

INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W POZNANIU
za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku

CZĘŚĆ I

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu przy ulicy Garbary 71 (do dnia 17.11.2022.r. siedzibą Banku było miasto Ciechanów) został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy w Warszawie, pod numerem 0000027891.

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

Zakres działalności wynikający z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego zawarty jest w statucie Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu.

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

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) wykonywanie operacji czekowych i wekslowych,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich użyciem,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) 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 usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa w zbywaniu i odkupowaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - b) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie ubezpieczeń osobowych i majątkowych,
- 7) świadczy usługi pośrednictwa w zakresie udzielania kredytów i pożyczek, pośredniczy w świadczeniu usługi zaufania oraz wydawaniu środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- 8) ponadto Bank nieodpłatnie pośredniczy w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rządowych.

Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w pkt 3 nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku.
3. W I półroczu 2023 r. w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości obejmującej okres co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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

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

Brak przystąpienia Banku do Spółdzielczego Systemu Ochrony

Brak przystąpienia Banku do systemu ochrony utworzonego przez SGB wynikał z faktu, że Bank nie spełniał jednego z kilkunastu kryteriów niezbędnych do przystąpienia do systemu ochrony utworzonego przez SGB, tj. kryterium określonego jako „należności od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych z rozpoznaną utratą wartości według wartości brutto do należności ogółem od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych według wartości brutto na poziomie nie wyższym niż 10%”. Wskaźnik ten na 30.06.2023 r. wynosił 43,03% (brutto) oraz 35,07% (netto).

Po wygaśnięciu umowy zrzeczenia z dniem 23 listopada 2018 r., Bank spełniając wymogi posiadania kapitału założycielskiego w wysokości równowartości co najmniej 5 mln EUR funkcjonuje samodzielnie,

we współpracy z SGB-Bankiem S.A. na podstawie zawartych indywidualnych umów normujących współpracę w wymagających tego obszarach, zapewniających ciągłość działania Banku. Niezależnie od spełniania wymogów samodzielnego funkcjonowania celem Banku jest przystąpienie do Spółdzielczego Systemu Ochrony.

Realizacja Planu Naprawy

Bank realizował Plan Naprawy zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 20.08.2021 r., oraz zaktualizowany Plan Naprawy zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 24.03.2023 r.

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

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

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

Osiągnięte efekty działań określonych w Planie Naprawy wg stanu na 30.06.2023 r. stanowią realizację założeń.

Dodatkowe działania podjęte przez Bank

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

Konsekwencją nawiązanej współpracy będzie osiągnięcie założonych celów poprzez:

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

f) wzrost innowacyjności.

Bank prowadzi działania pozwalające na:

- 1) generowanie dochodów pochodzących ze zdywersyfikowanych źródeł (przychody odsetkowe, prowizyjne),
- 2) aktywne, bezpieczne zarządzanie portfelem kredytowym (w tym monitoring klientów posiadających zobowiązania kredytowe)
- 3) nacisk na restrukturyzację i windykację celem zmniejszenia należności zagrożonych,
- 4) dążenie do utrzymania współczynników kapitałowych na poziomie uwzględniającym zalecenia nadzorcze i bufory kapitałowe,
- 6) utrzymaniu nadzorczych miar płynności (M1, M2, M3, M4), LCR, NSFR na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo banku, miary te w okresie sprawozdawczym były znacznie powyżej poziomów wymaganych przepisami nadzorczymi,
- 7) ograniczanie kosztów działania Banku.

Bank spełniał wszystkie spośród rekomendowanych przez KNF współczynników adekwatności.

Poziom współczynnika kapitału podstawowego Tier I wynosił 12,51% przy wymaganym 7,00%, poziom współczynnika kapitałowego Tier I wynosił 12,51% przy wymaganym 8,50%. Na dzień 30.06.2023 r. Bank spełniał łączny współczynnik kapitałowy, wyliczony w oparciu o zapisy ustawy, o której mowa powyżej, którego poziom wynosił 15,68 % przy wymaganym poziomie tego współczynnika 10,50%.

5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu z innym bankiem.
6. Zasady (polityka) rachunkowości, przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego:

Na dzień 30.06.2023r. przyjęte przez Bank zasady rachunkowości są zgodne z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994r. (tekst jednolity Dz.U. z 2021 r., poz. 217 z późn. zmianami) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2019., poz. 957 z późniejszymi zmianami).

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

- 1) środki pieniężne w kasach, skarbcach i bankomatach w wartości nominalnej;
- 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu);
- 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu);

- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości;
- 5) akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- 6) rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- 7) wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- 8) zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki nalicza się wg. metody liniowej. Przyjęte uproszczenie w stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu.
- 9) rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;
- 10) kapitały własne – w wartości nominalnej.

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

Do wyniku finansowego z tytułu odsetek zalicza się:

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

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

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

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

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

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

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

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

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do

sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.

2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań - poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.

3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji, - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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

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

W I półroczu 2023 roku Bank nie wprowadził żadnych zmian zasad rachunkowości.

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

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

10. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy. *Nie wystąpiły.*

11. Okoliczności i zdarzenia istotnie wpływające na działalność Banku, jego sytuację finansową i wyniki osiągnięte w okresie sprawozdawczym. *Nie wystąpiły*

CZĘŚĆ II. DODATKOWE INFORMACJE i OBJAŚNIENIA, DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW w ZAKRESIE NIEZBĘDNYM do LEPSZEGO ZROZUMIENIA SYTUACJI FINANSOWEJ I MAJĄTKOWEJ, a także WYNIKU FINANSOWEGO BANKU, w szczególności:

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

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

Wysokość funduszy własnych na dzień 30.06.2023 r. wynosiła 46 111 480 zł, tj.: 10 361 432 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 30.06.2023 rok (1 EUR = 4,4503 PLN).

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

Na fundusze własne Banku według stanu na 30.06.2023 roku składały się:

Rodzaj funduszy	Kwota w zł
Fundusze własne	46 111 480
Kapitał Tier I: w tym	36 776 688
- Kapitał podstawowy Tier I	36 776 688
- Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	9 334 792

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła 23 520 031 zł, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła 29 454 423 zł.

Wykazany na 30.06.2023 roku regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy/współczynnik wypłacalności na poziomie 15,68%.

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyznaczania wymogów kapitałowych:

- Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko - dla wyznaczania kapitału regulacyjnego,
- Zasady szacowania kapitału wewnętrznego – dla szacowania kapitału wewnętrznego.

Powyższe procedury podlegają regularnemu (co najmniej rocznemu) przeglądowi i aktualizacji.

Ostatnia aktualizacja miała miejsce w grudniu 2022 roku w odniesieniu do Zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko oraz w czerwcu 2023 r. w zakresie Zasad szacowania kapitału wewnętrznego.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

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

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

- ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko strategiczne.

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego poziomu wymogu kapitałowego. Na datę 30.06.2023 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił 29 454 423 zł i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe – 19 459 641 zł (kapitał regulacyjny) oraz z tytułu pogorszenia jakości portfela kredytowego – 1 621 034 zł,
- na ryzyko walutowe – 30 415 zł,
- na ryzyko operacyjne – 4 060 390 zł,
- na ryzyko koncentracji – 0 zł,
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym – 2 956 730 zł,
- na ryzyko płynności i finansowania – 0 zł,
- na ryzyko kapitałowe – 0 zł,
- na ryzyka strategiczne – 1 326 213 zł.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu za okres od
1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku

2. Dane o źródłach pozyskania depozytów - podział na sektory:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania (bez odsetek)					
		Wartość na 30.06.2023r.	%	Wartość na 31.12.2022r.	%	Wartość na 30.06.2022r.	%
1	2	3	4	5	6	7	8
SEKTOR FINANSOWY		0,00	0,00%	0,00	0,00%	-	0,00%
1	Instytucje finansowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEKTOR NIEFINANSOWY		353 894 053,39	99,83%	425 203 798,09	99,89%	563 783 166,91	99,88%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	17 165 158,25	4,84%	18 592 827,64	4,37%	22 902 280,88	4,06%
3	Rolnicy indywidualni	38 753 986,92	10,93%	39 738 323,27	9,34%	54 895 039,27	9,73%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	15 741 097,08	4,44%	23 623 721,26	5,55%	30 370 575,64	5,38%
5	Osoby prywatne	275 701 829,73	77,77%	337 658 661,11	79,32%	450 525 133,64	79,82%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 047 804,11	0,86%	2 819 996,28	0,66%	3 531 346,37	0,63%
7	Odsetki od sektora niefinansowego	3 484 177,30	0,99%	2 770 268,49	0,65%	1 558 791,11	0,28%
SEKTOR BUDŻETOWY		616 274,25	0,17%	477 822,37	0,11%	669 377,07	0,12%
1	Instytucje rządowe i samorządowe	616 274,25	0,17%	477 822,37	0,11%	669 368,11	0,12%
2	Odsetki od sektora budżetowego	0,00	0,00%	0,00	0,00%	8,96	0,00%
RAZEM		354 510 327,64	100,00%	425 681 620,46	100,00%	564 452 543,98	100,00%

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

- 1) Struktura należności Banku, w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek:
Wyszczególnienie kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych:

Lp.	Wartość	Należności od sektora finansowego (należności w innych bankach)	
		Wartość na 30.06.2023r.	Wartość na 31.12.2022r.
1	2	3	4
1	Kredyty	0,00	0,00
2	Pożyczki	0,00	0,00
3	Terminowe	0,00	0,00
4	Bieżące	22 769 308,18	31 990 557,28
5	Rezerwa Obowiązkowa w NBP	17 970 000,00	17 970 000,00
RAZEM:		40 739 308,18	49 960 557,28

Zmiana stanu lokat wynika ze zmiany struktury należności w SGB-Banku S.A. Bardzo niski poziom stóp procentowych powoduje brak lokat terminowych i gromadzenie środków na rachunku bieżącym.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu za okres od
1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku

a) NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	Wartość na 30.06.2023r.		Wartość na 31.12.2022r.		Wartość na 30.06.2022r.	
	zł	%	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5	6	7
Należności od sektora niefinansowego nominalnie	222 513 114,13	100,00%	258 453 234,09	100,00%	348 043 371,24	100,00%
1. Należności normalne	75 741 893,88	34,04%	119 807 643,18	46,37%	176 285 610,97	50,65%
2. Należności pod obserwacją	51 792 415,24	23,28%	23 434 603,15	9,07%	24 804 015,31	7,13%
3. Należności zagrożone:	94 978 805,01	42,68%	115 210987,76	44,58%	146 953 744,96	42,22%
- poniżej standardu	11 638 867,42	5,23%	29 468 084,21	11,40%	17 173 475,94	4,93%
- wątpliwe	20 308 916,26	9,13%	17 372 684,59	6,72%	32 858 893,00	9,44%
- stracone	63 031 021,33	28,32%	68 370 218,96	26,46%	96 921 376,02	27,85%
Rezerwy celowe na należności	70 736 416,42	100,00%	61 640 373,77	100,00%	73 753 145,00	100,00%
1. w sytuacji normalnej	12 263,57	0,02%	18 955,71	0,03%	34 360,21	0,04%
2. w sytuacji pod obserwacją	428 548,17	0,61%	290 435,28	0,47%	269 489,16	0,35%
3. w sytuacji zagrożonej:	70 295 604,68	99,37%	61 330 982,78	99,50%	76 913 134,81	99,61%
- poniżej standardu	443 424,09	0,63%	800 499,09	1,30%	618 020,01	0,35%
- wątpliwej	1 862 202,11	2,63%	686 954,85	1,11%	1 225 118,25	1,59%
- straconej	67 989 978,48	96,11%	59 843 528,84	97,09%	75 069 996,55	97,22%
Prowizje	1 031 905,81	100,00%	1 246 591,29	100,00%	2 092 551,18	100,00%
w sytuacji normalnej	645 950,75	62,60%	831 756,10	66,72%	1 824 184,53	84,71%
w sytuacji pod obserwacją	143 716,83	13,93%	12 296,10	0,98%	119 688,06	5,56%
w sytuacji poniżej standardu	69 134,83	6,70%	96 871,25	7,77%	59 791,04	2,78%
w sytuacji wątpliwej	100 718,03	9,76%	80 792,26	6,48%	62 803,24	2,92%
w sytuacji straconej	72 385,37	7,01%	114 875,58	9,22%	87 088,17	4,04%
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	150 744 799,90	x	195 566 269,03	x	268 672 832,02	x
Odsetki	51 510 244,49	x	44 258 831,20	x	43 818 093,30	x
Należności od sektora niefinansowego netto	202 255 036,39	x	239 825 100,23	x	312 490 925,32	x

b) NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Wartość na 30.06.2023r.		Wartość na 31.12.2022r.		Wartość na 30.06.2022r.	
	zł	%	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5	6	7
Należności od sektora budżetowego nominalnie	48 341 684,58	100,00%	51 698 313,59	100,00%	76 507 976,67	100,00%
Należności normalne	48 341 684,58	100,00%	51 698 313,59	100,00%	74 885 714,15	97,88%
Należności zagrożone:	0,00	0,00%	0,00	0,00%	1 622 262,52	2,12%
- wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	1 622 262,52	2,12%
Rezerwy celowe na należności	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Prowizje	0,00	0,00%	0,00	0,00%	19 667,19	100,00%
W sytuacji normalnej	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
W sytuacji wątpliwej	0,00	0,00%	0,00	0,00%	19 667,19	100,00%
Należności od sektora budżetowego netto (bez odsetek)	48 341 684,58	x	51 698 313,59	x	76 488 309,48	x
Odsetki	150 350,36	x	92 810,61	x	30 832,82	x
Należności od sektora budżetowego netto	48 492 034,94	x	51 791 124,20	x	76 519 142,30	x

4. Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

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

Wg stanu na 30.06.2023 r. wystąpiły przekroczenia limitów koncentracji (limit określony w stosunku do kapitału Tier I), jak poniżej:

Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, który wynosi 25% kapitału Tier I, określony Rozporządzeniem CRR na dzień 30.06.2023 r. został przekroczony dla 3 grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, kwota przekroczenia 17 631,36 tys. zł, wykorzystanie limitu 163,92%.

Ponadto 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. Limit zaangażowania, wobec jednego kredytobiorcy lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie wynosi 22% kapitału Tier I. Przekroczenie tego limitu dotyczy 4 grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, kwota przekroczenia 21 958,57 tys. zł, wykorzystanie limitu 167,85%.

Pozostałe limity koncentracji nie zostały przekroczone.

Limit koncentracji zaangażowań wynikających z art. 79a ust. 4 Prawa Bankowego udzielonych członkowi Rady Nadzorczej, członkowi Zarządu lub osobie zajmującej stanowisko kierownicze w Banku, podmiotowi powiązanemu kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku (limit ustalany na podstawie kapitału podstawowego Tier 1 – 25%), wg stanu na 30.06.2023 r. nie został przekroczony, wykorzystanie limitu wyniosło 0,86%.

Bank ustanowił wewnętrzny limit w wysokości 22% kapitału podstawowego Tier I. Wg stanu na 30.06.2023 r. wykorzystanie powyższego limitu wynosi 0,98%.

Bank w IV kwartale 2022 r. w ramach rocznego przeglądu procedur oraz w II kwartale 2023 r. dokonał weryfikacji limitów i dostosował je do rozmiarów prowadzonej działalności. Zmiany te zostały ujęte w „Strategii Zarządzania Ryzykiem” i obowiązywały odpowiednio od 15.12.2022 r. i od 28.06.2023 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 Banku, wykorzystanie limitu 71,12%.

Ekspozycje Banku indywidualnie istotne przekraczające więcej niż 5% kapitału Tier I Banku lub równowartość 3 mln euro - limit 550% kapitału Tier I, wykorzystanie limitu 69,32%.

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 56,25%.

Działalność kredytowa Banku wg branż w dużym zakresie koncentruje się na branżach: budownictwo, rolnictwo oraz 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, zachodniopomorskiego i kujawsko-pomorskiego.

Wskaźniki koncentracji wynikające z Prawa Bankowego i Rozporządzenia CRR oraz wewnętrzne limity podlegają ścisłemu monitoringowi i raportowaniu Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

5. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 30.06.2023 r. (wg wartości nominalnej)

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał (wartość nominalna)
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne				
	udziały wypowiedziane	38 010	500,00	34,44%	19 005 000,00
	udziały niewypowiedziane	568	500,00	0,51%	284 000,00
2.	Osoby fizyczne				
	udziały wypowiedziane	44 431	500,00	40,26%	22 215 500,00
	udziały niewypowiedziane	27 362	500,00	24,79%	13 681 000,00
	Razem	110 371	X	100,00%	55 185 500,00

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Bank posiada udziałowców posiadających ponad 5% wartości funduszu udziałowego, tj. Wielkopolski Bank Spółdzielczy w Poznaniu, który zgodnie z postanowieniami Umowy o współpracy, zawartej w dniu 16 marca 2021 roku pomiędzy Polskim Bankiem Spółdzielczym w Ciechanowie, a Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym w Poznaniu, wykupił część wierzytelności z tytułu wypowiedzianych udziałów członkowskich na podstawie złożonej oferty.

Kolejno część wykupionych wierzytelności została odkupiona przez 509 osoby prawne, które zostały przyjęte w poczet członków Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie - obecnie Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu na mocy w/w umowy o współpracy i opłaciły zadeklarowane udziały członkowskie poprzez wykup wierzytelności z tytułu wypowiedzianych udziałów członkowskich od Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu oraz poprzez podpisanie umowy potrącenia na nowe udziały z Polskim Bankiem Spółdzielczym w Ciechanowie – obecnie Polskim Bankiem Spółdzielczym w Poznaniu. W konsekwencji podjętych działań, na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, Wielkopolski Bank Spółdzielczy w Poznaniu stał się posiadaczem wierzytelności z tytułu wypowiedzianych udziałów członkowskich o wartości nominalnej 18 206 500,00 zł, a wartości rzeczywistej 12 080 435,58 zł, co stanowi 32,99% wartości funduszu udziałowego. Wielkopolski Bank Spółdzielczy w Poznaniu nie ma statusu członka Banku.

Zmiany Funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Stan na 30.06.2023 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2022 r.
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy	-	-	-	-
	udziały wypowiedziane	41 220 500,00 zł	500,00 zł	0,00 zł	41 220 000,00 zł
	udziały niewypowiedziane	13 965 000,00 zł	0,00 zł	500,00 zł	13 965 500,00 zł
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	Razem	55 185 500,00 zł	500,00 zł	500,00 zł	55 185 500,00 zł

W pozycji fundusz udziałowy Bank wykazuje m.in. wypowiedziane w latach ubiegłych przez członków udziały obowiązkowe i nieobowiązkowe, w łącznej wysokości nominalnej 41 220 500,00 zł. Wartość tych wypowiedzianych udziałów została zmniejszona w wyniku dokonanego w 2017 roku pokrycia straty Banku za rok 2016 z funduszu udziałowego, a kolejno odbudowy dokonanej w latach 2018-2020 oraz pokrycia strat dokonanych w 2022 roku za rok 2021 i w 2023 roku za rok 2022 do wysokości 27 416 723,90 zł. Wypowiedziane udziały członkowskie, zgodnie z ustawą z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze oraz statutem Banku przestały istnieć wraz z upływem okresów wypowiedzenia przewidzianych statutem banku. Niemniej jednak na mocy Art. 77 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. (CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (dalej rozporządzenie CRR) wymaga zezwolenia właściwego organu, którym dla Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego, aby przeprowadzić obniżenie, wykup lub odkup instrumentów w kapitale podstawowym Tier I emitowanych przez Bank w sposób dozwolony mającym zastosowanie prawem krajowym. Kierując się powyższą regulacją, w związku z brakiem zgody Komisji Nadzoru Finansowego na obniżenie funduszy własnych, w tym kapitału udziałowego, udziały te są nadal prezentowane jako kapitał udziałowy pomimo upłynięcia terminu ich wypowiedzenia.

Zebranie Przedstawicieli Banku podjęło w dniu 23.06.2023 r. uchwałę nr 11/2023, w której postanowiło pokryć z funduszu udziałowego stratę Banku za 2022 rok w kwocie 3 797 647,05 zł. wykazaną w sprawozdaniu finansowym za 2022 rok. Ze względu na brak zgody KNF na obniżenie funduszy własnych

wymaganej przepisami rozporządzenia CRR, strata ta została alokowana też do tych wypowiedzianych udziałów członkowskich. Zdarzenia te zostały ujęte w oparciu o posiadane przez Zarząd Banku opinie prawne.

Sporządził: Twardy Edyta – Główny księgowy

ZARZĄD BANKU:

Bartłomiej Przybyła

Bartosz Grendzisz

Sebastian Maciaszczyk

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu

.....
(pieczęć firmowa)

Poznań, dnia 27.09.2023 roku