – Członek Zarządu.

W dniu 06.04.2023 r. Mikołaj Kowalski – Wiceprezes Zarządu złożył, podyktowaną względami osobistymi, rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 28.04.2023 r. W związku z powyższym, w celu uzupełnienia składu Zarządu, Rada Nadzorcza w dniu 26.04.2023 r., po przeprowadzeniu procedury oceny odpowiedniości, powołała do Zarządu Banku z dniem 29.04.2023 r. Sebastiana Maciaszczyka, powierzając mu pełnienie funkcji Członka Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu. Ponadto Rada Nadzorcza powołała z dniem 29.04.2023 r. dotychczasowego Członka Zarządu – Bartosza Grendzisz do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku.

W związku z powyższym od dnia 29.04.2023 r. do 31.05.2023 r. Zarząd pracował w składzie:

- Bartłomiej Przybyła – Wiceprezes Zarządu p. o. Prezesa Zarządu,
- Bartosz Grendzisz – Wiceprezes Zarządu,
- Sebastian Maciaszczyk – Członek Zarządu.

W dniu 01.06.2023 r. Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 31.05.2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na powołanie Bartłomieja Przybyły na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. W związku z tym, że w dn. 29.06.2022 r., na mocy Uchwały nr 283/2022, Rada Nadzorcza powołała Bartłomieja Przybyłę na stanowisko Prezesa Zarządu Banku pod warunkiem wyrażenia właściwej zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego, ze skutkiem od dnia następnego po wydaniu wymienionej zgody, od dnia 01.06.2023 r. do 31.12.2023 r. Zarząd Banku pracował w składzie:

- Bartłomiej Przybyła – Prezes Zarządu
- Bartosz Grendzisz – Wiceprezes Zarządu
- Sebastian Maciaszczyk – Członek Zarządu.

W dniu 19.12.2023 r. Rada Nadzorcza, po przeprowadzeniu postępowania rekrutacyjnego oraz dokonaniu oceny odpowiedniości, powołała Marcina Pawła Białczaka na stanowisko Członka Zarządu Banku od dnia 02.01.2024 r., powierzając mu jednocześnie nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności banku i stanowisko Członka Zarządu ds. Ryzyk Istotnych pod warunkiem uzyskania wymaganej zgody Komisji Nadzoru Finansowego, ze skutkiem od dnia następnego po wydaniu wymienionej zgody. Rada Nadzorcza wystąpiła do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem w sprawie wyrażenia zgody na powierzenie Marcinowi Pawłowi Białczakowi funkcji członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu. Decyzją z dnia 23.05.2024 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powierzenie Panu Marcinowi Białczakowi funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

W ciągu 2023 r. odbyło się 56 (pięćdziesiąt sześć) protokołowanych posiedzeń Zarządu, na których podjęto łącznie 228 (dwieście dwadzieścia osiem) uchwał. Najważniejsze tematy omawiane na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- przyjęcia Planu finansowego na 2023 rok wraz z Projekcją finansową na lata 2024-2025 oraz jego aktualizacji na rok 2023 oraz 2024-2025 wraz z wydłużeniem projekcji finansowej do roku 2026,
- przyjęcia i publikacji Sprawozdania finansowego Banku za rok 2022,
- bieżącej realizacji oraz monitorowania i sprawozdawania celów Planu naprawy oraz założeń przyjętych w Planie finansowym,
- akceptacji zaktualizowanego Planu naprawy,
- wdrażania nowego modelu biznesowego Banku i optymalizacji sieci placówek,
- oznaczenia terminów, miejsc i ustalenia porządku obrad Zebrań Grup Członkowskich oraz Zebrania Przedstawicieli,
- spraw członkowskich,
- przyjęcia projektu zmiany Statutu Banku i tekstu jednolitego Statutu Banku,
- zapewnienia adekwatności i efektywności systemów zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej,

- analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzanych w Banku kontroli, lustracji i audytów,
- wprowadzenia rocznego planu audytu wewnętrznego na 2023 rok oraz wieloletniego planu audytu wewnętrznego na lata 2023-2026,
- analizy oferty produktowej, przy uwzględnianiu zmian w prawodawstwie i wytycznych instytucji nadzorczej,
- spraw korporacyjnych i organizacyjnych, w tym zmian w strukturze organizacyjnej, wdrażaniu przepisów prawa dotyczących systemu zarządzania oraz zapewniających zgodność działania Banku z przepisami prawa,
- przyjęcia regulacji bądź zmian w regulacjach wewnętrznych,
- bieżącego monitorowania i oceny poziomu ryzyk istotnych, w tym kredytowego i operacyjnego oraz adekwatności kapitałowej,
- działalności kredytowej, w tym decyzji kredytowych oraz zmian w rezerwach celowych oraz dokonania przeglądu stanu rezerw,
- spraw w zakresie zarządzania portfelem wierzytelności trudnych, w tym windykacji, restrukturyzacji oraz sprzedaży wierzytelności,
- analizy informacji na temat ekspozycji kredytowych oraz analizy zidentyfikowanych znaków ostrzegawczych w monitoringu podmiotów o najwyższym zaangażowaniu Banku,
- spraw administracyjnych i gospodarki własnej, w tym kosztów funkcjonowania Banku,
- obszaru IT, w tym rozwoju infrastruktury informatycznej oraz prawidłowego funkcjonowania produktów i usług bankowości elektronicznej,
- analizy ustaleń i wniosków w obszarze efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- reklamacji, spraw sądowych oraz związanych z nimi kosztów rozstrzygnięć, jak również postępowań wszczętych z zawiadomienia Zarządu Banku,
- akceptacji listy firm audytorskich do wysłania zapytania ofertowego w sprawie badania sprawozdania finansowego Banku za rok 2023 i 2024 oraz akceptacji zapytania ofertowego na przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego za lata 2023-2024, a następnie zawarcia umowy z firmą wybraną przez Radę Nadzorczą,

- wystąpienia z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wydanie zezwolenia na przeprowadzenie wezwania do częściowego wykupu obligacji serii BSC0927, przed upływem ich umownego terminu zapadalności, a następnie wykonania prawa wcześniejszego wykupu obligacji.

RADA NADZORCZA

W okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. Rada Nadzorcza Banku pracowała w składzie wybranym na kadencję w latach 2022-2026 przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 23.06.2022 r., tj.:

- Jakub Sodkiewicz – Przewodniczący,
- Krzysztof Grobelny – Zastępca Przewodniczącego,
- Agnieszka Wolkiewicz – Sekretarz,
- Krzysztof Hubert – Członek,
- Karolina Ryczkowska – Członek,
- Marta Smierzchała – Członek,
- Anna Kasztelan – Członek.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się stosownie do potrzeb, zgodnie z przyjętym planem pracy, nie rzadziej niż co dwa miesiące. W 2023 roku Rada odbyła 6 (sześć) protokołowanych posiedzeń i podjęła 112 (sto dwanaście) uchwał. Praca Rady przebiegała sprawnie, przy współudziale i zaangażowaniu wszystkich jej członków.

Do najważniejszych spraw rozpatrywanych na posiedzeniach Rady Nadzorczej należało:

- zatwierdzenie Planu finansowego na 2023 rok wraz z Projekcją finansową na lata 2024-2025 oraz jego aktualizacji na rok 2023 oraz 2024-2025 wraz z wydłużeniem projekcji finansowej do roku 2026,
- zatwierdzenie projektu zmiany Statutu Banku,
- przyjęcie zmian Regulaminu działania Zarządu,
- zatwierdzenie zaktualizowanego Planu naprawy,
- zatwierdzenie zmian w Regulaminie organizacyjnym Banku,
- nadzór nad realizacją celów Planu naprawy oraz założeń przyjętych w Planie finansowym,

- przyjęcie, a następnie złożenie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdania rocznego z działania Rady Nadzorczej,
- dokonanie oceny spełniania przez Członków Komitetu Audytu wymogów określonych w art. 129 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,
- przyjęcie Sprawozdania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej z przeprowadzenia przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego Banku za 2022 rok,
- dokonanie oceny stosowania przez Bank Polityki Ładu Korporacyjnego w roku 2022,
- dokonanie oceny systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, kontroli wewnętrznej oraz oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- przeprowadzenie zmian w składzie Zarządu z uwzględnieniem procedury oceny odpowiedniości,
- zatwierdzanie zmian w regulacjach wewnętrznych Banku, w tym zmian strategii i polityk zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową,
- analiza planów kontroli wewnętrznej oraz analiza ustaleń i wniosków z przeprowadzonych kontroli, inspekcji i audytów,
- analiza wyników ekonomiczno-finansowych i sytuacji Banku,
- monitorowanie informacji o prowadzonych sprawach sądowych,
- opiniowanie projektów uchwał oraz materiałów na Zebrania Przedstawicieli,
- analiza spraw udziałowych,
- cykliczna analiza sytuacji Banku, w tym również kredytów trudnych, nadzór nad postępem w windykacji i restrukturyzacji kredytów oraz postępem prac w zakresie kredytów przeklasyfikowanych do niższej kategorii,
- opiniowanie propozycji Zarządu co do wierzytelności mających podlegać sprzedaży, klasyfikowanych do kategorii ryzyka "stracone", będących przedmiotem dochodzenia Zespołu Wierzytelności Trudnych,
- zatwierdzanie raportów m.in. z zakresu ryzyk istotnych, obszarów IT, przeciwdziałania praniu pieniędzy, ryzyka braku zgodności,
- zatwierdzenie Matrycy funkcji kontroli, rocznego planu audytu wewnętrznego na rok 2023 oraz wieloletniego plan audytu wewnętrznego na lata 2023-2026,

- zapoznavanie się ze sprawozdaniami Zarządu oraz ocena efektów pracy Zarządu,
- realizacja pozostałych obowiązków Rady Nadzorczej zgodnie ze statutowymi kompetencjami.

W 2023 roku w Polskim Banku Spółdzielczym w Poznaniu funkcjonował, powołany w oparciu o art. 128. ustawy z dnia 11.05.2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, trzyosobowy Komitet Audytu Rady Nadzorczej.

Od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. Komitet Audytu pracował w składzie:

- Karolina Ryczkowska – Przewodnicząca,
- Krzysztof Hubert – Członek,
- Anna Kasztelan – Członek.

W 2023 roku Komitet odbył 6 (sześć) protokołowanych posiedzeń, podczas których w szczególności: monitorował proces sprawozdawczości finansowej oraz skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem w Banku, a także kontrolował i monitorował niezależność biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, przeprowadzających badanie ustawowe sprawozdania finansowego Banku, a następnie przedstawiał Radzie Nadzorczej Banku stanowiska, oceny, wnioski i rekomendacje, pozwalające na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W dniu 23.06.2023 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli Banku, w którym uczestniczyło dwudziestu pięciu uprawnionych Przedstawicieli, tj. 100% Przedstawicieli wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie Zebrania Przedstawicieli podjęto uchwały w sprawach:

- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej za 2022 rok,
- oceny polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy),
- zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Banku za rok 2022,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z wykonania uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z Zebrań Grup Członkowskich,
- zatwierdzenia Sprawozdania finansowego Banku za 2022 rok,

- pokrycia straty bilansowej za 2022 rok,
- udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku pełniącym swoje funkcje w 2022 roku,
- określenia najwyższej sumy zobowiązań,
- określenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku na 2023 rok,
- rozpatrzenia i przyjęcia wystąpienia polustracyjnego Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie z dnia 18.02.2023 r. oraz informacji o realizacji wniosków polustracyjnych,
- zmiany Statutu Banku,
- zbycia określonych nieruchomości będących własnością Banku,
- zatwierdzenia regulacji wewnętrznych tj. Polityka Ładu Korporacyjnego i Wewnętrznego, Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej, Regulamin działania Rady Nadzorczej.

Na mocy uchwały w sprawie pokrycia straty bilansowej za 2022 rok, zgodnie z decyzją Zebrania Przedstawicieli, strata w wysokości (-) 3 797 847,05 zł została pokryta w następujący sposób: (-) 200,00 zł z funduszu zasobowego, (-) 3 797 647,05 zł z funduszu udziałowego.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku wg stanu na dzień 31.12.2023 r. tworzyły:

- Centrala,
- Oddziały: Ciechanów, Mława, Płońsk, Poznań.

W 2023 roku Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu Uchwałą nr 4/2023 z dnia 18.01.2023 r. podjął decyzję w sprawie likwidacji Oddziału w Płocku z dniem 28.02.2023 r., natomiast Uchwałą nr 130/2023 z dnia 30.08.2023 r. podjął decyzję w sprawie likwidacji Punktu Kasowego w Przasnyszu z dniem 31.10.2023 r.

Komórkami organizacyjnymi Centrali są:

- Biuro Zarządu i Komunikacji Społecznej,

- Zespół Kadr i Płac,
- Zespół Finansowo-Sprawozdawczy,
- Zespół Operacji i Administracji Kredytami,
- Stanowisko ds. Zgodności,
- Audytor Wewnętrzny,
- Inspektor Ochrony Danych,
- Stanowisko ds. BHP,
- Zespół Ryzyka Bankowego,
- Zespół Analizy Ryzyka Kredytowego,
- Zespół Monitoringu i Zarządzania Zabezpieczeniami,
- Zespół Wierzytelności Trudnych,
- Zespół Obsługi Informatycznej,
- Dyrektor Sieci Placówek,
- Zespół Obsługi Kredytowej,
- Zespół Produktów i Wsparcia Operacyjno-Administracyjnego.

W ramach struktury organizacyjnej Banku realizowane są również funkcje:

- Administratora ds. Bezpieczeństwa,
- Administratora Systemów Informatycznych,
- Administratora Bezpieczeństwa Fizycznego i Środowiskowego.

Ponadto w Banku funkcjonują następujące komitety:

- Komitet ds. Zarządzania Aktywami, Pasywami i Ryzykiem (Komitet ALCOR),
- Komitet ds. Jakości Danych.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

- 1) Uchwałą Zarządu nr 12/2023 z dnia 15.02.2023 r. wprowadzono w „Regulaminie organizacyjnym Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu” zmiany wynikające z aktualizacji regulacji w zakresie zmiany nazwy Banku z „Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie” na „Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu”, wynikającej z rejestracji w dniu 17.11.2022 r. zmian w Statucie Banku w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. Ponadto zmiany dotyczyły doprecyzowania zapisów

w poszczególnych zespołach oraz usunięcia Oddziału w Żurominie oraz Oddziału w Płocku, zgodnie z uchwałami Zarządu Banku. Regulamin został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 12/2023 z dnia 24.02.2023 r.

- 2) Uchwałą Zarządu nr 85/2023 z dnia 21.06.2023 r. wprowadzono w „Regulaminie organizacyjnym Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu” zmiany wynikające z powołania nowego Członka Zarządu, w związku z rezygnacją z pełnienia funkcji w Zarządzie Banku złożoną przez dotychczasowego Wiceprezesa Zarządu oraz powierzenia dotychczasowemu Członkowi Zarządu funkcji Wiceprezesa Zarządu. Regulamin został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 64/2023 z dnia 28.06.2023 r.

5. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

Bank prowadzi swoją działalność w sposób odpowiedzialny, uwzględniając normy etyczne, ład korporacyjny i wewnętrzny. Kierując się zasadą odpowiedzialności społecznej, Bank uwzględnia wpływ swoich działań na społeczeństwo, klientów, dostawców, pracowników i udziałowców. Jednocześnie, w trosce o zapewnienie przejrzystości zasad zarządzania Bankiem, Bank udoskonala swój ład korporacyjny.

W Banku stosowane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania:

- 1) Kodeks Etyki Bankowej,
- 2) Zasady ładu korporacyjnego,
- 3) Polityka ładu korporacyjnego i wewnętrznego.

6. Działalność na rzecz lokalnej społeczności

W 2023 roku Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu kontynuował politykę wizerunkową zapewniającą utrzymanie wizerunku instytucji stabilnej, bezpiecznej i godnej zaufania, rozwijającej się w sposób zrównoważony.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Otoczenie makroekonomiczne

Rok 2023 był czasem pełnym wyzwań dla gospodarki, zarówno światowej, jak i krajowej. Zapoczątkowana w lutym 2022 r. otwarta agresja Rosji na Ukrainę wpłynęła również w 2023 roku niekorzystnie na perspektywy koniunktury gospodarczej, które były związane z postępującym procesem odbudowy aktywności po pandemii. W IV kwartale 2023 r. wciąż utrzymywała się niepewność dotycząca perspektyw aktywności w największych światowych gospodarkach. Roczna dynamika PKB w strefie euro pozostała zbliżona do zera, a w Niemczech ponownie była ujemna. Natomiast w Stanach Zjednoczonych dynamika PKB pozostała relatywnie wysoka.

PKB Polski wzrósł w roku 2023 o 0,2 proc. rok do roku. Oznacza to mocne hamowanie, w porównaniu z rokiem 2022, kiedy gospodarka krajowa kontynuowała postpandemiczne odbicie i urosła aż o 5,3 proc. Wyraźne obniżenie w 2023 r. aktywności ekonomicznej jest głównie efektem wyhamowania konsumpcji prywatnej – sprzedaży detalicznej i usług. Jest to skutek wysokiej inflacji, która przez większość 2023 r. była wyższa od tempa wzrostu średnich płac. Z powyższego wynika, że w ujęciu realnym dochody Polaków spadały. Na niekorzyść działały również wysokie stopy procentowe, które ograniczały zdolności konsumpcyjne kredytobiorców, ograniczały też sprzedaż nowych kredytów, co osłabiło koniunkturę w mieszkalnictwie i budownictwie. Negatywnie na gospodarkę wpłynął też słaby popyt z zagranicy w związku ze słabością strefy euro, odczuwającej również skutki wysokiej inflacji i stóp procentowych. Dodatkowo należy wskazać dwie bardzo duże kategorie, które się wzajemnie zniosły – eksport netto, który miał bardzo duży, dodatni wkład do wzrostu PKB, ale jednocześnie z podobną siłą, tylko w przeciwnym kierunku działała zmiana zapasów. Na skutek pandemii i problemów z łańcuchami dostaw, w latach 2021 i 2022 firmy kumulowały zapasy, ale w 2023 r. w skutek zmniejszenia niepewności zapasy te były sukcesywnie zmniejszane, co stało się silnym ujemnym czynnikiem wpływającym na PKB. W roku 2024 spodziewany jest wzrost PKB o 2,3 proc., do czego ma się przyczynić odbicie konsumpcji. Wysoki wzrost płacy minimalnej oraz waloryzacja świadczenia 500+ wpłynie na wzrost wydatków gospodarstw domowych. Wydatki te wspierane również będą przez dobrą sytuację na rynku pracy, wyższe wynagrodzenia w sferze budżetowej i inne transfery fiskalne (np. „babciowe”). Drugim filarem wzrostu będą inwestycje, które jednak będą się prezentować zdecydowanie słabiej. Zmiana

perspektyw budżetowych UE zmniejszy wydatki samorządów, natomiast wpływ programów z KPO widoczny będzie raczej dopiero w 2025 roku. Wzrost konsumpcji prywatnej, poprawiająca się sytuacja w sektorze przedsiębiorstw oraz perspektywa napływu środków z KPO powinny wiązać się z pewnym wzrostem popytu na kredyt, co przy wciąż podwyższonym poziomie stóp procentowych powinno przełożyć się na wynik odsetkowy banków.

Inflacja na koniec 2023 roku wyniosła 6,2%. Jednocześnie inflacja średnioroczna uplasowała się na poziomie 11,4%. W stosunku do grudnia 2022 roku ceny wzrosły w niemal wszystkich grupach towarów i usług – z wyjątkiem transportu, gdzie odnotowano spadek o 2,8%. Największy wzrost cen w ujęciu rocznym wystąpił w przypadku m.in.: energii cieplnej (o 19,7%), energii elektrycznej (o 19,5%), natomiast największy spadek zanotował opał (o 19,7%). W porównaniu z rokiem 2022 tempo wzrostu cen spowolniło, a wzrost cen w grudniu był najniższy od września 2021 r. Dla poziomów inflacji w roku 2024 kluczowy będzie odczyt styczniowy, kiedy to wiele firm ustala nowe cenniki na nowy rok, a tutaj ciągle pozostaje duża dawka niepewności, jak zachowają się firmy w obliczu silnego wzrostu płac, w tym płacy minimalnej. Prognozy pokazują, że inflacja w 2024 roku wyniesie średnio 5,1 proc.

W roku 2023 Rada Polityki Pieniężnej dwukrotnie obniżyła stopy procentowe. Pierwsza obniżka miała miejsce we wrześniu. Wówczas stopy spadły o 75 punktów bazowych. Po raz drugi Rada Polityki Pieniężnej zdecydowała o obniżce w październiku, kiedy to stopy spadły o 25 punktów bazowych. Łącznie w 2023 roku stopy procentowe spadły o 1 pkt. proc. Na koniec 2023 roku stopa referencyjna wyniosła 5,75 proc. Prognozy ekonomistów zakładają, że przez cały 2024 rok RPP będzie się kierować w swoich decyzjach dużą ostrożnością i utrzyma stopy procentowe na niezmiennym poziomie. Przewidują oni również odbicie inflacji ze względu na rezygnację z zerowego VAT na żywność, co ma nastąpić z początkiem II kwartału 2024 roku, oraz częściowe odmrożenie cen energii, co nastąpi z początkiem II półrocza 2024 roku.

Złoty jest walutą kwalifikowaną do rynków rozwijających się (emerging markets). Polskiej walucie powinno sprzyjać ostrożne nastawienie RPP, a także prognozowane zbliżenie w relacjach z instytucjami unijnymi, które skutkować będzie odmrożeniem funduszy

unijnych. Ekonomiści przewidują istotny napływ inwestorów zagranicznych na polski rynek obligacji skarbowych, który pociągnie za sobą notowania złotego.

Sytuacja geopolityczna w 2023 roku była niepewna. Wybory w USA, które odbędą się pod koniec 2024 roku z pewnością przyniosą dodatkową zmienność na rynku walutowym. Wciąż wielką niewiadomą pozostaje sytuacja za wschodnią granicą Polski. Wskazuje się na zróżnicowaną intensywność oddziaływania Rosji na gospodarki i otoczenie polityczne, zarówno w Polsce, ale także w Europie i na świecie. Szczególnie w kontekście wyborów prezydenckich w USA.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Opis branży, rynku

Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu jest jednym z najstarszych banków spółdzielczych w naszym kraju. Swoją działalność rozpoczął od roku 1899 jako Towarzystwo Wzajemnego Kredytu i z niewielkiej instytucji finansowej przekształcił się w nowoczesny i solidny polski Bank. Każdego dnia Bank konsekwentnie realizuje przyjętą misję polegającą na efektywnym zaspokajaniu potrzeb na usługi finansowe swoich klientów.

Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu posiada uprawnienia do świadczenia swoich usług na terenie całego kraju. W rzeczywistości jednak jego działalność koncentruje się głównie na terenie północnego Mazowsza, gdzie zlokalizowane są placówki Banku. Wiodący Oddział zlokalizowany jest na terenie Ciechanowa. W każdym mieście, w którym funkcjonują Oddziały, Bank ma do czynienia z silną konkurencją ze strony banków komercyjnych oraz lokalnych banków spółdzielczych i instytucji parabankowych, a także SKOK-ów.

W samym tylko Ciechanowie, w którym mieści się wiodąca jednostka Banku, działają liczne konkurencyjne banki komercyjne, m.in. PKO Bank Polski, Santander Bank Polska S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A., Bank Pocztowy S.A., Pekao S.A., Bank Millenium S.A., Velo Bank S.A., ING Bank Śląski S.A., Credit Agricole S.A., SKOK Stefczyka, Bank Spółdzielczy w Płońsku, Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Piszku, Warszawski Bank Spółdzielczy, Bank Spółdzielczy w Raciążu oraz Alior Bank S.A. Tak duża

konkurencja na lokalnym rynku wyznacza sposób postępowania i wywiera znaczący wpływ na kształt strategii rozwoju Banku.

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom swoich klientów, Bank analizuje i dostosowuje swoją ofertę produktową do oferty banków konkurencyjnych oraz dąży do udoskonalania metod obsługi klientów, unowocześniania systemów informatycznych i zaplecza sprzętowego oraz wprowadza i udoskonala swoje produkty i usługi.

2.2. Podstawowe obszary działalności Banku

Działalność depozytowa

W 2023 roku Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu posiadał ofertę depozytów bieżących i terminowych dla klientów indywidualnych z oprocentowaniem dostosowanym do cen proponowanych przez banki konkurencyjne.

Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe dedykowane klientom indywidualnym, to: Konto na dobry początek, Konto za złotówkę, Konto dla seniorów oraz Konto VIP.

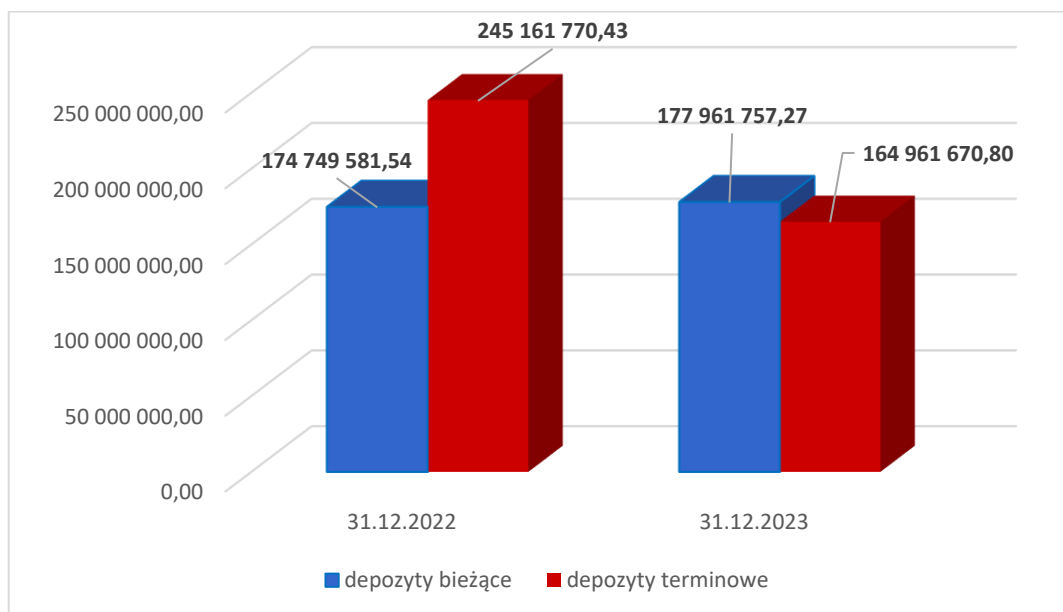
W ofercie rachunków przeznaczonych dla klientów instytucjonalnych znajdują się: KONTO BIZNES oraz KONTO FARMER dedykowane Rolniczym Podmiotom Gospodarczym, tj. osobom fizycznym lub prawnym prowadzącym działalność rolniczą.

Klienci Banku mogą korzystać również z usług i produktów powiązanych z rachunkiem, takich jak usługi bankowości elektronicznej czy usługi kart płatniczych, zapewniających stały dostęp do środków zgromadzonych na rachunku bez konieczności odwiedzania placówek Banku. Ponadto Klienci mogą korzystać z aplikacji mobilnej BSGo. W celu uatrakcyjnienia oferty rachunków, klienci mogą korzystać z Profilu Zaufanego oraz usługi BLIK.

Obok rachunków, Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu oferuje swoim Klientom lokaty terminowe, w tym również lokaty zakładane za pośrednictwem CBP (Customer Banking Platform) i w Oddziale Internetowym, które cieszą się zainteresowaniem klientów.

Na dzień 31.12.2023 r. w Polskim Banku Spółdzielczym w Poznaniu, w porównaniu do 31.12.2022 r. nastąpił spadek depozytów terminowych (bez kaucji) o kwotę 80 200,09 tys. zł tj. 32,71 %. Spadek lokat został spowodowany zmianą modelu biznesowego Banku. Porównując koniec grudnia 2023 r. i 2022 r., Bank odnotował wzrost depozytów bieżących na poziomie 1,84 %, tj. kwotę 3 212,17 tys. zł.

Zmiany depozytów wraz z ich podziałem na terminowe i bieżące, przedstawia poniższy wykres (dane w zł, dane nie zawierają kwoty kaucji):



Na koniec grudnia 2023 roku na rachunkach bieżących zdeponowano 177 961,75 tys. zł, natomiast na rachunkach terminowych (bez kaucji) 164 961,67 tys. zł.

W celu utrzymania bazy depozytowej na bezpiecznym poziomie, Bank utrzymywał w ofercie produkty depozytowe dostosowane do oczekiwań klientów, pozyskiwane głównie za pomocą Oddziału Internetowego. W roku 2023 w ofercie Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu prowadzono następujące produkty depozytowe:

- Lokata Irydowa – 3, 6 lub 12 – miesięczna z oprocentowaniem stałym, przeznaczona dla klientów indywidualnych, zakładana w placówkach Banku na nowe środki,
- Lokata Opalowa – 3, 6 lub 12 – miesięczna z oprocentowaniem stałym, przeznaczona dla klientów indywidualnych, zakładana w placówkach Banku oraz poprzez bankowość internetową na nowe i stare środki,
- Lokaty internetowe pozyskiwane za pomocą Oddziału Internetowego – wprowadzone do oferty Banku, monitorowane i modyfikowane, w zależności od bieżących potrzeb, również charakteryzują się dużym zainteresowaniem deponentów. Produkty depozytowe oferowane w Polskim Banku Spółdzielczym w Poznaniu uzyskały uznanie klientów, szczególnie ze względu na atrakcyjne

oprocentowanie, okres deponowania dostosowany do potrzeb klientów oraz bezpieczeństwo deponowanych środków.

Powyższe dane dotyczące działalności depozytowej mogą świadczyć i utwierdzać w przekonaniu, iż Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu jest jednostką wychodzącą naprzeciw oczekiwaniom klientów, odpowiednio reagującą na potrzeby rynku i klientów przy jednoczesnym zachowaniu maksymalizacji bezpieczeństwa zdeponowanych środków.

Działalność kredytowa

Działalność Banku w 2023 roku koncentrowała się głównie na umocnieniu pozycji kapitałowej, kumulacji źródeł finansowania aktywów oraz przede wszystkim dbałości o skalę i jakość portfela kredytowego, które są czynnikami determinującymi dalszy rozwój działalności Banku.

Na dzień 31.12.2023 r. kredyty podmiotów finansowych, niefinansowych i jednostek budżetowych nominalnie osiągnęły poziom 232 402 tys. zł, natomiast rok 2022 zakończył się stanem kredytów na poziomie 310 152 tys. zł, co oznacza spadek o 25,07%.

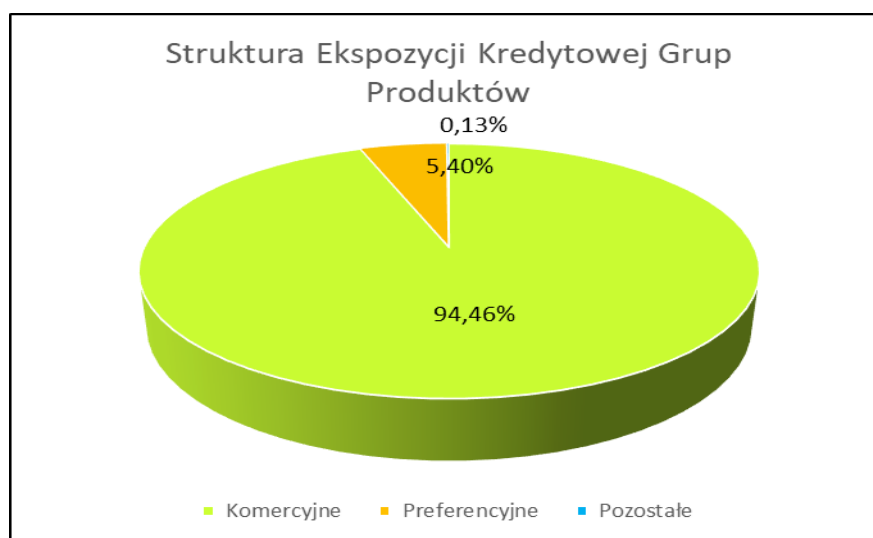
Jest to związane z rozpoczętym w 2021 roku, kontynuowanym w 2022 roku, a zakończonym w 2023 r. procesem przebudowy struktury organizacyjnej, w wyniku którego zmniejszeniu uległa liczba placówek Banku.

Zobowiązania pozabilansowe z tytułu niewykorzystanych kredytów oraz udzielonych gwarancji bankowych wg stanu na 31.12.2023 r. wyniosły 6 937 tys. zł. W stosunku do 31.12.2022 r. nastąpił spadek o 48,15%.

Wartość kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją nominalnie, wg stanu na 31.12.2023 r., wynosiła 145 724 tys. zł, co stanowiło 62,70% ogólnej kwoty udzielonych kredytów. Kredyty zagrożone nominalnie wynosiły 86 677 tys. zł i stanowiły 37,30% ogólnej kwoty kredytów.

Wg stanu na 31.12.2023 r. w obsłudze znajdowało się 718 umów kredytowych i umowy gwarancji bankowych, przy średniej kwocie na umowę na poziomie 333,34 tys. zł.

Na dzień 31.12.2023 r. kredyty komercyjne wraz z gwarancjami stanowiły 94,60% ogólnej kwoty, kredyty preferencyjne 5,40% obliża kredytowego.



Wśród kredytów komercyjnych, 540 umowy na łączną kwotę (wg wartości bilansowej i pozabilansowej) 226 090 tys. zł, dominowały kredyty inwestycyjne – 70 038 tys. zł oraz kredyty obrotowe w rachunku kredytowym – 21 102 tys. zł, zaś ilościowo kredyty konsumpcyjne – 135 umowy (średnio 71,18 tys. zł) oraz kredyty mieszkaniowe – 142 umowy (średnio 153,03 tys. zł).

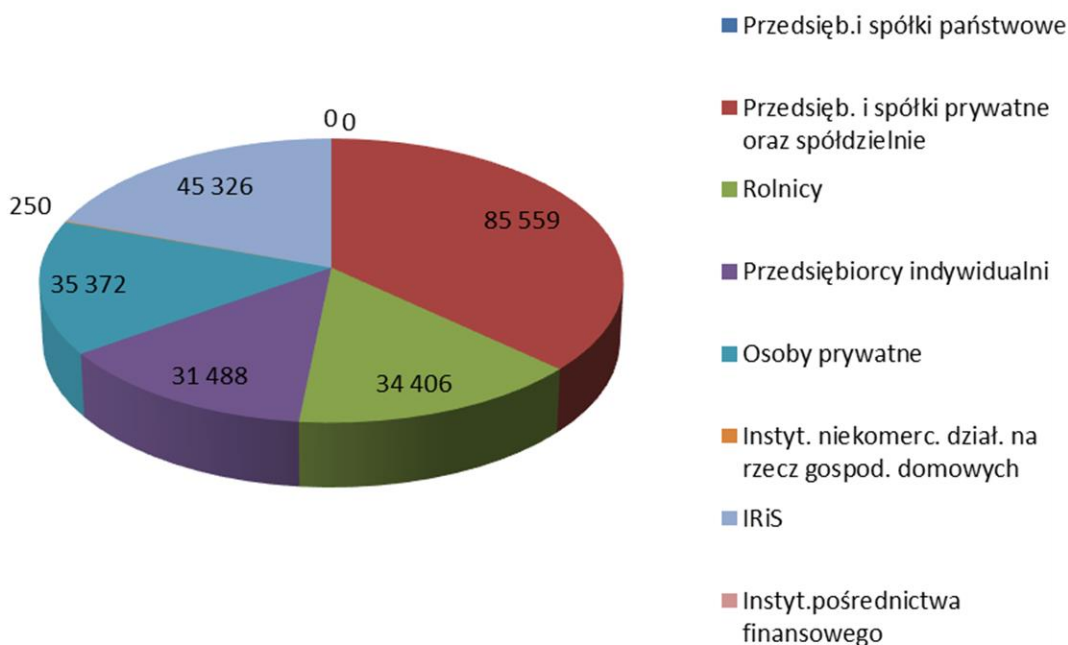
Wśród kredytów preferencyjnych (176 umów na łączną kwotę 12 932 tys. zł) kwotowo dominowały kredyty inwestycyjne preferencyjne z linii RR (kredyty na inwestycje w rolnictwie i rybactwie śródlądowym) na kwotę 6 131 tys. zł i z linii MR (młody rolnik) na kwotę 2 078 tys. zł oraz kredyty z linii KZ (kredyt na zakup gruntów rolnych) na kwotę 1 792 tys. zł; ilościowo dominowały kredyty z linii KZ (kredyt na zakup gruntów rolnych) – 74 umowy oraz MR (młody rolnik) – 24 umowy.

Wg stanu na 31.12.2023 r. w strukturze podmiotowej (bilansowo) Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu dominowały przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie i JST, które stanowią odpowiednio 36,82% i 19,50%. Na trzecim miejscu plasują się osoby prywatne 15,22%, następnie kredyty udzielone rolnikom 14,80% i przedsiębiorcom indywidualnym 13,55%. Pozostała grupa podmiotów stanowi nieznaczący udział w strukturze obligacji kredytowego.

Struktura należności od sektora finansowego, niefinansowego i jednostek budżetowych nominalnie:

Podmiot	Stan zadłużenia w tys. zł (bilansowe nominalnie) 31.12.2023 r.	Struktura
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	85 559	36,82%
Rolnicy	34 406	14,80%
Przedsiębiorcy indywidualni	31 488	13,55%
Osoby prywatne	35 372	15,22%
Instytucje niekomercyjne dział. na rzecz gospodarstwa domowe	250	0,11%
IRiS	45 326	19,50%
Instytucje pośrednictwa finansowego	0	0,00%
Ogółem	232 402	100,00%

Struktura podmiotowa należności (nominalnie) 31.12.2023 r.



Na dzień 31.12.2023 r. w Banku funkcjonowały 2 szt. gwarancji bankowych na łączną kwotę 316 tys. zł, a wg stanu na 31.12.2022 r. 6 szt. gwarancji na łączną kwotę 455 tys. zł.

W strukturze gwarancji bankowych przeważają gwarancje udzielone przedsiębiorstwom i spółkom prywatnym oraz przedsiębiorcom indywidualnym i stanowią odpowiednio 94,92% i 5,08%. Według stanu na 31.12.2022 r. struktura przedstawiała się następująco: przedsiębiorstwa i spółki prywatne 65,94%, przedsiębiorcy indywidualni 34,06%.

W związku z wejściem w życie art. 73 ustawy z dnia 07.07.2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom w 2023 r. Bank stosował na wniosek klienta tzw. „wakacje kredytowe” w odniesieniu do 95 umów kredytowych, których saldo wynosiło 14 838,24 tys. zł. Łącznie w 2023 r. zawieszono spłaty kapitału w kwocie 292,98 tys. zł oraz odsetek w kwocie 552,04 tys. zł.

Działalność windykacyjna

Osiągnięte w 2023 r. przychody w istotnej części przeznaczone były na zwiększenie poziomu rezerw i odpisów aktualizujących. W odniesieniu do ekspozycji znajdujących się w portfelu Banku w 2023 r., dla których w latach 2024-2025 miało nastąpić utworzenie rezerw i odpisów aktualizujących w związku z zastosowaniem limitów pomniejszych wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, z osiągniętego w 2023 r. przychodu zawiązano rezerwy i odpisy w kwocie 7 370,9 tys. zł.

Zespół Wierzytelności Trudnych na dzień 31.12.2023 r. prowadził aktywne działania restrukturyzacyjne i windykacyjne w 221 sprawach na łączną kwotę 174 225,96 tys. zł, z czego kapitał stanowił 102 480,09 tys. zł (w tym bilans 78 974,82 tys. zł, spisane w straty i przeniesione do ewidencji pozabilansowej 23 505,27 tys. zł), zaś odsetki 71 745,87 tys. zł (w tym bilans 46 101,95 tys. zł, spisane w straty i przeniesione do ewidencji pozabilansowej 25 643,92 tys. zł). Kwota odpisów na rezerwy celowe na wyżej wymienione transakcje wynosiła wg stanu na 31.12.2023 r. – 55 901,48 tys. zł, kwota rezerwy aktualizującej na odsetki wynosiła 40 902,99 tys. zł.

Ilość spraw objętych aktywnym procesem restrukturyzacji i windykacji w poszczególnych kategoriach ryzyka na dzień 31.12.2023 r.:

- kredyty w kategorii ryzyka „poniżej standardu” stanowiły 4 sztuki na łączną kwotę 1 786,1 tys. zł, z czego kapitał stanowił 1 078,46 tys. zł, zaś odsetki 707,65 tys. zł,

- kredyty w kategorii ryzyka „wątpliwe” stanowiły 31 sztuk na łączną kwotę 32 310,92 tys. zł, z czego kapitał stanowił 29 167,55 tys. zł, zaś odsetki 3 143,37 tys. zł,
- kredyty w kategorii ryzyka „stracone” stanowiły 141 sztuk na łączną kwotę 84 971,95 tys. zł, z czego kapitał bilansowy stanowił 48 728,81 tys. zł, odsetki 36 243,15 tys. zł oraz 39 ekspozycji przeniesionych do ewidencji pozabilansowej o wartości kapitału 23 505,27 tys. zł, odsetki 25 643,92 tys. zł.

Przy udziale Zespołu Wierzytelności Trudnych w 2023 roku odzyskano kredyty na łączną kwotę 27 532,80 tys. zł, z czego kapitał stanowił 18 489,74 tys. zł. Większość transakcji, z których można było odzyskać wierzytelności w stosunkowo krótkim czasie, została zrealizowana.

W odniesieniu do pozostałych transakcji, gdzie współpraca z dłużnikiem jest utrudniona, Bank podjął działania zmierzające do dochodzenia swoich roszczeń na drodze postępowania sądowego, komorniczego bądź upadłościowego.

W 2023 roku, w wyniku działań windykacyjnych, czy też skutecznych procesów restrukturyzacji, odzyskano w całości 32 ekspozycje kredytowe na łączną kwotę 9 920,11 tys. zł (w tym kapitał 5 485,56 tys. zł, odsetki 4 434,55 tys. zł) i rozwiązano rezerwy.

W w/w kwotach ujęte zostały również odzyski ze sprzedaży 1 wierzytelności. W dniu 20.12.2023 r. została podpisana umowa przelewu wierzytelności, cena sprzedaży wyniosła 9 500,00 tys. zł, co przełożyło się na spadek obliża kredytowego o 10 mln zł.

Wśród kredytów objętych procesem restrukturyzacji na dzień 31.12.2023 r. znajdowało się 25 ekspozycji kredytowych, które zostały objęte ugodą na łączną kwotę kapitału i odsetek 35 464,59 tys. zł.

Procesem windykacji, wg stanu na 31.12.2023 r., objętych było 116 ekspozycji kredytowych na łączną kwotę 62 265,30 tys. zł w tym kapitał bilansowy na kwotę 38 760,03 tys. zł, spisany w straty i przeniesiony do ewidencji pozabilansowej 23 505,27 tys. zł.

Pozostała działalność

W 2023 roku Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu prowadził ograniczoną, opartą tylko na dotychczas otwartych produktach, działalność dewizową w walutach: EUR i USD.

Wg stanu na 31.12.2023 r. Bank nie prowadzi i zgodnie ze Strategią Banku nie będzie prowadził działalności walutowej.

Działalność marketingowa

Celem działań marketingowych podejmowanych przez Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu jest umacnianie wizerunku i marki Banku, jako instytucji stabilnej, wiarygodnej i odpowiedzialnej. W roku 2023 główny nacisk w komunikacji z klientami położony został na komunikację on-line poprzez stronę internetową oraz media społecznościowe.

Bank komunikował się z klientami zgodnie z zasadami przejrzystości, rzetelności i wiarygodności przedstawianych danych. Produkty znajdujące się w ofercie Banku promowane były poprzez:

- wiadomości na stronie internetowej,
- internetowe rankingi oprocentowania lokat,
- posty na Facebooku,
- reklama w witrynach okiennych placówek Banku,
- reklama na grafikach bankomatowych.

W 2023 roku Bank koncentrował swoje działania reklamowe na promowaniu oferty lokat internetowych.

3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy lub konsorcjach

3.1. Umowy ubezpieczenia

Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu, w zakresie zabezpieczenia ekspozycji kredytowych w formie ubezpieczenia, na dzień 31 grudnia 2023 r. współpracuje z:

- 1) Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. (Wielkopolskie Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych Concordia Capital S.A., a od 01.11.2019 r. Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.), co wynika z połączenia spółek „życiowych”,
- 2) Generali TU S.A. - ubezpieczenia majątkowe.

W ramach prowadzonej współpracy w zakresie bancassurance, klienci Banku mogą korzystać z większości oferowanych przez ubezpieczycieli produktów. Wszystkie ubezpieczenia „Życie Komfort” zawierane są w celu zabezpieczenia zobowiązań wynikających z umów kredytu lub pożyczki.

W ramach oferowanej współpracy, firmy mogą korzystać zarówno z ubezpieczenia budynków, budowli, maszyn i urządzeń, jak również środków obrotowych czy nakładów inwestycyjnych.

Wszystkie produkty ubezpieczeniowe oferowane są przez przeszkolonych pracowników Banku, posiadających certyfikat osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne (OFWCA). Pracownicy są obowiązani oferować klientom Banku szeroką gamę ubezpieczeń zarówno życiowych, jak i majątkowych, celem zwiększenia dochodów z działalności bancassurance, ale przede wszystkim obowiązani są kierować produkty dopasowane do potrzeb klienta.

3.2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami

W celu wewnętrznej restrukturyzacji oraz przebudowy sieci sprzedaży w ramach nowego modelu operacyjnego, Bank realizował w 2023 r. następujące umowy współpracy:

1. W dniu 28.02.2022 r. Bank zawarł umowę o współpracy z Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Przasnyszu, której celem było stopniowe przejmowanie przez Bank Spółdzielczy w Przasnyszu działalności bankowej prowadzonej w placówce Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu, znajdującej się w Przasnyszu przy ul. Św. Stanisława Kostki 11. W związku ze zmianą Regulaminu organizacyjnego Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku na mocy Uchwały nr 302/2022 z dn. 27.10.2022 r., Oddział w Przasnyszu został przekształcony w punkt kasowy, podlegający organizacyjnie pod Oddział w Ciechanowie.
2. W dniu 29.09.2022 r. Bank zawarł umowę współpracy z Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Starej Białej. Współpraca polegała na nabyciu przez ten bank wybranych wierzytelności wynikających z umów kredytów i pożyczek pieniężnych, obsługiwanych przez placówkę Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu – Oddział w Płocku, przy jednoczesnym zapewnieniu bieżącej obsługi klientom.

Ponadto w 2023 roku nadal obowiązywała Umowa o współpracy zawarta w dniu 16.03.2021 r. z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu, której celem było przede wszystkim wsparcie w restrukturyzacji portfela kredytowego zabezpieczonego na nieruchomościach oraz implementacja modelu i technologii

Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Poznaniu w Polskim Banku Spółdzielczym w Poznaniu w zakresie finansowania małych i średnich przedsiębiorców.

3.3. Umowy Zrzeszenia

Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu od 10.01.2002 r. do 22.11.2018 r. był zrzeszony w Spółdzielczej Grupie Bankowej. Od 23.11.2018 r. Bank działa jako samodzielny, współpracujący z SGB-Bankiem S.A. na podstawie porozumienia o współpracy do 30.11.2021 r., a następnie na zasadzie indywidualnych umów regulujących konkretne obszary działania Banku, zapewniając ciągłość działania Banku.

3.4. Umowy konsorcjum

Na dzień 31.12.2023 roku Bank w ramach umów konsorcjum posiadał 121 umów kredytowych z aktualnym zadłużeniem na łączną kwotę 194 263,18 tys. zł, w tym:

- udział kapitałowy Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu – 43 869,64 tys. zł, tj. 22,58 proc.,
- udział kapitałowy innych banków – 150 393,55 tys. zł, tj. 77,42 proc.

Łącznie umowy konsorcjum, które dotyczyły kredytów na działalność gospodarczą i rolniczą, zawarto z 7 bankami.

Na dzień 31.12.2023 roku Bank był również uczestnikiem 6 umów konsorcjum z inicjatywy innych banków na łączną kwotę 176 018,62 tys. zł, z których pięć dotyczyło kredytów na działalność gospodarczą a jedna była przeznaczona na finansowanie jednostki samorządu terytorialnego.

4. Inne działania

Bank w 2023 roku realizował założenia Planu finansowego na rok 2023 Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu, a jednocześnie zaktualizowany Plan naprawy, opracowany zgodnie z wymogami Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10.06.2016 r. (Dz. U. z 2016, poz. 996 z późniejszymi zmianami) oraz wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego, zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 20.08.2021 r. oraz zaktualizowany Plan naprawy zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego

w dniu 24.03.2023 r.

Bank wg stanu na 31.12.2023 r. spełnił wymóg minimalnej wartości w stosunku do wszystkich współczynników kapitałowych, w tym łącznego współczynnika kapitałowego, osiągając poziom 15,17% przy wymaganym poziomie 12,25%, przyjętym w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego oraz w Planie naprawy jako wartość ostrzegawcza. Bank dokonał szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania, m.in. opracował i wdrożył zmiany w strukturze organizacyjnej, systemie zarządzania ryzykiem oraz procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku.

Można tu wymienić:

- bieżące zmiany w Regulaminie organizacyjnym Banku,
- kontynuowanie projektów w obszarze informatycznym,
- dalsze zmiany procesu kredytowego oraz regulacji wewnętrznych Banku w zakresie procesu zarządzania ryzykiem kredytowym i procesu udzielania transakcji kredytowych.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym, z uwagi na jego wpływ na profil ryzyka i poziom adekwatności kapitałowej, podlega ciągłemu doskonaleniu oraz dostosowywaniu do obowiązujących regulacji.

III. ZASOBY JEDNOSTKI

Zasoby kadrowe

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	118	9	48	79
Liczba pracowników wg etatów	81,45	7,3	15,65	73,1

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	12	12
od 31 – do 45 lat	70	42
od 46 – do 55 lat	25	19
ponad 55 lat	11	6

W 2023 roku 93 pracowników Banku uczestniczyło łącznie w 58 różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach.

IV. INFORMACJE NA TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/ AKCJI

Bank nie posiada własnych udziałów/akcji.

V. CELE I RYZYKA

Cele strategiczne w odniesieniu do całego portfela kredytowego odnosiły się do:

- 1) zapewnienia stabilnego rozwoju, optymalnego jakościowo portfela, zapewniającego zachowanie równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem,
- 2) zakładanego obniżania poziomu kredytów w kategorii „zagrożone”;

Wg stanu na 31.12.2023 r. Bank osiągnął wskaźnik jakości całego portfela kredytowego (wg wartości bilansowej brutto) w wysokości 45,23%. Zarząd Banku uznaje, iż zasadnym w tym miejscu jest wskazanie, że w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. kredyty w kategorii „zagrożone” zostały obniżone o 28 533,63 tys. zł, tj. o 24,77%.

Bank intensyfikuje działania restrukturyzacyjne i windykacyjne celem poprawy jakości portfela kredytowego oraz obniżenia kosztów związanych z zabezpieczeniem ryzyka kredytowego, tworzonymi rezerwami celowymi i odpisami aktualizującymi. Na wysokość wskaźnika jakości ma również wpływ przedłużający się proces sprzedaży wierzytelności ze względu na brak satysfakcjonujących ofert oraz prowadzona windykacja, która jest długotrwałym procesem ze względu na uwarunkowania prawne.

Wskaźnik orezerwowania należności zagrożonych wg stanu na 31.12.2023 r. wyniósł 54,00%;

- 3) ograniczenia całkowitej Ekspozycji Kredytowej na Klienta Kredytowego lub na Grupie Powiązanej;
- 4) zakładanego udziału instrumentów finansowych w funduszach własnych – do 370% funduszy własnych, nie więcej niż 250 000 000 zł, limit ten wg stanu na 31.12.2023 r. został wykonany w 86,76%;
- 5) ograniczania ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia, w tym identyfikacja klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analiza wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania;
- 6) ścisłego monitorowania portfela kredytowego dostarczającego Zarządowi Banku informacji umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

Bank realizował swoje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących:
 - a) w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej:
 - oceny zdolności kredytowej (ilościowej i jakościowej), zróżnicowanej w odniesieniu do poszczególnych grup kredytobiorców, w tym identyfikacja kredytów zrównoważonych środowiskowo,
 - monitorowania ekspozycji przez cały okres kredytowania;
 - b) w odniesieniu do portfela kredytowego:
 - ustalanie apetytu na ryzyko (wartość wskaźnika jakości portfela kredytowego brutto prognozowana w Planie Finansowym na rok 2023 na dzień 31.12.2023 r. wynosi 46,33%), wskaźnik jakości całego portfela kredytowego (wg wartości bilansowej brutto) wg stanu na 31.12.2023 r. wyniósł 45,23%, nominalnie 37,30%.

Wskaźnik alokacji kapitału na ryzyko kredytowe ustalony na poziomie 60,55%, wykorzystany w 72,84%);

- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, obejmujących w szczególności:
 - a) weryfikację stanu prawnego nieruchomości, ocenę jakości zabezpieczeń,
 - b) weryfikację ich wartości i płynności na etapie udzielania kredytu i w ramach prowadzonego monitoringu zabezpieczeń,
 - c) dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) utrzymywanie wskaźnika wyrażającego stosunek wartości ekspozycji kredytowej do wartości nieruchomości (wskaźnik LtV) na poziomie wynikającym z instrukcji monitorowania pojedynczej transakcji kredytowej;
- 3) stosowanie wymogu wnoszenia własnych środków przy realizacji przedsięwzięć inwestycyjnych na poziomie minimum 20% całkowitego kosztu inwestycji;
- 4) utrzymywanie w portfelu aktywów Banku wyłącznie aktywów o charakterze bankowym.

Z uwagi na samodzielne działanie, Bank posiada obligacje Skarbu Państwa, stanowiące zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych (FOŚG), w wartości nominalnej na dzień 31.12.2023 r. - 3 000 tys. zł. Bank ujmuje te obligacje w bilansie w pozycji papiery wartościowe – instrumenty dłużne dostępne do sprzedaży. Są one zdeponowane na rachunku papierów wartościowych w SGB-Banku S.A.

Ograniczając ryzyko w odniesieniu do DEK (detalicznych ekspozycji kredytowych) i EKZH (ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie) ustalono:

- 1) utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie,
- 2) poziom wskaźników DTI/DStI (wskaźnik długu do dochodu) wynoszący:
 - a) 50% przy dochodach miesięcznych netto mniejszych lub równych średniemu wynagrodzeniu w gospodarce narodowej,
 - b) 65% przy dochodach wyższych niż średnie wynagrodzenie w gospodarce narodowej;Dla portfela detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie poziom wskaźnika DStI (na moment udzielenia kredytu):

- a) 40% przy dochodach miesięcznych netto mniejszych lub równych średniemu wynagrodzeniu w gospodarce narodowej,
- b) 50% przy dochodach wyższych niż średnie wynagrodzenie w gospodarce narodowej,
- 3) wskaźniki maksymalnego zaangażowania w każdy z portfeli (EKZH - 85%, DEK - 25%),
- 4) wskaźniki maksymalnego udziału ekspozycji zagrożonych w każdy z portfeli, w portfelu ogółem EKZH i DEK (EKZH - 55%, DEK - 35%),
- 5) maksymalne okresy kredytowania - Bank limituje okres finansowania kredytami do 25 lat, z wyłączeniem Produktów Kredytowych na cele mieszkaniowe, dla których Zarząd Banku może w uzasadnionych przypadkach wydłużyć okres kredytowania maksymalnie do 30 lat,
- 6) stosowanie szczegółowych limitów LtV na maksymalnym poziomie:
 - a) 80% dla kredytów zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi,
 - b) 75% dla kredytów zabezpieczonych nieruchomościami komercyjnymi przynoszącymi dochód generowany przez czynsz lub zyski z ich sprzedaży, zarówno istniejące, jak i w trakcie zagospodarowania,
 - c) 75% dla kredytów zabezpieczonych na gruntach rolnych,
 - d) 65% dla kredytów zabezpieczonych na gruntach rolnych wraz z zabudowaniami mieszkalnymi (tzw. Siedlisko),
 - e) 65% dla kredytów zabezpieczonych nieruchomościami o przeznaczeniu produkcyjnym,
 - f) 75% dla kredytów zabezpieczonych pozostałymi nieruchomościami komercyjnymi,
 - g) 75% dla kredytów zabezpieczonych działką budowlaną.
- 7) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie dla klientów instytucjonalnych z badaniem zdolności kredytowej metodą ekspercką,
- 8) wprowadzenie zasad oceny wartości nieruchomości wycenionej na podstawie operatu szacunkowego, zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczeń wierzytelności banku.

Ważnym elementem ryzyka kredytowego jest ryzyko koncentracji, które zarządzane jest poprzez wyznaczanie, a następnie monitorowanie przestrzegania limitów koncentracji w podziale na:

- 1) Klientów lub Grupy Powiązane,
- 2) Podział geograficzny,
- 3) Podział pod względem Segmentu Klienta,
- 4) Podział pod względem sektora branżowego,
- 5) Ekspozycje zabezpieczone hipotecznie (odrębnie ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami mieszkaniowymi i ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi oraz ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami niebędącymi własnością kredytobiorcy),
- 6) Detaliczne Ekspozycje Kredytowe.

Strategia Zarządzania Ryzykiem podlega, co najmniej raz w roku przeglądowi zarządcemu, ostatni miał miejsce w grudniu 2023 r. z mocą obowiązywania od dnia 31.12.2023 r.

Zarząd i Rada Nadzorcza Banku otrzymują systematyczną informację w zakresie wykorzystania limitów, w tym w odniesieniu do wskaźników koncentracji wynikających z Rozporządzenia CRR i Prawa Bankowego.

Wg stanu na 31.12.2023 r. wartość portfela kredytowego (kapitał + zobowiązania pozabilansowe) nominalnie wynosiła 239 338,33 tys. zł.

Wg stanu na 31.12.2023 r. wystąpiły przekroczenia limitów koncentracji (limit określony w stosunku do kapitału Tier I), 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 31.12.2023 r. został przekroczony dla 3 grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, kwota przekroczenia 17 243,76 tys. zł, wykorzystanie limitu 166,81% (dotyczy ekspozycji udzielonych przed 2017 rokiem).

Bank wyznaczył wewnętrzny limit koncentracji zaangażowań rozumiany jako suma wierzytelności banku, udzielonych przez bank zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,

który wynosi 22% kapitału Tier I. Przekroczenie tego limitu także dotyczy 4 grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, kwota przekroczenia 20 510,42 tys. zł, wykorzystanie limitu 167,73%.

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 31.12.2023 r. wykorzystanie limitu wyniosło 0,91%.

Bank ustanowił wewnętrzny limit w wysokości 22% kapitału podstawowego Tier I. Wg stanu na 31.12.2023 r. wykorzystanie powyższego limitu wynosi 1,04%.

Ekspozycje Banku indywidualnie istotne przekraczające więcej niż 5% kapitału Tier I Banku lub równowartość 3 mln euro - limit 550% kapitału Tier I, wykorzystanie limitu 66,71%.

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, wykorzystanie limitu 62,82%.

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, wykorzystanie limitu 63,39%.

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 wejścia 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 – 25%”.

Wg stanu na 31.12.2023 r. w portfelu Banku nie występowały ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie oprocentowane okresowo stałą stopą procentową.

W II kwartale 2023 r. dokonano zmian - w obszarze ryzyka kredytowego obejmowały dostosowanie limitów do rozmiarów prowadzonej działalności. Zmiana poziomu limitów obowiązywała od 28.06.2023 r.

Ostatni przegląd miał miejsce w grudniu 2023 r. z mocą obowiązywania od 31.12.2023 r. 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 (od 01.01.2024 r. z Bankiem Nowym S.A.) oraz związane z finansowaniem nieruchomości (w tym projekty deweloperskie) były udzielane w ramach rynku docelowego.

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

Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

Działania podjęte przez Bank w celu zmniejszenia ryzyka zagrożenia kontynuacji działalności.

Bank, dokonał aktualizacji realizowanego Planu naprawy zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 20.08.2021 r. Zaktualizowany Plan naprawy został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 24.03.2023 r.

Zarząd Banku w związku z otrzymaną decyzją Komisji Nadzoru Finansowego, podjął Uchwałę nr 44/2023 z 05.04.2023 r. o wdrożeniu do realizacji opcji i działań określonych w zaktualizowanym Planie naprawy. Podstawą wdrożenia do realizacji powyższych opcji i działań była kontynuacja działań naprawczych opisanych w poprzedniej aktualizacji Planu naprawy, w szczególności w zakresie poprawy jakości portfela kredytowego i poprawy rentowności. Bank w dalszym ciągu identyfikuje wysoki wskaźnik jakości

kredytów (RWEF) dążąc do jego utrzymania na poziomie niższym niż wartość ostrzegawcza przyjęta w zaktualizowanym Planie naprawy.

Wdrożone opcje i działania:

- 1) Sprzedaż portfela kredytów niepracujących przy założeniu przynajmniej neutralnego wpływu na kapitały Banku.
- 2) Intensyfikacja procesów windykacji i restrukturyzacji.
- 3) Obniżenie kosztów ogólnego zarządu.
- 4) Obniżenie kosztów wynagrodzeń.
- 5) Sprzedaż wybranych aktywów trwałych.
- 6) Sprzedaż portfela kredytowego (ekspozycje stracone).
- 7) Zamiana aktywów na niższą wagę ryzyka.
- 8) Poprawa rentowności Banku poprzez współpracę z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu (od 01.01.2024 r. z Bankiem Nowym S. A.).

Bank nie był w stanie spełnić w terminie do 23.11.2018 r. jednego kryterium przystąpienia do Systemu Ochrony SGB, którym jest warunek, by „Należności od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych z rozpoznaną utratą wartości według wartości bilansowej brutto/Należności ogółem od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych według wartości bilansowej brutto osiągnęły wartość max 10%”.

W związku z terminem wygaśnięcia w dniu 23.11.2018 r. umowy zrzeczenia łączącej Bank z SGB-Bankiem S.A., w dniu 22.11.2018 r. strony zawarły porozumienie o współpracy kompleksowo regulujące zasady dalszej współpracy Banku oraz SGB-Banku S.A. w zakresach regulowanych do tej pory umową zrzeczenia oraz umowami szczegółowymi regulującymi konkretne obszary współpracy Banku oraz SGB-Banku S.A. w ramach zrzeczenia SGB.

W wyniku zawarcia Porozumienia o współpracy z SGB-Bankiem S.A. oraz przejęcia do samodzielnego wykonywania przez Bank części czynności od SGB-Banku S.A. dalsze funkcjonowanie Banku po wygaśnięciu umowy zrzeczenia SGB-Bankiem S.A. w stanie niezakłóconym zostało w pełni zapewnione. Zmiana formy prawnej współpracy z SGB-Bankiem S.A. nie wpływała negatywnie na dalsze funkcjonowanie Banku.

Porozumienie o współpracy z SGB-Bankiem S.A. funkcjonowało do 30.11.2021 r. Od 01.12.2021 r. Bank działa w oparciu o zawarte z SGB-Bankiem S.A. indywidualne szczegółowe umowy regulujące konkretne obszary działania Banku, zapewniające ciągłość działania.

Informacja o prowadzonych sprawach sądowych wg 31.12.2023 r., w których Bank występuje w charakterze Pozwanego:

- liczba spraw sądowych w toku z obszaru kadrowego – 1,
- liczba spraw sądowych w toku z obszaru członkowskiego – 4,
- liczba innych spraw sądowych w toku – 3.

Łączna wartość przedmiotu sporu – 25 856 149,12 zł.

Informacja o prowadzonych sprawach sądowych wg 31.12.2023 r., w których Bank występuje w charakterze Powoda/Zainteresowanego:

- liczba spraw sądowych o wydanie nakazu zapłaty – 12,
- liczba spraw sądowych o odszkodowanie – 2.

Łączna wartość przedmiotu sporu – 21 311 132,82 zł.

VI. INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

- 1) aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku,
- 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:

Ryzyko jest nierozdzielnie związane z każdą formą inwestowania kapitału. Lokowanie środków w instrumenty finansowe zawsze wiąże się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanego kapitału, a w przypadku niektórych instrumentów, nawet z koniecznością wniesienia dodatkowych środków celem uzupełnienia strat, zwłaszcza

jeżeli mamy do czynienia z dźwignią finansową, dającą możliwość większego zysku przy jednoczesnym mniejszym udziale środków własnych co zwiększa ryzyko utraty, a nawet dopłaty do zainwestowanego kapitału. Im większy oczekiwany zysk tym większe ryzyko inwestycji. Rynek papierów wartościowych, w szczególności obrót giełdowy, cechują wahania kursów notowanych tam instrumentów, które nie zawsze zależą od emitentów, czy od ich wyników z działalności. Wpływ na kształtowanie cen mogą mieć również wątki polityczne, ekonomiczne i prawne. Ryzykiem mogą być krótkoterminowe wahania wartości. Inwestor ponosi więc ryzyko związane ze zmianami kursów i ograniczeniami płynności (możliwość szybkiego nabycia i zbycia instrumentu).

Zgodnie z Polityką inwestycyjną, Bank inwestuje w instrumenty finansowe charakteryzujące się niskim poziomem ryzyka, aktualnie są to instrumenty dłużne utrzymywane do terminów wymagalności - bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego, obligacje Skarbu Państwa i obligacje BGK.

Bank, ze względu na samodzielne działanie, utrzymuje zakupione obligacje Skarbu Państwa zaewidencjonowane w bilansie jako instrumenty dłużne dostępne do sprzedaży, stanowiące zabezpieczenie FOŚG, zdeponowane na rachunku papierów wartościowych w SGB-Banku S.A.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

3.1. zarządzanie ryzykiem kredytowym

Istota działalności kredytowej polega na jednoczesnym sterowaniu ryzykiem w odniesieniu do pojedynczej ekspozycji kredytowej i do łącznego zaangażowania kredytowego, w tym dużymi ekspozycjami kredytowymi. Z uwagi na strukturę aktywów głównym źródłem ryzyka kredytowego (w tym koncentracji) jest portfel kredytowy. Ograniczenie tego ryzyka jest realizowane poprzez przyjęcie wewnętrznych zasad zabezpieczenia spłaty udzielonych kredytów oraz zachowania norm koncentracji wierzytelności określonych w Rozporządzeniu CRR, ustawie Prawo Bankowe i zaleceń KNF dla działalności kredytowej.

Celami strategicznymi dla ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji zaangażowań są:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z:
 - a) całym portfelem kredytowym,
 - b) portfelem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK),
 - c) portfelem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH), które uwzględniają w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem DEK i EKZH mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) przestrzeganie wyznaczonych wskaźników: wyrażającego stosunek wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do dochodu klienta detalicznego (DtI/DStI – ang. debt to income) i wyrażającego stosunek wartości ekspozycji kredytowej do wartości nieruchomości (LtV - ang. loan to value) oraz maksymalnych okresów kredytowania, ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%;
- 4) utrzymywanie stabilnych, umiarkowanie zdywersyfikowanych i zrównoważonych pod względem jakości i wartości portfeli równocześnie cechujących się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych;
- 5) w związku z działaniem w środowisku wysokiego ryzyka kredytowego, Bank kładzie szczególny nacisk na ustanawianie skutecznych zabezpieczeń spłaty kredytów oraz wdrożenie adekwatnego do profilu ryzyka kredytowego Banku systemu zarządzania ryzykiem kredytowym;
- 6) stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów głównie w postaci hipoteki na nieruchomościach, zarówno komercyjnych, jak i mieszkalnych, które podlegają systematycznej ocenie i weryfikacji;
- 7) dążenie Banku do zwiększenia skali rodzajów przyjmowanych zabezpieczeń, które umożliwią stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego;
- 8) ocena udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,

- 9) zarządzanie ryzykiem koncentracji: dużych zaangażowań, geograficznej, branżowej oraz w rodzaj zabezpieczenia. W obszarze koncentracji związanej z kredytami udzielonymi dużym kredytobiorcom (tj. takim, których zaangażowanie wobec Banku przekracza 10% kapitału Tier I) Bank ustalił limit na poziomie 400% kapitału Tier I; po przekroczeniu tego poziomu, będzie wyznaczany i utrzymywany wewnętrzny wymóg kapitałowy;
- 10) analiza ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79 a ustawy Prawo bankowe;
- 11) w zakresie koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia Bank stara się ograniczać ryzyko związane z zabezpieczeniami w formie hipoteki poprzez minimalizowanie ryzyka prawnego przy ustanawianiu zabezpieczeń, monitorowanie wartości nieruchomości, ustanawianie odpowiednich poziomów wskaźników LtV (wyrażających stosunek wartości kredytu do wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie) lub wskaźnik adekwatności zabezpieczenia (liczony jako stosunek zadłużenia do wartości wszystkich zabezpieczeń rzeczowych) oraz limitów na poszczególne rodzaje zabezpieczeń - ekspozycje zabezpieczone hipotecznie (odrębnie ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami mieszkaniowymi i ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi oraz ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami niebędącymi własnością kredytobiorcy). Najbardziej preferowane zabezpieczenia pieniężne oraz gwarancje bankowe nie zostały objęte limitami.

3.2. zarządzanie ryzykiem operacyjnym

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:
 - 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
 - 2) racjonalizację kosztów;
 - 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
 - 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą 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) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.
2. Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzenia czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzenie czynności w sposób zapewniający:
- 1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
 - 2) brak niekorzystnego wpływu na:
 - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
 - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
 - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
 - d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
 - e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.
3. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
 - 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
 - 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
 - 4) zapewnienie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego

- informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- 5) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
 - 6) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
 - 7) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
 - 8) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
 - 9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji celów określonych w ust. 2, w szczególności w wyniku:
 - a) niewykonania świadczenia ze strony dostawcy usług,
 - b) pogorszenia jakości wykonywanej funkcji oraz rzeczywistych lub potencjalnych zakłóceń działalności spowodowanych niewłaściwym wykonaniem funkcji lub jej niewykonaniem,
 - c) istotnego zagrożenia dla odpowiedniego i ciągłego wykonywania danej funkcji;
 - 10) posiadanie udokumentowanej strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji.
4. System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:
- 1) wszystkie obszary działalności Banku, w tym również zlecanie czynności na zewnątrz;
 - 2) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego z wykorzystaniem narzędzia samooceny ryzyka operacyjnego w realizowanych procesach;
 - 3) monitorowanie i kontrolowanie poziomu ryzyka operacyjnego poprzez system raportowania zdarzeń i strat operacyjnych, monitorowanie stopnia wykorzystania limitów, w tym tolerancji/apetytu na ryzyko oraz stopnia realizacji KRI (Kluczowe Wskaźniki Ryzyka), w tym wartości progowych w zakresie strat dotyczących rodzajów zdarzeń ryzyka operacyjnego, przeprowadzanie testów warunków skrajnych;

- 4) akceptowanie poziomu ryzyka, bądź w uzasadnionych przypadkach podejmowanie działań ograniczających ryzyko.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym przebiega w ramach odpowiedniego środowiska wewnętrznego zarządzania ryzykiem (organizacyjnych narzędzi zarządzania ryzykiem).

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odnosi się do:

- 1) struktury organizacyjnej Banku oraz jej adekwatności do realizacji strategicznych celów;
- 2) czynności wykonywanych przez pracowników;
- 3) adekwatności kwalifikacji pracowników oraz ich rozwoju do potrzeb Banku;
- 4) zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy;
- 5) przeciwdziałania dyskryminacji pracowników m.in. ze względu na wiek, płeć, przekonania, przynależność do partii politycznej, organizacji i związków zawodowych;
- 6) ubezpieczeń oraz odszkodowań;
- 7) zapobiegania działalności przestępczej pracowników, klientów oraz innych osób na szkodę Banku;
- 8) procesów realizowanych przez kanały dystrybucji produktów (tradycyjne i elektroniczne) wykorzystywanych przez Bank;
- 9) bezpieczeństwa fizycznego i informatycznego;
- 10) zdarzeń dotyczących zaburzeń pracy systemów teleinformatycznych i informacyjnych;
- 11) ochrony zasobów informacyjnych i informacji;
- 12) braku możliwości prowadzenia działalności przez Bank lub poniesienia strat w wyniku zdarzeń nadzwyczajnych;
- 13) planów wdrożenia nowych technologii teleinformatycznych;
- 14) postępowania w sytuacjach zagrożenia bieżącego funkcjonowania Banku;
- 15) zdarzeń, których skutki dotyczą Bank, natomiast ich przyczyny znajdują się poza jego bezpośrednią kontrolą;

- 16) usług świadczonych w ramach współpracy z kontrahentami na podstawie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku oraz innych umów;
- 17) adekwatności polityki i praktyki ubezpieczeniowej Banku w relacji do ponoszonego ryzyka;
- 18) nowych i istniejących produktów, projektów oraz procesów.

3.3 zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,
- 3) utrzymanie wskaźników płynności na odpowiednich poziomach:
 - a) Nadzorcza Miara Płynności M1 – 20 000 tys. zł, (na dzień 31.12.2023 r. – 40 122,69 tys. zł),
 - b) Nadzorcza Miara Płynności M2 – 1,20, (na dzień 31.12.2023 r. – 1,43),
 - c) Nadzorcza Miara Płynności M3 – 1,05, (na dzień 31.12.2023 r. – 1,21),
 - d) Nadzorcza Miara Płynności M4 – 1,05, (na dzień 31.12.2023 r. – 1,49),
 - e) Wskaźnik LCR – 300%, (na dzień 31.12.2023 r. – 1648%),
 - f) Wskaźnik NSFR – 115% (na dzień 31.12.2023 r. – 160%).

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 2) realizowanie strategii finansowania, tj.:
 - a) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 75% pasywów ogółem;

- b) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
 - c) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania,
 - d) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania może być pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
 - 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
 - 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) i wskaźnika stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie wskazanym w celach strategicznych;
 - 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne;
 - 7) 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 (kumulując aktywa i pasywa począwszy od ostatniego przedziału);
 - 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
 - 9) dywersyfikację źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów lub dużych depozytów w bazie depozytowej;
 - 10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie;
 - 11) identyfikację 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.
-

3.4. zarządzanie ryzykiem 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) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania – 8% kapitału TIER I, (na dzień 31.12.2023 r. wykorzystanie limitu na poziomie 48,8%),
 - b) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego – 5% kapitału TIER I, (na dzień 31.12.2023 r. wykorzystanie limitu na poziomie 11,3%),
 - c) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji – 2% kapitału TIER I, (na dzień 31.12.2023 r. wykorzystanie limitu na poziomie 28,6%),
 - d) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania i bazowego łącznie – 10% kapitału TIER I, przy założonej zmianie stóp procentowych +/- 100 pb., (na dzień 31.12.2023 r. wykorzystanie limitu na poziomie 34,0%),
 - e) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie powiększonej o zmianę wartości godziwej instrumentów finansowych, przy założonej zmianie stóp +/- 100 pb. – 10% kapitału TIER I, (na dzień 31.12.2023 r. wykorzystanie limitu na poziomie 34,0%),
 - f) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie powiększonej o zmianę wartości godziwej instrumentów finansowych, przy założonej zmianie stóp +/- 250 pb. – kapitału TIER I, dla której limit zostanie ustalony po opublikowaniu

Regulacyjnego standardu technicznego określającego ustandaryzowane podejście oraz uproszczone ustandaryzowane podejście do pomiaru ryzyka wynikające z potencjalnych zmian stóp procentowych, (na dzień 31.12.2023 r. poziom 8,9% kapitału Tier I),

- g) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku dla sześciu scenariuszy szokowych – 12% kapitału TIER I, (na dzień 31.12.2023 r. wykorzystanie limitu na poziomie 14,8%),
- h) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie przy założonej zmianie stóp +/- 200 pb. – 15% kapitału TIER I, (na dzień 31.12.2023 r. wykorzystanie limitu na poziomie 46,8%).

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) w przypadku ujemnego ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientów 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.

Bank nie dopuszcza możliwości stosowania modelu biznesowego polegającego na finansowaniu aktywów ze stosunkowo długim terminem przeszacowania (zwłaszcza powyżej 1 roku) zobowiązaniami ze stosunkowo krótkim terminem przeszacowania (poniżej 1 roku), za wyjątkiem sytuacji wynikających z konieczności spełnienia przepisów zewnętrznych z zastrzeżeniem, że finansowanie to nie obejmuje transakcji już zawartych.

3.5. zarządzanie ryzykiem kapitałowym

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem kapitałowym jest utrzymywanie funduszy własnych na poziomie adekwatnym do rozmiarów prowadzonej działalności obciążonej ryzykiem. Bank w planach kapitałowym i finansowym uwzględnia gospodarę funduszami własnymi Banku, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem charakteru działania oraz wyliczeń dodatkowych wymogów kapitałowych w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego.

Bank określa maksymalną wielkość apetytu na ryzyko poprzez wyznaczenie poziomu kapitału wewnętrznego w odniesieniu do funduszy własnych oraz poprzez przyjęcie minimalnego poziomu wewnętrznego współczynnika kapitałowego; określenie tych wielkości stanowi główne cele strategiczne w zakresie zarządzania kapitałem. Poziom adekwatności kapitałowej, mierzony wielkością współczynników kapitałowych, podlega systematycznemu monitorowaniu w okresach miesięcznych, natomiast mierzony wielkością wewnętrznego współczynnika kapitałowego w okresach kwartalnych; w przypadku, gdy wielkość wymogów kapitałowych lub poziom funduszy własnych będą zagrażać utrzymaniu poziomów współczynników kapitałowych lub wewnętrznego współczynnika kapitałowego na poziomach określonych w celach strategicznych, częstotliwość analizy poziomu adekwatności kapitałowej zostaje zwiększona. W celu zapewnienia adekwatności funduszy własnych w relacji do poziomu ponoszonego ryzyka, Zarząd podejmuje działania o charakterze krótko- lub długoterminowym, szczegółowo określone w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego.

Funkcjonujący w Banku system informacji zarządczej dostarcza informacji na temat:

- 1) poziomu, struktury i zmian w funduszach własnych, w tym poziomu, struktury i zmiany struktury właścicielskiej;
- 2) poziomu i zmian współczynników kapitałowych, w tym struktury i zmian w aktywach ważonych ryzykiem;
- 3) poziomu i struktury kapitału wewnętrznego;
- 4) wyników testów warunków skrajnych;
- 5) realizacji przyjętych limitów alokacji;

- 6) realizacji planu kapitałowego;
- 7) poziomu i zmian wskaźnika dźwigni finansowej;
- 8) realizacji wskaźnika MREL-TREA i MREL-TEM;
- 9) zaangażowania w podmioty finansowe.

3.6. zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej

Bank przeciwdziała ryzyku nadmiernej dźwigni finansowej uwzględniając potencjalny wzrost tego ryzyka spowodowany obniżeniem funduszy własnych w związku z oczekiwanymi lub zrealizowanymi stratami.

Ograniczając ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank skutecznie zarządza nim, w szczególności przez:

- 1) dokładne identyfikowanie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej,
- 2) okresową ocenę wskaźnika dźwigni finansowej, w tym:
 - a) analizę przeszłych wielkości wskaźnika dźwigni finansowej,
 - b) analizę bieżącej wielkości wskaźnika dźwigni finansowej,
 - c) analizę zmian wskaźnika dźwigni finansowej biorąc pod uwagę zmiany wynikające z zatwierdzonego planu finansowego,
- 3) bieżące monitorowanie wielkości wskaźnika dźwigni finansowej biorąc pod uwagę stopień wykonania planu finansowego i założeń zawartych w Strategii Banku, Planie naprawy i Planie kapitałowym;
- 4) podejmowanie działań minimalizujących ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oraz zmierzających do jego redukcji.

3.7. zarządzanie ryzykiem bancassurance

1. We współpracy z zakładem ubezpieczeń Bank stosuje modele współpracy polegające na:
 - 1) zawieraniu przez Bank umów agencyjnych,
 - 2) zawieraniu przez Bank umów ubezpieczenia na cudzy rachunek, tj. na rachunek klienta,
 - 3) zawieraniu przez Bank umów ubezpieczenia na rachunek Banku, tj. zabezpieczających interes Banku.

2. Bank ogranicza ryzyko wynikające z prowadzonej działalności bancassurance przede wszystkim w zakresie:

- 1) ryzyka utraty reputacji, m. in. poprzez budowanie prawidłowych relacji pomiędzy Bankiem a klientami w procesie oferowania produktów ubezpieczeniowych (umożliwienie klientom podejmowania świadomych decyzji w wyborze produktu ubezpieczeniowego, dostosowywanie produktów ubezpieczeniowych do potrzeb klienta),
- 2) ryzyka braku zgodności,
- 3) ryzyka kredytowego, dotyczącego koncentracji zabezpieczeń w postaci przyjmowanej ochrony ubezpieczeniowej ekspozycji kredytowych Banku,
- 4) ryzyka prawnego związanego z ewentualnymi roszczeniami wynikającymi z prowadzenia działalności bancassurance.

3. Bank monitoruje bezpośrednio ryzyko kredytowe w zakresie, o którym mowa w ust. 2 pkt 3) i ogranicza je poprzez:

- 1) analizę skali przyjmowanych zabezpieczeń w postaci poszczególnych rodzajów ubezpieczeń,
- 2) analizę skali przyjmowanych zabezpieczeń pochodzących od poszczególnych firm ubezpieczeniowych,

Wprowadzenie limitów wyznaczających maksymalną kwotę ekspozycji zabezpieczonych ubezpieczeniem, jeżeli istnieje zagrożenie spadku efektywności zabezpieczenia (wynikające m. in. ze słabej kondycji ekonomicznej firmy ubezpieczeniowej, występowania wysokiej ilości odmów wypłaty ubezpieczenia). Szczegółowe wytyczne w zakresie bancassurance znajdują się w obowiązującej w Banku w tym zakresie polityce.

3.8. zarządzanie ryzykiem strategicznym

Celem zarządzania ryzykiem strategicznym jest utrzymywanie na akceptowalnym poziomie negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych błędnymi decyzjami, decyzjami podjętymi na podstawie niewłaściwej oceny, lub niepodjęciem właściwych decyzji, dotyczących kierunku rozwoju strategicznego Banku.

Bank dąży do wypracowania wyniku finansowego na poziomie pozwalającym na odpowiednie wzmocnienie funduszy Banku. Prowadzi działania mające na celu

prawidłowe zarządzanie i strukturyzowanie aktywów i pasywów w celu ustalenia optymalnego wyniku finansowego poprzez ograniczanie jego narażenia na negatywne skutki.

Realizacja powyższego celu jest dokonywana poprzez:

- 1) ustalenie limitu maksymalnego odchylenia pomiędzy wartością planowaną wyniku finansowego netto na dany rok, a zrealizowaną wartością wyniku finansowego netto,
- 2) przyjęcie oraz odpowiednie wdrożenie Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem strategicznym,
- 3) właściwy podział zadań i organizację procesów zarządzania ryzykiem strategicznym,
- 4) nadzór nad efektywnością procesów zarządzania ryzykiem strategicznym i poziomem ryzyka.

Identyfikacja ryzyka strategicznego Banku polega na rozpoznaniu i określeniu czynników (aktualnych, jak i planowanych), które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku i które mogą znacznie wpływać na sytuację ekonomiczno-finansową Banku, powstanie lub zmianę/odchylenie przychodów oraz kosztów od ich prognozowanych wartości, zwłaszcza w sytuacji zmian podstawowych stóp procentowych.

3.9. zarządzanie ryzykiem braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest na podstawie wprowadzonych przez Zarząd, zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą procedur.

Podstawowe dokumenty regulujące proces zarządzania ryzykiem braku zgodności to:

- 1) Regulamin funkcjonowania komórki do spraw zgodności,
- 2) Polityka zgodności,
- 3) Zasady zapewnienia zgodności,
- 4) Polityka zarządzania konfliktami interesów,
- 5) Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych,
- 6) Zasady składania i rozpatrywania reklamacji,
- 7) Instrukcja opracowywania i wprowadzania wewnętrznych aktów normatywnych.

Realizując swoje zadania, Bank działa zgodnie z prawem i w granicach nim przewidzianych, respektuje zasady dobrej praktyki bankowej i etyki biznesu, dąży do unikania konfliktów interesów, stosuje zasady uczciwej konkurencji, rzetelności oraz poszanowania norm współżycia społecznego, w sposób sumienny, wiarygodny i czytelny informuje w zakresie przewidzianym prawem, o prowadzonej działalności.

Bank dąży do zapewnienia zgodności w celu:

- 1) ograniczenia ryzyka braku zgodności oraz ryzyka utraty reputacji,
- 2) ochrony interesów klientów,
- 3) budowania korzystnego wizerunku Banku, jako instytucji przestrzegającej przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania.

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.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku obejmuje identyfikację ryzyka, analizę/ocenę ryzyka, kontrolę ryzyka, tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych oraz mechanizmów ograniczających ryzyko, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie. Jako proces dynamiczny, ustawicznie modyfikowany, jest integralnym elementem kultury organizacyjnej i stylu działania, a jego nieodłącznym elementem jest stała obserwacja otoczenia Banku, w tym w szczególności otoczenia prawnego.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje działania:

- 1) Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, zmierzające do ustanowienia i zatwierdzenia polityki, zapewnienia jej przestrzegania, nadzoru nad procesem zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz oceny jego efektywności, podejmowania działań zaradczych, w przypadku stwierdzenia istotnych zdarzeń braku zgodności,
- 2) komórki organizacyjnej Banku odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem braku zgodności,
- 3) wszystkich pracowników Banku na każdym szczeblu organizacyjnym, opierające się na świadomości przyjętych rozwiązań oraz przestrzeganiu obowiązujących w Banku zasad.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności polega w Banku na:

- 1) zapobieganiu naruszeń compliance,
- 2) identyfikowaniu naruszeń compliance,
- 3) wdrażaniu odpowiednich działań naprawczych w przypadku pojawienia się naruszeń compliance,
- 4) monitorowaniu, czy wdrożone działania naprawcze są skuteczne.

Zgodnie z Ustawą Prawo Bankowe, Bank wyodrębnia w ramach systemu kontroli wewnętrznej niezależne Stanowisko ds. Zgodności, którego głównym zadaniem jest wspieranie Zarządu Banku w zakresie efektywnego zarządzania ryzykiem braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz mające za zadanie jego identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.

Niezależnie od działań Stanowiska ds. Zgodności obowiązek zapobiegania lub minimalizowania ryzyka braku zgodności spoczywa na wszystkich pracownikach Banku w zakresie wykonywanych przez nich obowiązków służbowych. Wymóg w zakresie funduszy własnych na ryzyko braku zgodności jest objęty wymogiem w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego. Szczegółowe postanowienia dotyczące ryzyka braku zgodności zawierają regulacje wewnętrzne banku regulujące ten obszar.

3.10. zarządzanie ryzykiem utraty reputacji

Bank definiuje ryzyko utraty reputacji jako ryzyko związane z negatywnym odbiorem wizerunku Banku przez klientów, kontrahentów, inwestorów, udziałowców, nadzorców, regulatorów oraz opinię publiczną. Ryzyko utraty reputacji może wystąpić na skutek decyzji biznesowych, zdarzeń operacyjnych, przypadków braku zgodności lub innych zdarzeń wpływających na utratę reputacji. Celem zarządzania ryzykiem utraty reputacji jest ochrona Banku poprzez przeciwdziałanie występowaniu strat reputacyjnych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zdarzeń wizerunkowych na reputację Banku. Zarządzanie ryzykiem reputacji w Banku obejmuje w szczególności:

- 1) monitorowanie mediów, w tym społecznościowych oraz środowiska lokalnego pod

- względem identyfikacji skutków zaistniałych zdarzeń wizerunkowych,
- 2) rejestrowanie zaistniałych zdarzeń wizerunkowych oraz ich skutków w postaci strat reputacyjnych,
 - 3) analizowanie i ocena strat reputacyjnych oraz określanie poziomu ryzyka reputacji,
 - 4) identyfikowanie potencjalnych zagrożeń reputacyjnych.

W celu ograniczania ryzyka reputacji oraz ryzyka braku zgodności, Stanowisko zgodności na bieżąco opiniuje regulacje wewnętrzne, projekty umów podpisywanych w Banku, materiały marketingowe, nowe produkty bankowe oraz komunikację masową kierowaną do klientów, który to proces jest jednym z kluczowych mechanizmów ograniczających ryzyko utraty reputacji. Ryzyko utraty reputacji może wynikać z dowolnego rodzaju działalności wykonywanej przez pracowników Banku.

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 (wpływu zarówno pozytywnego jak i negatywnego), dostarczenie najwyższej jakości dokumentacji prawnej, która powinna zapewniać rozwiązania przejrzyste i prawnie skuteczne.

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.

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.

Celem zarządzania ryzykiem 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, mogącego wpłynąć negatywnie na sytuację finansową Banku. Bank uznaje, że wymóg w zakresie funduszy własnych na ryzyko utraty reputacji jest objęty wymogiem w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne, ryzyko płynności i finansowania oraz ryzyko kapitałowe.

Ryzyko utraty reputacji uznawane jest przez Bank za trudnomierzalne. Oznacza to, że nie jest możliwe zbudowanie ilościowych miar oddających w sposób prawidłowy poziom ryzyka, które może ponosić Bank. Oceniając poziom ryzyka dokonywana jest ocena jakościowa, która w sposób pośredni pozwala na ocenę narażenia Banku. Szczegółowe postanowienia dotyczące zarządzania ryzykiem utraty reputacji oraz oceny ryzyka regulują obowiązujące w Banku Zasady zarządzania ryzykiem utraty reputacji.

3.11. zarządzanie ryzykiem modeli

Bank zarządza ryzykiem modeli w ramach ryzyka operacyjnego, które zaklasyfikowano jako istotne. W procesie zarządzania ryzykiem modeli Bank dąży do ograniczenia ryzyka dotyczącego:

- 1) danych do modelu/metody wynikające z: braku dostępu do wymaganych danych, niskiej jakości danych wejściowych, wadliwości procesów pozyskiwania lub braku możliwości pozyskiwania danych w pożądanym układzie;
- 2) założeń do modelu/metody wynikające z: błędnej logiki działania, ograniczonej funkcjonalności w kontekście celów jakie ma model/metoda realizować, faktu stosowania nadmiernych uproszczeń lub komplikacji w stosunku do charakteru, skali lub złożoności modelowanego zjawiska, nieodpowiedniości założeń lub korekt eksperckich;
- 3) administrowania modelem/metodą – wynikające z: braku lub niskiej jakości dokumentacji, błędów w implementacji (dotyczących zwłaszcza błędów programistycznych i niewystarczającej precyzji obliczeń), nieużywania lub błędnego używania modelu/metody.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

VII. AKTUALNY I PRZEWIDYWANY (W 2024 ROKU) STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU ORAZ OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (W TYM ANALIZA WSKAŹNIKÓW) W 2023 ROKU

W okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. Bank realizował założenia Planu finansowego na rok 2023, realizując jednocześnie założenia obowiązującego zaktualizowanego Planu naprawy, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 20.08.2021 r., a następnie zaktualizowanego Planu naprawy zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 24.03.2023 r.

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

1. Sprzedaż portfela kredytów niepracujących przy założeniu przynajmniej neutralnego wpływu na kapitały Banku,
2. Intensyfikacja procesów windykacji i restrukturyzacji,
3. Obniżenie kosztów ogólnego zarządu,
4. Obniżenie kosztów wynagrodzeń,
5. Sprzedaż wybranych aktywów trwałych,
6. Sprzedaż portfela kredytowego (ekspozycje stracone),
7. Zamiana aktywów na niższą wagę ryzyka,
8. Poprawa rentowności Banku poprzez współpracę z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu (od 01.01.2024 r. z Bankiem Nowym S. A.).

Podstawą wdrożenia do realizacji powyższych opcji i działań była kontynuacja działań naprawczych opisanych w poprzedniej aktualizacji Planu naprawy, w szczególności w zakresie poprawy jakości portfela kredytowego i poprawy rentowności.

Perspektywa umacniania pozycji kapitałowej, kumulacja źródeł finansowania aktywów i przede wszystkim dbałość o skalę i jakość portfela kredytowego jest czynnikiem

determinującym dalszy rozwój działalności Banku. Bank spełnia wg stanu na 31.12.2023 r. wszystkie współczynniki kapitałowe zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR, z uwzględnieniem buforów kapitałowych, przy czym w przypadku Banku jest to wymóg bufora zabezpieczającego w wysokości 2,5%, a jednocześnie zgodnie z poziomami wyznaczonymi jako wartości ostrzegawcze w Planie naprawy.

Bank osiągnął na 31.12.2023 r. poziom łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 15,17%, tj. ponad obowiązujący wymóg 12,25% określony w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego oraz w Planie naprawy jako wartość ostrzegawcza; wg stanu na 31.12.2022 r. łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 14,47%. Zarząd będzie dążył do podwyższenia poszczególnych współczynników wypłacalności w stosunku do osiągniętych na datę 31.12.2023 r.

W 2024 roku Zarząd Banku zakłada:

- 1) Utrzymanie nadzorczych miar płynności (M1, M2, M3, M4), LCR, NSFR na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo Banku - Zarząd na bieżąco nadzoruje monitorowanie pozycji płynnościowej Banku, za proces zarządzania płynnością odpowiedzialne są określone w regulacjach wewnętrznych komórki organizacyjne, którym przypisano odpowiednie kompetencje, przy czym wdrożona została zasada rozdziału komórek organizacyjnych zarządzających ryzykiem płynności od dokonujących jego pomiaru; wg stanu na 31.12.2023 r. wartości wskaźników miar płynności utrzymywały się istotnie powyżej limitów nadzorczych.
- 2) Dostosowywanie rozmiarów prowadzonej działalności, w tym kreowanie akcji kredytowej adekwatnie do posiadanych funduszy własnych.
- 3) Zmiany w ofercie produktowej Banku, w celu utrzymania stabilnej bazy depozytowej, Bank rozwija elektroniczną formę działalności tj. Oddział Internetowy, wyspecjalizowany w pozyskiwaniu depozytów terminowych od klientów indywidualnych nie będących przedsiębiorcami.
- 4) Aktywne, bezpieczne zarządzanie posiadanym portfelem kredytowym, proces zarządzania ryzykiem kredytowym, z uwagi na jego wpływ na profil ryzyka i poziom adekwatności kapitałowej podlega ciągłemu doskonaleniu, dostosowywaniu do obowiązujących regulacji, a także usprawnianiu, w tym również zasady

- monitorowania zaangażowania kredytowego wobec indywidualnego klienta i portfela kredytowego celem zwiększenia efektywności i skuteczności identyfikacji zagrożeń oraz określenia działań podejmowanych w sytuacji zmian poziomu ryzyka.
- 5) Utrzymanie kompetencji decyzyjnych w procesie kredytowym na poziomie Zarządu.
- 6) Położenie nacisku na restrukturyzację i windykację celem zmniejszania należności zagrożonych. Zarząd Banku szczególną uwagę przykładą do zadań realizowanych przez Zespół Wierzytelności Trudnych (ZWT), w gestii którego znajduje się zarządzanie portfelem należności zagrożonych.
- 7) Przenoszenie kredytów do ewidencji pozabilansowej z jednoczesnym spisaniem z bilansu kredytów w sytuacji „straconej” zgodnie z Rozporządzeniem MF. Dla realizacji powyższego procesu przyjęto zasady:
- a) należność w sytuacji straconej co najmniej 12 miesięcy,
 - b) utworzono 100 % rezerw na należność,
 - c) uprawdopodobnienie nieściągalności.
 - d) dokonanie sprzedaży nieodzyskanego portfela straconego – w trakcie realizacji.
- 8) Ograniczanie kosztów działania Banku. Bank stosuje zapisy Załącznika nr 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. (Dz.U. z 2019 poz.520) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, zgodnie z którym zmniejszeniu ulegają limity pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw ekspozycji kredytowych, w związku z wydłużaniem się opóźnienia w spłacie, zmienionego Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.04.2020 r. (Dz.U. z 2020 poz. 687). Ma to szczególne znaczenie w odniesieniu do ekspozycji zagrożonych, w stosunku do których prowadzona jest windykacja, będąca długotrwałym procesem ze względu na uwarunkowania prawne.

Według stanu na 31.12.2023 r. łączna wartość aktywów ogółem wyniosła 392 739 tys. zł.

Spadek sumy bilansowej w porównaniu do 31.12.2022 r. wyniósł 18,05%.

Główne pozycje aktywów Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2022 r.	Zmiana 31.12.2023 r. do 31.12.2022 r.	Dynamika 31.12.2023 r. do 31.12.2022 r.
Kasa i operacje z bankiem Centralnym	13 990	24 648	-10 658	56,76%
Należności od sektora finansowego	19 598	32 306	-12 708	60,66%

*Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

Należności od sektora niefinansowego	166 720	239 825	-73 105	69,52%
Należności od sektora budżetowego	45 523	51 791	-6 268	87,90%
Dłużne papiery wartościowe	123 669	103 764	19 905	119,18%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	0	3 600	-3 600	0,00%
Rzeczowe aktywa trwałe i WNiP	13 667	14 513	-846	94,17%
Inne aktywa	7 605	5 152	2 453	147,61%
Rozliczenia międzyokresowe	1 967	3 650	-1 683	53,89%
Razem Aktywa	392 739	479 249	-86 510	81,95%

W aktywach największą pozycję stanowiły należności od sektora niefinansowego. Udział tej pozycji w aktywach na 31.12.2023 r. wynosił 166 720 tys. zł. (42,45%), natomiast na 31.12.2022 r. wynosił 239 825 tys. zł (50,04%), spadek o 30,48%. Kolejną pozycję w strukturze aktywów stanowiły papiery wartościowe, które wg stanu na 31.12.2023 r. wynosiły 123 669 (31,25%), wg stanu na 31.12.2022 r. wynosiły 103 764 tys. zł (21,65%) i stanowiły je bezpieczne instrumenty finansowe, tj. bony pieniężne NBP, obligacje skarbowe i obligacje BGK, posiadające gwarancje Skarbu Państwa. Następną pozycję w strukturze aktywów obejmowały należności od sektora budżetowego. Na 31.12.2023 r. należności te wynosiły 45 523 tys. zł (11,59%), na 31.12.2022 należności te wynosiły 51 791 tys. zł (10,81%), spadek o 12,10%.

Główne pozycje pasywów Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2022 r.	Zmiana 31.12.2023 r. do 31.12.2022 r.	Dynamika 31.12.2023 r. do 31.12.2022 r.
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	345 604	425 204	-79 600	81,28%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	846	478	368	176,99%
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	5 587	11 446	-5 859	48,81%
Inne pasywa	1 959	2 252	-293	86,98%
Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	4 244	3 074	1 170	138,06%
Rezerwa na ryzyko ogólne	0	0	0	0,00%
Kapitały (fundusze)	36 800	40 593	-3 793	90,66%
Zysk (strata) netto roku bieżącego	-2 301	-3 798	1 497	60,58%
Razem Pasywa	392 739	479 249	-86 510	81,95%

Największą pozycję w strukturze pasywów Banku stanowiły zobowiązania wobec klientów z tytułu deponowania środków na rachunkach bieżących i terminowych,

stanowiące główne źródło finansowania działalności Banku. Zobowiązania Banku wobec sektora niefinansowego na dzień 31.12.2023 r. stanowiły 345 604 tys. zł (88,00%), na dzień 31.12.2022 r. stanowiły wartość 425 204 tys. zł (88,72%). Zmniejszenie o 18,72%. Zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji na 31.12.2023 r. wynosiły 5 587 tys. zł (1,42%), wg stanu na 31.12.2022 r. wynosiły 11 446 tys. zł (2,39%). Kolejną pozycją w strukturze pasywów to kapitały, bez zobowiązań podporządkowanych, stanowiące wyemitowane przez Bank obligacje, które są zaliczane do odpowiedniej kategorii zobowiązań. Na 31.12.2023 r. osiągnęły wartość 36 800 tys. zł (9,37%), na 31.12.2022 r. osiągnęły wartość 40 593 tys. zł (8,47%).

Główne pozycje rachunku zysków i strat (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2022 r.
Wynik z tytułu odsetek	27 361,74	36 428,32
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 368,92	2 681,79
Wynik z pozycji wymiany	-8,47	25,61
Wynik operacji finansowych	-252,00	0,00
Wynik z działalności bankowej	28 470,19	39 135,72
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	2 230,74	3 710,23
Koszty działania banku	13 657,86	16 254,92
1. Koszty pracownicze	7 864,93	8 866,91
2. Koszty ogólnego zarządu	5 792,93	7 388,01
Amortyzacja środków trwałych	912,67	1 383,10
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	16 464,22	22 487,67
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	-333,82	2 720,26
Podatek dochodowy	1 967,68	6 518,11
Zysk (strata) netto	-2 301,50	-3 797,85

Bank na 31.12.2023 r. poniósł stratę netto w wysokości 2 301,50 tys. zł.

W rachunku zysków i strat najważniejszą pozycję stanowi wynik z tytułu odsetek w wysokości 27 361,74 tys. zł, następnie wynik z tytułu prowizji i opłat w kwocie 1 368,92 tys. zł, dzięki czemu wynik na działalności bankowej ukształtował się na poziomie 28 470,19 tys. zł, niższym niż wg stanu na 31.12.2022 r.

Poniższa tabela przedstawia poszczególne pozycje funduszy własnych dla obliczenia współczynników kapitałowych (w tys. zł):

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2022 r.	Zmiana 31.12.2023r. do 31.12.2022r.	Dynamika 31.12.2023r. do 31.12.2022 r.
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	38 523,04	47 176,25	-8 653,21	81,66%
Kapitał Tier 1	34 414,40	36 742,17	-2 327,77	93,66%
Kapitał Tier 2	4 108,64	10 434,08	-6 325,44	39,38%

Fundusze własne dla wyliczania łącznego współczynnika kapitałowego wyniosły na 31.12.2023 r. 38 523,04 tys. zł i były niższe w stosunku do 31.12.2022 r. o 8 653,21 tys. zł (na 31.12.2022 r. wynosiły 47 176,25 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy na 31.12.2023 r. wyniósł 15,17%.

Analiza wskaźnikowa

Osiągnięty na koniec grudnia 2023 roku wynik finansowy brutto zamknął się kwotą w wysokości -333,8 tys. zł. Strata netto wyniosła 2 301 tys. zł.

Bank dąży do utrzymania właściwych relacji między:

- wielkością kredytów i depozytów,
- płynnością finansową a rentownością,
- marżą finansową i kosztami działania.

1. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Strategią działalności realizowanej w 2023 roku przez Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu było zapewnienie stabilności bazy depozytowej oraz minimalizacji ryzyka działalności poprzez kompleksową obsługę klientów, budowanie wysokiego poziomu zaufania do Banku. Bank wdraża zasady sprzedaży wiązanej, wykorzystywanie elektronicznych kanałów dystrybucji, wdraża nowe konkurencyjne produkty bankowe, w tym kredytowe we współpracy z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu.

Kapitał własny (w zł)

Wyszczególnienie	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
Kapitał udziałowy	36 783 200,28	40 580 847,33
Kapitał zasobowy	0,00	0,00
Kapitał z aktualizacji wyceny	17 342,12	12 486,42
Kapitał rezerwowy	0,00	0,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	0,00
Wynik finansowy netto	- 2 301 495,46	-3 797 847,05
Razem kapitały własne	34 499 046,94	36 795 486,70

2. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2023 roku

Na dzień 31.12.2023 r. Bank nie posiada zaciągniętych kredytów i pożyczek.

3. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach

W 2023 roku Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu nie udzielił kredytów, poręczeń i gwarancji podmiotom finansowym.

4. Objaśnienie różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi, a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego

Analizując wykonanie podstawowych wielkości finansowych Banku za rok 2023 należy zaznaczyć, iż Plan finansowy na 2023 r. jest ujęty w wewnętrznym dokumencie Banku, tj. Planie finansowym Banku na rok 2023. Bank monitoruje realizację Planu finansowego w okresach miesięcznych, przedstawiając wyniki Radzie Nadzorczej, kwartalnie sprawozdaje realizację Planu finansowego do Komisji Nadzoru Finansowego. Suma bilansowa na 31.12.2023 r. wyniosła 392 739 tys. zł i jest to wykonanie Planu Finansowego na poziomie 109,6 %. Wyniki Banku nie odbiegają znacznie od założeń przyjętych w Planie

finansowym. Największe odchylenie stanowi wynik finansowy brutto, który kształtuje się na poziomie -333,8 tys. zł wobec 1 327,2 tys. zł przyjętego w planie finansowym. Główny wpływ na wynik finansowy miała wyższa niż planowana różnica wartości rezerw i odpisów aktualizujących na odsetki. W Planie finansowym założono wynik finansowy netto na poziomie 277,15 tys. zł, a wykonanie wyniosło – 2301,5 tys. zł na co złożyło się również większe o 676,1 tys. zł niż planowano obciążenie wyniku brutto odroczonym podatkiem dochodowym.

VIII. INFORMACJE O ZMIANACH W POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH LUB KAPITAŁOWYCH BANKU Z INNYMI PODMIOTAMI

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu posiada następujące udziały i akcje w innych podmiotach:

- Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych TUZ w Warszawie – 10,00 zł.

Bank nie nabywał własnych udziałów w 2023 roku.

IX. ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA SYTUACJĘ JEDNOSTKI, JAKIE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, ALE PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Bank nie identyfikuje istotnych zdarzeń wpływających na sytuację jednostki, które wystąpiły po dniu bilansowym.

X. INFORMACJA NA TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE LUB NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA DLA FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

XI. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Rozwój działalności Banku w najbliższym czasie będzie w dalszym ciągu determinowany posiadanymi funduszami własnymi i dostosowywaniem do ich poziomu rozmiarów działalności Banku. Wpływ na rozmiary tej działalności będzie mieć poziom

współczynników kapitałowych, które Bank powinien utrzymywać na odpowiednim poziomie, zgodnie z przepisami nadzorczymi i zaleceniami KNF.

Bank będzie nadal kontynuował wdrażanie nowego modelu biznesowego, koncentrującego się głównie na zintensyfikowaniu działań sprzedażowych produktów dla małych i średnich przedsiębiorstw. Poziom depozytów terminowych będzie powiązany z optymalizacją kosztów odsetkowych Banku, a akcja kredytowa będzie prowadzona w tempie dostosowanym do możliwości kapitałowych Banku, przy jednoczesnym utrzymaniu współczynników kapitałowych na wymaganym przez przepisy prawa poziomie.

Bank w dalszym ciągu zakłada optymalizację kosztów działania, prowadzenie intensywnych działań windykacyjnych oraz restrukturyzację kredytów zagrożonych i poprawę jakości portfela kredytowego.

W roku 2024 Bank planuje kontynuować nawiązaną w 2021 roku współpracę z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu, w wyniku której następuje zwiększanie stabilności Banku, utrzymanie zdolności do generowania dodatnich wyników na działalności podstawowej, obniżaniu ulegać będzie portfel kredytów zagrożonych poprzez restrukturyzację portfela zabezpieczonego na nieruchomościach.

W dniu 01.01.2024 r. doszło do nabycia przez Bank Nowy S.A. przedsiębiorstwa bankowego Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Poznaniu. W efekcie czego Bank Nowy S.A. stał się stroną tej umowy. Bank kontynuuje współpracę z Bankiem Nowym S.A.

W oparciu o transfer wiedzy i technologii z Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Poznaniu, a obecnie z Banku Nowego S.A. Bank będzie kontynuował rozwój systemu informatycznego, dzięki czemu działalność Oddziału Internetowego będzie w dalszym ciągu intensyfikowana.

XII. ŁAD KORPORACYJNY I WEWNĘTRZNY

W związku z wprowadzeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22.07.2014 r. „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Zarząd, Rada Nadzorcza oraz Zebranie Przedstawicieli Banku postanowiły o przyjęciu przez Bank

zasad ładu zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Implementowanie Zasad Ładu Korporacyjnego do obowiązujących regulacji wewnętrznych oraz praktyki działania Banku nastąpiło poprzez wprowadzenie w listopadzie 2015 r. „Polityki Ładu Korporacyjnego w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie”.

W dniu 23.06.2022 r. Zebranie Przedstawicieli dokonało aktualizacji obowiązującej w Banku polityki i podjęło uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego i Wewnętrznego w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie”. Aktualizacja wynikała przede wszystkim z implementacji zapisów Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 09.10.2020 r. Kolejna aktualizacja regulacji, wynikająca m.in. ze zmiany nazwy Banku, została zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 23.06.2023 r.

Wprowadzona w Banku Polityka Ładu Korporacyjnego i Wewnętrznego, reguluje organizację, strukturę organizacyjną i funkcjonowanie kluczowych procesów, systemów i funkcji działania Banku, kwestie relacji wewnętrznych i zewnętrznych Banku, w tym relacji z Członkami i Klientami Banku, jak również kwestie funkcjonowania i współdziałania organów statutowych, a także politykę informacyjną oraz działalność promocyjną Banku. Zapisy Polityki podlegają regularnemu przeglądowi i aktualizacji.

Organizacja Banku zapewnia skuteczną realizację przyjętych przez instytucję celów strategicznych z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w działalności i obejmuje: zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów.

Przyjęta struktura organizacyjna jest przejrzysta, adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności i podejmowanego ryzyka oraz zapewnia odpowiedni podział zadań, zakres obowiązków i odpowiedzialności. W 2019 roku Bank podjął działania zmierzające do dostosowania swojej struktury i procedur do wymaganego prawem podziału kompetencji członków Zarządu Banku, o którym mowa w art. 22a ust. 6 pkt 1

Prawa Bankowego, tj. rozdzielenia funkcji prezesa banku oraz członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności banku, powstałymi na skutek wygaśnięcia z mocy prawa umowy zrzeszenia. Na datę sporządzenia niniejszego sprawozdania Bank oczekuje na decyzję Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie wyrażenia zgody na powierzenia wykonywania funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku wybranemu przez Radę Nadzorczą Kandydatowi. Do czasu decyzji Komisji Nadzoru Finansowego nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym pełni Zarząd Banku działający kolegialnie.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, dokonując jego identyfikacji, pomiaru, szacowania, monitorowania oraz poprzez stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacji, jak również efektywną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. W ramach struktury organizacyjnej Bank wyodrębnia niezależne Stanowisko ds. Zgodności, zaś sama struktura organizacyjna jest zorganizowana na 3 niezależnych liniach obrony przed ryzykiem. W związku z wygaśnięciem Umowy Zrzeszenia oraz funkcjonowaniem Banku poza systemem ochrony, od dnia 24.11.2018 roku, zgodnie z art. 9c ust.2 pkt 3) Ustawy Prawo bankowe, Bank wyodrębnił w strukturze organizacyjnej niezależną komórkę audytu wewnętrznego, dostosowując tym samym strukturę organizacyjną Banku i procedury do wymogów określonych art. 9c ust.2 pkt 3) Ustawy Prawo bankowe, spełniając wymogi funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej przewidziane dla banków funkcjonujących poza zrzeszeniem i systemem ochrony instytucjonalnej.

Bank stosuje plany utrzymania ciągłości działania, mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.

Bank działa w interesie wszystkich członków z poszanowaniem interesu klientów. Uprawnienia i obowiązki Członków Banku mają odzwierciedlenie w treści Statutu Banku, jak również zostały zawarte w Regulaminie Zebrań Grup Członkowskich, Regulaminie obrad Zebrania Przedstawicieli oraz treści Polityki Ładu Korporacyjnego i Wewnętrznego.

Bank umożliwia Członkom właściwy dostęp do rzetelnych i kompletnych informacji, bez stosowania preferencji dla wybranych Członków.

Bank przykładą wagę do profesjonalizmu osób wchodzących w skład organów statutowych, ze szczególnym uwzględnieniem członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, którzy zgodnie z zapisami regulaminów normujących pracę tych organów oraz procedurami dotyczącymi oceny odpowiedniości Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, powinni posiadać kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorczych i zarządczych.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Posiada ona zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych, wykonuje swoje funkcje w sposób aktywny poprzez monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, skuteczności zarządzania ryzykiem, wykonywanie czynności rewizji finansowej. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali działalności prowadzonej przez Bank, wyodrębniona jest w nim funkcja Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady w oparciu o doświadczenie, umiejętności kierowania zespołem. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się nie rzadziej niż co dwa miesiące i są protokołowane.

Rada Nadzorcza zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji oraz ocenia czy działania Zarządu w zakresie zarządzania bankiem są skuteczne i zgodne z polityką Rady. Kwestie te reguluje Procedura oceny odpowiedniości Członków Zarządu, dostosowana do Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 11.05.2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, Bank powołał Komitet Audytu, który wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do należytego prowadzenia spraw Banku oraz wykonywania powierzonej funkcji oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem w zarządzaniu Bankiem. Indywidualne kompetencje Członków Zarządu uzupełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania nad wszystkimi obszarami Banku. Regulamin działania Zarządu w sposób przejrzysty i jednoznaczny reguluje podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku. Podział tych obowiązków ma również swoje odzwierciedlenie w innych regulacjach wewnętrznych.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania. Zasady wynagradzania zostały określone w wewnętrznych aktach prawnych regulujących politykę wynagradzania. Rada Nadzorcza, uwzględniając decyzje Zebrania Przedstawicieli, odpowiada za zasady wynagradzania Członków Zarządu.

Zarząd zapewnia przestrzeganie ładu korporacyjnego i wewnętrznego w Banku, a Rada Nadzorcza nadzoruje ich przestrzeganie. Bank ustanowił w regulacjach wewnętrznych zasady ograniczania i identyfikacji konfliktu interesów dotyczące Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, jak również zasady wyłączenia danej osoby w przypadku zaistnienia konfliktu interesów.

Bank dba o relacje z Klientami prowadząc przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby Członków oraz Klientów. Polityka informacyjna Banku opiera się na ułatwianiu dostępu do informacji, jak również określa zasady i terminy udzielania odpowiedzi. Informacje w zakresie oferowanej usługi czy produktu są rzetelne i przekazywane w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy. Przekazy marketingowe w zakresie produktów i usług nie wprowadzają w błąd oraz cechują się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych obyczajów.

Proces oferowania produktów jest realizowany przez odpowiednio przygotowane osoby, w sposób zapewniający rzetelność przekazywanych informacji oraz udzielenie zrozumiałych wyjaśnień. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb odbiorców. Bank opracował i udostępnia Klientom przejrzyste i jasne zasady rozpatrywania skarg i reklamacji, jak również prowadzi zorganizowaną

formę rozpatrywania skarg i reklamacji, podejmując jednocześnie działania zmierzające do ograniczenia sytuacji powodujących ich występowanie.

W Banku funkcjonuje system powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku.

Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania zasad wprowadzonych na mocy przyjętej przez Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu Polityki Ładu Korporacyjnego i Wewnętrznego, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku, jak również zostały przekazane pozostałym organom Banku.

XIII. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART. 111a USTAWY PRAWO BANKOWE

Na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe Bank podaje w sprawozdaniu z działalności:

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – wskaźnik na dzień 31.12.2023 r. wynosi - 0,58 proc.,
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 – nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

XIV. ZAKOŃCZENIE

Rok 2023 zamknął się sumą bilansową w kwocie 392 739 232,25 zł oraz wynikiem finansowym – stratą brutto w wysokości 333 818,46 zł, stratą netto w wysokości 2 301 495,46 zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za rok 2023 zostało poddane badaniu przez PKF Consult Spółka z ograniczoną

odpowiedzialnością Sp. k. ul. Orzycka 6 lok. 1B, 02-695 Warszawa, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego pod Nr KRS 579479 prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy – firma audytorska wpisana na listę Firm Audytorskich prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego pod NR 477.

ZARZĄD POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W POZNANIU

1. *Bartłomiej Przybyła* *Prezes Zarządu*

2. *Bartosz Grendzisz* *Wiceprezes Zarządu*

3. *Marcin Paweł Białczak* *Członek Zarządu ds. Ryzyk Istotnych*

4. *Sebastian Maciaszczyk* *Członek Zarządu*

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu

.....
(pieczęć firmowa)

Poznań, dnia 28 maja 2024 roku