

SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Ciechanowie
w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie działa w oparciu o prawo spółdzielcze, 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 Ciechanowie**

Adres siedziby: **ul. 3 Maja 3, 06-400 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 Zarządzeniem Ministra Sprawiedliwości z dnia 25 czerwca 2020 r. zmieniającego zarządzenie w sprawie zmiany zarządzenia w sprawie utworzenia niektórych wydziałów w sądach rejonowych oraz zmieniającego zarządzenie w sprawie utworzenia wydziałów w sądach rejonowych od dnia 1 lipca 2020 r. nastąpiła zmiana Sądu Rejestrowego Banku na Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieście w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Ostatniego wpisu dokonano dnia 18.12.2020r.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000508046**

Przedmiot działalności Banku według PKD nie uległ zmianie od 31.12.2013r.:

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie całego kraju.

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku Zarząd Banku pracował w składzie:

- Pan Andrzej Kopeć – Prezes Zarządu
- Pan Grzegorz Olecki – Członek Zarządu
- Pan Mariusz Kołakowski – Członek Zarządu

Zmiany w składzie Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie nie wystąpiły.

W ciągu 2020 r. odbyło się 119 (sto dziewiętnaście) protokołowanych posiedzeń Zarządu, na których podjęto łącznie 429 (czteryście dwadzieścia dziewięć) uchwał. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- przyjęcia projektu „Strategii działania Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2020 – 2024” oraz „Planu finansowego na 2020 rok”,

- bieżącej realizacji oraz monitorowania i sprawozdawania celów Planu naprawy oraz założeń przyjętych w Planie finansowym,
- zapewnienia prawidłowego funkcjonowania Banku po wygaśnięciu z mocy prawa Umowy Zrzeszenia,
- oznaczenia terminów, miejsc i ustalenia porządku obrad Zebrań Grup Członkowskich oraz zwyczajnego Zebrania Przedstawicieli w 2020 roku,
- spraw członkowskich, w tym, w zakresie przyjęcia nowych Członków w poczet Członków Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie oraz zawarcia umów potrącenia wierzytelności (konwersji udziałów wypowiedzianych na niewypowiedziane),
- przyjęcia projektu zmiany Statutu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie,
- zapewnienia adekwatności i efektywności systemów zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej,
- analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzanych w Banku kontroli, inspekcji i audytów,
- matrycy funkcji kontroli oraz matrycy cenowej,
- wprowadzania nowych produktów i usług, podejmowania działań marketingowych oraz rozwoju placówek Banku,
- spraw korporacyjnych i organizacyjnych, w tym zmian w strukturze organizacyjnej, wdrażaniu przepisów prawa dotyczących systemu zarządzania oraz zapewniających zgodność działania Banku z przepisami prawa,
- wprowadzenia nowych bądź zmian w regulacjach wewnętrznych,
- bieżącego monitorowania i oceny poziomu ryzyk istotnych, w tym kredytowego i operacyjnego oraz adekwatności kapitałowej,
- spraw pracowniczych, w tym w obszarze szkoleń, polityki wynagrodzeń oraz procesu wdrożenia Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK),
- działalności kredytowej, w tym decyzji kredytowych oraz zmian w rezerwach celowych,
- 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,
- polityki rachunkowości,
- 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,
- działań wizerunkowych i marketingowych,

- reklamacji, spraw sądowych oraz związanych z nimi kosztów rozstrzygnięć, jak również postępowań wszczętych z zawiadomienia Zarządu Banku,
- kontynuacja współpracy z KPMG Advisory Sp. z o.o. Sp.k. w celu wdrażania w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie metod szacowania parametrów ryzyka kredytowego w oparciu o Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 9: Instrumenty Finansowe (MSSF9),
- przeciwdziałania, zapobiegania i łagodzenia skutków epidemii COVID-19 w bieżącej działalności Banku.

W roku 2020, z uwagi na zaistniałą sytuację epidemiologiczną, związaną z ogłoszeniem przez Światową Organizację Zdrowia pandemii koronawirusa (wywołującego COVID-19), Zarząd Banku nie odbył spotkania informacyjnego z Interesariuszami Banku, by osobiście przedstawić szczegóły w zakresie bieżącej sytuacji Banku oraz zaprezentować wstępne niezaudytowane wyniki Banku za 2019 rok. Mimo to, w trosce o komfort informacyjny Interesariuszy, w dniu 30 marca 2020 roku, Bank opublikował raport bieżący obejmujący wstępne niezaudytowane dane finansowe Banku za 2019 rok. Dodatkowo, informację o wynikach oraz bieżącej sytuacji Banku, Zarząd zawarł w liście, który został wysłany do wszystkich udziałowców.

W 2020 roku kontynuowano cykliczne spotkania Zarządu i Kadry Kierowniczej, których tematem była sytuacja ekonomiczna Banku oraz ocena wyników finansowych wypracowanych w poszczególnych placówkach Banku.

RADA NADZORCZA

W okresie od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza Banku działała w składzie wybranym przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 7 listopada 2018 roku na kadencję w latach: 2018-2022, tj.:

- Pan Jerzy Bujnowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Pani Joanna Wardzińska – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Pani Mirosława Damińska – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Pan Włodzimierz Bartkowski – Członek Rady Nadzorczej,
- Pan Andrzej Machaj – Członek Rady Nadzorczej,
- Pan Andrzej Kurzela – Członek Rady Nadzorczej,
- Pan Arnold Ulewicz – Członek Rady Nadzorczej.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się stosownie do potrzeb.

W 2020 roku odbyło się 16 (szesnaście) protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 189 (sto osiemdziesiąt dziewięć) uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Rady Nadzorczej należało:

- uchwalenie „Strategii działania Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2020 – 2024” oraz zatwierdzenie „Planu finansowego na 2020 rok”,
- zatwierdzenie projektu zmian w Statucie,
- zatwierdzenie zaktualizowanego „Planu naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”,
- powołanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego,
- zatwierdzenie regulacji dotyczących funkcjonowania w Banku komórki audytu wewnętrznego, tj. Karty Audytu Wewnętrznego, Strategii Audytu Wewnętrznego, Metodyki Audytu Wewnętrznego, Mapy Ryzyka, „Rocznego planu audytu na 2020 rok” oraz „Wieloletniego planu audytu na lata 2020-2023” w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie,
- zatwierdzenie zmian w Regulaminie organizacyjnym oraz Regulaminie działania Zarządu,
- nadzór nad realizacją celów Planu naprawy oraz założeń przyjętych w Planie finansowym,
- zatwierdzenie zaktualizowanej Matrycy funkcji kontroli,
- przyjęcie a następnie złożenie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdania rocznego z działania Rady Nadzorczej,
- przyjęcie Sprawozdania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej z przeprowadzenia przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego Banku za 2019 rok,
- dokonanie wyboru kandydata na Członka Zarządu ds. Ryzyk Istotnych,
- dokonanie oceny stosowania przez Bank "Polityki Ładu Korporacyjnego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie" w roku 2019,
- dokonanie oceny systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem,
- dokonanie indywidualnej oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz kolegialnej oceny odpowiedniości Zarządu,
- zatwierdzenie zmian w „Procedurze oceny odpowiedniości Członków Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”,
- dokonanie realizacji strategii i polityk zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową,
- analiza planów kontroli wewnętrznej oraz analiza ustaleń i wniosków z przeprowadzonych kontroli, inspekcji i audytów,
- analiza wyników ekonomiczno-finansowych i sytuacji Banku,
- monitorowanie informacji o prowadzonych sprawach sądowych,
- opiniowanie projektów uchwał oraz materiałów na Zebrania Przedstawicieli,
- analiza spraw udziałowych, a także komunikacja z Członkami oraz byłymi Członkami Banku,
- ustalanie liczby Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie Członków do poszczególnych Grup Członkowskich,

- cykliczna analiza sytuacji Banku, w tym również kredytów trudnych, nadzór nad postępowaniem w windykacji i restrukturyzacji kredytów oraz postępowaniem prac w zakresie kredytów przeklasyfikowanych do niższej kategorii,
- zatwierdzanie raportów z obszarów IT, danych osobowych, nowych produktów bankowych, protokołów z Komitetu Kredytowego, przeciwdziałania praniu pieniędzy, ryzyka braku zgodności
- zatwierdzanie zmian w strategiach i politykach normujących pracę w Banku,
- zapoznawanie się ze sprawozdaniami Zarządu oraz ocena efektów pracy Zarządu,
- analiza działalności oddziałów Banku,
- realizacja pozostałych obowiązków Rady Nadzorczej zgodnie ze statutowymi kompetencjami.

W 2020 roku w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie funkcjonował, powołany w oparciu o art. 128. ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, trzysobowy Komitet Audytu Rady Nadzorczej w składzie:

- Pani Mirosława Damińska - Przewodnicząca Komitetu Audytu,
- Pan Andrzej Machaj - Członek Komitetu Audytu,
- Pan Arnold Ulewicz - Członek Komitetu Audytu.

W 2020 roku Komitet odbył 12 (dwanaście) protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 94 (dziewięćdziesiąt cztery) uchwały. Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Komitetu Audytu należało:

- przyjęcie Sprawozdania z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej za 2019 rok,
- zapoznanie się i zarekomendowanie Radzie Nadzorczej zatwierdzenia regulacji dotyczących działania w Banku komórki audytu wewnętrznego,
- współpraca z biegłym rewidentem w zakresie badania sprawozdania finansowego Banku,
- przyjęcie Sprawozdania Komitetu Audytu z przeprowadzenia przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego Banku za 2019 rok,
- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej oraz skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie,
- kontrola i monitoring niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, przeprowadzających badanie ustawowe sprawozdania finansowego Banku,
- udzielanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie zatwierdzenia m.in. raportów i sprawozdań dotyczących systemu kontroli wewnętrznej, ryzyka braku zgodności, przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy oraz systemu zarządzania ryzykiem kapitałowym,

ryzykiem płynności i finansowania, ryzykiem walutowym, ryzykiem operacyjnym, ryzykiem strategicznym oraz bancassurance.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2020 roku odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli w dniu 29 lipca 2020 roku oraz poprzedzające je Zebrania Grup Członkowskich w dniach: 06 – 08 lipca 2020 roku.

W Zebraniu Przedstawicieli wzięło udział 26 spośród 40 Delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie Zebrania Przedstawicieli podjęto uchwały m.in. w sprawach:

- zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z wykonania uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z Zebrań Grup Członkowskich,
- zatwierdzenia Sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie za 2019 rok,
- podziału nadwyżki bilansowej za 2019 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej za 2019 rok,
- udzielenia absolutorium członkom Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie,
- określenia najwyższej sumy zobowiązań,
- oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie,
- zatwierdzenia zmian w Statucie Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
- oceny polityki wynagradzania w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie za rok obrotowy podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy),
- zatwierdzenia Regulaminu działania Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

Na mocy uchwały w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2019 rok, zgodnie z literą prawa, wypracowany w 2019 roku zysk w kwocie 2 149 602,70 zł podzielono w następujący sposób: 2 145 902,70 zł – na odbudowę funduszu udziałowego, 3 700,00 zł – na zwiększenie funduszu zasobowego Banku.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku wg stanu na dzień 30.12.2020r. tworzą:

- Centrala,
- Oddziały: Ciechanów, Bodzanów, Mława, Żuromin, Płońsk, Przasnysz, Płock,
- Filie: Sierpc, Regimin.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

- Uchwałą Zarządu nr 7/2020 z dnia 14.01.2020r. wprowadzono w „Regulaminie organizacyjnym Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie” zmiany wynikające z wyodrębnienia w strukturze Banku Oddziału w Płocku (przekształcenie Filii w Płocku podległej Oddziałowi w Bodzanowie w niezależną jednostkę organizacyjną – Oddział) oraz ustawowego obowiązku wyodrębnienia w składzie zarządu Banku funkcji członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym; zgodnie z rekomendacjami KNF w Regulaminie zawarto zapisy dotyczące nadzoru nad obszarem w przypadku tymczasowego nieobsadzenia stanowiska, które zapewniają pełną zgodność działania Banku z Ustawą Prawo Bankowe do momentu powołania na stanowisko Członka Zarządu ds. Ryzyk Istotnych kandydata zaakceptowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego. Ponadto wprowadzono zmiany wynikające z obowiązku przypisania zadań związanych z procesem obsługi Pracowniczych Planów Kapitałowych. Regulamin został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 4/2020 z dnia 22.01.2020r. i obowiązuje od dnia 01.02.2020r.
- Uchwałą Zarządu nr 125/2020 z dnia 28.04.2020r. wprowadzono w „Regulaminie organizacyjnym Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie” zmiany związane z planowanym rozdzieleniem obecnie funkcjonującego Biura Zarządu i Kadr na dwa niezależne zespoły tj. Zespół Kadr i Płac oraz Biuro Zarządu i Komunikacji Społecznej. Regulamin został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 69/2020 z dnia 06.05.2020r. i obowiązuje od dnia 06.05.2020r.

5. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

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

- Kodeks Etyki Bankowej,
- Zasady ładu korporacyjnego.

6. Działalność na rzecz lokalnej społeczności

Realizując założenia Planu działań wizerunkowych na 2020 rok, Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie kontynuował politykę wizerunkową zapewniającą utrzymanie wizerunku instytucji stabilnej, bezpiecznej i godnej zaufania, rozwijającej się w zrównoważony sposób oraz zaangażowanej w życie lokalnej społeczności na płaszczyźnie biznesowej i społecznej.

Działania uwzględnione w planie na 2020 rok, nie mogły zostać w pełni zrealizowane ze względu na sytuację epidemiczną wywołaną wirusem SARS-CoV-2. Pandemia uniemożliwiła zorganizowanie przez Bank stałych projektów, tj. Dni Otwarte, czy Półkolonie z Polskim Bankiem Spółdzielczym w Ciechanowie.

Solidaryzując się z lokalną społecznością, środki które Bank miał przeznaczyć na wsparcie inicjatyw kulturalnych, sportowych i edukacyjnych, w kwocie 37 000,00 zł, przekazał na pomoc placówkom służby zdrowia w przeciwdziałaniu i walce z COVID-19, zgodnie z ustawą z dnia 02.03.2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych.

Dodatkowo, w miarę luzowania obostrzeń związanych z pandemią SARS-CoV-2, wspierane były inne lokalne inicjatywy, tj. konkurs czytelniczy organizowany przez Gminną Bibliotekę Publiczną w Opinogórze Górnej, czy Jubileusz 115-lecia Orkiestry Dętej Ochotniczej Straży Pożarnej w Ciechanowie.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (rynek, produkty, umowy)

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

Według prognoz na rok 2021 sytuacja gospodarcza przedstawia się, jak poniżej:

1) W zakresie czynników zewnętrznych:

- a) Stabilizacja tempa wzrostu aktywności ekonomicznej w gospodarce światowej na relatywnie niskim poziomie,
- b) Utrzymanie podstawowych stóp procentowych EBC,
- c) Obniżenie wolumenu handlu światowego,
- d) Umiarkowana presja inflacyjna w USA,
- e) Zakłócenia aktywności w gospodarce światowej poprzez rozprzestrzenianie się epidemii koronawirusa,

2) W zakresie czynników wewnętrznych:

- a) Oczekiwany wzrost PKB,
- b) Stabilizacja podstawowych stóp procentowych NBP,
- c) Dalsze zaostrzenie polityki kredytowej przez banki oraz brak istotnych zmian wielkości popytu na kredyty dla przedsiębiorstw i kredyty konsumpcyjne,
- d) Narastające ryzyka w niektórych sektorach gospodarki, zwłaszcza w budownictwie i usługach,

Ponadto, na bieżącą i przyszłą koniunkturę oddziaływać będą:

1. Niskie, w stosunku do inflacji, oprocentowanie depozytów generujące ryzyko wycofywania, środków z banków i przeznaczania ich na konsumpcję,
2. Skala i tempo absorpcji środków z UE,
3. Dostosowania płacowe wynikające z łatwiejszego dostępu do rynków pracy w UE obywateli Ukrainy,

4. Możliwość negatywnych zdarzeń na zagranicznych rynkach finansowych,
5. Problemy strukturalne UE,
6. Zakłócenia w gospodarce spowodowane rozprzestrzenianiem się koronawirusa.

Należy również zwrócić uwagę na niepewność odnośnie polityki gospodarczej rządu i otoczenia zewnętrznego, długookresowe ryzyka dla polskiej gospodarki związane ze zmniejszaniem się środków z UE po 2020 r., pogarszającą się demografią i wzrost wydatków na emerytury.

Ponadto rok 2020 był kolejnym rokiem dostosowywania przepisów krajowych do unijnych w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową, w tym ustawy Prawo bankowe, ustawy Prawo spółdzielcze, ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Zmiana ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających pozwoliła na podwyższenie funduszu udziałowego zaliczanego do kapitału podstawowego Tier I, Bank dokonał zmian statutu Banku w 2017r., skutkujących po dokonaniu wpisu w KRS. Dodatkowo wzrost opłat na rzecz BFG oraz działania w otoczeniu wydłużającego się okresu utrzymywania się niskich stóp procentowych może przełożyć się na obniżenie wyników finansowych Banku.

Tabela 1. Prognozowane założenia makroekonomiczne

Prognoza dla:	2021r.
Średnioroczny PKB	4,2%
Średnioroczna inflacja CPI	2,7%
Stopa bezrobocia	6,1%
Wzrost wynagrodzeń	5,3%
Stopa referencyjna NBP	0,10%
Kurs średni EUR/PLN	4,33

Na podstawie danych:

1. *Biuletynu Progностycznego SGB – Bank S.A. 2020*
2. *Prognozy wskaźników makroekonomicznych, stóp procentowych i kursów walut NBP*

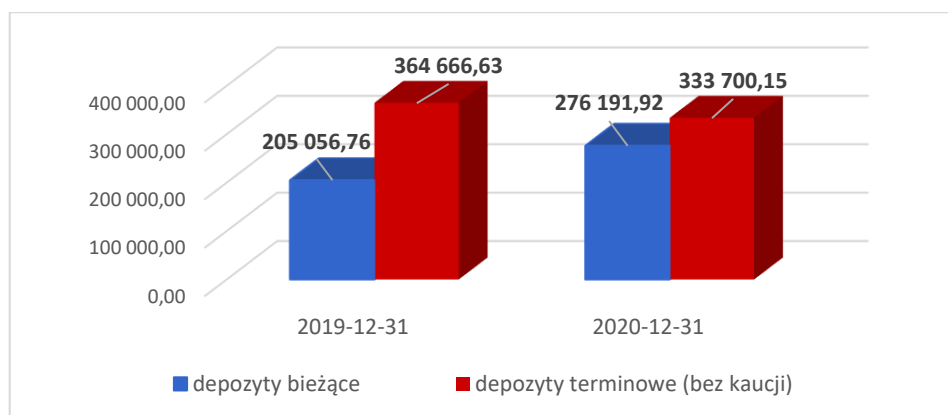
2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Podstawowe obszary działalności Banku

Działalność depozytowa

Na dzień 31.12.2020 r. w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie nastąpił spadek depozytów terminowych w porównaniu do 31.12.2019 r. o kwotę 30 966,48 tys. zł tj. 8,49%, w wyniku obniżenia oprocentowania lokat. Ze względu na znaczny przyrost nowozakładanych rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych i bieżących, nastąpił znaczny wzrost bazy depozytów bieżących, w porównaniu z 31.12.2019 r., o kwotę 71 135,15 tys. zł, tj. o 34,69%.

Zmiany depozytów wraz z ich podziałem na terminowe i bieżące, przedstawia poniższy wykres:



*Dane nie zawierają kwoty kaucji

Na koniec grudnia 2020 roku na rachunkach bieżących zdeponowano 276 191,92 tys. zł, natomiast na rachunkach terminowych (bez kaucji) 333 700,15 tys. zł, z czego ok. 333 687,93 tys. zł stanowiły depozyty sektora niefinansowego.

Stan depozytów terminowych oraz bieżących wzrósł w stosunku do 2019 roku o ok. 7,05%. Szybszy wzrost depozytów bieżących przyczynił się do pozyskania tańszego źródła finansowania kredytów. Spadek depozytów terminowych (z zachowaniem norm płynnościowych) przyczynia się do zmniejszenia kosztów odsetkowych, co pozytywnie wpływa na wynik finansowy banku.

W celu utrzymania bazy depozytowej na bezpiecznym poziomie, Bank wprowadzał do oferty nowe produkty depozytowe dostosowane do oczekiwań klientów. W roku 2020 do oferty Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie wprowadzono następujące produkty depozytowe:

- Złota Lokata 2020 – lokata 3-miesięczna z oprocentowaniem stałym, przeznaczona dla klientów indywidualnych,
- Rachunek oszczędnościowy Mega Oszczędny Plus.

W celu zwiększenia przychodów z tyt. prowizji i opłat, zmodyfikowano ofertę rachunków dla osób fizycznych. Klienci zostali poinformowani o zmianach z 2 mies. wyprzedzeniem, a nowe opłaty będą obowiązywały od 01.03.2021 r. Wprowadzono min. opłatę za rachunek uzależnioną od wpływów oraz opłaty za wpłaty i wypłaty gotówkowe, a także za smsy autoryzacyjne i do logowania. Bank planuje również zmianę taryfy prowizji i opłat, w części dotyczącej rachunków dla klientów instytucjonalnych na początku 2021 r.

Celem unowocześnienia funkcjonalności rachunków, Bank wprowadził nową bankowość elektroniczną dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych. Ponadto w 2021 r. zaplanowano wprowadzenie aplikacji mobilnej oraz profilu zaufanego.

W związku z obniżeniem kosztów pozyskania depozytów oraz dostosowując się do konkurencyjnych instytucji finansowych, w tym banków spółdzielczych, a także ze względu na

obniżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, w 2020 r., obniżono oprocentowanie depozytów terminowych: znajdujących się w aktualnej ofercie oraz nie występujących w aktualnej sprzedaży, a także depozytów bieżących.

Największym zainteresowaniem klientów, cieszyła się promocyjna Złota Lokata 2020, która jest już „sztandarowym” produktem depozytowym oferowanym przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie. Środki zdeponowane na 20 edycji tej lokaty stanowią 43,35% wszystkich depozytów terminowych Banku (bez kaucji) wg stanu na dzień 31.12.2020 r. Wpływ na preferencje klientów, oprócz korzystnego oprocentowania, ma również fakt, iż klienci spełniający dodatkowe warunki dotyczące okresu utrzymywania wkładu, biorą udział w loterii promocyjnej. W tej loterii, można było wygrać atrakcyjne nagrody, w postaci: 3 szt. samochodów osobowych marki Dacia model Sandero, 4 szt. urządzeń Thermomix TM6, 5 szt. rowerów marki Kross oraz 6 szt. telewizorów marki Philips, o łącznej wartości 149.224,00 złotych brutto.

Pozostałe lokaty, 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 Ciechanowie 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 Ciechanowie 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,
- pełnej obsłudze dotychczasowych klientów,
- udzielaniu kredytów wiarygodnym kredytobiorcom.

Na dzień 31.12.2020 r. kredyty podmiotów finansowych, niefinansowych i jednostek budżetowych nominalnie osiągnęły poziom 464 167 tys. zł, natomiast rok 2019 zakończył się stanem kredytów na poziomie 445 351 tys. zł co daje dynamikę 104,22%.

Zobowiązania pozabilansowe z tytułu niewykorzystanych kredytów oraz udzielonych gwarancji bankowych wg stanu na 31.12.2020 r. wyniosły 26 158 tys. zł. W stosunku do 31.12.2019 r. nastąpił spadek o 0,66%.

Wartość kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją nominalnie, wg stanu na 31.12.2020 r., wynosiła 294 587 tys. zł, co stanowiło 63,47% ogólnej kwoty udzielonych kredytów. Kredyty zagrożone nominalnie wynosiły 169 580 tys. zł i stanowiły 36,53% ogólnej kwoty kredytów.

Wg stanu na 31.12.2020 r. w obsłudze znajdowały się 2 328 umowy kredytowe i umowy gwarancji bankowych, przy średniej kwocie na umowę na poziomie 210,62 tys. zł.

W roku 2020 do oferty Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie wprowadzono następujące produkty kredytowe:

- kredyt technologiczny,
- kredyt z dopłatą do oprocentowania kredytów bankowych udzielonych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19.

Ze względu na obniżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, zwiększono marże do oprocentowania na kredytach mieszkaniowych. Ponadto monitorowano oprocentowanie kredytów w instytucjach konkurencyjnych.

Na dzień 31.12.2020 r. kredyty komercyjne wraz z gwarancjami stanowiły 87,88% ogólnej kwoty, kredyty preferencyjne 12,12% obliża kredytowego.



Wśród kredytów komercyjnych 1 583 umów na łączną kwotę (wg wartości bilansowej i pozabilansowej) 427 817 tys. zł dominowały kredyty inwestycyjne – 121 601 tys. zł oraz kredyty obrotowe w rachunku kredytowym – 46 316 tys. zł zaś ilościowo kredyty konsumpcyjne – 494 umowy (średnio 57,78 tys. zł) oraz kredyty w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym (ROR) + debet w ROR – 193 umowy (średnio 11,39 tys. zł).

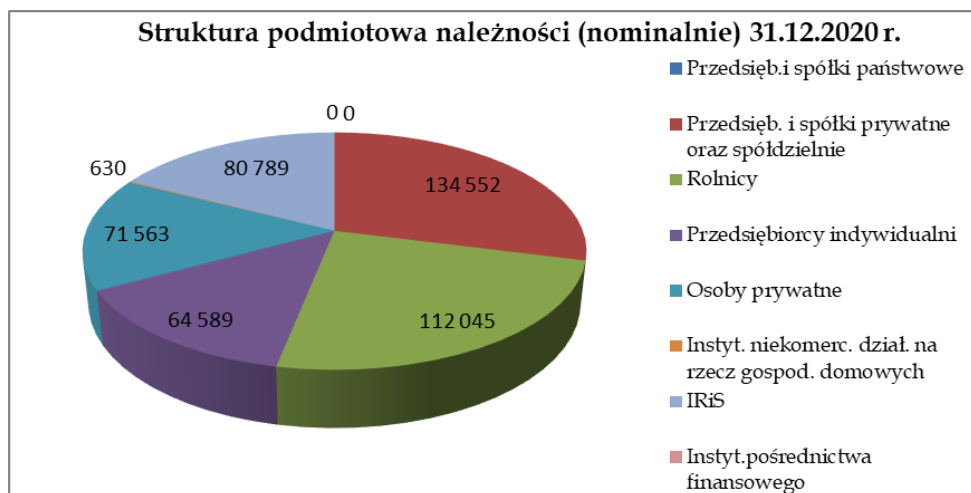
Wśród kredytów preferencyjnych (684 umowy na łączną kwotę 59 429 tys. zł) kwotowo dominowały kredyty inwestycyjne preferencyjne z linii MR (młody rolnik) na kwotę 11 672 tys. zł i KZ (kredyt na zakup gruntów rolnych) na kwotę 9 377 tys. zł oraz z linii NT (kredyt na realizację przedsięwzięć inwestycyjnych) na kwotę 12 196 tys. zł; ilościowo również dominowały kredyty z linii MR – 198 umów oraz KZ – 231 umów.

Wg stanu na 31.12.2020 r. w strukturze podmiotowej (bilansowo) Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie dominowały przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz rolnicy, które stanowią

odpowiednio 28,99% i 24,14%. Na trzecim miejscu plasują się osoby fizyczne 15,42%, następnie kredyty udzielone przedsiębiorcom indywidualnym 13,91% i JST 17,41%. Pozostała grupa podmiotów stanowi nieznaczący udział w strukturze obliża kredytowego.

Struktura należności od sektora finansowego, niefinansowego i jednostek budżetowych nominalnie (w tys. zł)

Podmiot	Stan zadłużenia w tys. zł (bilansowe nominalnie) 31.12.2020 r.	Struktura
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	134 552	28,99%
Rolnicy	112 045	24,14%
Przedsiębiorcy indywidualni	64 589	13,91%
Osoby prywatne	71 563	15,42%
Institucje niekomerc. dział. na rzecz:		
Gospodarstw domowych	630	0,14%
IRiS	80 789	17,41%
Institucje pośrednicwa finansowego	0	0,00%
Ogółem	464 167	100,00%



Na dzień 31.12.2020 r. w Banku funkcjonowało 61 gwarancji bankowych na łączną kwotę 3 080 tys. zł, a wg stanu na 31.12.2019 r. 99 gwarancji na łączną kwotę 3 610 tys. zł, co daje dynamikę 85,32%. W strukturze gwarancji bankowych przeważają gwarancje udzielone przedsiębiorstwom i spółkom prywatnym oraz przedsiębiorcom indywidualnym i stanowią odpowiednio 55,78% i 44,22%. Według stanu na 31.12.2019 r. struktura przedstawiała się następująco: przedsiębiorstwa i spółki prywatne 46,91%, przedsiębiorcy indywidualni 53,09%.

Działalność windykacyjna

Zarząd Banku aktywnie uczestniczy w procesie restrukturyzacji i windykacji wierzytelności. Bank intensyfikuje działania restrukturyzacyjne i windykacyjne, aby uniknąć zmiany wartości tworzonych rezerw, zanim zaczną obowiązywać zmniejszenie limitów pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw wynikające z zapisów Załącznika nr 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. (Dz.U. z 2019 poz.520) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 kwietnia 2020r. (Dz.U. z 2020 poz. 687) zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Ma to szczególne znaczenie w odniesieniu do ekspozycji zagrożonych, w stosunku do których prowadzona jest windykacja, będąca długotrwałym procesem ze względu na uwarunkowania prawne.

Kwota utworzonych rezerw w roku 2020 z tytułu obowiązywania zapisów powyższego Rozporządzenia to 183,2 tys. zł.

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie na dzień 31.12.2020r. prowadził aktywne działania restrukturyzacyjne i windykacyjne w 307 sprawach na łączną kwotę 245 979 677,90 zł, z czego kapitał stanowił 194 839 791,85 zł (w tym bilans 168 275 985,31 zł, spisane w straty i przeniesione do ewidencji pozabilansowej 26 563 806,54 zł), zaś odsetki 51 139 886,05 zł (w tym bilans 37 765 607,45 zł, spisane w straty i przeniesione do ewidencji pozabilansowej 13 374 278,60 zł). Kwota odpisów na rezerwy celowe na wyżej wymienione transakcje wynosiła wg stanu na 31.12.2020r. – 98 321 937,50 zł.

Ilość spraw objętych aktywnym procesem restrukturyzacji i windykacji w poszczególnych kategoriach ryzyka na dzień 31.12.2020r.:

- kredyty w kategorii ryzyka „normalne” stanowią 1 sztukę na łączną kwotę 3 380,12 zł z czego kapitał stanowi 3 357,10 zł, zaś odsetki 23,02 zł
- kredyty w kategorii ryzyka „poniżej standardu” stanowią 32 sztuki na łączną kwotę 39 708 518,22 zł z czego kapitał stanowi 34 444 731,33 zł, zaś odsetki 5 263 786,89 zł.
- kredyty w kategorii ryzyka „wątpliwe” stanowią 42 sztuki na łączną kwotę 22 889 222,83 zł, z czego kapitał stanowi 22 406 272,59 zł, zaś odsetki 482 950,24 zł,
- kredyty w kategorii ryzyka „stracone” stanowią 232 sztuki na łączną kwotę 183 378 556,73 zł, z czego kapitał bilansowy stanowił 111 421 624,29 zł, odsetki 32 018 847,30 zł oraz kapitał przeniesiony do ewidencji pozabilansowej 26 563 806,54 zł, odsetki 13 374 278,60 zł.

Kwota wierzytelności odzyskanych w procesie windykacji do dnia 31.12.2020r. wynosiła łącznie 16 399,16 tys. zł, z czego kapitał stanowił 14 184,79 tys. zł.

W całym roku 2020 w wyniku działań windykacyjnych czy też skutecznych procesów restrukturyzacji odzyskano w całości 21 ekspozycji kredytowych na łączną kwotę 1 727,26 tys. zł (w tym kapitał 1 694,14 tys. zł, odsetki 33,12 tys. zł) i rozwiązano rezerwy.

Wśród kredytów objętych procesem restrukturyzacji znajdowało się 61 ekspozycji kredytowych objętych ugodą na łączną kwotę kapitału i odsetek 70 285 955,67 zł. Bank w 2020 r. podpisał 15 uгод na łączną kwotę 7 713,93 tys. zł.

Pozostała działalność

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie prowadzi działalność dewizową, dzięki której klienci mogą być obsługiwani kompleksowo. Działalność dewizowa jest traktowana jako element uzupełniający do oferty złotowej, pożądana z przyczyn marketingowych, oczekiwana przez klientów lecz nie stanowiąca bezpośredniego źródła dochodów Banku. Oferowane przez Bank produkty dewizowe, to skup i sprzedaż walut obcych, pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami, wykonywanie transferów zagranicznych, otwieranie i prowadzenie rachunków bieżących oraz walutowych lokat terminowych

Działalność marketingowa

Wizerunek i marka

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie prowadził w 2020r. kampanie marketingowe i wizerunkowe skierowane zarówno do obecnych jak i nowych klientów. Efekty działalności wizerunkowej są widoczne we wszystkich placówkach banku.

Znaczące miejsce w filozofii działania PBS w Ciechanowie w 2020 roku zajmowała idea biznesu społecznie odpowiedzialnego. Społecznie odpowiedzialny wymiar aktywności banku realizowany był przez wsparcie finansowe lokalnych inicjatyw i przedsięwzięć, takich jak eventy lokalne. Znaczące miejsce miało również wspieranie przez PBS w Ciechanowie lokalnej służby zdrowia.

Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych

Reklama Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie obejmowała następujące kanały:

- ulotki formatu DL, plakaty formatu A2, A4, A3,
- reklamę w witrynach okiennych placówek Banku,
- stojaki na ulotki do stoisk wystawienniczych,
- standy reklamowe,
- gadzety reklamowe,
- bankową witrynę internetową (stronę internetową),
- system BSTV,

- informację podawaną na wyciągach bankowych,
- reklamy wielkoformatowe, w tym siatki reklamowe,
- reklamę w bankomatach,
- reklamę na Facebook,
- kampanię w Google,
- reklamę na samochodach służbowych.

Ponadto Bank reklamował swoje produkty za pośrednictwem strony internetowej i portali społecznościowych, na których były również umieszczane informacje odnośnie tarczy antykrzysowej i filmy instruktażowe. W okresie sprawozdawczym, z uwagi na szerzącą się pandemię koronawirusa SARS-CoV-2 oraz szereg obostrzeń z tym związanych, Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie nie mógł w pełni realizować przyjętych założeń związanych ze wsparciem lokalnych inicjatyw kulturalnych, sportowych i edukacyjnych. W związku z powyższym, w ramach wsparcia lokalnej społeczności oraz służby zdrowia, Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie wspierał placówki służby zdrowia w miejscowościach, w których Bank posiada swoje Oddziały i Filie i przekazał środki pieniężne z przeznaczeniem na przeciwdziałanie COVID-19, zgodnie z ustawą z dnia 02.03.2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych.

2.2. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie w 2020 roku, posiadał w swojej podstawowej ofercie rachunki zarówno dla klientów indywidualnych, jak i instytucjonalnych. Do pierwszej grupy klientów dedykowane jest konto na dobry początek, konto za złotówkę, dla seniorów oraz konto VIP. W sierpniu 2020 r., wprowadzono nowe i zwiększono opłaty dotyczące wskazanych rachunków, w celu zwiększenia przychodów prowizyjnych, co uczyniły również inne konkurencyjne instytucje finansowe. Bank w swojej ofercie posiada także rachunek dedykowany klientom z segmentu non-profit. W ofercie rachunków przeznaczonych dla klientów instytucjonalnych, znajdują się: KONTO BIZNES MEGA, KONTO BIZNES oraz KONTO BIZNES DEBIUT, ponadto wprowadzono KONTO FARMER przeznaczone dla Rolniczych Podmiotów Gospodarczych tj. osób fizycznych lub prawnych prowadzących działalność rolniczą. Dla deweloperów Bank posiada w ofercie, mieszkaniowe otwarte i zamknięte rachunki powiernicze, które cieszą się zainteresowaniem. Klienci Banku mogą korzystać również z usług, 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 portfel SGB, która umożliwia płacenie kartą mobilną i BLIK-iem. W celu uatrakcyjnienia oferty rachunków, wprowadzono przelewy natychmiastowe Express Elixir, które

można zrealizować w placówkach i bankowości elektronicznej. Ponadto klienci banku mogą realizować płatności w ramach usługi paybynet oraz Google Pay, Apple Pay i Garmin Pay. W celu unowocześnienia oferty, planowane jest wdrożenie: bankowości mobilnej dedykowanej rachunkom osób fizycznych, a także profilu zaufanego.

Obok rachunków, Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie oferuje swoim Klientom lokaty terminowe, w tym również lokaty zakładane za pośrednictwem CBP (Customer Banking Platform), które cieszą się niesłabnącym zainteresowaniem klientów od momentu wprowadzenia produktu do oferty Banku.

W 2020 roku, podobnie jak w latach poprzednich, największym zainteresowaniem Klientów cieszyła się lokata promocyjna Złota Lokata 2020, która jest już „tradycyjnym” produktem depozytowym oferowanym przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie, połączonym z loterią promocyjną, w której do wygrania są atrakcyjne nagrody rzeczowe.

Ponadto w celu zwiększenia bazy kredytowej, dostosowywano ofertę i monitorowano ceny, a także założenia i wymagania produktowe.

3. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty

3.1. Klienci – rok 2020

Wśród Klientów Banku dominującą rolę odgrywały osoby fizyczne, których depozyty stanowiły 95,54% depozytów terminowych (bez kaucji) oraz 75,59% ogólnej liczby depozytów (nie uwzględniając odsetek).

Wśród produktów najchętniej wybieranych przez Klientów Banku dominowała Złota Lokata 2020. Innymi produktami, które cieszyły się dużym zainteresowaniem ze strony Klientów, były: Lokata Super PBSiak, lokata 3-miesięczna oraz lokata na szóstkę.

Bank koncentrował się na obsłudze Klientów m.in. z powiatów ciechanowskiego, mławskiego, przasnyskiego, żuromińskiego, sierpeckiego, płockiego. Realizując swoją strategię, Bank koncentruje się głównie na obsłudze Klientów indywidualnych, rolników oraz małych i średnich przedsiębiorstw.

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

4.1. Umowy ubezpieczenia

W dniu 31 października 2019 r. przeprowadzone zostało połączenie Generali Życie T.U. S.A. z WTUŻiR Concordia Capital S.A.

Z dniem 4 maja 2020 r. za zgodą KNF wszystkie umowy ubezpieczeniowe zawarte z Macif Życie T.U. zostały przeniesione do SALTUS TU na Życie S.A. W dniu 20.08.2019 r. Saltus T.U. sfinalizował umowę nabycia i stał się właścicielem 100% udziałów Macif Życie T.U. Do dnia

30.04.2020 r. Bank współpracował z Macif Życie TUW w zakresie zabezpieczenia ekspozycji kredytowych w formie ubezpieczenia. Z dniem 01.05.2020 r., na mocy odwołanego z dniem 30.04.2020 r. pełnomocnictwa, z uwagi na brak zgody ze strony Banku na warunki umowy przedstawione przez Saltus TUW, współpraca została zakończona.

Bank, na podstawie zawartych umów agencyjnych, współpracuje z:

- 1) Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.,
- 2) Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych.

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.

4.2. *Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami*

Od 23 listopada 2018 r. Bank działa jako samodzielny, współpracujący z SGB-Bankiem S.A.

4.3. *Umowy Zrzeszenia*

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie od 10 stycznia 2002 roku do 22 listopada 2018 roku był zrzeszony w Spółdzielczej Grupie Bankowej. Od 23 listopada 2018 r. Bank działa jako samodzielny, współpracujący z SGB-Bankiem S.A. na podstawie porozumienia o współpracy.

5. Główni konkurenci Banku

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie 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 oraz Centrala Banku zlokalizowane są na terenie Ciechanowa. W każdym mieście, w którym funkcjonują placówki PBS w Ciechanowie, 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 Centrala Banku i który stanowi jednocześnie wiodącą jednostkę Banku, działają liczne konkurencyjne banki komercyjne, m.in. PKO Bank Polski, Santander Bank Polska S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A., Bank Poczty, Pekao S.A., Bank Millennium S.A., Getin 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, Alior Bank S.A., mBank oraz Nest Bank. Tak duża konkurencja na lokalnym rynku wyznacza sposób postępowania i wywiera znaczący wpływ na kształt strategii rozwoju Banku.

6. Czynniki zewnętrzne

Czynniki mikrootoczenia

Powiat ciechanowski to teren, na którym swoją działalność prowadzą małe przedsiębiorstwa oraz małe i średnie gospodarstwa rolne. Dlatego też Bank posiada preferencyjne pakiety dla rolników oraz wiele atrakcyjnych produktów i usług dla pozostałych podmiotów i Klientów indywidualnych. Bank oferuje produkty depozytowe i kredytowe o konkurencyjnym oprocentowaniu, które pozwalają przyciągać Klientów. W następnych 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.

Czynniki otoczenia rynkowego

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie 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, będących właścicielami w środowisku lokalnym i ku jego pożytkowi.

Podstawowym celem działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie jest wspieranie rozwoju gospodarczego środowisk lokalnych, kompleksowa obsługa finansowa firm, a także przedsiębiorstw sektora rolno-spożywczego działających na terenie miasta Ciechanowa oraz innych miast i gmin województwa mazowieckiego. Bank stara się dostosować ofertę do potrzeb i wymagań Klientów działających na lokalnym rynku, pamiętając o tym, że tylko satysfakcja Klienta jest gwarancją sukcesu Banku.

7. Inne działania

Bank opracował „Plan finansowy na rok 2020 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie” który jest uszczegółowieniem projekcji finansowej na ten rok zawartej w dokumencie pod nazwą „Plan finansowy na rok 2018 i strategiczna projekcja finansowa na lata 2019-2022 Polskiego Banku

Spółdzielczego w Ciechanowie”, stanowiącym załącznik do Planu naprawy przekazanego do Komisji Nadzoru Finansowego. Plan naprawy opracowany został zgodnie z wymogami Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016 roku. (Dz. U. z 2016, poz.996 z późniejszymi zmianami). Plan naprawy został zatwierdzony decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 29.01.2019r. (znak DBS-W5.720.3.2018.PH).

Plan na 2020 rok, z uwagi na trzykrotną obniżkę podstawowych stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej oraz trwającą pandemię COVID-19 został w trakcie roku zaktualizowany.

W związku z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. (Dz. U. z 18.03.2020 r., poz. 473) uchylającym rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego Bank osiągnął wg stanu na 31.12.2020 r. wszystkie współczynniki kapitałowe na wymaganym przepisami nadzorczymi poziomie. W związku z tym, ustala przesłankę wynikającą z art. 60 Rozdziału 10 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, zgodnie z wymogiem której Plan ochrony kapitału został przez Bank opracowany. Mając powyższe na względzie Bank zakończył realizację Planu ochrony kapitału. Bank wg stanu na 31.12.2020 r. spełnił wymóg minimalnej wartości w stosunku do wszystkich współczynników kapitałowych, w tym łącznego współczynnika kapitałowego, osiągając poziom 13,05% 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,
- realizację Programu redukcji kosztów,
- kontynuowanie projektów w obszarze informatycznym,
- zrealizowany projekt mający na celu zmiany procesu kredytowego oraz regulacji wewnętrznych Banku w zakresie zarządzania i administracji ryzyka kredytowego.

Zrealizowany projekt w zakresie ryzyka kredytowego usprawnił proces udzielania produktu kredytowego, proces monitorowania, sprawozdawczości zarządczej portfela kredytowego, proces wymiany informacji i uzgadniania danych, procedur kredytowych, w tym strategię zarządzania ryzykiem, politykę kredytową/podręcznik kredytowy, procedury/instrukcje procesu kredytowego.

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

Bank rozpoczął wdrożenie systemu wspierającego kompleksową weryfikację Klienta kredytowego w dostępnych w internecie bazach rejestrowych CEIDG, KRS, REGON, Biurze Informacji Kredytowej, bazach ZBP, BIK, giełdach długów, itp.

III ZASOBY JEDNOSTKI

Zasoby kadrowe

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

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Rok poprzedni</i>	<i>Zatrudniono</i>	<i>Zwolniono</i>	<i>Rok bieżący</i>
<i>Liczba pracowników w osobach</i>	148	4	13	139
<i>Liczba pracowników wg etatów</i>	147,13	4	13	138,25

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

<i>Wiek zatrudnionych pracowników</i>	<i>Liczba pracowników</i>	
	<i>Rok poprzedni</i>	<i>Rok bieżący</i>
<i>do 30 lat</i>	21	19
<i>od 31 – do 45 lat</i>	96	85
<i>od 46 – do 55 lat</i>	22	28
<i>ponad 55 lat</i>	9	7

W 2020 roku 219 pracowników Banku uczestniczyło łącznie w 51 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 2020 na dzień 31.12.2020 r. wynosi 31,38%), wskaźnik jakości całego portfela kredytowego (wg wartości bilansowej brutto) wg stanu na 31.12.2020 r. wyniósł 41,40%, wskaźnik jakości nominalnie wyniósł 36,53%. Przyczyną wysokiego

wskaźnika jakości kredytów było w szczególności przeklasyfikowanie kredytów do wyższych grup ryzyka w wyniku dokonanego przeglądu portfela kredytowego w 2016 r., wstrzymanie akcji kredytowej do 19.06.2017 r., z uwagi na dostosowywanie rozmiarów prowadzonej działalności do posiadanych funduszy własnych, a wzrost wskaźnika w III kwartale był spowodowany wzrostem ekspozycji zagrożonych wskutek przeklasyfikowania z kategorii „pod obserwacją” do kategorii „poniżej standardu” łącznie 8 ekspozycji kredytowych oraz 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 . Bank podczas ostatniego przeglądu limitów wewnętrznych, w związku z weryfikacją Strategii Zarządzania Ryzykiem. Limit ten wg stanu na 31.12.2020 r. został wykonany w 83,27%,
- 5) ściśle monitorowanie portfela kredytowego dostarczające 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,
 - 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 2020 na dzień 31.12.2020 r. wynosi 31,38%), wskaźnik jakości całego portfela kredytowego (wg wartości bilansowej brutto) wg stanu na 31.12.2020 r. wyniósł 41,40%, nominalnie 36,53%. Wskaźnik alokacji kapitału na ryzyko kredytowe ustalony na poziomie 69,5%, wykorzystany w 85,51%).

Od dnia 22.04.2020 r. obowiązuje zaktualizowana „Strategia Zarządzania Ryzykiem w PBS w Ciechanowie”, według której udzielanie kredytów odbywa się zgodnie z zawartymi w niej zweryfikowanymi limitami. Prowadzone jest systematyczne monitorowanie portfela i przedkładanie informacji organom Banku. Prawidłowość działań zmierzających do osiągnięcia w/w celów podlega kontroli wewnętrznej;

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 (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,
- 3) wskaźniki maksymalnego zaangażowania w każdy z portfeli (EKZH - 80%, DEK - 30%),
- 4) wskaźniki maksymalnego udziału ekspozycji zagrożonych w każdy z portfeli, w portfelu zagrożonych ekspozycji kredytowych ogółem (EKZH - 80%, DEK - 15%),
- 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% w przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
- b) 75% w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej,
- 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 w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie.

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),
- 6) Detaliczne Ekspozycje Kredytowe.

W ramach rocznego przeglądu procedur zarządzania ryzykiem kredytowym, Bank dokonał weryfikacji limitów oraz wyznaczył nowe limity, które zostały ujęte w „Strategii Zarządzania Ryzykiem w PBS w Ciechanowie” (z mocą obowiązywania od 22.04.2020 r.).

Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

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

Bank sporządził Plan naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w oparciu o postanowienia Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016 roku. Dokument ten stanowi, iż Bank zobowiązany jest do wdrożenia Planu naprawy, który służy określeniu środków oraz działań podejmowanych przez Bank w przypadku znacznego pogorszenia się jego sytuacji finansowej.

Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie skierował w dniu 29.03.2018 r. do Komisji Nadzoru Finansowego wniosek o zatwierdzenie Planu naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie. Plan naprawy został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 29.01.2019 r.

Załącznikiem do Planu naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie stanowił Plan Finansowy na rok 2018 i Strategiczna Projekcja Finansowa na lata 2019-2022. Przyjęte w nim założenia mają zapewnić bezpieczne funkcjonowanie w zmiennych warunkach w przyszłości, a także przystąpienie do Spółdzielczego Systemu Ochrony.

Bank w oparciu o dane finansowe osiągnięte na 31.12.2019 r. opracował „Plan finansowy na rok 2020 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”, stanowiący uszczegółowienie i uaktualnienie projekcji finansowej na ten rok w „Planie finansowym na rok 2018 i strategicznej projekcji finansowej na lata 2019-2022 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”. Na podstawie Planu finansowego na rok 2020 oraz z uwagi na wymogi aktualizowania planu naprawy wynikające z ustawy Prawo bankowe, Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie przekazał do Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 28.01.2020 r. zaktualizowany Plan naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie. W dniu 27.04.2020 r. Bank otrzymał z KNF pismo znak DBS-BDSZ5.720.1.2020.JP.2 z 23.04.2020 r. informujące, iż na podstawie art. 31 za ust. 1 oraz art. 15zss ustawy z 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 374, 567, 568), w związku z wprowadzeniem w dniu 14.03.2020 r. w Polsce stanu zagrożenia epidemicznego – bieg terminów w postępowaniu administracyjnym, wszczętym w dniu 29.01.2020 r. na wniosek Banku w przedmiocie zatwierdzenia aktualizacji Planu naprawy uległ zawieszeniu do dnia odwołania stanu epidemii. Zgodnie z Komunikatem w sprawie „odmrożenia” terminów w postępowaniach administracyjnych prowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego z dnia 19 maja 2020 r. termin postępowania administracyjnego w sprawie aktualizacji Planu naprawy uległ wznowieniu. Bank, zgodnie z wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego opracował nowy zaktualizowany Plan naprawy w oparciu o osiągnięte wyniki finansowo-ekonomiczne wg stanu na 31.12.2020 r. oraz założenia Planu finansowego na rok 2021, stanowiącego uszczegółowienie i uaktualnienie danych dla tego roku zawartych w Projekcji finansowej na lata 2020-2024, będącej podstawą opracowania Strategii działania Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

Zaktualizowany Plan naprawy został zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej w dniu 23.02.2021 r., a następnie przekazany do Komisji Nadzoru Finansowego.

Bank nie był w stanie spełnić w terminie do 23.11.2018 r. jednego kryterium przystąpienia do Systemu Ochrony SGB, którym jest aby „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 Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. (Dz. U. z 18.03.2020 r., poz. 473) uchylającym rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego Bank osiągnął wg stanu na 31.03.2020 r.

wszystkie współczynniki kapitałowe na wymaganym przepisami nadzorczymi poziomie. W związku z tym, według opinii Banku ustała przesłanka wynikająca z art. 60 Rozdziału 10 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, zgodnie z wymogiem której Plan ochrony kapitału został przez Bank opracowany.

Mając powyższe na względzie Bank zakończył realizację Planu ochrony kapitału. Bank wg stanu na 31.12.2020 r. spełnił wymóg w stosunku do wszystkich współczynników kapitałowych, w tym łącznego współczynnika kapitałowego, osiągając poziom 13,05% przy wymaganym 10,50%.

W związku z terminem wygaśnięcia w dniu 23.11.2018 r. umowy zrzeczenia łączącej Bank z SGB-Bankiem S.A., w dniu 22 listopada 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.

Na podstawie zawartego porozumienia o współpracy SGB-Bank S.A. nadal wykonuje na rzecz Banku szereg czynności i usług na takich samych zasadach i warunkach finansowych, na jakich SGB-Bank S.A. wykonywał je na podstawie umowy zrzeczenia, za wyjątkiem wąskiego katalogu czynności i usług (np. audyt wewnętrzny oraz umowy z niektórymi dostawcami „narzędzi” analitycznych dla Banku), których wykonywanie za pośrednictwem SGB-Banku S.A. było możliwe wyłącznie w ramach zrzeczenia SGB. W związku z powyższym umowy szczegółowo regulujące te obszary współpracy zostały zmienione lub rozwiązane przez strony.

Bank realizując proces dostosowania swojej struktury organizacyjnej do zarejestrowanych w KRS zmian w Statucie Banku, podjętych Uchwałą Zebrania Przedstawicieli w dniu 26.06.2019 r., obejmujących wyodrębnienie niezależnej komórki audytu wewnętrznego, mającej za zadanie niezależne i obiektywne badanie i ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, a także procedur do wymaganego prawem stanu. Od dnia 01.02.2020 r. w Banku funkcjonuje komórka audytu wewnętrznego (zgodnie z art. 9c ust. 2 pkt 3 ustawy Prawo bankowe). Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego opracowała regulacje wewnętrzne opisujące funkcjonowanie audytu wewnętrznego w Banku:

- Karta Audytu Wewnętrznego,
- Metodyka Audytu Wewnętrznego,
- Strategia Audytu Wewnętrznego.

Audyty wewnętrzne, realizowane są zgodnie z rocznym planem audytu wewnętrznego, przyjętym przez Zarząd i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego raportuje do Zarządu, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z zapisami w Instrukcji System Informacji Zarządczej. 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 wpływa negatywnie na dalsze funkcjonowanie Banku. Porozumienie o współpracy z SGB-Bankiem S.A. zostało zawarte na okres 24 miesięcy z zastrzeżeniem, że wygaśnie ono przed upływem ww. terminu w przypadku przystąpienia przez Bank do innego zrzeczenia oraz systemu ochrony. W dniu 17 lipca 2020 r. zawarto aneks do powyższego Porozumienia wydłużający okres jego funkcjonowania do 30 listopada 2021 r.

Informacja o prowadzonych sprawach sądowych wg 31.12.2020 r., w których Bank występuje w charakterze Pozwanego:

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

Łączna wartość przedmiotu sporu - 25 947 969,00 zł, kwota utworzonych rezerw 69 000,00 zł.

Informacja o prowadzonych sprawach sądowych wg 31.12.2020 r., w których Bank występuje w charakterze Powodu/Zainteresowanego:

- liczba spraw sądowych w toku z zakresu Zespołu Wierzytelności Trudnych - 18,
- liczba spraw sądowych o odszkodowanie - 3,
- liczba innych spraw sądowych w toku - 1.

Łączna wartość przedmiotu sporu - 32 412 924,45 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 zarobku 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, Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie inwestuje w instrumenty finansowe charakteryzujące się niskim poziomem ryzyka, aktualnie są to instrumenty dłużne utrzymywane do terminów wymagalności, są to bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego i obligacje Skarbu Państwa, które charakteryzują się niskim poziomem ryzyka. 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)

a. 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.

b. zarządzanie ryzykiem operacyjnym

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka powierzenia czynności podmiotom zewnętrznym obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 6) powierzenie czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing w sposób zapewniający:

- a) ciągle i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
 - b) brak niekorzystnego wpływu na:
 - prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
 - ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
 - skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
 - możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
 - ochronę tajemnicy prawnie chronionej.
2. 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 pkt 1.
3. 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.

c. zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania

1. 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%.
2. 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, o której mowa w ust. 3;
 - 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) przynajmniej na poziomie określonym w Planie naprawy jako poziom ostrzegawczy oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) na wymaganym przepisami poziomie;
 - 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) dywersyfikacja 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) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.
3. Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:
- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 75% pasywów ogółem;
 - 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
 - 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

d. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej

1. 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) ryzyka przeszacowania – 10% annualizowanego wyniku odsetkowego,
 - b) ryzyko bazowe – 15% annualizowanego wyniku odsetkowego,
 - c) ryzyko przeszacowania i bazowe łącznie – 25% annualizowanego wyniku odsetkowego,
 - d) wpływu zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału (zmiana +/- 200 p.b.) – 5% funduszy własnych (regulacyjny wymóg 20% funduszy własnych),
 - e) wpływu zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału (zmiana zgodna z wytycznymi EBA – 6 scenariuszy testu) – 8% kapitału podstawowego TIER 1 (regulacyjny wymóg 15% kapitału podstawowego TIER 1).
2. 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.

e. zarządzanie ryzykiem walutowym

1. Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;

2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem SGB-Banku S.A.;

3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

2. 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.

f. 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 gospodarkę 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;
- 2) poziomu uznanego kapitału;
- 3) poziomu i zmian współczynników kapitałowych, w tym struktury i zmian w aktywach ważonych ryzykiem;
- 4) poziomu i struktury kapitału wewnętrznego;
- 5) wyników testów warunków skrajnych;
- 6) realizacji przyjętych limitów alokacji;
- 7) realizacji planu kapitałowego,
- 8) poziomu wskaźnika dźwigni finansowej,
- 9) realizacji wskaźnika MREL.

g. zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej

Bank stara się ograniczać ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez skuteczne zarządzanie nim, a w szczególności przez:

- 1) dokładne identyfikowanie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej,
- 2) okresową ocenę wskaźnika dźwigni finansowej, w tym:
 - a) analizę przeszłych wielkości wskaźnika dźwigni finansowej,
 - b) analizę bieżącej wielkości wskaźnika dźwigni finansowej,
 - c) analizę zmian wskaźnika dźwigni finansowej biorąc pod uwagę zmiany wynikające z zatwierdzonego planu finansowego,

- 3) bieżące monitorowanie wielkości wskaźnika dźwigni finansowej biorąc pod uwagę stopień wykonania planu finansowego i założeń zawartych w Strategii działania Banku i Planie naprawy,
- 4) podejmowanie działań minimalizujących ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oraz zmierzających do jego redukcji.

h. 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,
4. 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).
5. Szczegółowe wytyczne w zakresie bancassurance znajdują się w obowiązującej w Banku w tym zakresie polityce.

i. zarządzanie ryzykiem strategicznym

Celem zarządzania ryzykiem strategicznym jest utrzymanie na akceptowalnym poziomie negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych:

- błędnymi decyzjami,
- decyzjami podjętymi na podstawie niewłaściwej oceny,
- niepodjęciem właściwych decyzji dotyczących kierunku rozwoju strategicznego Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ustalenie limitu maksymalnego odchylenia pomiędzy wartością planowanego wyniku finansowego netto na dany rok, a zrealizowaną wartością wyniku finansowego netto w wysokości 20% zgodnie ze Strategią Zarządzania Ryzykiem w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie,
- 2) właściwy podział zadań i organizację procesu zarządzania ryzykiem wyniku finansowego,
- 3) nadzór nad efektywnością procesu zarządzania ryzykiem strategicznym i poziomem ryzyka, który obejmuje:
 - a) system kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem strategicznym,
 - b) system informacji zarządczej w zakresie ryzyka strategicznego,
 - c) regularne przeglądy, weryfikację i ocenę systemu zarządzania ryzykiem strategicznym pod kątem jego skuteczności oraz adekwatności do profilu ryzyka Banku.

j. 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:

- a) Regulamin funkcjonowania komórki do spraw zgodności w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie
- b) Zasady zarządzania konfliktami interesów w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie
- c) Instrukcja opracowywania i wprowadzania wewnętrznych aktów normatywnych w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie
- d) Zasady zapewnienia zgodności w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie
- e) Polityka zgodności w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie
- f) Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych
- g) Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie

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 współzycia 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 i ryzyka operacyjnego,
- 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) komórek organizacyjnych Banku odpowiedzialnych 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.

k. zarządzanie ryzykiem modeli

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka modeli obejmują ograniczanie ryzyka poniesienia strat w wyniku podejmowania błędnych decyzji biznesowych na podstawie modeli, które funkcjonują w Banku, tj. zapewnienie bezpieczeństwa działania Banku poprzez wprowadzenie formalnych zasad zarządzania modelami i ich ryzykiem na wszystkich etapach cyklu życia modeli.
2. Procesem zarządzania ryzykiem modeli objęte są wszystkie modele wykorzystywane w Banku.
3. Jednym z elementów zarządzania modelami jest objęcie regularną, niezależną walidacją wszystkich modeli istotnych w Banku.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

VII. AKTUALNY i PRZEWIDYWANY (w 2021 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2020 roku

W okresie od 01.01. do 31.12.2020 r. Bank realizował założenia „Planu finansowego na rok 2020 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”, stanowiącego uszczegółowienie i uaktualnienie projekcji finansowej na ten rok w „Planie finansowym na rok 2018 i strategicznej projekcji finansowej na lata 2019-2022 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”. „Plan finansowy na rok 2018 i strategiczna projekcja finansowa na lata 2019-2022 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie” stanowi integralną część Planu naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie sporządzonego w oparciu o postanowienia Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016 roku. Dokument ten stanowi, iż Bank zobowiązany jest do wdrożenia Planu naprawy, który służy określeniu środków oraz działań podejmowanych przez Bank w przypadku znacznego pogorszenia się jego sytuacji finansowej. Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, mając na względzie art. 141m ust. 1 i 4 skierował 29.03.2018 r. do Komisji Nadzoru Finansowego wniosek o zatwierdzenie Planu naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie. Plan naprawy został zatwierdzony 29.01.2019 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego. W związku z zatwierdzeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Planu naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie” decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 29 stycznia 2019 r.

/znak DBS-W5.720.3.2018.PH/ w sprawie zatwierdzenia „Planu naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”, Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie wdrożenia następujących działań opisanych w Planie:

1. śródroczny przegląd sprawozdania finansowego w celu możliwości zaliczenia wyniku finansowego do funduszy własnych,
2. intensyfikacja procesów windykacji i restrukturyzacji,
3. obniżenie kosztów ogólnego zarządu,
4. działania mające na celu ograniczenie ryzyka i dźwigni finansowej:
 - a) zamiana aktywów na niższą wagę ryzyka,
 - b) sprzedaż portfela kredytowego (ekspozycje stracone).

Bank, z uwagi na brak spełnienia wymogu połączonego bufora na 31.12.2019 r. stosownie do:

1. Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (t. j. Dz. U. z 12.03.2019 r., poz. 483) w związku z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie bufora systemowego (Dz. U. z 25.09.2017 r., poz. 1776)
2. Pisma KNF z dnia 12 stycznia 2018 roku; sygnatura DBS-W5.7111.7.2018.WP, opracował i przedłożył Komisji Nadzoru Finansowego Plan Ochrony Kapitału obejmujący działania osiągnięcia współczynników kapitałowych uwzględniających wymóg połączonego bufora. Plan ten został zaakceptowany, o czym Bank został poinformowany pismem Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19.04.2018 r. Założenia Planu ochrony kapitału korelują z projekcją Planu finansowego w zakresie funduszy własnych.

W związku z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. (Dz. U. z 18.03.2020 r., poz. 473) uchylającym rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego Bank osiągnął wg stanu na 31.03.2020 r. wszystkie współczynniki kapitałowe na wymaganym przepisami nadzorczymi poziomie. W związku z tym, według opinii Banku ustała przesłanka wynikająca z art. 60 Rozdziału 10 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, zgodnie z wymogiem której Plan ochrony kapitału został przez Bank opracowany.

Mając powyższe na względzie Bank zakończył realizację Planu ochrony kapitału. Bank wg stanu na 31.12.2020 r. spełnił wymóg minimalnej wartości w stosunku do wszystkich współczynników kapitałowych, w tym łącznego współczynnika kapitałowego, osiągając poziom 13,05% przy wymaganym 10,50%.

Strategicznym celem Planu finansowego jest przystąpienie do Spółdzielczego Systemu Ochrony (SSO), realizacja którego zapewni możliwość funkcjonowania zgodnego z prawem w kolejnych latach. W Planie wskazano kierunki realizacji zadań zmierzających do osiągnięcia kryteriów przystąpienia Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie do Spółdzielczego Systemu Ochrony.

„Plan Finansowy na rok 2018 i strategiczna projekcja finansowa na lata 2019-2022 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie” obejmuje poniższe obszary, których realizacja jest ściśle monitorowana i nadzorowana przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku:

1. Polityka handlowa realizowana w zakresie:

1) Działalności depozytowej, w tym:

a) Depozyty bieżące,

b) Depozyty terminowe

2) Działalności kredytowej,

3) Pozostałej działalności obejmującej przede wszystkim produkty rozliczeniowe, produkty ubezpieczeniowe, produkty, w sprzedaży których Bank będzie pośredniczył, tj. factoring i leasing, intensyfikacja sprzedaży kart płatniczych i bankowości elektronicznej,

4) Reklamy i sponsoringu.

Harmonogram działań w obszarze Public Relations zewnętrznego i wewnętrznego zawiera „Plan działań wizerunkowych Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na rok 2020”.

2. Polityka kapitałowa

Polityka kapitałowa określa cele i zadania, które wspierają proces zarządzania Bankiem oraz proces zarządzania i planowania kapitałowego.

3. Polityka kredytowa

Podstawowym celem Polityki kredytowej Banku jest realizacja określonych działań pozwalających na obniżenie wskaźnika jakości portfela kredytowego, a także wzrost obligacji kredytowego przy zachowaniu planowanej dochodowości portfela kredytowego i zasad ostrożnego zarządzania Bankiem oraz przestrzeganie ustanowionych limitów. Spełnienie i przestrzeganie wszystkich limitów umożliwi Bankowi przystąpienie do Spółdzielczego Systemu Ochrony i przeprowadzenie sanacji Banku. W szczególności, w Planie finansowym objęto jako obszar generujący największe ryzyko kredyty klasyfikowane do kategorii ryzyka jako poniżej standardu, wątpliwe i stracone Opracowano plan działań (obejmujący restrukturyzację i windykację należności) mający na celu poprawę wskaźnika jakości kredytów.

4. Polityka zarządzania ryzykiem

Kluczowym elementem zarządzania ryzykiem jest skuteczność zarządzania nim, adekwatnie do jego skali i złożoności prowadzonej działalności przez Bank aby przywrócić wiarygodność rynkową, stabilność kapitałową oraz stwarzając podstawę do dalszego rozwoju.

5. Plan inwestycyjny

Plan inwestycyjny zawiera nakłady inwestycyjne w okresie projekcji finansowej i jest oparty przede wszystkim na wdrażaniu systemów służących podniesieniu jakości zarządzania Bankiem, w tym wdrożenie narzędzi usprawniających informację zarządczą, systemu obiegu dokumentów pozwalającego na sprawny przepływ informacji, systemu wspierającego rejestr udziałowców, systemu do obsługi blokady rachunków przez Krajową Administrację Skarbową, systemu do segmentacji klientów.

6. Koszty działania Banku

Koszty działania Banku dostosowano do skali działania Banku, określonej jego sumą bilansową. W Banku jest realizowany „Program redukcji kosztów działania Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2017 –2022”.

Podjęte działania dostosowawcze obejmują:

1. Eliminację kosztów działania Banku, które nie mają bezpośredniego wpływu na zdolność Banku do osiągnięcia przychodów:

- a) rezygnację ze zbędnych usług,
- b) rezygnację ze zbędnych zakupów;

2. Ograniczenie wybranych kosztów działania do niezbędnego minimum poprzez:

- a) redukcję kosztów kadrowych
- b) redukcję kosztów reprezentacji
- c) redukcję kosztów rzeczowych i administracyjnych

Realizacja programu jest monitorowana w okresach miesięcznych oraz raportowana do Komisji Nadzoru Finansowego w okresach kwartalnych.

7. Podstawowe wskaźniki ekonomiczne

Bank opracował zestaw wskaźników do monitorowania realizacji Planu Finansowego.

Wskaźniki te są mierzalne i zapewniają ich porównywalność w czasie, są to wskaźniki ilościowe. Zakres wybranych wskaźników zawiera wskaźniki zgodne z wykazem minimalnych wskaźników jakościowych i ilościowych, wskazanych przepisami prawa, służące monitorowaniu sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku. Wskaźniki obejmują:

1. wskaźniki efektywności,
2. wskaźniki marży,
3. efektywności zatrudnienia,
4. oceny wypłacalności i płynności,
5. oceny jakości aktywów.

Główne priorytety w zakresie działalności operacyjnej Banku na lata 2017 – 2022 oraz ich realizacja stanowiły:

1. Podział, zgodnie z Uchwałą Zebranie Przedstawicieli nr 11/2020 z 29.07.2020 nadwyżki bilansowej wypracowanej w okresie od 1 stycznia 2019r. do 31 grudnia 2019r. w łącznej wysokości 2 149 602,70zł (słownie: dwa miliony sto czterdzieści dziewięć tysięcy sześćset dwa złote siedemdziesiąt groszy) zgodnie z rekomendacją Zarządu Banku. Zebranie Przedstawicieli dokonało jej podziału w następujący sposób

- 3 700,00 zł (słownie: trzy tysięcy siedemset złotych) przeznaczono na zwiększenie funduszu zasobowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie,
- 2 145 902,70zł (słownie: dwa miliony sto czterdzieści pięć tysięcy dziewięćset dwa złote siedemdziesiąt groszy) przeznaczono na odbudowę funduszu udziałowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

Biorąc pod uwagę Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. (Dz. U. z 18.03.2020 r., poz. 473) uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego, Bank spełnia wg stanu na 31.12.2020 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 31.12.2020 r. poziom łącznego współczynnika kapitałowego ponad obowiązujący wymóg nadzorczy, tj. 10,50%; wg stanu na 31.12.2020 r. Bank łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 13,05%. Zarząd będzie dążył do poprawy poszczególnych współczynników wypłacalności w stosunku do wymogów nadzorczych na datę 31.12.2020r.

2. Utrzymanie nadzorczych miar płynności (M1, M2, M3, M4), LCR, NSFR na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo Banku - Zarząd na bieżąco nadzoruje monitorowanie nadzorczych miar płynności, 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 31.12.2020 r. wartości wskaźników miar płynności utrzymywały się istotnie powyżej limitów nadzorczych.

3. Dostosowywanie rozmiarów prowadzonej działalności, w tym kreowanie akcji kredytowej adekwatnie do posiadanych funduszy własnych,

4. Zmiany w ofercie produktowej Banku, promocja usług bankowych,

5. Aktywne, bezpieczne zarządzanie posiadany portfelem kredytowym (w tym monitoring klientów posiadających zobowiązania kredytowe) – Bank zmodyfikował proces kredytowy, 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,

6. Odpowiednie zarządzanie kompetencjami decyzyjnymi osób uczestniczących w procesie kredytowym,

7. Położenie nacisku na restrukturyzację i windykację celem zmniejszenia należności zagrożonych; Zarząd Banku szczególną uwagę przykładła do zadań realizowanych przez Zespół Wierzytelności Trudnych (ZWT), w gestii którego znajduje się zarządzanie portfelem należności zagrożonych.

8. Przenoszenie kredytów do ewidencji pozabilansowej z jednoczesnym spisaniem z bilansu kredytów w sytuacji „straconej” zgodnie z Rozporządzeniem MF;

dla realizacji powyższego procesu przyjęto zasady:

- należność w sytuacji straconej co najmniej 12 miesięcy,
- utworzono 100 % rezerw na należność,
- uprawdopodobnienie nieściągalności.
 - dokonanie sprzedaży nieodzyskanego portfela straconego – w trakcie realizacji,

9. Wdrożenie systemu motywacyjnego, w tym nagradzania pracowników,

10. Ograniczanie kosztów działania Banku; Bank wdrożył i realizuje „Program redukcji kosztów PBS w Ciechanowie”.

Bank stosuje zapisy Załącznika nr 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. (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 kwietnia 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 31.12.2020r. łączna wartość aktywów netto wyniosła 689 519 tys. zł i w stosunku do 31.12.2019r. uległa zwiększeniu o 31 242 tys. zł. Wzrost sumy bilansowej w stosunku do 31.12.2019r. wynika z poprawy płynności Banku, w wyniku której nadwyżka środków finansowych ulokowana została w dłużne papiery wartościowe – krótkoterminowe bony pieniężne NPB oraz środki na rachunkach w SGB-Banku S.A. Jednocześnie nastąpił spadek należności zagrożonych spowodowany głównie odzyskiwaniem wierzytelności nieregularnych oraz przeniesieniem do ewidencji pozabilansowej części portfela kredytów „zagrożonych”, które znajdowały się w sytuacji straconej od co najmniej 12 miesięcy i na które utworzone zostały rezerwy w 100% oraz wystąpiło uprawdopodobnienie nieściągalności.

Dynamika sumy bilansowej w porównaniu do 31.12.2019 r. wyniosła 104,75%.

Główne pozycje aktywów Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020r.	Stan na 31.12.2019r.	Zmiana 31.12.2020r. do 31.12.2019r.	Dynamika 31.12.2020r. do 31.12.2019r.
Kasa i operacje z bankiem Centralnym	7 319	6 763	556	108,22%
Należności od sektora finansowego	32 509	28 757	3 752	113,05%
Należności od sektora niefinansowego	346 985	342 669	4 316	101,26%
Należności od sektora budżetowego	80 807	57 933	22 874	139,48%
Dłużne papiery wartościowe	180 654	180 674	-20	99,99%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 827	3 827	0	100,00%
Rzeczowe aktywa trwałe i WNiP	21 048	23 393	-2 345	89,98%
Inne aktywa	3 090	2 163	927	142,86%
Rozliczenia międzyokresowe	13 280	12 098	1 182	109,77%
Razem Aktywa	689 519	658 277	31 242	104,75%

W aktywach największą pozycję stanowiły należności od sektora niefinansowego. Udział tej pozycji w aktywach na 31.12.2020r. wynosił 346 985 tys. zł (50,32%), na 31.12.2019r. wynosił 342 669 tys. zł (52,06%), dynamika 101,26%. Kolejną pozycję w strukturze aktywów stanowiły papiery wartościowe, które wg stanu na 31.12.2020 wynosiły 180 654 tys. zł (26,20%) na 31.12.2019r. wynosiły 180 674 tys. zł (27,45%) i stanowiły je bezpieczne instrumenty finansowe, tj. bony pieniężne NBP. Następną pozycję w strukturze aktywów obejmowały należności od sektora budżetowego. Na 31.12.2020 należności te wynosiły 80 807 tys. zł (11,72%) , na 31.12.2019r. należności te wynosiły 57 933 tys. zł (8,80%),dynamika 139,48%.

Główne pozycje pasywów Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020r.	Stan na 31.12.2019r.	Zmiana 31.12.2020r. do 31.12.2019r.	Dynamika 31.12.2020r. do 31.12.2019r.
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	599 580	561 680	37 900	106,75%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 078	12 057	3 021	125,06%
Zobowiązania z tyt.emisji dłużnych papierów wartościowych	24 456	34 534	-10 078	70,82%
Inne pasywa	2 906	3 267	-361	88,95%
Rezerwy celowe na zobowiązania niezabilansowe	2 769	2 294	475	120,71%
Rezerwa na ryzyko ogólne	0	0	0	0,00%
Kapitały (fundusze)	44 488	42 295	2 193	105,19%
Zysk (strata) netto roku bieżącego	242	2 150	-1 908	11,26%
Razem Pasywa	689 519	658 277	31 242	104,75%

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 31.12.2020 stanowiły wartość 599 580 tys. zł (86,96%), na 31.12.2019r. stanowiły wartość 561 680 tys. zł (85,33%). Dynamika wyniosła 106,75%. Zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji na 31.12.2020 wynosiły 24 456 tys. zł. (3,55%), a na 31.12.2019r. wynosiły 34 534 tys. zł(5,25%).

*Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

Kolejna pozycja w strukturze pasywów to kapitały, bez zobowiązań podporządkowanych i obligacji, które są zaliczane do odpowiedniej kategorii zobowiązań. Na 31.12.2020 osiągnęły wartość 44 488 tys. zł (6,45%), a na 31.12.2019r. osiągnęły wartość 42 295 tys. zł (6,43%), Zwiększenie w tej kategorii wynika z podziału z nadwyżki bilansowej za 2019 rok i zaliczeniu do funduszy własnych (za zgodą KNF).

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020r.	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018r.
Wynik z tytułu odsetek	14 103,23	19 458,03	19 215,00
Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 910,96	3 118,15	3 469,00
Wynik z pozycji wymiany	80,42	69,89	43,05
Wynik z działalności bankowej	17 094,61	22 646,07	22 727,05
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	3 388,33	2 351,05	3 373,50
Koszty działania banku	18 049,96	19 658,48	19 565,64
1. Koszty pracownicze	10 102,80	11 379,97	10 340,07
2. Koszty ogólnego zarządu	7 947,16	8 278,51	9 225,57
Amortyzacja środków trwałych	1 631,60	1 565,60	1 290,20
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-350,97	-48,07	1 177,45
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	-5,86	0,00
Zysk (strata) brutto	1 152,37	3 815,25	4 067,26
Podatek dochodowy	910,04	1 665,65	783,33
Zysk (strata) netto	242,33	2 149,60	3 283,93

Bank wypracował na 31.12.2020r. zysk netto w wysokości 242,34 tys. zł.

W rachunku zysków i strat najważniejszą pozycję stanowi wynik z tytułu odsetek w wysokości 14 103,23 tys. zł, następnie wynik z tytułu prowizji i opłat w kwocie 2 910,96 tys. zł, dzięki czemu wynik na działalności bankowej ukształtował się na poziomie 17 094,61 tys. zł.

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020r.	Stan na 31.12.2019r.	Zmiana 31.12.2020r. do 31.12.2019r.	Dynamika 31.12.2020r. do 31.12.2019r.
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	60 178,21	61 004,87	-826,66	98,64%
Kapitał Tier 1	44 255,98	42 108,29	2 147,69	105,10%
Kapitał Tier 2	15 922,23	18 896,58	-2 974,35	84,26%

Fundusze własne dla wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego wyniosły na 31.12.2020r. 60 178,21 tys. zł i były niższe w stosunku do 31.12.2019r. o 826,66 tys. zł. (na 31.12.2019r. wynosiły 61 004,87 tys. zł). Na takie ukształtowanie funduszy własnych na 31.12.2020r. wpływ miał podział zysku wygenerowanego za 2019 rok oraz amortyzacja wyemitowanych przez Bank obligacji.

Zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 11/2020 z 29.07.2020 r. dokonało podziału nadwyżki bilansowej za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2019r. w kwocie 2 149 602,70 zł w następujący sposób:

- 3 700,00 zł na zwiększenie funduszu zasobowego
- 2 145 902,70 zł na odbudowę funduszu udziałowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

Łączny współczynnik kapitałowy na 31.12.2020r. wyniósł 13,05%.

1. **Analiza wskaźnikowa**

Osiągnięty na koniec grudnia 2020 roku wynik finansowy brutto zamknął się kwotą w wysokości 1 152 tys. zł. Zysk netto wyniósł 242 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 2020 roku przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie było zapewnienie stabilności bazy depozytowej oraz minimalizacji ryzyka działalności poprzez kompleksową obsługę klientów, budowanie wysokiego poziomu zaufania banku. Bank wdraża zasady sprzedaży wiązanej, wykorzystywanie elektronicznych kanałów dystrybucji, wdraża nowe konkurencyjne produkty bankowe.

Kapitał własny (w zł)

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
Kapitał udziałowy	44 168 696,76	42 020 794,06
Kapitał zasobowy	166 600,00	160 900,00
Kapitał z aktualizacji wyceny	153 107,72	113 172,91
Kapitał rezerwowy	0,00	0,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	0,00
Wynik finansowy netto	242 333,25	2 149 602,70
Razem kapitały własne	44 730 737,73	44 444 469,67

3. **Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2020 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 2020 roku Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie 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 2020 należy zaznaczyć, iż Plan finansowy na 2020r. jest ujęty w wewnętrznym dokumencie Banku „Plan finansowy na rok 2020 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”, stanowiącym uszczegółowienie i uaktualnienie „Planu finansowego na rok 2018 i strategicznej projekcji finansowej na lata 2019-2022 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”. Bank monitoruje realizację Planu finansowego w okresach miesięcznych, przedstawiając wyniki Radzie Nadzorczej, kwartalnie sprawozdaje realizację Planu finansowego do Komisji Nadzoru Finansowego. Suma bilansowa na 31.12.2020r. wyniosła 689 518,8tys. zł. Główny wpływ na wynik finansowy miał niższy w stosunku do założeń wynik odsetkowy, co przełożyło się również na niższy wynik na działalności bankowej. Na wykonanie w zakresie wyniku odsetkowego wpływ miały niższe przychody odsetkowe spowodowane trzykrotnym obniżeniem stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. Niższy niż założono wynik z tytułu prowizji jest efektem niższych niż planowane przychodów prowizyjnych; ponadto w ofercie Banku znajdują się rachunki, za które opłaty są niższe w stosunku do standardowych, część klientów dokonuje cesji rachunków na korzystniejszą wersję. W celu zwiększenia przychodów z tytułu prowizji, wprowadzono nowe oraz podwyższono dotychczasowe prowizje i opłaty. Niższy wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych spowodowany jest wydłużającym się procesem postępowań sądowych i upadłościowych. Niższe koszty działania Banku osiągnięto w wyniku wdrożonego Programu Redukcji Kosztów, który podlega ścisłemu monitoringowi Zarządu.

VIII. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

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

- SGB BANK S.A. – 3 600 000,00 złotych.
- Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. – 227 025,00 złotych.

- Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych TUZ w Warszawie – 10,00 złotych

Bank nie nabywał własnych udziałów w 2020 roku.

IX. ISTOTNE ZDARZENIA WPLYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Bank zgodnie z:

1. Art. 141m. 4 Ustawy Prawo bankowe,
2. Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji
3. Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 14 lipca 2016 roku w sprawie planu naprawy banku oraz grupowego planu naprawy

dokonał aktualizacji Planu naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, zgodnie z wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego w oparciu o osiągnięte wyniki finansowo-ekonomiczne wg stanu na 31.12.2020 r. oraz założenia Planu finansowego na rok 2021.

Zaktualizowany Plan naprawy został zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej w dniu 23.02.2021 r., a następnie przekazany do Komisji Nadzoru Finansowego.

W zaktualizowanym Planie naprawy uaktualniono opcje naprawy oraz przedstawiono nowe, które opracowano dla prowadzenia dalszego procesu sanacji Banku.

Najważniejszym działaniem/opcją naprawy w aktualnej sytuacji Banku jest podjęcie współpracy z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu (dalej WBS), która pozwoli na zwiększenie stabilności Banku i przywrócenie zdolności do generowania dodatnich wyników na działalności podstawowej.

Celem tej współpracy jest wsparcie Banku w procesie rozwiązania problemu kredytów zagrożonych poprzez restrukturyzację portfela zabezpieczonego na nieruchomościach oraz dostarczenia know-how bardzo dochodowego modelu biznesowego poprzez transfer wiedzy, technologii i metodologii, m.in. w zakresie finansowania i obsługi małych i średnich przedsiębiorstw, w szczególności deweloperów.

Jednocześnie dla wzmocnienia bazy kapitałowej PBS Ciechanów przyjmie w poczet członków Banku wszystkich członków WBS, którzy złożą deklarację, za wyjątkiem osób które są byłymi członkami PBS Ciechanów, członkami organów lub kontrahentami, z którymi PBS Ciechanów obecnie pozostaje w sporach sądowych lub zainicjował przeciwko takim osobom postępowania karne lub administracyjne.

Za ważne zdarzenie mogące mieć wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Banku należy uznać sytuację w gospodarce polskiej i światowej spowodowaną pandemią koronawirusa SARS-Cov-2. Na

moment sporządzenia sprawozdania finansowego Bank nie odnotował zauważalnego wpływu tego zjawiska na wynik finansowy. Sytuacja płynnościowa jest ściśle monitorowana, a wskaźniki płynności pozostają na bezpiecznych poziomach. Potencjalny wpływ pandemii jest na bieżąco monitorowany oraz podejmowane będą wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki jej oddziaływania. Wprowadzono szereg rozwiązań mających na celu zachowanie ciągłości działania, jak również ograniczenie ryzyka epidemicznego, zarówno w stosunku do pracowników, jak i klientów korzystających z usług placówek Banku.

Ze względu na niekorzystny wpływ pandemii na aktywność gospodarczą w Polsce, Bank spodziewa się obniżenia aktywności klientów instytucjonalnych i indywidualnych oraz niższej sprzedaży produktów bankowych. Sytuacja finansowa części klientów może ulec znaczącemu pogorszeniu.

W celu realizacji Komunikatu Związku Banków Polskich dotyczącego wsparcia przez banki różnych grup klientów dotkniętych skutkami pandemii koronawirusa SARS-Cov-2, wychodząc naprzeciw potrzebom klientów, Bank w 2020 roku umożliwił kredytobiorcom zawieszenie spłaty rat kapitału i/lub odsetek kredytów w formie tzw. wakacji kredytowych. Ponadto wdrożono również ustawowe narzędzia pomocowe w postaci odroczenia rat kapitałowych, rat odsetkowych lub rat kapitałowo-odsetkowych kredytu lub pożyczki na okres nie dłuższy niż 6 miesięcy.

Także w 2021 roku została podjęta uchwała Zarządu w sprawie wprowadzenia narzędzi pomocowych dla klientów sektora niefinansowego posiadających kredyty i pożyczki w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie.

Precyzyjne oszacowanie wpływu epidemii na sytuację finansową Banku nie jest obecnie możliwe. Negatywny wpływ na wynik odsetkowy Banku w 2020 roku miało trzykrotne obniżenie stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, odpowiednio 17 marca i 8 kwietnia oraz 28 maja 2020, w wyniku których oprocentowanie depozytów osiągnęło najniższe w historii wartości.

Bank kontynuował politykę dopasowania salda depozytów do potrzeb akcji kredytowej przy jednoczesnym ograniczaniu kosztowości bazy depozytowej. Rezultatem tego podejścia był spadek salda depozytów terminowych w warunkach ograniczania ich kosztowości, na korzyść depozytów bieżących.

Zarząd Banku dążąc do zminimalizowania negatywnego wpływu obniżki stóp procentowych realizuje podjęte działania w celu utrzymania/poprawy rentowności poprzez:

- obniżenie oprocentowania lokat oraz rachunków oszczędnościowych,
- zwiększenie marży w oprocentowaniu kredytów,
- zrealizowaną zmianę taryfy prowizji i opłat dla dotychczasowych klientów indywidualnych ze skutkiem od 01.03.2021 r., a także nowych klientów ze skutkiem natychmiastowym, w tym wprowadzenie opłat za prowadzenie rachunków oraz planowane zmiany taryfy dla klientów instytucjonalnych uwarunkowane spełnieniem przesłanek określonych w regulaminach, zmiany obowiązują od 01.04.2021 r.;

- przebudowanie struktury aktywów na korzyść obligacji BGK zastępujących bony pieniężne NBP; Bank zrealizował w ub.r. zakup obligacji BGK o łącznej wartości 50 000 tys. zł, ze względu na wyższą ich rentowność niż bonów pieniężnych;
 - w związku z dokonaniem w dniu 18 grudnia 2020 roku wpisem przez Krajowy Rejestr Sądowy zmiany Statutu, działalność Banku zostaje rozszerzona o świadczenie usług pośrednictwa w zakresie udzielania kredytów i pożyczek, dzięki czemu Bank może, m.in. uczestniczyć w programach, polegających na pośrednictwie w udzielaniu preferencyjnych kredytów i pożyczek dla przedsiębiorców, jak również zwiększa to możliwość konkurencyjności Banku na rynku kredytów,
 - intensyfikację sprzedaży kredytów,
 - racjonalizację kosztów wynagrodzeń ze skutkiem finansowym od 01.01.br.
- i planowane dalsze obniżenie kosztów wynagrodzeń uwarunkowane przepisami prawa pracy,
- podjętą współpracę z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym w Poznaniu.

X. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO

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

XI. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Bank w 2021 roku zakłada kontynuację wzrostu bazy depozytowej i intensyfikację akcji kredytowej przy zachowaniu odpowiedniej marży, co wpłynie pozytywnie na rentowność działalności i poprawę jakości portfela kredytowego.

Wraz ze stopniowym „luzowaniem” obostrzeń poprawie ulega sytuacja ekonomiczno-finansowa klientów Banku, co też pozytywnie przełoży się na poprawę jakości portfela kredytowego.

Bank jest ustabilizowany pod względem kapitałów, płynności i rentowności. Sytuacja Banku będzie się poprawiać w kolejnych latach, w których pomimo starzenia się zabezpieczeń szacuje się dodatni wynik finansowy. Należy jednakże wskazać, iż skala osiąganego wyniku finansowego nie jest wystarczająca dla przebudowy funduszy własnych w średnim horyzoncie czasowym.

Pozwoli na to nawiązana współpraca z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu, w wyniku której następować będzie zwiększanie stabilności Banku, przywrócenie zdolności do generowania dodatnich wyników na działalności podstawowej, obniżaniu ulegać będzie portfel kredytów zagrożonych poprzez restrukturyzację portfela zabezpieczonego na nieruchomościach. WBS dostarczy Bankowi know-how dochodowego modelu biznesowego poprzez transfer wiedzy, technologii i metodologii, m.in. w zakresie finansowania i obsługi małych i średnich przedsiębiorstw, w szczególności deweloperów.

XII. ŁAD KORPORACYJNY

W związku z wprowadzeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Zarząd, Rada Nadzorcza oraz Zebranie Przedstawicieli Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie 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 „Polityki Ładu Korporacyjnego w PBS w Ciechanowie”.

Wprowadzona przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie Polityka Ładu Korporacyjnego, reguluje organizację, strukturę organizacyjną i funkcjonowanie kluczowych procesów, systemów i funkcji działania Banku, kwestie relacji wewnętrznych i zewnętrznych Banku, w tym relację 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. Ostatnia zmiana Polityki miała miejsce 26 czerwca 2019 roku.

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 związku z działaniami podjętymi przez Bank w 2019 roku, polegającymi na dostosowaniu 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, na datę sporządzenia niniejszego sprawozdania, Bank nadal oczekuje na decyzję Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie zezwolenia na powierzenie wyłonionemu przez Radę Nadzorcą kandydatowi funkcji członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności dokonując jego identyfikacji, pomiaru, szacowania, monitorowania oraz poprzez stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacji, jak również efektywną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. W ramach struktury organizacyjnej Bank wyodrębnia niezależne

Stanowisko ds. Zgodności, zaś sama struktura organizacyjna jest zorganizowana na 3 niezależnych liniach obrony przed ryzykiem. W związku z wygaśnięciem Umowy Zrzeszenia oraz funkcjonowaniem Banku poza systemem ochrony, od dnia 24 listopada 2018 roku, zgodnie z art. 9c ust.2 pkt 3) Ustawy Prawo Bankowe, na Banku ciążył obowiązek wyodrębnienia w strukturze organizacyjnej niezależnej komórki audytu wewnętrznego. Podjęte w tym kierunku w 2019 roku działania, mające na celu dostosowanie struktury organizacyjnej Banku i procedur, do wymogów określonych art. 9c ust.2 pkt 3) Ustawy Prawo Bankowe, miały swoją kontynuację w 2020 roku – w styczniu powołano osobę kierującą komórką audytu wewnętrznego, a następnie opracowano i przyjęto kluczowe dla tej komórki dokumenty, tj. Kartę Audytu Wewnętrznego, Metodykę audytu wewnętrznego, plany audytu oraz mapę ryzyka. Tym samym, Bank spełnił wymogi funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej przewidziane dla banków funkcjonujących poza zrzeszeniem i systemem ochrony instytucjonalnej.

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

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców 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 PBS w Ciechanowie” oraz treści „Polityki Ładu Korporacyjnego w PBS w Ciechanowie”. Bank umożliwia Członkom właściwy dostęp do rzetelnych i kompletnych informacji, bez stosowania preferencji dla wybranych Członków.

Bank przykładą wagę do profesjonalizmu osób wchodzących w skład organów statutowych, ze szczególnym uwzględnieniem członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, którzy zgodnie z zapisami „Regulamin działania Rady Nadzorczej PBS w Ciechanowie” oraz procedurami dotyczącymi oceny odpowiedniości Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, powinni posiadać kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorczych i zarządczych.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Posiada ona zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych, wykonuje swoje funkcje w sposób aktywny poprzez monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, skuteczności zarządzania ryzykiem, wykonywanie czynności rewizji finansowej. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali działalności prowadzonej przez Bank, wyodrębniona jest w nim funkcja Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady w oparciu o doświadczenie, umiejętności kierowania zespołem. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się nie rzadziej niż co dwa miesiące, są protokolowane, 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 odpowiedniości Członków Zarządu PBS w Ciechanowie”, która w 2020 roku została dostosowana do opublikowanej w styczniu „Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego”.

Zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, Bank powołał Komitet Audytu, który wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do należytego prowadzenia spraw Banku oraz wykonywania powierzonej funkcji oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem w zarządzaniu Bankiem. Indywidualne kompetencje Członków Zarządu uzupełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania nad wszystkimi obszarami Banku. „Regulamin działania Zarządu PBS w Ciechanowie” 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 Członków Rady Nadzorczej i Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje. 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 „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, 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 Ciechanowie „Polityki Ładu Korporacyjnego”, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku, jak również zostały przekazane pozostałym organom Banku.

XIII.ZAKOŃCZENIE

Rok 2020r. zamknął się sumą bilansową w kwocie 689 518 768,19 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 1 152 375,25 zł, zyskiem netto w wysokości 242 333,25 zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za rok 2020 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 I XIII Wydział Gospodarczy – firma audytorska wpisana na listę Krajowej Izby Biegłych Rewidentów pod nr 477.

ZARZĄD BANKU:

- | | | |
|----|---------------------------|------------------------|
| 1. | <i>Andrzej Kopeć</i> | <i>Prezes Zarządu</i> |
| 2. | <i>Grzegorz Olecki</i> | <i>Członek Zarządu</i> |
| 3. | <i>Mariusz Kołakowski</i> | <i>Członek Zarządu</i> |

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie

.....
(pieczęć firmowa)

Ciechanów, dnia 26.05.2021 roku