



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

w okresie od 01 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 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**
(do dnia 17.11.2022 r. Bank działał pod nazwą Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie)

Adres siedziby: **ul. Garbary 71, 61-866 Poznań**
(do dnia 17.11.2022 r. siedzibą Banku było miasto Ciechanów)

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**.

W związku z uchwaleniem przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 23.06.2022 r. zmiany Statutu Banku w zakresie m.in. zmiany siedziby z miasta Ciechanów na miasto Poznań, a następnie wpisem nowej siedziby do KRS, co nastąpiło w dniu 17.11.2022 r., sądem rejestrowym właściwym dla Banku jest Sąd Rejonowy Poznań Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Ostatniego wpisu w KRS dokonano dnia 13.12.2022 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) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,

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

3. Władze Banku

ZARZĄD

Od 01.01.2022 r. do 25.01.2022 r. Zarząd pracował w składzie:

- Bartłomiej Przybyła – Wiceprezes Zarządu p. o. Prezesa Zarządu,
- Mikołaj Kowalski – Wiceprezes Zarządu,
- Mariusz Kołakowski – Członek Zarządu ds. Ryzyk Istotnych,
- Bartosz Grendzisz – Członek Zarządu.

W dniu 25.01.2022 r. Rada Nadzorcza, po przeprowadzeniu indywidualnej oceny odpowiedniości Członka Zarządu ds. Ryzyk Istotnych oraz kolegialnej oceny odpowiedniości Zarządu, podjęła decyzję o odwołaniu Członka Zarządu ds. Ryzyk Istotnych, powierzając nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku Zarządowi działającemu kolegialnie od dnia 26.01.2022 r. do momentu dokonania stosownych zmian w Regulaminie działania Zarządu i Regulaminie organizacyjnym oraz uzyskania wymaganej zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powierzenie funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

W związku z powyższym od 26.01.2022 r. do 31.12.2022 r. Zarząd pracował w składzie:

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

przy czym należy wskazać, że w dniu 29.06.2022 roku wszyscy trzej Członkowie Zarządu złożyli do Rady Nadzorczej Banku rezygnacje z pełnienia funkcji w Zarządzie Banku, wykazując jednocześnie gotowość do dalszego pełnienia funkcji w Zarządzie, oddając się tym samym do dyspozycji nowo powołanej Rady Nadzorczej, która po przeprowadzeniu procedury oceny odpowiedniości indywidualnej poszczególnych Członków Zarządu oraz

oceny odpowiedniości zbiorowej, podjęła decyzję o ponownym powołaniu Bartłomieja Przybyły, Mikołaja Kowalskiego i Bartosza Grendzisa do Zarządu Banku oraz powierzeniu im dotychczasowych funkcji w Zarządzie. W tym składzie Zarząd działał do końca 2022 roku.

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej, które odbyło się w dn. 29.06.2022 r. Rada Nadzorcza Banku dokonała ponownie wyboru kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu w osobie Bartłomieja Przybyły ze skutkiem od chwili wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego, powierzając mu pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu do dnia wyrażenia zgody przez KNF.

W związku z wyłonieniem kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu, Rada Nadzorcza Banku wystąpiła do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie Bartłomieja Przybyły na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania postępowanie w tym zakresie jest w toku.

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 Grendzisa do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku.

W ciągu 2022 r. odbyło się 69 (sześćdziesiąt dziewięć) protokołowanych posiedzeń Zarządu, na których podjęto łącznie 262 (dwieście sześćdziesiąt dwie) uchwały. Najważniejsze tematy omawiane na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- przyjęcia projektu Strategii działania Banku na lata 2022 – 2026 oraz Planu finansowego na 2022 rok,
- bieżącej realizacji oraz monitorowania i sprawozdawania celów Planu naprawy oraz założeń przyjętych w Planie finansowym,
- wdrażania nowego modelu biznesowego Banku i optymalizacji sieci placówek,

- oznaczenia terminów, miejsc i ustalenia porządku obrad Zebrań Grup Członkowskich oraz Zebrania Przedstawicieli w 2022 roku,
- spraw członkowskich, w tym, w zakresie przyjęcia nowych Członków w poczet Członków oraz zawarcia umów potrącenia wierzytelności (konwersji udziałów wypowiedzianych na niewypowiedziane),
- przyjęcia projektu zmiany Statutu Banku oraz przyjęcia tekstu jednolitego Statutu,
- zapewnienia adekwatności i efektywności systemów zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej,
- analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzanych w Banku kontroli, inspekcji i audytów,
- rozwoju produktów i usług oferowanych przez Bank, w tym produktów dostępnych w Oddziale Internetowym Banku, 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,
- zatwierdzenia nowego adresu siedziby Banku, w związku z rejestracją w KRS zmian w Statucie Banku, polegających między innymi na zmianie firmy i siedziby Banku z miasta Ciechanów na miasto Poznań,
- przyjęcia nowego logotypu Banku,
- podejmowania decyzji w obszarze organizacyjnym związanych m. in. z określeniem warunków sprzedaży nieruchomości stanowiących własność Banku, zgodnie z wolą Zebrania Przedstawicieli,
- przyjęcia regulacji bądź zmian w regulacjach wewnętrznych – w tym zmian wynikających z realizacji zaleceń poinpekcyjnych KNF, jak również zmian wynikających ze zmiany nazwy Banku,
- wystąpienia z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wydanie zezwolenia na przeprowadzenie wezwania do wykupu wszystkich obligacji serii BSC1114, stanowiących instrumenty w kapitale Tier II przed upływem ich umownego terminu zapadalności, a następnie wykonania prawa wcześniejszego wykupu obligacji,
- 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.

RADA NADZORCZA

W okresie od 01.01.2022 r. do 23.06.2022 r. Rada Nadzorcza Banku pracowała w składzie wybranym przez Zebranie Przedstawicieli w wyniku wyborów uzupełniających w dniu 23.06.2021 r. na kadencję w latach: 2018-2022, tj.:

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

W dniu 23.06.2022 r., w związku z upływem kadencji Rady Nadzorczej, podczas Zebrania Przedstawicieli Banku wybrano i powołano do Rady Nadzorczej na kadencję w latach 2022-2026 siedmiu członków Rady Nadzorczej w osobach:

- Jakub Sodkiewicz – Przewodniczący,
- Krzysztof Grobelny – Zastępca Przewodniczącego,

- Agnieszka Wolkiewicz – Sekretarz,
- Krzysztof Hubert – Członek,
- Karolina Ryczkowska – Członek,
- Marta Smierzchała – Członek,
- Anna Kasztelan – Członek.

W wyżej wskazanym składzie Rada Nadzorcza działała do 31.12.2022 r.

Wyżej wymienieni członkowie Rady Nadzorczej zostali wybrani po przeprowadzeniu oceny odpowiedniości, zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 21.03.2018 r. (EBA/GL/2017/12), art. 22 aa ustawy Prawo bankowe a także z kryteriami określonymi w obowiązującej w Banku Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej. W wyniku przeprowadzonej wstępnej oceny odpowiedniości kandydatów, Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło ich odpowiedniość.

Poszczególne funkcje członków Rady Nadzorczej zostały ustalone w ramach uchwał Rady Nadzorczej, podczas pierwszego posiedzenia Rady, które odbyło się w dn. 29.06.2022 r.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się stosownie do potrzeb, zgodnie z przyjętym planem pracy, nie rzadziej niż co dwa miesiące. W ciągu roku 2022 roku odbyło się 7 (siedem) protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 114 (sto czternaście) uchwał. Praca Rady przebiegała sprawnie, przy współudziale i zaangażowaniu wszystkich jej członków.

Do najważniejszych spraw rozpatrywanych na posiedzeniach Rady Nadzorczej należało:

- przyjęcie Strategii działania Banku na lata 2022 – 2026 oraz zatwierdzenie Planu finansowego na 2022 rok,
- 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 2021 rok,
- dokonanie oceny stosowania przez Bank Polityki Ładu Korporacyjnego w roku 2021,
- dokonanie oceny systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, kontroli wewnętrznej oraz oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- dokonanie indywidualnej oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz kolegialnej oceny odpowiedniości Zarządu, a w ich następstwie przeprowadzenie zmian w składzie Zarządu,
- wybór kandydata na Prezesa Zarządu Banku,
- 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,
- powołanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego,
- analiza wyników ekonomiczno-finansowych i sytuacji Banku,
- monitorowanie informacji o prowadzonych sprawach sądowych,
- opiniowanie projektów uchwał oraz materiałów na Zebrania Przedstawicieli,
- analiza spraw udziałowych,
- ustalanie liczby Przedstawicieli wybieranych przez poszczególne Grupy Członkowskie,
- 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 2022 oraz wieloletniego plan audytu wewnętrznego na lata 2022-2025,
- zapoznawanie się ze sprawozdaniami Zarządu oraz ocena efektów pracy Zarządu,
- realizacja pozostałych obowiązków Rady Nadzorczej zgodnie ze statutowymi kompetencjami.

W 2022 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 01.01.2022 r. do 23.06.2022 r. Komitet Audytu pracował w składzie:

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

W dniu 23.06.2022 r., po przeprowadzeniu przez Zebranie Przedstawicieli wyborów do Rady Nadzorczej, Rada wybrała ze swojego grona Komitetu Audytu w takim samym składzie, tj.:

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

W wyżej wskazanym składzie Komitet Audytu działał do 31.12.2022 r.

W 2022 roku Komitet odbył 5 (pięć) 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 23.06.2022 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 2021 rok,
- oceny polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy),
- dokonania wtórnej oceny indywidualnej Członków Rady Nadzorczej oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej,
- ustalenia liczby Członków Rady Nadzorczej na kadencję w latach 2022-2026,
- zatwierdzenia Polityki wynagrodzeń Rady Nadzorczej oraz ustalenia wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej,
- dokonania uprzedniej oceny indywidualnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej (odrębnie dla każdego kandydata),
- powołania Członków Rady Nadzorczej na kadencję w latach 2022-2026,
- zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Banku za rok 2021,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z wykonania uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z Zebrań Grup Członkowskich,
- zatwierdzenia Sprawozdania finansowego Banku za 2021 rok,
- pokrycia straty bilansowej za 2021 rok,
- udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku pełniącym swoje funkcje w 2021 roku,
- określenia najwyższej sumy zobowiązań,
- określenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku na 2022 rok,
- wyrażenia zgody na rozpoczęcie procesu połączenia,
- zmiany Statutu Banku,
- zatwierdzenia Polityki Ładu Korporacyjnego i Wewnętrznego, uwzględniającej zapisy Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.

Na mocy uchwały w sprawie pokrycia straty bilansowej za 2021 rok, zgodnie z decyzją Zebrania Przedstawicieli, strata w wysokości (-) 4 128 082,68 zł została pokryta

w następujący sposób: (-) 518 733,25 zł z funduszu zasobowego, (-) 3 609 349,43 zł z funduszu udziałowego.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku wg stanu na dzień 31.12.2022 r. tworzyły:

- Centrala,
- Oddziały: Ciechanów, Mława, Płock, Płońsk, Poznań, Żuromin,
- Punkt kasowy: Przasnysz.

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 40/2022 z dnia 16.02.2022 r. w Regulaminie organizacyjnym Banku wprowadzono zmiany wynikające z:

- utworzenia stanowisk: Dyrektor ds. Kredytowych, Dyrektor Sieci Placówek, podległych bezpośrednio pod Wiceprezesa Zarządu,
- zlikwidowania stanowisk: Dyrektor Oddziału, Naczelnik Oddziału, Naczelnik Oddziału ds. Portfela Kredytowego oraz Naczelnik Oddziału ds. Portfela Depozytowego,
- likwidacji Filii w Regiminie,
- utworzenia Oddziału w Poznaniu,
- likwidacji Stanowiska ds. Kontroli Wewnętrznej,
- wprowadzenia zarządzania matrycą funkcji kontroli w obszar zadań Zespołu Ryzyka Bankowego,
- dodania zapisu: „W przypadku tymczasowego funkcjonowania składu Zarządu Banku bez obsadzonego stanowiska Członka Zarządu ds. Ryzyk Istotnych, do czasu jego powołania przez Radę Nadzorczą, nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku pełni Zarząd Banku działający kolegialnie.”

Regulamin został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 223/2022 z dnia 29.03.2022 r.

2) Z dniem 30.04.2022 r. na mocy Uchwały Zarządu nr 58/2022 z dnia 16.03.2022 r., w związku z Uchwałą Zarządu nr 39/2022 z dnia 16.02.2022 r., zlikwidowano Oddział w Bodzanowie.

3) Uchwałą Zarządu nr 180/2022 z dnia 19.10.2022 r. w Regulaminie organizacyjnym Banku wprowadzono zmiany wynikające ze zmian organizacyjnych podległych stanowisk, tj.:

- Prezesowi Zarządu:

- wyodrębnienie stanowiska Inspektora Ochrony Danych (IOD) w zamian funkcji pełnionej przez firmę zewnętrzną,
- likwidacji Stanowiska ds. Kontroli Finansowej, wyodrębnionego w strukturze Zespołu Finansowo Sprawozdawczego,
- przeniesienie zakresu zadań stanowisk zajmujących się rozliczeniami i zajęciami komorniczymi z Zespołu Operacji i Administracji Kredytami do Zespołu Finansowo Sprawozdawczego,
- Członkowi Zarządu ds. Ryzyk Istotnych:
 - likwidacja Zespołu Analizy Ryzyka Kredytowego ds. transakcji finansowania Nieruchomości,
- Członkowi Zarządu:
 - likwidacja Zespołu Bezpieczeństwa i Administracji, zakres zadań przeniesiony do Zespołu Produktów i Wsparcia Operacyjno – Administracyjnego,
- Wiceprezesowi Zarządu:
 - likwidacja stanowiska Dyrektora ds. Kredytowych (zakres zadań wykonywany jest przez Dyrektora Sieci Placówek),
 - utworzenie Zespołu Obsługi Kredytowej,
 - zmiana Oddziału w Przasnyszu w Punkt Kasowy w Przasnyszu podległy pod Oddział w Ciechanowie,
 - usunięcie ze schematu organizacyjnego zlikwidowanych jednostek tj. Oddziału w Bodzanowie i Filii w Sierpcu.

Powyższe zmiany Regulaminu organizacyjnego zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 302/2022 z dnia 27.10.2022 r.

Zgodnie z nowym podziałem kompetencji w Zarządzie Banku, pod Prezesa, Wiceprezesa Zarządu oraz pod poszczególnych Członków Zarządu podlegają następujące Zespoły / Stanowiska / Placówki: .

- 1) Prezes Zarządu – Biuro Zarządu i Komunikacji Społecznej, Zespół Kadr i Płac, Audytor Wewnętrzny, Stanowisko ds. Zgodności, Inspektor Ochrony Danych, Zespół Finansowo-Sprawozdawczy, Zespół Operacji i Administracji Kredytami, Stanowisko ds. BHP,

- 2) Członek Zarządu ds. Ryzyk Istotnych – Zespół Ryzyka Bankowego, Zespół Monitoringu i Zarządzania Zabezpieczeniami, Zespół Analizy Ryzyka Kredytowego,
- 3) Wiceprezes Zarządu – Zespół Produktów i Wsparcia Operacyjno – Administracyjnego, Dyrektor Sieci Placówek, Zespół Obsługi Kredytowej, Oddziały/Punkt Kasowy,
- 4) Członek Zarządu – Zespół Wierzytelności Trudnych, Zespół Obsługi Informatycznej.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem, stanowiący część systemu zarządzania. System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest w Banku na trzech, niezależnych poziomach: 1 linia (poziom) - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, 2 linia (poziom) – co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii (poziomie) oraz działalność komórki s.. zgodności, 3 linia (poziom) – działalność audytu wewnętrznego.

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, uwzględniamy wpływ swoich działań na społeczeństwo, klientów, dostawców, pracowników i udziałowców. Jednocześnie, w trosce o zapewnienie przejrzystości zasad zarządzania Bankiem, staramy się udoskonalać 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 2022 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

Po ożywieniu aktywności gospodarczej, które miało miejsce w 2021 roku, w roku 2022 Polska weszła w fazę osłabienia koniunktury pod wpływem globalnego szoku podażowego wzmocnianego skutkami agresji Rosji na Ukrainę. Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych w Polsce, podobnie jak w wielu innych gospodarkach na świecie, wyraźnie wzrosła, osiągając w ostatnich miesiącach 2022 roku poziomy najwyższe od lat. Wysoka inflacja wynikała głównie z silnego wzrostu cen energii i żywności, co w znacznej części jest konsekwencją kryzysu energetycznego, który od początku 2022 roku powoduje wzrost cen ropy naftowej, gazu ziemnego, węgla i energii elektrycznej w całej Europie do nieobserwowanych wcześniej poziomów. Wzrostom cen sprzyjały też czynniki o charakterze popytowym powiązane z szybką odbudową aktywności gospodarczej po okresie obowiązywania silnych restrykcji sanitarnych w trakcie pandemii COVID-19. Skalę bieżącej inflacji zmniejsza natomiast obniżenie części stawek podatkowych w ramach Tarczy Antyinflacyjnej oraz ograniczenie wzrostu cen gazu dla gospodarstw domowych. Kształtowanie się inflacji na najwyższym poziomie od ponad dwudziestu lat, skłoniło władze monetarne w Polsce do utrzymywania w 2022 roku, rozpoczętego od października 2021 roku, cyklu podwyżek stóp NBP. Podwyżki stóp wyhamowały dopiero w IV kwartale 2022 roku. Główna stopa procentowa NBP osiągnęła na koniec roku 6,75 %, wobec 1,75% na koniec 2021 roku. Rada Polityki Pieniężnej formalnie nie zakończyła cyklu podwyżek stóp procentowych, jednak nie jest skłonna do zmian ich wysokości, twierdząc, że obecny poziom stóp jest właściwy, aby wrócić do normalnego poziomu wzrostu cen.

Przez większość 2022 roku kurs złotego w relacji do głównych walut osłabiał się w ślad za dynamicznym umocnieniem dolara i franka szwajcarskiego. Na wycenę złotego wpływały m.in. czynniki wewnętrzne, m.in. niepewność co do ścieżki inflacji oraz brak potwierdzenia porozumienia w sprawie wypłaty środków z Krajowego Planu Odbudowy, a także innych funduszy UE. Wysoka zmienność oraz szeroki przedział zmian kursu złotego w relacji do EUR i CHF utrzymuje się również z powodu trwającej wojny w Ukrainie i pogorszenia perspektyw makroekonomicznych Polski.

W 2022 roku krajowy rynek akcji, podobnie jak rynki globalne, pozostawał w trendzie spadkowym z powodu rosnących obaw o perspektywy wzrostu gospodarczego w obliczu dalszego zacieśniania polityki pieniężnej przez główne banki centralne oraz ryzyka wystąpienia kryzysu energetycznego w sezonie zimowym.

Na koniec 2022 roku krajowy system bankowy pozostaje stabilny, jednak perspektywa przyszłości powinna uwzględniać niesprzyjające otoczenie makroekonomiczne oraz prawno-regulacyjne sektora bankowego, co może skutkować wzrostem odpisów na ryzyko kredytowe i wyraźnym spowolnieniem akcji kredytowej, zwłaszcza dla gospodarstw domowych.

Poziom kapitałów w sektorze bankowym jest aktualnie wystarczający do zaabsorbowania strat, nawet przy założeniu szokowych scenariuszy makroekonomicznych. Nowym zjawiskiem jest spodziewane obniżenie się w skali sektora nadwyżki kapitałowej ponad łączne wymogi, co może ograniczać skłonność i zdolność banków do finansowania gospodarki.

W ostatnim okresie, wiele wyzwań dla stabilności systemu finansowego w Polsce ma swoje źródło w zmianach obowiązujących rozwiązań prawnych i regulacyjnych lub ich asymetrycznym stosowaniu wobec różnych uczestników rynku. Dotyczy to m.in. powszechnych wakacji kredytowych dostępnych dla mieszkaniowych kredytobiorców złotych bez względu na ich sytuację finansową. Wdrożone rozwiązania w tym zakresie w latach 2022-2023 w znacznym stopniu redukują ryzyko wystąpienia problemów z obsługą złotych kredytów mieszkaniowych, ale jednocześnie budzą obawy, że po zakończeniu okresu obowiązywania wakacji kredytowych skala problemów z obsługą kredytów wzrośnie i będzie to dotyczyć głównie kredytów o wysokim obciążeniu spłatą już w momencie ich zaciągnięcia.

W 2022 roku pojawiały się próby podważania, obowiązujących i niekwestionowanych przez wiele lat, umów złotych kredytów mieszkaniowych opartych na wskaźniku WIBOR, mimo wydanego przez KNF zezwolenia dla GPW Benchmark na administrowanie wskaźnikiem WIBOR, co potwierdza, że metoda jego wyznaczenia jest zgodna z przepisami UE, co zapewnia rzetelność i wiarygodność tego wskaźnika. Nasilanie się zjawiska podważania umów opartych o WIBOR może podważać zaufanie do instytucji kredytu ze szkodą dla wzrostu gospodarczego. W ostatnim okresie rozpoczęły się prace

nad opracowaniem wskaźnika alternatywnego dla wskaźnika WIBOR, co wynika z rekomendacji organizacji międzynarodowych dotyczących wskaźników typu WIBOR na świecie, strukturalnych uwarunkowań krajowego rynku transakcji lokacyjnych oraz działań podejmowanych w innych jurysdykcjach. W lipcu 2022 r. powołano w Polsce Narodową Grupę Roboczą ds. reformy wskaźników referencyjnych, która koordynuje działania mające na celu wprowadzenie w Polsce nowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej bazującego na danych o transakcjach depozytowych O/N oraz sprawne i bezpieczne zastąpienie nim wskaźników WIBOR i WIBID.

Według prognoz Narodowego Banku Polskiego, tempo wzrostu gospodarczego w 2023 r. ukształtuje się na poziomie 0,7% r/r, tj. znacznie niższym od prognozowanego na rok 2022 (4,6% r/r). Krajowa koniunktura w najbliższych kwartałach w dalszym ciągu będzie pozostawać pod wpływem silnego ujemnego szoku podażowego, odzwierciedlonego w szybkim wzroście cen wielu surowców oraz dóbr i usług. Niekorzystnie na aktywność gospodarczą w Polsce będzie oddziaływać również wyraźne spowolnienie za granicą, w szczególności w gospodarce niemieckiej. Skalę pogorszenia krajowej koniunktury będzie natomiast łagodzić szereg działań osłonowych dla gospodarstw domowych i podmiotów wrażliwych w zakresie wzrostu cen nośników energii.

Po dalszym prognozowanym wzroście inflacji w I kw. 2023 r., w kolejnych kwartałach, wraz z wygasaniem wpływu globalnych szoków obecnie podbijających ceny, a także pod rozłożonym w czasie wpływem spowolnienia krajowej i zagranicznej aktywności gospodarczej, jej poziom zacznie się obniżać. Dynamika cen w najbliższych kwartałach będzie kształtować się pod istotnym wpływem działań rządu. Do jej wzrostu przyczyni się planowane wycofanie znacznej części rozwiązań w ramach Tarczy Antyinflacyjnej. Efekt ten będzie kompensowany przez planowane na 2023 r. znaczące ograniczenie wzrostu taryf dla wybranych nośników energii. Przyszła sytuacja gospodarcza oraz ścieżka inflacji CPI w Polsce są w znacznym stopniu uzależnione od skali zaburzeń w funkcjonowaniu światowej gospodarki, które wywołała zbrojna agresja Rosji na Ukrainę.

Skutkiem prognozowanego na rok 2023 pogorszenia koniunktury gospodarczej będzie prawdopodobnie wzrost strat kredytowych w najbliższych kwartałach. Prognozy przewidują znaczny spadek tempa wzrostu gospodarczego i pogorszenie sytuacji

przedsiębiorstw, w tym ich rentowności i płynności. Najczęstszym problemem, z którym muszą się zmierzyć przedsiębiorcy jest wzrost cen surowców i kosztów energii.

W przypadku ryzyka kredytów dla gospodarstw domowych niekorzystny może być spadek, a następnie niski wzrost płac w ujęciu realnym oraz przewidywane pogorszenie sytuacji na rynku pracy, w tym stopniowy wzrost bezrobocia.

Prognozowane założenia makroekonomiczne

Prognoza dla:	2023 r.
Średnioroczny PKB	2,6%
Średnioroczna inflacja CPI	9,3%
Stopa bezrobocia	5,1%
Wzrost wynagrodzeń	9,0%
Stopa referencyjna NBP	6,75%
Kurs średni EUR/PLN	4,5

Źródło: Prognozy wskaźników makroekonomicznych, stóp procentowych i kursów walut NBP

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, solidny i dynamicznie rozwijający się polski Bank. Każdego dnia Bank konsekwentnie realizuje przyjętą misję polegającą na efektywnym zaspokajaniu potrzeb na usługi finansowe klientów indywidualnych i instytucjonalnych.

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 placówki Banku, mamy 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 Poczty S.A., Pekao S.A., Bank Millennium 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, Alior Bank S.A., oraz mBank. 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. W kolejnych latach Bank planuje utrzymać pozycję na rynku lokalnym pozyskując nowych Klientów, poprzez dążenie do udoskonalania metod ich obsługi, unowocześnianie systemów informatycznych i zaplecza sprzętowego oraz wprowadzanie i doskonalenie nowoczesnych produktów i usług bankowych.

2.2. Podstawowe obszary działalności Banku

Działalność depozytowa

W 2022 roku Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu posiadał ofertę depozytów bieżących i terminowych dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych z oprocentowaniem dostosowanym do cen proponowanych przez banki konkurencyjne, przy czym lokaty oferowane klientom instytucjonalnym zostały wycofane z oferty Banku z dniem 02.03.2022 r., podobnie jak lokaty w walucie innej niż PLN.

Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe dedykowane klientom indywidualnym, to: Konto na dobry początek, Konto za złotówkę, Konto dla seniorów oraz Konto VIP. Z myślą o uchodźcach wojennych z Ukrainy, Bank wprowadził promocję rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, pod nazwą Promocja „Po sąsiedzku”, trwającą od 02.05.2022 r., której szczegóły zostały określone w Regulaminie Promocji „Po sąsiedzku”.

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. Celem unowocześnienia funkcjonalności rachunków, w 2022 roku Bank wprowadził w aplikacji mobilnej BSGo możliwość wykonywania płatności przy pomocy 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 nieustannie zainteresowaniem klientów od momentu wprowadzenia produktu do oferty Banku. W 2022 roku systematycznie rosła liczba klientów korzystających właśnie z oferty Oddziału Internetowego.

W 2022 roku, w związku ze zmianą modelu biznesowego, Bank zrezygnował z wprowadzania do oferty lokaty promocyjnej, funkcjonującej w latach poprzednich pod nazwą Złota Lokata, połączonej z loterią promocyjną, w której do wygrania były nagrody rzeczowe. W miejsce tego produktu Bank wprowadził do oferty szeroką gamę terminowych lokat internetowych, rozwijając ten kanał dystrybucji produktów depozytowych.

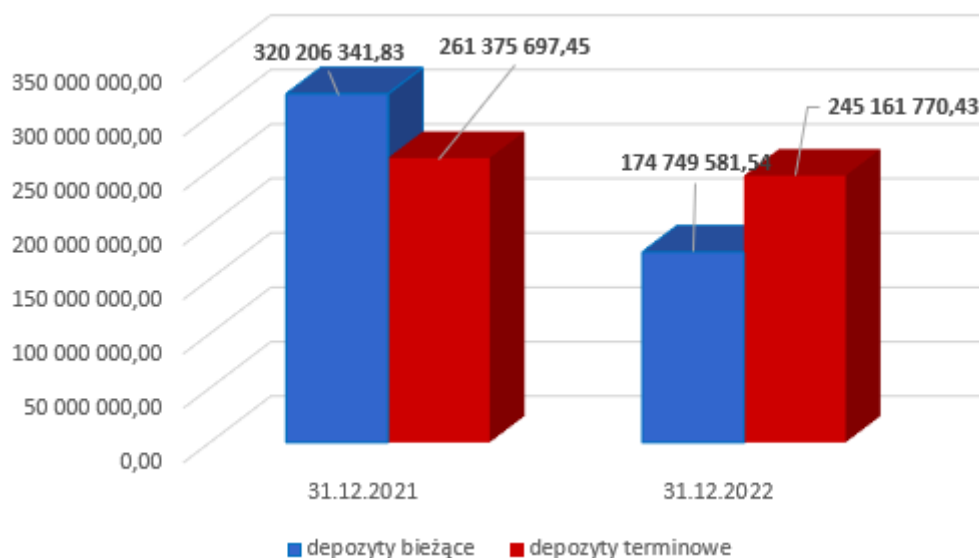
Na dzień 31.12.2022 r. baza depozytowa Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu osiągnęła poziom 419 911,35 tys. zł, z czego na rachunkach bieżących zdeponowano 174 749,58 tys. zł, natomiast na rachunkach terminowych (bez kaucji) 245 161,77 tys. zł.

W porównaniu do ubiegłego roku stan depozytów terminowych oraz bieżących wykazał spadek o 27,80%.

Na dzień 31.12.2022 r. w Polskim Banku Spółdzielczym w Poznaniu, w porównaniu do 31.12.2021 r., nastąpił spadek depozytów terminowych (bez kaucji) o kwotę 16 213,92 tys. zł, tj. 6,20%. W zakresie depozytów bieżących na dzień 31.12.2022 r. w porównaniu z rokiem ubiegłym również odnotowano spadek na poziomie 45,43%,

tj. o kwotę 145 456,76 tys. zł. Spadek lokat wynikał ze zmiany modelu biznesowego Banku oraz restrukturyzacji sieci placówek.

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



W celu utrzymania bazy depozytowej na bezpiecznym poziomie, Bank wprowadzał do oferty nowe produkty depozytowe dostosowane do oczekiwań klientów, pozyskiwane głównie za pomocą Oddziału Internetowego. W roku 2022 do oferty Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu wprowadzono następujące produkty depozytowe:

- Lokata Irydowa - 3, 6 lub 12 - miesięczna z oprocentowaniem stałym, na nowe środki, przeznaczona dla klientów indywidualnych, zakładana w placówkach Banku,
- Lokata Opalowa - 3, 6 lub 12 - miesięczna z oprocentowaniem stałym, na nowe i stare środki, przeznaczona dla klientów indywidualnych, zakładana w placówkach Banku oraz poprzez bankowość internetową,
- 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 kredytowa banku koncentrowała się na:

- prowadzeniu umiarkowanej i usystematyzowanej działalności, w tym prowadzeniu akcji kredytowej w tempie dostosowanym do możliwości kapitałowych Banku,
- kierowaniu oferty kredytowej przede wszystkim do przedsiębiorców, przy utrzymaniu dominującego znaczenia hipoteki jako zabezpieczenia,
- pełnej obsłudze dotychczasowych klientów,
- udzielaniu kredytów wiarygodnym kredytobiorcom.

Na dzień 31.12.2022 r. kredyty podmiotów finansowych, niefinansowych i jednostek budżetowych nominalnie osiągnęły poziom 310 152 tys. zł, natomiast rok 2021 zakończył się stanem kredytów na poziomie 469 108 tys. zł, co oznacza spadek 66,12%. Jest to związane z realizowanym w 2022 roku procesem przebudowy modelu biznesowego, w wyniku którego zmniejszeniu uległa liczba placówek Banku.

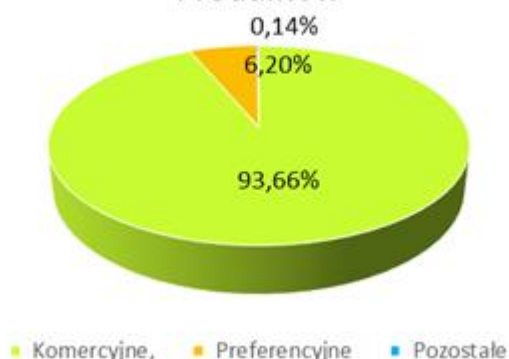
Zobowiązania pozabilansowe z tytułu niewykorzystanych kredytów oraz udzielonych gwarancji bankowych wg stanu na 31.12.2022 r. wyniosły 13 379 tys. zł. W stosunku do 31.12.2021 r. nastąpił spadek o 31,34%.

Wartość kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją nominalnie, wg stanu na 31.12.2022 r., wynosiła 194 941 tys. zł, co stanowiło 62,85% ogólnej kwoty udzielonych kredytów. Kredyty zagrożone nominalnie wynosiły 115 211 tys. zł i stanowiły 37,15% ogólnej kwoty kredytów.

Wg stanu na 31.12.2022 r. w obsłudze znajdowały się 1 067 umowy kredytowe i umowy gwarancji bankowych, przy średniej kwocie na umowę na poziomie 303,21 tys. zł.

Na dzień 31.12.2022 r. kredyty komercyjne wraz z gwarancjami stanowiły 93,66% ogólnej kwoty, kredyty preferencyjne 6,20% obligata kredytowego.

Struktura Ekspozycji Kredytowej Grup Produktów



Wśród kredytów komercyjnych, 783 umowy na łączną kwotę (wg wartości bilansowej i pozabilansowej) 303 026 tys. zł, dominowały kredyty inwestycyjne – 96 808 tys. zł oraz kredyty obrotowe w rachunku kredytowym – 33 542 tys. zł, zaś ilościowo kredyty konsumpcyjne – 193 umowy (średnio 64,31 tys. zł) oraz kredyty mieszkaniowe – 192 umowy (średnio 165,59 tys. zł).

Wśród kredytów preferencyjnych (278 umów na łączną kwotę 20 050 tys. zł) kwotowo dominowały kredyty inwestycyjne preferencyjne z linii RR (kredyty na inwestycje w rolnictwie i rybactwie śródlądowym) na kwotę 7 190 tys. zł i z linii MR (młody rolnik) na kwotę 3 717 tys. zł oraz kredyty z linii KZ (kredyt na zakup gruntów rolnych) na kwotę 3 553 tys. zł; ilościowo dominowały kredyty z linii KZ (kredyt na zakup gruntów rolnych) – 125 umów oraz MR (młody rolnik) – 37 umów.

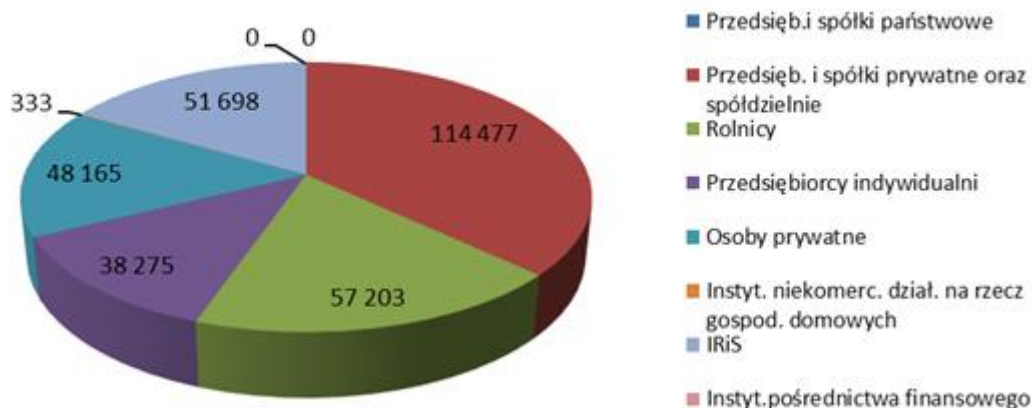
Wg stanu na 31.12.2022 r. w strukturze podmiotowej (bilansowo) Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu dominowały przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie i rolnicy, które stanowią odpowiednio 36,91% i 18,44%. Na trzecim miejscu plasują się JST 16,67%, następnie kredyty udzielone osobom prywatnym 15,53% i przedsiębiorcom indywidualnym 12,34%. Pozostała grupa podmiotów stanowi nieznaczący udział w strukturze obliża kredytowego.

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

Podmiot	Stan zadłużenia w tys. zł (bilansowe nominalnie) 31.12.2022 r.	Struktura
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0	0,00%

Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	114 477	36,91%
Rolnicy	57 203	18,44%
Przedsiębiorcy indywidualni	38 275	12,34%
Osoby prywatne	48 165	15,53%
Instytucje niekomercyjne dział. na rzecz gospodarstwa domowe	333	0,11%
IRiS	51 698	16,67%
Instytucje pośrednictwa finansowego	0	0,00%
Ogółem	310 152	100,00%

Struktura podmiotowa należności (nominalnie) 31.12.2022 r.



Na dzień 31.12.2022 r. w Banku funkcjonowało 6 szt. gwarancji bankowych na łączną kwotę 455 tys. zł, a wg stanu na 31.12.2021 r. 24 szt. gwarancji na łączną kwotę 1 382 tys. zł.

W strukturze gwarancji bankowych przeważają gwarancje udzielone przedsiębiorstwom i spółkom prywatnym oraz przedsiębiorcom indywidualnym i stanowią odpowiednio 65,94% i 34,06%. Według stanu na 31.12.2021 r. struktura przedstawiała się następująco: przedsiębiorstwa i spółki prywatne 37,48%, przedsiębiorcy indywidualni 62,52%.

W związku z wejściem w życie art. 73 ustawy z dnia 07.07.2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom wg stanu na 31.12.2022 r. Bank stosował na wniosek klienta tzw. „wakacje kredytowe” w odniesieniu do 103 umów kredytowych, których saldo wynosiło 21 064,80 tys. zł. Łącznie w 2022 r. zawieszono spłaty kapitału w kwocie 320,35 tys. zł oraz odsetek w kwocie 457,42 tys. zł.

Działalność windykacyjna

Bank intensyfikuje działania restrukturyzacyjne i windykacyjne, aby uniknąć zmiany wartości tworzonych rezerw, zanim zaczną obowiązywać zmniejszenie limitów pomniejszych podstawy tworzenia rezerw, wynikające z zapisów 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 oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.04.2020 r. (Dz.U. z 2020 poz. 687) zmieniającego rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

W 2022 roku Bank utworzył łączną kwotę rezerw celowych i odpisów aktualizujących na łączną kwotę 36 812, 27 tys. zł, z czego w odniesieniu do ekspozycji znajdujących się w portfelu Banku na 31.12.2022 r., dla których w latach 2022-2025 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 oraz dla pozostałych wybranych kredytów zagrożonych, zawiązano rezerwy i odpisy aktualizacyjne w kwocie 13 034,42 tys. zł. W związku z trwającymi negocjacjami dotyczącymi sprzedaży wybranych ekspozycji portfela zagrożonego utworzono w 2022 r. rezerwy i odpisy aktualizacyjne w kwocie 1 415,83 tys. zł. Ponadto w odniesieniu do ekspozycji portfela zagrożonego, które podlegały sprzedaży w 2022 r. zawiązano rezerwy i odpisy aktualizacyjne w kwocie 1 825,96 tys. zł.

Zespół Wierzytelności Trudnych na dzień 31.12.2022 r. prowadził aktywne działania restrukturyzacyjne i windykacyjne w 246 sprawach na łączną kwotę 205 217,75 tys. zł, z czego kapitał stanowił 140 156,72 tys. zł (w tym bilans 113 722,70 tys. zł, spisane w straty i przeniesione do ewidencji pozabilansowej 26 434,02 tys. zł), zaś odsetki 65 061,03 tys. zł (w tym bilans 43 834,66 tys. zł, spisane w straty i przeniesione do ewidencji pozabilansowej 21 226,37 tys. zł). Kwota odpisów na rezerwy celowe na wyżej wymienione transakcje wynosiła wg stanu na 31.12.2022 r. – 55 702,38 tys. zł, kwota rezerwy aktualizacyjnej wynosiła 31 544,44 tys. zł.

Ilość spraw objętych aktywnym procesem restrukturyzacji i windykacji w poszczególnych kategoriach ryzyka na dzień 31.12.2022 r.:

- kredyty w kategorii ryzyka „pod obserwacją” stanowiły 1 sztukę na kwotę 2 565, 04 tys. zł, z czego kapitał stanowił 2 511,98 tys. zł, zaś odsetki 53,06 tys. zł,
- kredyty w kategorii ryzyka „poniżej standardu” stanowiły 20 sztuk na łączną kwotę 33 374,07 tys. zł, z czego kapitał stanowi 25 936, 44 tys. zł, zaś odsetki 7 437,63 tys. zł,
- kredyty w kategorii ryzyka „wątpliwe” stanowiły 23 sztuki na łączną kwotę 17 170,98 tys. zł, z czego kapitał stanowi 16 919,31 tys. zł, zaś odsetki 251,67 tys. zł,
- kredyty w kategorii ryzyka „stracone” stanowiły 161 sztuki na łączną kwotę 104 447,28 tys. zł, z czego kapitał bilansowy stanowił 68 354,97 tys. zł, odsetki 36 092,31 tys. zł oraz kapitał przeniesiony do ewidencji pozabilansowej 26 434,02 tys. zł, odsetki 21 226,37 tys. zł.

Przy udziale Zespołu Wierzytelności Trudnych w 2022 roku odzyskano kredyty na łączną kwotę 22 181, 68 tys. zł, z czego kapitał stanowił 15 924,76 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 2022 roku, w wyniku działań windykacyjnych, czy też skutecznych procesów restrukturyzacji, odzyskano w całości 13 ekspozycji kredytowych na łączną kwotę 691,76 tys. zł (w tym kapitał 677,28 tys. zł, odsetki 14,48 tys. zł) i rozwiązano rezerwy.

W tym okresie dodatkowo 17 transakcji zostało zamkniętych poprzez sprzedaż wierzytelności.

Wśród kredytów objętych procesem restrukturyzacji na dzień 31.12.2022 r. znajdowało się 38 ekspozycji kredytowych, które zostały objęte ugodą na łączną kwotę kapitału i odsetek 64 697,18 tys. zł. Bank w 2022 r. podpisał 1 Aneks do Ugody na łączną kwotę 3 412,43 tys. zł.

Bank w okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. dokonał przeniesienia do ewidencji pozabilansowej 6 ekspozycji „straconych” o wartości 5 152,80 tys. zł.

Pozostała działalność

W 2022 roku Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu prowadził działalność dewizową w walutach: EUR i USD, jednak zgodnie z przyjętą w grudniu 2022 roku przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Polityką zarządzania ryzykiem walutowym”, działalność ta jest obecnie ograniczona i oparta tylko na dotychczas otwartych produktach.

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 2022 główny nacisk w komunikacji z klientami położony został na komunikację on-line poprzez stronę internetową oraz media społecznościowe.

W dniu 23.11.2022 roku, w związku rejestracją w Krajowym Rejestrze Sądowym zmiany Statutu oraz firmy i siedziby Banku, Zarząd zatwierdził nowy logotyp Banku (wersja w poziomie i w pionie):



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,
- posty na Facebooku
- ulotki, plakaty, banery reklamowe,

- reklama w witrynach okiennych placówek Banku,
- stojaki na ulotki do stoisk wystawienniczych,
- standy reklamowe,
- gadżety reklamowe,
- system BSTV,
- informacja podawana na wyciągach bankowych,
- reklamy wielkoformatowe, w tym siatki reklamowe,
- reklama na grafikach bankomatowych.

W 2022 roku Bank skoncentrował swoje działania reklamowe na promowaniu oferty lokat internetowych. Kanałami reklamowymi były przede wszystkim portale internetowe tj. bankier.pl, oprocentowanielokat.pl, najlepszelokaty.pl, najlepszekonto.pl. Oferta lokat internetowych była również promowana na stronie internetowej Banku oraz na bankowym profilu na Facebooku.

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 2022 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 zawarł następujące umowy współpracy:

1. W dniu 07.12.2021 r. Bank zawarł umowę o współpracy z Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Starej Białej. Współpraca banków polegała na stopniowym przejściu do dn. 31.05.2022 r. przez Bank Spółdzielczy w Starej Białej działalności bankowej prowadzonej w placówce Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu, znajdującej się w Bodzanowie przy ul. Bankowej 5.
2. 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, zatwierdzoną 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.
3. W dniu 12.05.2022 r. Bank zawarł umowę o współpracy z Bankiem Spółdzielczym w Kórniku, zakładającą współpracę obu banków w zakresie prowadzenia wspólnej działalności bankowej, wymianę wiedzy i doświadczeń oraz know-how w działalności bankowej przy wzajemnym wyłączeniu zakazu konkurencji oraz zachowaniu poufności. Umowa została rozwiązana w dniu 10.01.2023 r.
4. W dniu 13.05.2022 r. Bank zawarł umowę o współpracy z Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Żurominie. Współpraca banków polegała na nabyciu przez Bank Spółdzielczy w Żurominie wybranych wierzytelności wynikających z umów kredytów

- i pożyczek pieniężnych, obsługiwanych przez placówkę Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu – Oddział w Żurominie, przy jednoczesnym zapewnieniu bieżącej obsługi klientom Banku. Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 135/2022 z dn. 03.08.2022 r. Oddział w Żurominie został zlikwidowany z dniem 31.12.2022 r.
5. W dniu 14.06.2022 r. doszło do zawarcia umowy pomiędzy Polskim Bankiem Spółdzielczym w Poznaniu a Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Starej Białej o współpracy obu banków. Współpraca banków polegała na nabyciu przez Bank Spółdzielczy w Starej Białej wybranych wierzytelności wynikających z umów kredytu i pożyczek pieniężnych, obsługiwanych przez placówkę Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu – Filię w Sierpcu, przy jednoczesnym zapewnieniu bieżącej obsługi klientom Banku. Na mocy Uchwały Zarządu nr 138/2022 z dnia 17.08.2022 r. Filia w Sierpcu uległa likwidacji z dniem 31.10.2022 r.
6. 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 2022 roku nadal obowiązywała Umowa o współpracy zawarta w dniu 16.03.2021 r. z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu, której celem jest 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 31.12.2022 roku Bank w ramach umów konsorcjum posiadał 158 umów kredytowych z aktualnym zadłużeniem na łączną kwotę 229 547,24 tys. zł, w tym:

- udział kapitałowy Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu – 64 230,06 tys. zł, tj. 27,98 proc.,
- udział kapitałowy innych banków – 165 317,18 tys. zł, tj. 72,02 proc.

Łącznie umowy konsorcjum zawarto z 9 bankami, które dotyczyły kredytów na działalność gospodarczą i rolniczą.

Na dzień 31.12.2022 roku Bank był również uczestnikiem 6 umów konsorcjum z inicjatywy innych banków na łączną kwotę 194 489,16 tys. zł, z których pięć dotyczyło kredytów na działalność gospodarczą a jedna była przeznaczona na finansowanie jednostki samorządu terytorialnego.

4. Inne działania

Bank w 2022 roku realizował założenia Planu finansowego na rok 2022 Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu, a jednocześnie Plan naprawy, opracowany zgodnie z wymogami Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10.06.2016 roku. (Dz. U. z 2016, poz.996 z późniejszymi zmianami) oraz wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego, zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 20.08.2021 roku.

Bank wg stanu na 31.12.2022 r. spełnił wymóg minimalnej wartości w stosunku do wszystkich współczynników kapitałowych, w tym łącznego współczynnika kapitałowego, osiągając poziom 14,47% przy wymaganym 10,50%. Bank dokonał szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania, m.in. opracował i wdrożył wiele ulepszeń w strukturze organizacyjnej, systemie zarządzania ryzykiem, w szczególności ryzykiem kredytowym oraz procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku.

Można tu wymienić:

- bieżące zmiany w Regulaminie organizacyjnym Banku,
- kontynuowanie projektów w obszarze informatycznym,

- 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	160	27	69	118
Liczba pracowników wg etatów	123,9	20,25	62,7	81,45

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	17	15
od 31 – do 45 lat	95	72
od 46 – do 55 lat	38	21
ponad 55 lat	10	10

W 2022 roku 92 pracowników Banku uczestniczyło łącznie w 66 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, jednak nie zrealizowanego, podwyższania jakości całego portfela kredytowego Banku wyrażonego udziałem należności od sektora niefinansowego i jednostek rządowych i samorządowych z rozpoznaną utratą wartości (zagrożonych) według wartości brutto do należności ogółem od sektora niefinansowego i jednostek rządowych i samorządowych (wartość wskaźnika prognozowana w Planie Finansowym na rok 2022 na dzień 31.12.2022 r. wynosi 40,30%), wskaźnik jakości całego portfela kredytowego (wg wartości bilansowej brutto) wg stanu na 31.12. 2022 r. wyniósł 44,95%, wskaźnik jakości nominalnie wyniósł 37,15%. Wynika to ze spadku obliża kredytowego (przedterminowe spłaty kredytów, realizowany przelew wierzytelności we współpracy z innymi bankami), który jest większy niż spadek Zagrożonych Ekspozycji Kredytowych, co również jest spowodowane spowolnieniem sprzedażowym związanym z przebudową modelu biznesowego.

Na wysokość wskaźnika jakości ma również wpływ przedłużający się proces sprzedaży wierzytelności ze względu na brak satysfakcjonujących ofert oraz przedłużanie procesów windykacyjnych ze względu na stosowanie przez dłużników instrumentów prawnych przewidzianych przepisami prawa restrukturyzacyjnego i prawa upadłościowego.

- 3) ograniczenia całkowitej Ekspozycji Kredytowej na Klienta Kredytowego lub na Grupie Powiązanej,
- 4) zakładanego udziału instrumentów finansowych w funduszach własnych - nie mógł przekroczyć 370% funduszy własnych, nie więcej niż 250 000 000 zł, który został ustanowiony podczas ostatniego przeglądu limitów wewnętrznych, w związku z weryfikacją Strategii Zarządzania Ryzykiem; limit ten wg stanu na 31.12.2022 r. został wykonany w 61,51%,
- 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 2022 na dzień 31.12.2022 r. wynosi 40,30%), wskaźnik jakości całego portfela kredytowego (wg wartości bilansowej brutto) wg stanu na 31.12.2022 r. wyniósł 44,95%, nominalnie 37,15%. Wskaźnik alokacji kapitału na ryzyko kredytowe ustalony na poziomie 74,25%, wykorzystany w 68,97%);
- 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 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 - 80%, DEK - 30%),
- 4) wskaźniki maksymalnego udziału ekspozycji zagrożonych w każdy z portfeli, w portfelu ogółem EKZK i DEK (EKZH - 55%, DEK - 30%),
- 5) maksymalne okresy kredytowania - Bank limituje okres finansowania kredytami do 25 lat, z wyłączeniem:
 - a) kredytów udzielanych jednostkom samorządu terytorialnego, dla których okres kredytowania jest zgodny z okresem finansowania przewidzianym w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ),

- b) 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 2022 r. z mocą obowiązywania od dnia 15.12.2022 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 31.12.2022 r. wartość portfela kredytowego (kapitał + zobowiązania pozabilansowe) nominalnie wynosiła 323 530,14 tys. zł.

Wg stanu na 31.12.2022 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 31.12.2022 r. został przekroczony dla 4 grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, kwota przekroczenia 18 427,23 tys. zł, wykorzystanie limitu 150,15%.

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 22 836,29 tys. zł, wykorzystanie limitu 170,63%.

Pozostałe limity koncentracji nie zostały przekroczone.

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

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

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

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

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

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.

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

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 31.12.2022 r. w portfelu Banku nie występowały ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie oprocentowane okresowo stałą stopą procentową.

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

Wg Statutu Bank posiada uprawnienia do świadczenia swoich usług na terenie całego kraju.

W rzeczywistości jednak jego działalność koncentruje się głównie na terenie województwa mazowieckiego, w powiatach, w których Bank posiada swoje oddziały oraz powiatach sąsiadujących z oddziałami Banku z zastrzeżeniem, że transakcje realizowane wspólnie

z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym w Poznaniu oraz związane z finansowaniem nieruchomości (w tym projekty deweloperskie) są udzielane w ramach rynku docelowego. Działalność kredytowa Banku poza w/w województwem skupia się na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, wielkopolskiego oraz zachodniopomorskiego.

Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

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

Bank, stosownie do oczekiwań Komisji Nadzoru Finansowego, opracował Plan naprawy na lata 2017-2022, który został w dniu 31.03.2017 r. przekazany do Komisji Nadzoru Finansowego. Zarząd Banku, mimo braku formalnej akceptacji Planu naprawy przez Komisję Nadzoru Finansowego, podjął działania w celu jego realizacji.

W trakcie jego realizacji część założeń uległa dezaktualizacji, w związku z czym Zarząd Banku podjął decyzję o jego aktualizacji, co zostało przedstawione Komisji Nadzoru Finansowego.

Bank opracował nowy zaktualizowany Plan naprawy w oparciu o osiągnięte wyniki finansowo-ekonomiczne wg stanu na 31.12.2020 r. oraz Plan finansowy na rok 2021, który stanowił uszczegółowienie i uaktualnienie projekcji finansowej dla tego roku zawartych w Projekcji finansowej na lata 2020-2024, stanowiącej podstawę opracowania Strategii działania Banku. Plan naprawy został zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej z 23.02.2021 r. i przekazany do Komisji Nadzoru Finansowego.

Decyzją z dnia 20 sierpnia 2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła zaktualizowany Plan naprawy Banku.

Bank dokonuje aktualizacji Planu naprawy okresowo, co najmniej raz w roku, licząc od daty zatwierdzenia ostatniej jego aktualizacji, albo w przypadku istotnych zmian czynników wewnętrznych lub zewnętrznych.

Zgodnie z powyższym, Bank sporządził aktualizację Planu naprawy, zatwierdzonego przez KNF w dniu 20.08.2021 r. Plan naprawy został zatwierdzony przez KNF w marcu br. Zarząd Banku w związku z otrzymaną decyzją Komisji Nadzoru Finansowego zatwierdzającą zaktualizowany Plan naprawy z dnia 20.08.2021 r., podjął decyzję

o wdrożeniu do realizacji opcji i działań określonych w zaktualizowanym Planie naprawy warunkujących poprawę rentowności Banku:

- 1) intensyfikacja sprzedaży kredytów;
- 2) zwiększenie pozaodsetkowych dochodów Banku z tytułu prowizji i opłat;
- 3) sprzedaż portfela kredytów niepracujących przy założeniu przynajmniej neutralnego wpływu na kapitały Banku;
- 4) intensyfikacja procesów windykacji i restrukturyzacji;
- 5) obniżenie kosztów ogólnego zarządu;
- 6) sprzedaż wybranych aktywów trwałych;
- 7) sprzedaż portfela kredytowego (ekspozycje stracone);
- 8) poprawa rentowności Banku poprzez współpracę z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu.

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 przejścia 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 31.12.2022 r., w których Bank występuje w charakterze Pozwanego:

- liczba spraw sądowych w toku z obszaru kadrowego – 2,
- liczba spraw sądowych w toku z obszaru członkowskiego – 3,
- liczba innych spraw sądowych w toku – 3.

Łączna wartość przedmiotu sporu – 25 135 623,00 zł, kwota utworzonych rezerw 58 467,33 zł.

Informacja o prowadzonych sprawach sądowych wg 31.12.2022 r., w których Bank występuje w charakterze Powoda/Zainteresowanego:

- liczba spraw sądowych o wydanie nakazu zapłaty – 5,
- liczba spraw sądowych o odszkodowanie – 2.

Łączna wartość przedmiotu sporu – 13 030 120,24 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.
2. Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzenia czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie czynności w

sposób zapewniający:

- 1) ciągle 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.
4. System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:
- 1) wszystkie obszary działalności Banku, w tym również zlecenie 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 realizacji KRI, 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,
 - b) Nadzorcza Miara Płynności M2 – 1,20,
 - c) Nadzorcza Miara Płynności M3 – 1,05,
 - d) Nadzorcza Miara Płynności M4 – 1,05,
 - e) Wskaźnik LCR – 200%,
 - f) Wskaźnik NSFR – 120%.

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.
- 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 określonym w Planie naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 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 ze zobowiązaniami pozabilansowymi udzielonymi) w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) 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 księdze bankowej

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 doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów:
 - a) ryzyko niedopasowania – 30% annualizowanego wyniku odsetkowego (zmiana +/- 100 p. b.),
 - b) ryzyko bazowe – 5% annualizowanego wyniku odsetkowego (zmiana +/- 100 p. b.),
 - c) ryzyko niedopasowania i bazowe łącznie – 35% annualizowanego wyniku odsetkowego (zmiana +/- 100 p. b.),
 - d) wpływu zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału (zmiana +/- 200 p. b.) – 5% funduszy własnych,
 - e) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału – 12% kapitału podstawowego TIER I (zmiana +/- 200 p. b.),
 - f) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania - 15% funduszy własnych (zmiana +/- 200 p. b.),
 - g) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania i bazowego - 10% funduszy własnych (zmiana +/- 200 p. b.).

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji

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

3.5. zarządzanie ryzykiem walutowym

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku obsługi w zakresie prowadzenia otwartych rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem SGB-Banku S.A.
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

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

Bank jest w trakcie ograniczania prowadzenia działalności walutowej - Bank działalność walutową prowadzi wyłącznie w oparciu o dotychczas otwarte produkty. Bank nie oferuje

nowych produktów ani rachunków w walutach obcych dla nowych klientów.

3.6. 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.

3.7. 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 zatwierzonego 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.

3.8. 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 (umowy grupowego ubezpieczenia),
 - 3) zawieraniu przez Bank umów ubezpieczenia na rachunek Banku, tj. zabezpieczających interes Banku (umowy grupowego ubezpieczenia).

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.

3.9. 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.

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 aktualnie zmian podstawowych stóp procentowych.

3.10. 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.

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 2023 ROKU) STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU ORAZ OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (W TYM ANALIZA WSKAŹNIKÓW) W 2022 ROKU

W okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. Bank realizował założenia Planu finansowego na rok 2022, realizując jednocześnie założenia obowiązującego zaktualizowanego Planu naprawy, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 20.08.2021 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) intensyfikacja sprzedaży kredytów;
- 2) zwiększenie pozaodsetkowych dochodów Banku z tytułu prowizji i opłat;
- 3) sprzedaż portfela kredytów niepracujących przy założeniu przynajmniej neutralnego wpływu na kapitały Banku;
- 4) intensyfikacja procesów windykacji i restrukturyzacji;
- 5) obniżenie kosztów ogólnego zarządu;
- 6) sprzedaż wybranych aktywów trwałych;
- 7) sprzedaż portfela kredytowego (ekspozycje stracone);
- 8) poprawa rentowności Banku poprzez współpracę z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu.

W roku 2022 Bank prowadził umiarkowaną akcję kredytową w tempie dostosowanym do możliwości kapitałowych Banku. Bank spełnia wg stanu na 31.12.2022 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%.

Bank osiągnął na 31.12.2022 r. poziom łącznego współczynnika kapitałowego ponad obowiązujący wymóg nadzorczy, tj. 14,47%; wg stanu na 31.12.2021 r. łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 12,32%. Zarząd będzie dążył do podwyższenia poszczególnych współczynników wypłacalności w stosunku do osiągniętych na datę 31.12.2022 r.

W 2023 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 31.12.2022 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 posiadaniem 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 przykładła 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 31.12.2022 r. łączna wartość aktywów netto wyniosła 479 249 tys. zł.

Spadek sumy bilansowej w porównaniu do 31.12.2021 r. wyniósł 73,77%.

Główne pozycje aktywów Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.	Zmiana 31.12.2022 r. do 31.12.2021 r.	Dynamika 31.12.2022 r. do 31.12.2021 r.
Kasa i operacje z bankiem Centralnym	24 648	19 230	5 418	128,17%
Należności od sektora finansowego	32 306	21 151	11 155	152,74%
Należności od sektora niefinansowego	239 825	360 132	-120 307	66,59%
Należności od sektora budżetowego	51 791	72 508	-20 717	71,43%
Dłużne papiery wartościowe	103 764	140 589	-36 825	73,81%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 600	3 600	0	100,00%
Rzeczowe aktywa trwałe i WNiP	14 513	19 606	-5 093	74,02%
Inne aktywa	5 152	2 322	2 830	221,88%
Rozliczenia międzyokresowe	3 650	10 517	-6 867	34,71%
Razem Aktywa	479 249	649 655	-170 406	73,77%

W aktywach największą pozycję stanowiły należności od sektora niefinansowego. Udział tej pozycji w aktywach na 31.12.2022 r. wynosił 239 825 tys. zł. (50,04%), natomiast na 31.12.2021 r. wynosił 360 132 tys. zł (55,43%), spadek 66,59%. Kolejną pozycję w strukturze aktywów stanowiły papiery wartościowe, które wg stanu na 31.12.2022 r. wynosiły 103 764 (21,65%), wg stanu na 31.12.2021 r. wynosiły 140 589 tys. zł (21,64%) 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 31.12.2022 r. należności te wynosiły 51 791 tys. zł (10,81%), na 31.12.2021 należności te wynosiły 72 508 tys. zł (11,16%), spadek o 71,43%.

Główne pozycje pasywów Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.	Zmiana 31.12.2022 r. do 31.12.2021 r.	Dynamika 31.12.2022 r. do 31.12.2021 r.
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	425 204	574 478	-149 274	74,02%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	478	11 027	-10 549	4,33%

*Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	11 446	16 459	-5 013	69,54%
Inne pasywa	2 252	2 453	-201	91,81%
Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	3 074	4 495	-1 421	68,39%
Rezerwa na ryzyko ogólne	0	0	0	0,00%
Kapitały (fundusze)	40 593	44 871	-4 278	90,47%
Zysk (strata) netto roku bieżącego	-3 798	-4 128	330	92,01%
Razem Pasywa	479 249	649 655	-170 406	73,77%

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 31.12.2022 r. stanowiły 425 204 tys. zł (88,72%), na dzień 31.12.2021 r. stanowiły wartość 574 478 tys. zł (88,43%). Zmniejszenie o 74,02%. Zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji na 31.12.2022 r. wynosiły 11 446 tys. zł (2,39%), wg stanu na 31.12.2021 r. wynosiły 16 459 tys. zł (2,53%). Kolejną pozycją w strukturze pasywów to kapitały, bez zobowiązań podporządkowanych, stanowiące wyemitowane przez Bank obligacje, które są zaliczane do odpowiedniej kategorii zobowiązań. Na 31.12.2022 r. osiągnęły wartość 40 593 tys. zł (8,47%), na 31.12.2021 r. osiągnęły wartość 44 871 tys. zł (6,91%).

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
Wynik z tytułu odsetek	36 428,32	16 035,64
Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 681,79	3 422,64
Wynik z pozycji wymiany	25,61	73,7
Wynik operacji finansowych	0,00	68,11
Wynik z działalności bankowej	39 135,72	19 600,09
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	3 710,23	1 377,49
Koszty działania banku	16 254,92	16 996,30
1. Koszty pracownicze	8 866,91	9 955,80
2. Koszty ogólnego zarządu	7 388,01	7 040,50
Amortyzacja środków trwałych	1 383,10	1 595,88
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	22 487,67	4 688,20
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	2 720,26	-2 302,28
Podatek dochodowy	6 518,11	1 825,28
Zysk (strata) netto	-3 797,85	-4 128,08

Bank na 31.12.2022 r. poniósł stratę netto w wysokości 3 797,85 tys. zł.

W rachunku zysków i strat najważniejszą pozycję stanowi wynik z tytułu odsetek w wysokości 36 428,32 tys. zł, następnie wynik z tytułu prowizji i opłat w kwocie 2 681,77 tys. zł, dzięki czemu wynik na działalności bankowej ukształtował się na poziomie 39 135,72 tys. zł, wyższym niż wg stanu na 31.12.2021 r.

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.	Zmiana 31.12.2022 r. do 31.12.2021 r.	Dynamika 31.12.2022 r. do 31.12.2021 r.
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	47 176,25	51 665,21	-8 513,00	85,85%
Kapitał Tier 1	36 742,17	37 543,78	-6 712,20	84,83%
Kapitał Tier 2	10 434,08	14 121,43	-1 800,80	88,69%

Fundusze własne dla wyliczania łącznego współczynnika kapitałowego wyniosły na 31.12.2022 r. 47 176,25 tys. zł i były niższe w stosunku do 31.12.2021 r. o 4 488,96 tys. zł (na 31.12.2021 r. wynosiły 51 665,21 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy na 31.12.2022 r. wyniósł 14,47%.

1. Analiza wskaźnikowa

Osiągnięty na koniec grudnia 2022 roku wynik finansowy brutto zamknął się kwotą w wysokości 2 720 tys. zł. Strata netto wyniosła 3 798 tys. zł.

Bank dąży do utrzymania właściwych relacji między:

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

2. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Strategią działalności realizowanej w 2022 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	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
Kapitał udziałowy	40 580 847,33	44 190 196,76
Kapitał zasobowy	0,00	518 533,25
Kapitał z aktualizacji wyceny	12 486,42	162 747,22
Kapitał rezerwowy	0,00	0,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	0,00
Wynik finansowy netto	- 3 797 847,05	-4 128 082,68
Razem kapitały własne	36 795 486,70	40 743 394,55

3. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2022 roku

Bank nie posiada zaciągniętych kredytów i pożyczek.

4. 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 2022 roku Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu nie udzielił kredytów, poręczeń i gwarancji podmiotom finansowym.

5. 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 2022 należy zaznaczyć, iż Plan finansowy na 2022 r. jest ujęty w wewnętrznym dokumencie Banku, tj. Planie finansowym Banku na rok 2022. Bank monitoruje realizację Planu finansowego w okresach miesięcznych, przedstawiając wyniki Radzie Nadzorczej, kwartalnie

sprawozdaje realizację Planu finansowego do Komisji Nadzoru Finansowego. Suma bilansowa na 31.12.2022 r. wyniosła 479 249 tys. zł i jest to wykonanie Planu Finansowego na poziomie 80,22 %. Wyniki Banku nie odbiegają znacznie od założeń przyjętych w Planie finansowym. Największe odchylenie stanowi wynik finansowy brutto, który kształtuje się na poziomie 2720,3 tys. zł wobec -936,5 tys. zł przyjętego w planie finansowym. Główny wpływ na wynik finansowy miał wynik z tytułu odsetek oraz wyższa niż planowana różnica wartości rezerw i odpisów aktualizujących na odsetki. W Planie finansowym założono wynik finansowy netto na poziomie -6299,6 tys. zł, a wykonanie wyniosło - 3797,8 tys. zł na co złożyło się również większe o 1155,0 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:

- SGB BANK S.A. – 3 600 000,00 zł,
- Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych TUZ w Warszawie – 10,00 zł.

Bank nie nabywał własnych udziałów w 2022 roku.

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

W dniu 10.01.2023 r. doszło do rozwiązania, za porozumieniem stron, umowy o współpracy zawartej w dniu 12.05.2022 r. pomiędzy Polskim Bankiem Spółdzielczym w Poznaniu (w chwili zawierania umowy – Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie), a Bankiem Spółdzielczym w Kórniku, zakładającej współpracę obu banków w zakresie prowadzenia wspólnej działalności bankowej, wymianę wiedzy i doświadczeń oraz know-how w działalności bankowej, przy wzajemnym wyłączeniu zakazu konkurencji oraz zachowaniu poufności. Zdarzenie to nie wpłynęło na bieżącą działalność Banku.

W związku z rozwiązaniem ww. umowy, Bank przystąpił do aktualizacji swojej strategii działania.

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 2023 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 oparciu o transfer wiedzy i technologii z Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego

z siedzibą w Poznaniu, 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.

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 relacje 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 zrzeczenia. W związku z odwołaniem przez Radę Nadzorczą w styczniu 2022 r. Członka Zarządu ds. Ryzyk Istotnych, na datę sporządzenia niniejszego sprawozdania, Bank nie ma obsadzonego stanowiska członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, a do czasu decyzji Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie zezwolenia na powołanie członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, 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 Zrzeczenia 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, miały swoją i spełniając wymogi funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej przewidziane dla banków funkcjonujących poza zrzeczeniem 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 przykłada 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 odpowiedności 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, są protokołowane, a odrębne zdania członków Rady są odnotowywane w protokole.

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 odpowiedności Członków Zarządu, dostosowana do Metodyki oceny odpowiedności 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 powierzonych 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 udostępnił 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 31.12.2022 r. wynosi – 0,79 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 2022 zamknął się sumą bilansową w kwocie 479 249 001,04 zł oraz wynikiem finansowym – stratą brutto w wysokości 2 720 260,95 zł, stratą netto w wysokości 3 797 847,05 zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za rok 2022 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* *Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu*

2. *Bartosz Grendzisz* *Wiceprezes Zarządu*

3. *Sebastian Maciaszczyk* *Członek Zarządu*

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu

.....
(pieczęć firmowa)

Poznań, dnia 30 maja 2023 roku