



**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W CIECHANOWIE**

w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

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

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Polski Bank Spółdzielczy w 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 10 stycznia 2022 roku.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000508046**

Przedmiot działalności Banku według PKD nie uległ zmianie od 31 grudnia 2013 roku.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie całego kraju.

3. Władze Banku

ZARZĄD

Od 01 stycznia 2021 r. do 21 lipca 2021 r. Zarząd działał w składzie:

- Andrzej Kopeć – Prezes Zarządu,
- Mariusz Kołakowski – Członek Zarządu,
- Grzegorz Olecki – Członek Zarządu.

W dniu 19 lipca 2021 r. Grzegorz Olecki złożył rezygnację ze stanowiska Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 21 lipca 2021 r. Na posiedzeniu Rady Nadzorczej, które odbyło się w dn. 21 lipca 2021 r., Rada uzupełniła skład Zarządu po rezygnacji złożonej przez Pana Grzegorza Oleckiego oraz, w związku z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego, powierzyła Panu Mariuszowi

Kołakowskiemu funkcję Członka Zarządu nadzorującemu zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Od 22 lipca 2021 r. do 06 grudnia 2021 r. Zarząd działał w następującym składzie:

- Andrzej Kopeć – Prezes Zarządu,
- Bartłomiej Przybyła – Wiceprezes Zarządu,
- Mariusz Kołakowski – Członek Zarządu ds. Ryzyk Istotnych,
- Mikołaj Kowalski – Członek Zarządu ds. Handlowych,
- Bartosz Grendzisz – Członek Zarządu ds. Zabezpieczenia i Administracji.

W dniu 06 grudnia 2021 r. rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu i Członka Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, wchodzącą w życie z upływem dnia 06 grudnia 2021 r., złożył Pan Andrzej Kopeć – Prezes Zarządu.

W związku z powyższym od 07 grudnia 2021 r. do 28 grudnia 2021 r. Zarząd działał w następującym składzie:

- Bartłomiej Przybyła – Wiceprezes Zarządu,
- Mariusz Kołakowski – Członek Zarządu ds. Ryzyk Istotnych,
- Mikołaj Kowalski – Członek Zarządu ds. Handlowych,
- Bartosz Grendzisz – Członek Zarządu ds. Zabezpieczenia i Administracji.

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej, które odbyło się w dn. 28 grudnia 2021 r. Rada Nadzorcza Banku dokonała wyboru kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu w osobie Pana Bartłomieja Przybyły ze skutkiem od chwili wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego, powierzając mu pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu do dnia wyrażenia zgody przez KNF. Jednocześnie Rada Nadzorcza powierzyła Panu Mikołajowi Kowalskiemu, dotychczasowemu Członkowi Zarządu ds. Handlowych, funkcję Wiceprezesa Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie ze skutkiem od dnia 29 grudnia 2021 r. a Panu Bartoszowi Grendziszowi zmieniła funkcję z Członka Zarządu ds. Zabezpieczenia i Administracji na Członka Zarządu.

W związku z powyższym od dnia 29 grudnia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. Zarząd pracował w składzie:

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

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

W ciągu 2021 r. odbyło się 111 (sto jedenaście) protokołowanych posiedzeń Zarządu, na których podjęto łącznie 1363 (tysiąc trzysta sześćdziesiąt trzy) uchwały. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- przyjęcia projektu „Strategii działania Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2022 – 2024” oraz „Planu finansowego na 2021 rok”,
- podjęcia strategicznej współpracy z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu,
- bieżącej realizacji oraz monitorowania i sprawozdawania celów Planu naprawy oraz założeń przyjętych w Planie finansowym,
- przyjęcia nowego logotypu Banku,
- oznaczenia terminów, miejsc i ustalenia porządku obrad Zebrań Grup Członkowskich oraz zwyczajnego i nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli w 2021 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,
- rozwoju produktów i usług oferowanych przez Bank, przy uwzględnianiu zmian w prawodawstwie i wytycznych instytucji nadzorczej,
- spraw korporacyjnych i organizacyjnych, w tym zmian w strukturze organizacyjnej, wdrażaniu przepisów prawa dotyczących systemu zarządzania oraz zapewniających zgodność działania Banku z przepisami prawa,
- podejmowania decyzji w obszarze organizacyjnym związanych m. in. z określeniem warunków sprzedaży nieruchomości stanowiących własność Banku, zgodnie z wolą Zebrania Przedstawicieli,
- przyjęcia regulacji bądź zmian w regulacjach wewnętrznych – w tym wymagających zatwierdzenia ich postanowień przez Radę Nadzorczą Banku, m.in. w związku z wdrożeniem postanowień Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, jak również wdrożeniu pakietu regulacji dot. uruchomienia

Oddziału Internetowego, które wiązało się również z wprowadzeniem zmian w obowiązującej Taryfie Prowizji i Opłat

- bieżącego monitorowania i oceny poziomu ryzyk istotnych, w tym kredytowego i operacyjnego oraz adekwatności kapitałowej,
- działalności kredytowej, w tym decyzji kredytowych oraz zmian w rezerwach celowych,
- spraw w zakresie zarządzania portfelem wierzytelności trudnych, w tym windykacji, restrukturyzacji oraz sprzedaży wierzytelności,
- analizy informacji na temat ekspozycji kredytowych oraz analizy zidentyfikowanych znaków ostrzegawczych w monitoringu podmiotów o najwyższym zaangażowaniu Banku,
- spraw administracyjnych i gospodarki własnej, w tym kosztów funkcjonowania Banku,
- obszaru IT, w tym rozwoju infrastruktury informatycznej oraz prawidłowego funkcjonowania produktów i usług bankowości elektronicznej,
- analizy ustaleń i wniosków w obszarze efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- reklamacji, spraw sądowych oraz związanych z nimi kosztów rozstrzygnięć, jak również postępowań wszczętych z zawiadomienia Zarządu Banku,
- przeciwdziałania, zapobiegania i łagodzenia skutków epidemii COVID-19 w bieżącej działalności Banku.

W 2021 roku, na mocy Umowy o współpracy z dn. 16 marca 2021 r., poprzedzonej podpisaniem Listu intencyjnego z dn. 19 lutego 2021 r., Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie nawiązał strategiczną współpracę z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu, działającym pod handlową nazwą neoBank. Zarządy obydwu Banków podpisały Umowę o współpracy przy akceptacji i kontrasygnacie Rad Nadzorczych. Celem nawiązanej współpracy było przede wszystkim wsparcie w restrukturyzacji portfela kredytowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie zabezpieczonego na nieruchomościach oraz implementacji modelu oraz technologii Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie w zakresie finansowania małych i średnich przedsiębiorców, w tym deweloperów. W celu ustabilizowania sytuacji związanej z wypowiedzianymi udziałami członkowskimi, Wielkopolski Bank Spółdzielczy przeznaczył pulę środków na wykup wszystkich wierzytelności z tytułu wypowiedzianych udziałów członkowskich od byłych i aktualnych członków Banku, co miało na celu stworzenie realnej alternatywy dla tych członków Banku, którzy nie byli zainteresowani dalszym uczestnictwem w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie.

RADA NADZORCZA

W okresie od 01 stycznia 2021 r. do 23 czerwca 2021 r. Rada Nadzorcza Banku działała w składzie wybranym przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 7 listopada 2018 r. 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.

Podczas posiedzenia Rady Nadzorczej, które odbyło się w dniu 16 czerwca 2021 r. wszyscy ww. członkowie Rady Nadzorczej Banku złożyli rezygnację z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 23 czerwca 2021 r., na moment otwarcia Zebrania Przedstawicieli Banku. W związku z powyższym w dniu 23 czerwca 2021 r. Zebranie Przedstawicieli Banku, w ramach wyborów uzupełniających, powołało siedmiu nowych członków Rady Nadzorczej.

Od 23 czerwca 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

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

Poszczególne funkcje członków Rady Nadzorczej zostały ustalone przez Radę Nadzorczą podczas posiedzenia Rady, które odbyło się tuż po zakończeniu Zebrania Przedstawicieli, w dniu 23 czerwca 2021 roku.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się stosownie do potrzeb.

W ciągu roku 2021 roku odbyło się 15 (piętnaście) protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 208 (dwieście osiem) uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Rady Nadzorczej należało:

- przyjęcie „Strategii działania Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2022 – 2024” oraz zatwierdzenie „Planu finansowego na 2021 rok”,

- zatwierdzenie projektu zmiany Statutu Banku,
- przyjęcie zmian „Regulaminu działania Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”,
- zatwierdzenie regulacji normujących działanie Komisji Rady Nadzorczej,
- zatwierdzenie zaktualizowanego „Planu naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”,
- zatwierdzenie zmian w Regulaminie organizacyjnym Banku,
- nadzór nad realizacją celów Planu naprawy oraz założeń przyjętych w Planie finansowym,
- przyjęcie a następnie złożenie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdania rocznego z działania Rady Nadzorczej,
- przyjęcie Sprawozdania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej z przeprowadzenia przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego Banku za 2020 rok,
- wybór kandydata na Prezesa Zarządu Banku,
- dokonanie oceny stosowania przez Bank "Polityki Ładu Korporacyjnego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie" w roku 2020,
- dokonanie oceny systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem,
- dokonanie indywidualnej oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz kolegialnej oceny odpowiedniości Zarządu,
- 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 m.in. z obszarów IT, 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 2021 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, trzyosobowy Komitet Audytu Rady Nadzorczej.

Od 01 stycznia 2021 roku do 23 czerwca 2021 roku (do chwili otwarcia Zebrania Przedstawicieli Banku) Komitet Audytu działał w składzie:

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

Podczas posiedzenia Rady Nadzorczej, które odbyło się w dniu 16 czerwca 2021 roku wszystkie ww. osoby złożyły rezygnację z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku, a tym samym w Komitecie Audytu Rady Nadzorczej, ze skutkiem na dzień 23 czerwca 2021 roku, na moment otwarcia Zebrania Przedstawicieli Banku.

W dniu 23 czerwca 2021 r., po przeprowadzeniu przez Zebranie Przedstawicieli wyborów uzupełniających do Rady Nadzorczej, Rada wybrała ze swojego składu następujący skład Komitetu Audytu:

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

W wyżej wskazanym składzie Komitet Audytu działał do 31 grudnia 2021 roku.

W 2021 roku Komitet odbył 13 (trzynaście) protokołowanych posiedzeń, podczas których w szczególności: monitorował proces sprawozdawczości finansowej oraz skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem w Banku, a także kontrolował i monitorował niezależność biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, przeprowadzających badanie ustawowe sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W dniu 23 czerwca 2021 roku odbyło się coroczne Zebranie Przedstawicieli, w którym uczestniczyło czterdziestu uprawnionych Przedstawicieli spośród czterdziestu Przedstawicieli wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

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

- przeprowadzenia wyborów uzupełniających członków Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, w związku z rezygnacją złożoną przez dotychczasowych członków Rady Nadzorczej, wybranych na kadencję w latach 2018 – 2022,
- dokonania uprzedniej oceny indywidualnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie (odrębnie dla każdego kandydata),
- powołania Członków Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na kadencję w latach 2018-2022,
- 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 2020 rok,
- podziału nadwyżki bilansowej za 2020 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej za 2020 rok,
- udzielenia absolutorium członkom Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie,
- określenia najwyższej sumy zobowiązań,
- oceny polityki wynagradzania w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie za rok obrotowy podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy).

Na mocy uchwały w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2020 rok, wypracowany w 2020 roku zysk przeznaczono w całości na fundusz zasobowy Banku.

W dniu 14 września 2021 roku odbyło się Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli, w którym udział wzięło czterdziestu uprawnionych Przedstawicieli spośród czterdziestu Przedstawicieli wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie Zebrania Przedstawicieli w dniu 14 września 2021 roku, Przedstawiciele podjęli uchwały m.in. w sprawie:

- wyrażenia zgody na zbycie nieruchomości będących własnością Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, na warunkach określonych przez Zarząd,
- zmiany Statutu Banku,
- zmiany Regulaminu działania Rady Nadzorczej,
- zmiany Regulaminu wyborów do Rady Nadzorczej,
- zmiany Regulaminu wyborów uzupełniających do Rady Nadzorczej.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku wg stanu na dzień 31.12.2021r. tworzą:

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

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

a) Uchwałą Zarządu nr 48/2021 z dnia 02.03.2021 r. wprowadzono w „Regulaminie organizacyjnym Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie” zmiany wynikające z dostosowania zakresu działalności poszczególnych komórek organizacyjnych do wykonywania zadań, zgodnie z zaleceniami poinspekcyjnymi KNF wprowadzenie schematu 3 linii obrony, ponadto zlikwidowany został Oddział Internetowy, który podlegał bezpośrednio pod Oddział w Ciechanowie. Ze względu na swoją funkcjonalność jego zakres zadań został przeniesiony do Zespołu Produktów Bankowych i Wsparcia Sprzedaży.

Regulamin został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 28/2021 z dnia 24.03.2021 r. i obowiązuje od dnia 24.03.2021 r.

b) Uchwałą Zarządu nr 49/2021 z dnia 02.03.2021 r. wprowadzono w „Regulaminie organizacyjnym Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie” zmiany wynikające z dostosowania zakresu działalności poszczególnych komórek organizacyjnych do wykonywania zadań, zgodnie z zaleceniami poinspekcyjnymi KNF wprowadzenie schematu 3 linii obrony.

Regulamin został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 29/2021 z dnia 24.03.2021 r. i będzie obowiązywał od dnia powołania Członka Zarządu nadzorującego Zarządzanie Ryzykiem Istotnym w działalności Banku.

c) Uchwałą Zarządu nr 723/2021 z dnia 12.08.2021 r. wprowadzono w „Regulaminie organizacyjnym Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie” zmiany wynikające z podziału kompetencji w Zarządzie Banku, co z kolei jest spowodowane złożeniem rezygnacji przez Członka Zarządu ds. Handlowych, uzupełnieniem przez Radę Nadzorczą składu Zarządu o trzech nowych Członków oraz powierzeniem Panu Mariuszowi Kołakowskiemu funkcji Członka Zarządu ds. Ryzyk Istotnych. Zgodnie z nowym podziałem kompetencji w Zarządzie Banku, pod poszczególnych Członków Zarządu podlegają następujące Zespoły / Stanowiska / Placówki:

- 1) Prezes Zarządu – Zespół Audytu Wewnętrznego/Stnowiska ds. Audytu Wewnętrznego, Zespół Kontroli Wewnętrznej/Stnowisko ds. Kontroli Wewnętrznej, Stanowisko ds. Zgodności, Biuro Zarządu i Komunikacji Społecznej, Zespół Kadr i Płac, Zespół Finansowo-Sprawozdawczy, Zespół Operacji i Administracji Kredytami, Zespół Obsługi Informatycznej,
- 2) Wiceprezes Zarządu – Zespół Produktów Bankowych i Wsparcia Sprzedaży,

- 3) Członek Zarządu ds. Ryzyk Istotnych – Zespół Ryzyka Bankowego, Zespół Monitoringu i Zarządzania Zabezpieczeniami, Zespół Analizy Ryzyka Kredytowego, Zespół Analizy Ryzyka Kredytowego ds. Transakcji Finansowania Nieruchomości, Zespół Wierzytelności Trudnych,
- 4) Członek Zarządu ds. Handlowych – oddziały, filie i punkty kasowe,
- 5) Członek Zarządu ds. Zabezpieczenia i Administracji – Zespół Bezpieczeństwa i Administracji.

Wyodrębniono również Zespół Analizy Ryzyka Kredytowego ds. Transakcji Finansowania Nieruchomości, który podlega pod Członka Zarządu ds. Ryzyk Istotnych.

Regulamin został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 146/2021 z dnia 31.08.2021r. i obowiązuje od dnia 31.08.2021r

- d) Uchwałą Zarządu nr 758/2021 z dnia 12.10.2021 r. wprowadzono w „Regulaminie organizacyjnym Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie” zmiany wynikające z utworzenia Oddziału w Warszawie.

Regulamin został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 168/2021 z dnia 29.10.2021 r. i obowiązuje od dnia 29.10.2021 r.

- e) Uchwałą Zarządu nr 1104/2021 z dnia 15.12.2021 r. wprowadzono w „Regulaminie organizacyjnym Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie” zmiany wynikające z nowego podziału kompetencji w Zarządzie Banku, wprowadzenie zmian w strukturze organizacyjnej, likwidacji Oddziału w Warszawie oraz zmian wynikających z Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Ponadto zmiany dotyczą zaszeregowania w ramach trzech linii obrony dotyczących następujących komórek tj. Zespół Wierzytelności Trudnych, Zespół Analizy Ryzyka Kredytowego/Zespół Analizy Ryzyka Kredytowego ds. Transakcji Finansowania Nieruchomości.

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

- 1) Prezes Zarządu – Stanowiska ds. Audytu Wewnętrznego, Stanowisko ds. Kontroli Wewnętrznej, Stanowisko ds. Zgodności, Biuro Zarządu i Komunikacji Społecznej, Zespół Kadr i Płac, Zespół Finansowo-Sprawozdawczy, Zespół Operacji i Administracji Kredytami, Stanowisko ds. BHP,

- 2) Członek Zarządu ds. Ryzyk Istotnych – Zespół Ryzyka Bankowego, Zespół Monitoringu i Zarządzania Zabezpieczeniami, Zespół Analizy Ryzyka Kredytowego, Zespół Analizy Ryzyka Kredytowego ds. Transakcji Finansowania Nieruchomości,
- 3) Wiceprezes Zarządu – Zespół Produktów Bankowych i Wsparcia Sprzedaży, Oddziały, filie i punkty kasowe,
- 4) Członek Zarządu – Zespół Bezpieczeństwa i Administracji, Zespół Wierzytelności Trudnych, Zespół Obsługi Informatycznej,

Regulamin został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 191/2021 z dnia 28.12.2021 r. i obowiązuje od dnia 28.12.2021 r.

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,
- Polityka ładu wewnętrznego.

6. Działalność na rzecz lokalnej społeczności

Realizując założenia Planu działań wizerunkowych na 2021 rok, Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie kontynuował politykę wizerunkową zapewniającą utrzymanie wizerunku instytucji stabilnej, bezpiecznej i godnej zaufania, rozwijającej się w sposób zrównoważony.

W 2021 rok, ze względu na sytuację związaną z pandemią COVID-19, Bank ograniczył aktywność w obszarze działalności na rzecz lokalnej społeczności. W miarę luzowania obostrzeń związanych z pandemią SARS-CoV-2, Bank wsparł Miejskie Przedszkole Samorządowe nr 10 im. Janusza Korczaka w Ciechanowie w zakresie organizacji imprezy sportowej „Sport for Kids” oraz 6 edycję zawodów biegowych „Leśna zadyszka”.

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

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

Według prognoz na rok 2022 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) Nieprzewidywalna dynamika procesów inflacyjnych oraz trudna do przewidzenia

- reakcja banków centralnych na świecie i jej implikacje,
- e) Zakłócenia aktywności w gospodarce światowej poprzez rozprzestrzenianie się epidemii koronawirusa,
 - f) Wojna w Ukrainie,
- 2) W zakresie czynników wewnętrznych:**
- a) Pandemia - ciągła niepewność dotycząca sytuacji zdrowotnej,
 - b) Pogłębiające się pesymistyczne nastroje przedsiębiorców i konsumentów,
 - c) Kluczowa niewiadoma - tarcze antyinflacyjne - długość obowiązywania, skala , wpływ na poziom inflacji,
 - d) Kurs walutowy - słabszy kurs złotego wobec euro,
 - e) Prawdopodobna zmiana struktury koszyka towarów i usług konsumpcyjnych,
 - f) Wysoki poziom dynamiki płac oraz dalszy spadek bezrobocia,
 - g) Dalsze zaostrzenie polityki kredytowej przez banki oraz brak istotnych zmian wielkości popytu na kredyty dla przedsiębiorstw i kredyty konsumpcyjne,
 - h) 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 2021 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.

Tabela 1. Prognozowane założenia makroekonomiczne

Prognoza dla:	2022r.
Średnioroczny PKB	4,3%
Średnioroczna inflacja CPI	7,4%
Stopa bezrobocia	5,2%
Wzrost wynagrodzeń	8,1%
Stopa referencyjna NBP	2,25%
Kurs średni EUR/PLN	4,53

Na podstawie danych:

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

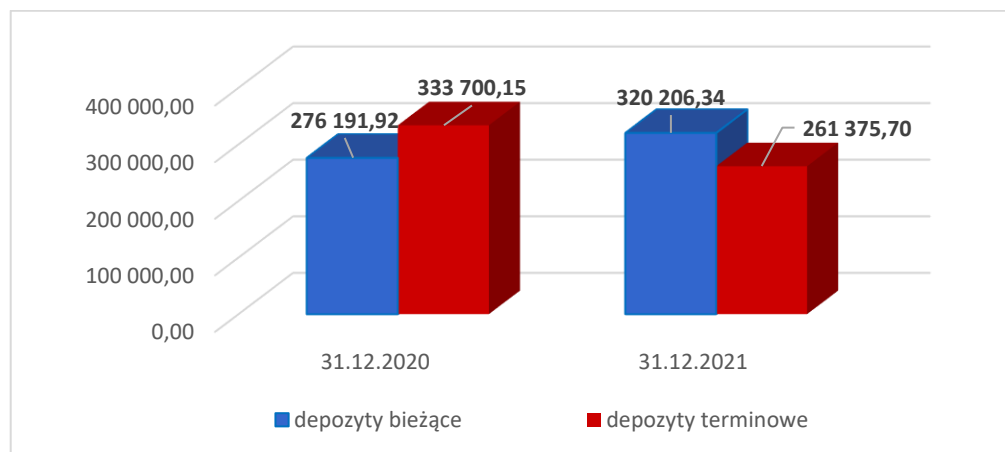
2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Podstawowe obszary działalności Banku

Działalność depozytowa

Na dzień 31.12.2021 r. w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie nastąpił spadek depozytów terminowych w porównaniu do 31.12.2020 r. o kwotę 72 324,45 tys. zł tj. 27,67%, 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 31.12.2020 r., o kwotę 21 481,03 tys. zł, tj. o 13,75%.

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



*Dane nie zawierają kwoty kaucji

Na koniec grudnia 2021 roku na rachunkach bieżących zdeponowano 320 206,34 tys. zł, natomiast na rachunkach terminowych (bez kaucji) 261 375,70 tys. zł.

Stan depozytów terminowych oraz bieżących spadł w stosunku do 2020 roku o 4,64%. Wzrost depozytów bieżących w 2021 r., 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 2021 do oferty Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie wprowadzono następujące produkty depozytowe:

- Złota Lokata 2021 – lokata 3-miesięczna z oprocentowaniem stałym, przeznaczona dla klientów indywidualnych,
- Lokata platynowa, na nowe środki lub środki pochodzące ze Złotej lokaty 2021; 3, 6 lub 12 miesięczna, przeznaczona dla klientów indywidualnych.

W celu zwiększenia przychodów z tyt. prowizji i opłat, zmodyfikowano ofertę rachunków dla osób fizycznych. Nowe opłaty zaczęły obowiązywać 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 zmienił również taryfę prowizji i opłat, w części dotyczącej rachunków dla klientów instytucjonalnych w I kw. 2021 r.

Celem unowocześnienia funkcjonalności rachunków, Bank wprowadził aplikację mobilną oraz profil zaufany.

Największym zainteresowaniem klientów, cieszyła się promocyjna Złota Lokata 2021, która jest już „sztandarowym” produktem depozytowym oferowanym przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie. Środki zdeponowane na 21 edycji tej lokaty stanowią 34,19% wszystkich depozytów terminowych Banku (bez kaucji) wg stanu na dzień 31.12.2021 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: 1 szt. samochodu osobowego marki KIA model Picanto, 2 szt. rowerów elektrycznych, 3 szt. rowerów marki Kross, 4 szt. laptopów HP, 5 szt. telewizorów marki LG oraz 6 szt. robotów sprzątających ILIFE, o łącznej wartości 71 939,88 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.

W IV kw. 2021 r., wprowadzono możliwość sprzedaży lokat w Oddziale Internetowym, która obecnie cieszy się bardzo dużym zainteresowaniem, ze względu na bardzo atrakcyjną ofertę cenową.

Działalność kredytowa

Działalność kredytowa banku koncentrowała się na :

- prowadzeniu umiarkowanej i usystematyzowanej działalności,
- pełnej obsłudze dotychczasowych klientów,
- udzielaniu kredytów wiarygodnym kredytobiorcom.

Na dzień 31.12.2021 r. kredyty podmiotów finansowych, niefinansowych i jednostek budżetowych nominalnie osiągnęły poziom 469 108 tys. zł, natomiast rok 2020 zakończył się stanem kredytów na poziomie 464 167 tys. zł, co daje dynamikę 101,06%.

Zobowiązania pozabilansowe z tytułu niewykorzystanych kredytów oraz udzielonych gwarancji bankowych wg stanu na 31.12.2020 r. wyniosły 19 158 tys. zł. W stosunku do 31.12.2020 r. nastąpił spadek o 25,51%.

Wartość kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją nominalnie, wg stanu na 31.12.2021 r., wynosiła 310 558 tys. zł, co stanowiło 66,20% ogólnej kwoty udzielonych kredytów. Kredyty zagrożone nominalnie wynosiły 158 550 tys. zł i stanowiły 33,80% ogólnej kwoty kredytów.

Wg stanu na 31.12.2021 r. w obsłudze znajdowały się 2 018 umowy kredytowe i umowy gwarancji bankowych, przy średniej kwocie na umowę na poziomie 242,12 tys. zł.

Na dzień 31.12.2021 r. kredyty komercyjne wraz z gwarancjami stanowiły 90,25% ogólnej kwoty, kredyty preferencyjne 9,74% obliża kredytowego.



Wśród kredytów komercyjnych 1 405 umów na łączną kwotę (wg wartości bilansowej i pozabilansowej) 439 603 tys. zł dominowały kredyty inwestycyjne – 130 116 tys. zł oraz kredyty obrotowe w rachunku kredytowym – 54 335 tys. zł zaś ilościowo kredyty konsumpcyjne – 400 umów (średnio 56,27 tys. zł) oraz kredyty w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym (ROR) + debet w ROR – 117 umów (średnio 15,99 tys. zł).

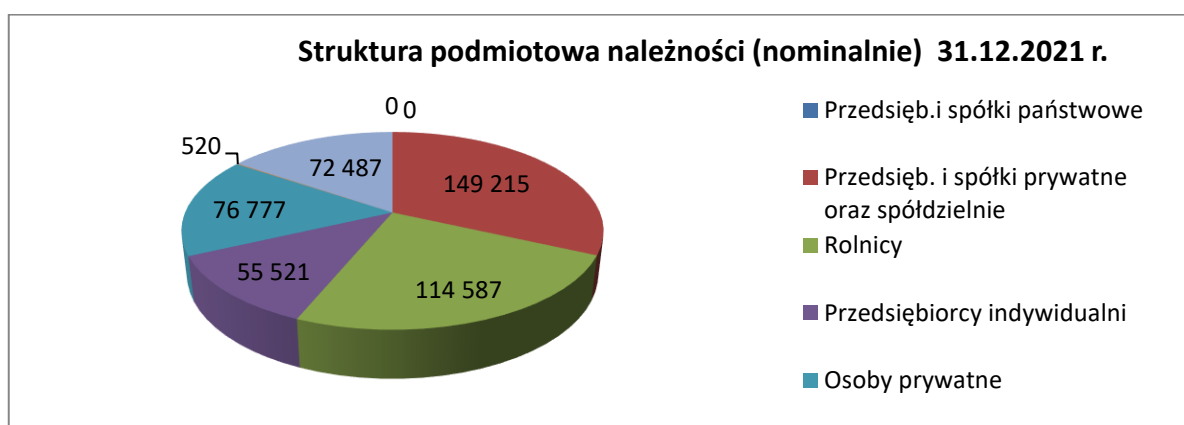
Wśród kredytów preferencyjnych (589 umów na łączną kwotę 47 608 tys. zł) kwotowo dominowały kredyty inwestycyjne preferencyjne z linii RR (kredyty na inwestycje w rolnictwie i rybactwie

śródlądowym) na kwotę 13 012 tys. zł i z linii NT (kredyt na realizację przedsięwzięć inwestycyjnych) na kwotę 10 244 tys. zł oraz kredyty inwestycyjne preferencyjne z linii MR (młody rolnik) na kwotę 7 765 tys. zł; ilościowo dominowały kredyty z linii KZ (kredyt na zakup gruntów rolnych) – 207 umów oraz MR (młody rolnik) – 152 umowy.

Wg stanu na 31.12.2021 r. w strukturze podmiotowej (bilansowo) Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie dominowały przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz rolnicy, które stanowią odpowiednio 31,81% i 24,43%. Na trzecim miejscu plasują się osoby fizyczne 16,37%, następnie kredyty udzielone przedsiębiorcom indywidualnym 11,84% i JST 15,45%. Pozostała grupa podmiotów stanowi nieznaczący udział w strukturze obliża kredytowego.

Struktura należności od sektora finansowego, niefinansowego i jednostek budżetowych nominalnie

Podmiot	stan zadłużenia w tys. zł (bilansowe nominalnie) 31.12.2021 r.	Struktura
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0	0,00%
Przedsięb. i spółki prywatne oraz spółdzielnie	149 215	31,81%
Rolnicy	114 587	24,43%
Przedsiębiorcy indywidualni	55 521	11,84%
Osoby prywatne	76 777	16,37%
Instyt. niekomerc. dział. na rzecz gospod. dom.	520	0,11%
IRiS	72 487	15,45%
Instytucje pośrednictwa finansowego	0	0,00%
Ogółem	469 108	100,00%



Na dzień 31.12.2021 r. w Banku funkcjonowało 24 szt. gwarancji bankowych na łączną kwotę 1 382 tys. zł, a wg stanu na 31.12.2020 r. 61 gwarancji na łączną kwotę 3 080 tys. zł, co daje dynamikę 44,88%.

W strukturze gwarancji bankowych przeważają gwarancje udzielone przedsiębiorstwom i spółkom prywatnym oraz przedsiębiorcom indywidualnym i stanowią odpowiednio 37,48% i 62,52%.

Według stanu na 31.12.2020 r. struktura przedstawiała się następująco: przedsiębiorstwa i spółki prywatne 55,78%, przedsiębiorcy indywidualni 44,22%.

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 2021 z tytułu obowiązywania zapisów powyższego Rozporządzenia to 766 100 zł.

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie na dzień 31.12.2021 r. prowadził aktywne działania restrukturyzacyjne i windykacyjne w 315 sprawach na łączną kwotę 233 989 251,91 zł, z czego kapitał stanowił 177 480 244,39 zł (w tym bilans 154 872 470,70 zł, spisane w straty i przeniesione do ewidencji pozabilansowej 22 607 773,69 zł), zaś odsetki 56 509 007,52 zł (w tym bilans 41 848 505,95 zł, spisane w straty i przeniesione do ewidencji pozabilansowej 14 660 501,57 zł). Kwota odpisów na rezerwy celowe na wyżej wymienione transakcje wynosiła wg stanu na 31.12.2021 r. – 98 217 804,45 zł.

Ilość spraw objętych aktywnym procesem restrukturyzacji i windykacji w poszczególnych kategoriach ryzyka na dzień 31.12.2021r.:

- kredyty w kategorii ryzyka „poniżej standardu” stanowią 18 sztuki na łączną kwotę 16 395 611,12 zł z czego kapitał stanowi 15 735 591,92 zł, zaś odsetki 660 019,20 zł.

- kredyty w kategorii ryzyka „wątpliwe” stanowią 37 sztuki na łączną kwotę 39 953 321,70 zł, z czego kapitał stanowi 34 048 270,30 zł, zaś odsetki 5 905 051,40 zł,

- kredyty w kategorii ryzyka „stracone” stanowią 232 sztuki na łączną kwotę 177 640 319,09 zł, z czego kapitał bilansowy stanowił 105 088 608,48 zł, odsetki 35 283 435,35 zł oraz kapitał przeniesiony do ewidencji pozabilansowej 22 607 773,69 zł, odsetki 14 660 501,57 zł.

Kwota wierzytelności odzyskanych w procesie windykacji do dnia 31.12.2021r. wynosiła łącznie 18 426,01 tys. zł, z czego kapitał stanowił 15 285,91 tys. zł.

W całym roku 2021 w wyniku działań windykacyjnych czy też skutecznych procesów restrukturyzacji odzyskano w całości 41 ekspozycji kredytowych na łączną kwotę 4 136,32 tys. zł (w tym kapitał 3 614,29 tys. zł, odsetki 522,03 tys. zł) i rozwiązano rezerwy.

Wśród kredytów objętych procesem restrukturyzacji znajdowały się 53 ekspozycje kredytowe, które zostały objęte ugodą na łączną kwotę kapitału i odsetek 74 971 351,18 zł. Bank w 2021 r. podpisał 9 ugód na łączną kwotę 23 292,53 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 2021 r. kampanie marketingowe i wizerunkowe skierowane zarówno do obecnych jak i nowych klientów. Efekty działalności wizerunkowej są widoczne we wszystkich placówkach banku.

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,
- 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.

2.2. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie w 2021 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. 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 mobilnej Bsgo. W celu uatrakcyjnienia oferty rachunków, wprowadzono profil zaufany.

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

W 2021 roku, podobnie jak w latach poprzednich, największym zainteresowaniem Klientów cieszyła się lokata promocyjna Złota Lokata 2021, 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 2021

Wśród Klientów Banku dominującą rolę odgrywały osoby fizyczne, których depozyty stanowiły 94,83% depozytów terminowych (bez kaucji) oraz 73,75% ogólnej liczby depozytów (nie uwzględniając odsetek i kaucji).

Wśród produktów najchętniej wybieranych przez Klientów Banku dominowała Złota Lokata 2021.

Innymi produktami, które cieszyły się dużym zainteresowaniem ze strony Klientów, były: Lokata Super PBSiak , lokata 3-miesięczna, lokata na szóstkę oraz lokata platynowa.

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

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie w zakresie zabezpieczenia ekspozycji kredytowych w formie ubezpieczenia, na dzień 31.12.2021 r. współpracuje z:

- 1) Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A (Wielkopolskie Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych Concordia Capital S.A., a od 01.11.2019 r. Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.), co wynika z połączenia spółek „życiowych”,
- 2) Generali TU S.A. (01.08.2021 r. doszło do połączenia Concordia Polska TU S.A. z Generali TU S.A. - ubezpieczenia majątkowe).

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

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

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

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 do 30.11.2021 r., a następnie na zasadzie indywidualnych umów regulujących konkretne obszary działania Banku zapewniając ciągłość działania Banku.

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 Pocztowy, 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 Piszcu, 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

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 2021 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”, stanowiący 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.

Plan finansowy na 2021 rok stanowi załącznik do zaktualizowanego Planu naprawy przekazanego do Komisji Nadzoru Finansowego. Zaktualizowany 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), 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 przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 20.08.2021 r.

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 31.12.2021 r. wszystkie współczynniki kapitałowe na wymaganym przepisami nadzorczymi poziomie. Bank wg stanu na 31.12.2021 r. spełnił wymóg minimalnej wartości w stosunku do wszystkich współczynników kapitałowych, w tym łącznego współczynnika kapitałowego, osiągając poziom 13,24% 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,
- zmiany procesu kredytowego oraz regulacji wewnętrznych Banku w zakresie procesu zarządzania ryzykiem kredytowym i procesu udzielania transakcji kredytowych.

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

III ZASOBY JEDNOSTKI

Zasoby kadrowe

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

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Rok poprzedni</i>	<i>Zatrudniono</i>	<i>Zwolniono</i>	<i>Rok bieżący</i>
<i>Liczba pracowników w osobach</i>	139	56	35	160
<i>Liczba pracowników wg etatów</i>	138,25	20,65	35	123,9

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>	19	17
<i>od 31 – do 45 lat</i>	85	95
<i>od 46 – do 55 lat</i>	28	38
<i>ponad 55 lat</i>	7	10

W 2021 roku 120 pracowników Banku uczestniczyło łącznie w 41 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 2021 na dzień 31.12.2021 r. wynosi 37,58%), wskaźnik jakości całego portfela kredytowego (wg wartości bilansowej brutto) wg stanu na 31.12.2021 r. wyniósł 39,30%, wskaźnik jakości nominalnie wyniósł 33,80%. 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 następnie wzrost wskaźnika na 30.09.2020 r. spowodowany wzrostem ekspozycji zagrożonych wskutek przeklasyfikowania w wyniku ustaleń UKNF po inspekcji problemowej z kategorii „pod obserwacją” do kategorii „poniżej standardu” łącznie 8 ekspozycji kredytowych oraz przedłużający się proces sprzedaży wierzytelności ze względu na brak satysfakcjonujących ofert, a także 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 390% 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 31.12.2021 r. został wykonany w 71,45%,

5) ograniczania ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia, w tym identyfikacja klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analiza wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania.

5) ścisłe 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, w tym identyfikacja kredytów zrównoważonych środowiskowo,
 - monitorowania ekspozycji przez cały okres kredytowania,
 - b) w odniesieniu do portfela kredytowego:
 - ustalanie apetytu na ryzyko (wartość wskaźnika jakości portfela kredytowego brutto prognozowana w Planie Finansowym na rok 2021 na dzień 31.12.2021 r. wynosi 37,58%), wskaźnik jakości całego portfela kredytowego (wg wartości bilansowej brutto) wg stanu na

31.12.2021 r. wyniósł 39,30%, nominalnie 33,80%. Wskaźnik alokacji kapitału na ryzyko kredytowe ustalony na poziomie 74,25%, wykorzystany w 86,52%).

Od dnia 28.12.2021 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 ogółem EKZH i DEK (EKZH - 55%, DEK - 30%),

5) maksymalne okresy kredytowania - Bank limituje okres finansowania kredytami do 25 lat, z wyłączeniem:

a) kredytów udzielanych jednostkom samorządu terytorialnego, dla których okres kredytowania jest zgodny z okresem finansowania przewidzianym w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ);

b) Produktów Kredytowych na cele mieszkaniowe, dla których Zarząd Banku może w uzasadnionych przypadkach wydłużyć okres kredytowania maksymalnie do 30 lat.

6) stosowanie szczegółowych limitów LtV na maksymalnym poziomie:

a) 80% dla kredytów zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi,

b) 75% dla kredytów zabezpieczonych nieruchomościami przeznaczonymi na wynajem,

c) 75% dla kredytów zabezpieczonych na gruntach rolnych,

d) 65% dla kredytów zabezpieczonych na gruntach rolnych wraz z zabudowaniami mieszkalnymi (tzw. Siedlisko),

e) 65% dla kredytów zabezpieczonych nieruchomościami o przeznaczeniu produkcyjnym,

f) 75% dla kredytów zabezpieczonych pozostałymi nieruchomościami komercyjnymi

g) 75% dla kredytów zabezpieczonych działką budowlaną.

7) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie dla klientów instytucjonalnych z badaniem zdolności kredytowej metodą ekspercką,

8) wprowadzenie zasad oceny wartości nieruchomości wycenionej na podstawie operatu szacunkowego, zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczeń wierzytelności banku 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 oraz ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami niebędącymi własnością kredytobiorcy),

6) Detaliczne Ekspozycje Kredytowe.

Strategia Ryzyka podlega, co najmniej raz w roku przeglądowi zarządczemu, ostatni miał miejsce w sierpniu 2021 r. z mocą obowiązywania od 31.08.2021 r. (utrzymano wcześniej zweryfikowane limity - obowiązujące od 28.06.2021 r.)

I zmiana „Strategii Zarządzania Ryzykiem” obowiązująca od 28.12.2021 r. dostosowała limity portfelowego ryzyka kredytowego w odniesieniu do kapitału Tier I, dotyczące Ekspozycji

Kredytowych Indywidualnie Istotnych, Dużych i Wysokich do rozmiarów prowadzonej działalności.

Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

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

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

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

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

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

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

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

Bank nie był w stanie spełnić w terminie do 23.11.2018 r. jednego kryterium przystąpienia do Systemu Ochrony SGB, którym jest 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 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.

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. Od 1 grudnia 2021 r. Bank działa w oparciu o zawarte z SGB-Bankiem S.A. indywidualne szczegółowe umowy regulujące konkretne obszary działania Banku.

Informacja o prowadzonych sprawach sądowych wg 31.12.2021 r., w których Bank występuje w charakterze Pozwanego:

- liczba spraw sądowych w toku z obszaru kadrowego - 5,
- liczba spraw sądowych w toku z obszaru członkowskiego - 2,
- liczba innych spraw sądowych w toku - 3.

Łączna wartość przedmiotu sporu - 25 077 371,00 zł, kwota utworzonych rezerw 487 235,63 zł.

Informacja o prowadzonych sprawach sądowych wg 31.12.2021 r., w których Bank występuje w charakterze Powodu/Zainteresowanego:

- liczba spraw sądowych w toku z zakresu Zespołu Wierzytelności Trudnych - 13,
- liczba spraw sądowych o odszkodowanie - 3,
- liczba innych spraw sądowych w toku - 1.

Łączna wartość przedmiotu sporu - 26 144 840,36 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 nierozzerwalnie związane z każdą formą inwestowania kapitału. Lokowanie środków w instrumenty finansowe zawsze wiąże się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanego kapitału, a w przypadku niektórych instrumentów, nawet z koniecznością wniesienia dodatkowych środków celem uzupełnienia strat, zwłaszcza jeżeli mamy do czynienia z dźwignią finansową, dającą możliwość większego zysku przy jednoczesnym mniejszym udziale środków własnych co zwiększa ryzyko utraty, a nawet dopłaty do zainwestowanego kapitału. Im większy oczekiwany zysk tym większe ryzyko inwestycji. Rynek papierów wartościowych, w szczególności obrót giełdowy, cechują wahania kursów notowanych tam instrumentów, które nie zawsze zależą od emitentów czy od ich wyników z działalności. Wpływ na kształtowanie cen mogą mieć również wątki polityczne, ekonomiczne i prawne. Ryzykiem mogą być krótkoterminowe wahania wartości. Inwestor ponosi więc ryzyko związane ze zmianami kursów i ograniczeniami płynności (możliwość szybkiego nabycia i zbycia instrumentu).

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

1. Celami strategicznymi dla ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji zaangażowań są:
 - 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z:
 - a. całym portfelem kredytowym,
 - b. portfelem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK),
 - c. portfelem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH), które uwzględniają w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem;
 - 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem DEK i EKZH mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
 - 3) przestrzeganie wyznaczonych wskaźników: wyrażającego stosunek wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do dochodu klienta detalicznego (DtI - ang. debt to income) i wyrażającego stosunek wartości ekspozycji kredytowej do wartości nieruchomości (LtV - ang. loan to value) oraz maksymalnych okresów kredytowania, ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%;
 - 4) utrzymywanie stabilnych, umiarkowanie zdywersyfikowanych i zrównoważonych pod względem jakości i wartości portfeli równocześnie cechujących się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych;
 - 5) w związku z działaniem w środowisku wysokiego ryzyka kredytowego, Bank kładzie szczególny nacisk na ustanawianie skutecznych zabezpieczeń spłaty kredytów oraz wdrożenie adekwatnego do profilu ryzyka kredytowego Banku systemu zarządzania ryzykiem kredytowym;
 - 6) stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów głównie w postaci hipoteki na nieruchomościach, zarówno komercyjnych, jak i mieszkalnych, które podlegają systematycznej ocenie i weryfikacji;
 - 7) dążenie Banku do zwiększenia skali rodzajów przyjmowanych zabezpieczeń, które umożliwią stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego,
 - 8) ocena udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
 - 9) zarządzanie ryzykiem koncentracji: dużych zaangażowań, geograficznej, branżowej oraz w rodzaj zabezpieczenia. W obszarze koncentracji związanej z kredytami udzielonymi dużym kredytobiorcom (tj. takim, których zaangażowanie wobec Banku przekracza 10% kapitału Tier I) Bank ustalił limit na poziomie 350% kapitału Tier I. Po przekroczeniu tego poziomu, będzie wyznaczany i utrzymywany wewnętrzny wymóg kapitałowy;

10) analiza ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79 a ustawy Prawo bankowe,

11) w zakresie koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia Bank stara się ograniczać ryzyko związane z zabezpieczeniami w formie hipoteki poprzez minimalizowanie ryzyka prawnego przy ustanawianiu zabezpieczeń, monitorowanie wartości nieruchomości, ustanawianie odpowiednich poziomów wskaźników LtV (wyrażających stosunek wartości kredytu do wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie) lub wskaźnik adekwatności zabezpieczenia (liczony jako stosunek zadłużenia do wartości wszystkich zabezpieczeń rzeczowych) oraz limitów na poszczególne rodzaje zabezpieczeń - ekspozycje zabezpieczone hipotecznie (odrębnie ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami mieszkaniowymi i ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi oraz ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami niebędącymi własnością kredytobiorcy). Najbardziej preferowane zabezpieczenia pieniężne oraz gwarancje bankowe nie zostały objęte limitami.

b. zarządzanie ryzykiem operacyjnym

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

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

2. Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzenia czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie czynności w sposób zapewniający:

- 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.

3. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
 - 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
 - 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
 - 4) zapewnienie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
 - 5) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
 - 6) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
 - 7) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
 - 8) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
 - 9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji celów określonych w ust. 2.
4. System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:
- 1) wszystkie obszary działalności Banku, w tym również zlecenie czynności na zewnątrz;
 - 2) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego z wykorzystaniem narzędzia samooceny ryzyka operacyjnego w realizowanych procesach,
 - 3) monitorowanie i kontrolowanie poziomu ryzyka operacyjnego poprzez system raportowania zdarzeń i strat operacyjnych, monitorowanie stopnia realizacji KRI, w tym wartości progowych w zakresie strat dotyczących rodzajów zdarzeń ryzyka operacyjnego, przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
 - 4) akceptowanie poziomu ryzyka, bądź w uzasadnionych przypadkach podejmowanie działań ograniczających ryzyko.

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

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odnosi się do:

- 1) struktury organizacyjnej banku oraz jej adekwatności do realizacji strategicznych celów,

- 2) czynności wykonywanych przez pracowników,
- 3) adekwatności kwalifikacji pracowników oraz ich rozwoju do potrzeb banku,
- 4) zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy,
- 5) przeciwdziałania dyskryminacji pracowników m.in. ze względu na wiek, płeć, przekonania, przynależność do partii politycznej, organizacji i związków zawodowych,
- 6) ubezpieczeń oraz odszkodowań,
- 7) zapobiegania działalności przestępczej pracowników, klientów oraz innych osób na szkodę banku,
- 8) procesów realizowanych przez kanały dystrybucji produktów (tradycyjne i elektroniczne) wykorzystywanych przez bank,
- 9) bezpieczeństwa fizycznego i informatycznego,
- 10) zdarzeń dotyczących zaburzeń pracy systemów teleinformatycznych i informacyjnych,
- 11) ochrony zasobów informacyjnych i informacji,
- 12) braku możliwości prowadzenia działalności przez Bank lub poniesienia strat w wyniku zdarzeń nadzwyczajnych,
- 13) planów wdrożenia nowych technologii teleinformatycznych,
- 14) postępowania w sytuacjach zagrożenia bieżącego funkcjonowania banku,
- 15) zdarzeń, których skutki dotyczą bank, natomiast ich przyczyny znajdują się poza jego bezpośrednią kontrolą,
- 16) usług świadczonych w ramach współpracy z kontrahentami na podstawie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania banku oraz innych umów,
- 17) adekwatności polityki i praktyki ubezpieczeniowej banku w relacji do ponoszonego ryzyka,
- 18) nowych i istniejących produktów, projektów oraz procesów.

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 – 30% annualizowanego wyniku odsetkowego,
 - b) ryzyka bazowe – 5% annualizowanego wyniku odsetkowego,
 - c) ryzyko przeszacowania i bazowe łącznie – 35% annualizowanego wyniku odsetkowego,
 - d) wpływu zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału (zmiana +/- 200 p.b.) – 5% funduszy własnych (regulacyjny wymóg 20% funduszy własnych),
 - e) wpływu zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału (zmiana zgodna z wytycznymi EBA – 6 scenariuszy testu) – 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 klientów stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) – zwłaszcza dla aktywów wrażliwych,
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- 4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

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-TREA i MREL-TEM.

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 utrzymywanie na akceptowalnym poziomie negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych:

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

Bank dąży do wypracowania wyniku finansowego na poziomie pozwalającym na odpowiednie wzmocnienie funduszy Banku. Prowadzi działania mające na celu prawidłowe zarządzanie i strukturyzowanie aktywów i pasywów w celu ustalenia optymalnego wyniku finansowego poprzez ograniczanie jego narażenia na negatywne skutki.

Identyfikacja ryzyka strategicznego Banku polega na rozpoznaniu i określeniu czynników (aktualnych, jak i planowanych), które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku i które mogą znacznie wpływać na sytuację ekonomiczno-finansową Banku, powstanie lub

zmianę/odchylenie przychodów oraz kosztów od ich prognozowanych wartości, zwłaszcza w sytuacji aktualnie zmian podstawowych stóp procentowych.

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) Polityka zgodności w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie
- c) Zasady zapewnienia zgodności w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie
- d) Polityka zarządzania konfliktami interesów w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie
- e) Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych
- f) Zasady składania i rozpatrywania reklamacji w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie
- g) Instrukcja opracowywania i wprowadzania wewnętrznych aktów normatywnych 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 współżycia społecznego, w sposób sumienny, wiarygodny i czytelny informuje w zakresie przewidzianym prawem, o prowadzonej działalności.

Bank dąży do zapewnienia zgodności w celu:

- 1) ograniczenia ryzyka braku zgodności oraz ryzyka utraty reputacji 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 2022 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2021 roku

W okresie od 01.01. do 31.12.2021 r. Bank realizował założenia „Planu finansowego na rok 2021 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”. Plan finansowy na 2021 rok stanowi załącznik do zaktualizowanego Planu naprawy przekazanego do Komisji Nadzoru Finansowego. Zaktualizowany 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), 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 przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 20.08.2021 r.

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

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

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 31.12.2021 r. poziom łącznego współczynnika kapitałowego ponad obowiązujący wymóg nadzorczy, tj. 10,50%; wg stanu na 31.12.2021 r. Bank łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 13,24%. Zarząd będzie dążył do poprawy poszczególnych współczynników wypłacalności w stosunku do osiągniętych na datę 31.12.2021 r.

W 2022 roku Zarząd Banku zakłada:

1. Utrzymanie nadzorczych miar płynności (M1, M2, M3, M4), LCR, NSFR na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo Banku - Zarząd na bieżąco nadzoruje monitorowanie 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 31.12.2021 r. wartości wskaźników miar płynności utrzymywały się istotnie powyżej limitów nadzorczych.
2. Dostosowywanie rozmiarów prowadzonej działalności, w tym kreowanie akcji kredytowej adekwatnie do posiadanych funduszy własnych,
3. Zmiany w ofercie produktowej Banku, w celu utrzymania stabilnej bazy depozytowej, Bank rozwija elektroniczną formę działalności tj. Oddział Internetowy, wyspecjalizowany w pozyskiwaniu depozytów terminowych od klientów indywidualnych nie będących przedsiębiorcami.
4. Aktywne, bezpieczne zarządzanie posiadanym portfelem kredytowym, proces zarządzania ryzykiem kredytowym, z uwagi na jego wpływ na profil ryzyka i poziom adekwatności kapitałowej podlega ciągłemu doskonaleniu, dostosowywaniu do obowiązujących regulacji, a także usprawnianiu, w tym również zasady monitorowania zaangażowania kredytowego wobec indywidualnego klienta i portfela kredytowego celem zwiększenia efektywności i skuteczności identyfikacji zagrożeń oraz określenia działań podejmowanych w sytuacji zmian poziomu ryzyka,
5. Utrzymanie kompetencji decyzyjnych w procesie kredytowym na poziomie Zarządu.
6. Położenie nacisku na restrukturyzację i windykację celem zmniejszania należności zagrożonych; Zarząd Banku szczególną uwagę przykładą do zadań realizowanych przez Zespół Wierzytelności Trudnych (ZWT), w gestii którego znajduje się zarządzanie portfelem należności zagrożonych.
7. Przenoszenie kredytów do ewidencji pozabilansowej z jednoczesnym spisaniem z bilansu kredytów w sytuacji „straconej” zgodnie z Rozporządzeniem MF;
dla realizacji powyższego procesu przyjęto zasady:
 - należność w sytuacji straconej co najmniej 12 miesięcy,
 - utworzono 100 % rezerw na należność,
 - uprawdopodobnienie nieściągalności.
 - dokonanie sprzedaży nieodzyskanego portfela straconego – w trakcie realizacji,

8. Ograniczanie kosztów działania Banku; Bank stosuje zapisy Załącznika nr 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 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 31.12.2021 r. łączna wartość aktywów netto wyniosła 649 655 tys. zł i w stosunku do 31.12.2020 r. uległa zmniejszeniu o 39 864 tys. zł.

Dynamika sumy bilansowej w porównaniu do 31.12.2020 r. wyniosła 94,22%.

Główne pozycje aktywów Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021r.	Stan na 31.12.2020r.	Zmiana 31.12.2021r. do 31.12.2020r.	Dynamika 31.12.2021r. do 31.12.2020r.
Kasa i operacje z bankiem Centralnym	19 230	7 319	11 911	262,74%
Należności od sektora finansowego	21 151	32 509	-11 358	65,06%
Należności od sektora niefinansowego	360 132	346 985	13 147	103,79%
Należności od sektora budżetowego	72 508	80 807	-8 299	89,73%
Dłużne papiery wartościowe	140 589	180 654	-40 065	77,82%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 600	3 827	-227	94,07%
Rzeczowe aktywa trwałe i WNiP	19 606	21 048	-1 442	93,15%
Inne aktywa	2 322	3 090	-768	75,15%
Rozliczenia międzyokresowe	10 517	13 280	-2 763	79,19%
Razem Aktywa	649 655	689 519	-39 864	94,22%

W aktywach największą pozycję stanowiły należności od sektora niefinansowego. Udział tej pozycji w aktywach na 31.12.2021 r. wynosił 360 132 tys. zł. (55,43%), natomiast na 31.12.2020 r. wynosił 346 985 tys. zł (50,32%), dynamika 103,79%. Kolejną pozycję w strukturze aktywów stanowiły papiery wartościowe, które wg stanu na 31.12.2021 r. wynosiły 140 589 (21,64%), wg stanu na 31.12.2020 r. wynosiły 180 654 tys. zł (26,20%) i stanowiły je bezpieczne instrumenty finansowe, tj. bony pieniężne NBP, obligacje skarbowe i obligacje BGK, posiadające gwarancje Skarbu Państwa. Następną pozycję w strukturze aktywów obejmowały należności od sektora budżetowego. Na 31.12.2021 r. należności te wynosiły 72 508 tys. zł. (11,16%), na 31.12.2020 należności te wynosiły 80 807 tys. zł (11,72%), dynamika 89,73%.

Główne pozycje pasywów Banku (w tys. zł)

*Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021r.	Stan na 31.12.2020r.	Zmiana 31.12.2021r. do 31.12.2020r.	Dynamika 31.12.2021r. do 31.12.2020r.
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	574 478	599 580	-25 102	95,81%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 027	15 078	-4 051	73,13%
Zobowiązania z tyt.emisji dłużnych papierów wartościowych	16 459	24 456	-7 997	67,30%
Inne pasywa	2 453	2 906	-453	84,41%
Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	4 495	2 769	1 726	162,33%
Rezerwa na ryzyko ogólne	0	0	0	0,00%
Kapitały (fundusze)	44 871	44 488	383	100,86%
Zysk (strata) netto roku bieżącego	-4 128	242	-4 370	-1705,79%
Razem Pasywa	649 655	689 519	-39 864	94,22%

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 31.12.2021 r. stanowiły 574 478 tys. zł (88,43%), na dzień 31.12.2020 stanowiły wartość 599 580 tys. zł (86,96%). Dynamika wyniosła 95,81%. Zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji na 31.12.2021 r. wynosiły 16 459 tys. zł. (2,53%), wg stanu na 31.12.2020 r. wynosiły 24 456 tys. zł. (3,55%). Kolejną pozycją w strukturze pasywów to kapitały, bez zobowiązań podporządkowanych, które stanowią wyemitowane przez Bank obligacje, które są zaliczane do odpowiedniej kategorii zobowiązań. Na 31.12.2021 r. osiągnęły wartość 44 871 tys. zł. (6,91%), na 31.12.2020 r. osiągnęły wartość 44 488 tys. zł (6,45%).

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021r.	Stan na 31.12.2020r.
Wynik z tytułu odsetek	16 035,64	14 103,23
Wynik z tytułu opłat i prowizji	3 422,64	2 910,96
Wynik z pozycji wymiany	73,70	80,42
Wynik operacji finansowych	68,11	0,00
Wynik z działalności bankowej	19 600,09	17 094,61
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	1 377,49	3 388,33
Koszty działania banku	16 996,30	18 049,96
1. Koszty pracownicze	9 955,80	10 102,80
2. Koszty ogólnego zarządu	7 040,50	7 947,16
Amortyzacja środków trwałych	1 595,88	1 631,60
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	4 688,20	-350,97
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	-2 302,80	1 152,38
Podatek dochodowy	1 825,28	910,04
Zysk (strata) netto	-4 128,08	242,34

Bank na 31.12.2021 r. poniósł stratę netto w wysokości 4 128,08 tys. zł.

W rachunku zysków i strat najważniejszą pozycję stanowi wynik z tytułu odsetek w wysokości 16 035,64 tys. zł, następnie wynik z tytułu prowizji i opłat w kwocie 3 422,64 tys. zł, dzięki czemu wynik na działalności bankowej ukształtował się na poziomie 19 600,09 tys. zł, wyższym niż wg stanu na 31.12.2020 r..

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021r.	Stan na 31.12.2020r.	Zmiana 31.12.2021r. do 31.12.2020r.	Dynamika 31.12.2021r. do 31.12.2020r.
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	51 665,21	60 178,21	-8 513,00	85,85%
Kapitał Tier 1	37 543,78	44 255,98	-6 712,20	84,83%
Kapitał Tier 2	14 121,43	15 922,23	-1 800,80	88,69%

Fundusze własne dla wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego wyniosły na 31.12.2021 r. 51 665,21 tys. zł i były niższe w stosunku do 31.12.2020 r. o 8 513,00 tys. zł. (na 31.12.2020 r. wynosiły 60 178,21 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy na 31.12.2021 r. wyniósł 12,32%.

1. **Analiza wskaźnikowa**

Osiągnięty na koniec grudnia 2021 roku wynik finansowy brutto zamknął się kwotą w wysokości - 2 302 tys. zł. Strata netto wyniosła 4 128 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 2021 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, w tym kredytowe we współpracy z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym.

Kapitał własny (w zł)

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020
Kapitał udziałowy	44 190 196,76	44 168 696,76
Kapitał zasobowy	518 533,25	166 600,00
Kapitał z aktualizacji wyceny	162 747,22	153 107,72
Kapitał rezerwowy	0,00	0,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	0,00
Wynik finansowy netto	-4 128 082,68	242 333,25
Razem kapitały własne	40 743 394,55	44 730 737,73

3. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2021 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 2021 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 2021 należy zaznaczyć, iż Plan finansowy na 2021 r. jest ujęty w wewnętrznym dokumencie Banku „Plan finansowy na rok 2021 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 31.12.2021 r. wyniosła 649 655 tys. zł. Główny wpływ na wynik finansowy miała wyższa niż planowana różnica wartości rezerw. Ponadto niższy wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych, który spowodowany jest wydłużającym się procesem postępowań sądowych i upadłościowych.

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

Bank nie nabywał własnych udziałów w 2021 roku.

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

Zgodnie ze Strategią działania na lata 2022-2024 Bank stopniowo optymalizuje sieć swoich placówek, sprzedając placówki nierentowne i nie wpisujące się w nowy model biznesowy, koncentrując się głównie na kredytowaniu małych i średnich przedsiębiorstw.

Zarząd Banku kontynuuje zawartą w dniu 7 grudnia 2021 roku umowę pomiędzy Polskim Bankiem Spółdzielczym w Ciechanowie (dalej „PBSC”) a Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Starej Białej (dalej „BSSB”) o współpracy obu banków, polegającej na stopniowym przejmowaniu przez BSSB działalności bankowej prowadzonej w Oddziale PBSC w Bodzanowie.

W dniu 18 lutego 2022 r. podpisana została umowa ramowa o wspólne kredytowanie w ramach konsorcjum bankowego.

W dniu 28 lutego 2022 roku zawarto umowę pomiędzy Polskim Bankiem Spółdzielczym w Ciechanowie a Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Przasnyszu (dalej „BSP”) o współpracy obu banków, mającej na celu stopniowe przejmowanie przez BSP działalności bankowej prowadzonej w Oddziale Banku w Przasnyszu.

W dniu 12 maja 2022 r. podpisana została umowa o współpracy z Bankiem Spółdzielczym w Kórniku.

W dniu 13 maja 2022 r. podpisanie umowy o współpracy z Bankiem Spółdzielczym w Żurominie. Wyżej wskazane umowy stanowią element procesu wewnętrznej restrukturyzacji i mają na celu przebudowę sieci sprzedaży PBSC.

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 2022 roku zakłada kontynuację wzrostu bazy depozytowej i intensyfikację akcji kredytowej przy zachowaniu odpowiedniej marży, co wpłynie na wzrost rentowności oraz poprawę jakości portfela kredytowego. Jednym z głównych celów Banku jest zabezpieczenie i utrzymanie współczynników kapitałowych na poziomach określonych przepisami prawa.

Bank planuje w szczególności kontynuować nawiązaną w 2021 roku współpracę z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym 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. W oparciu o transfer wiedzy i technologii z Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego, Bank będzie rozwijał system informatyczny, dzięki czemu będzie mógł zintensyfikować działalność Oddziału Internetowego.

Wdrażanie nowego modelu biznesowego, optymalizującego sieć placówek i koncentrującego się głównie na zintensyfikowaniu działań sprzedażowych produktów dla małych i średnich przedsiębiorstw, rozpoczęte się w 2021 roku, będzie kontynuowane w przyszłości.

XII. ŁAD KORPORACYJNY I WEWNĘTRZNY

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.

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r., Bank wprowadził i przyjął „Politykę ładu wewnętrznego w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie”. Proces wdrażania w Banku zapisów Rekomendacji Z został określony etapowo, na podstawie przeprowadzonej analizy luki regulacyjnej, w związku z wydaniem tej Rekomendacji, w uchwale Nr 724/2021 Zarządu Banku z dnia 12 sierpnia 2021 r. oraz uchwale Nr 158/2021 Rady Nadzorczej Banku z dnia 31 sierpnia 2021 r. z ostatecznym terminem jego zakończenia do dnia 31 grudnia 2021 r. Organy Banku traktują Rekomendację Z jako istotne wytyczne programowe dla kształtowania polityki i strategii działania Banku, wprowadzając zbiór zasad i dobrych praktyk zawarty w Polityce ładu wewnętrznego.

Jednocześnie zobowiązały się przestrzegać zasad określonych w przywołanym dokumencie KNF, zgodnie z zasadą proporcjonalności, wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Celem w ładu wewnętrznego jest usystematyzowanie wszystkich zasad i dobrych praktyk dotyczących obszarów ładu wewnętrznego oraz zapewnienie zgodności działania Banku z tymi zasadami, a tym samym eliminowanie niewłaściwych praktyk podwyższających ryzyko Banku lub negatywnie oddziałujących na reputację Banku.

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

Przyjęta struktura organizacyjna jest przejrzysta, adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności i podejmowanego ryzyka oraz zapewnia odpowiedni podział zadań, zakres obowiązków i odpowiedzialności. W 2019 roku Bank podjął działania zmierzające do dostosowania swojej struktury i procedur do wymaganego prawem podziału kompetencji członków Zarządu Banku, o którym mowa w art. 22a ust. 6 pkt 1 Prawa Bankowego, tj. rozdzielenia funkcji prezesa banku oraz członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności banku, powstałymi na skutek wygaśnięcia z mocy prawa umowy zrzeczenia. Na datę sporządzenia niniejszego sprawozdania, Bank nie ma obsadzonego stanowiska członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, a do czasu decyzji Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie zezwolenia na powołanie członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym pełni Zarząd Banku działający kolegalnie.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności dokonując jego identyfikacji, pomiaru, szacowania, monitorowania oraz poprzez stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacji, jak również efektywną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. W ramach struktury organizacyjnej Bank wyodrębnia niezależne Stanowisko ds. Zgodności, zaś sama struktura organizacyjna jest zorganizowana na 3 niezależnych liniach obrony przed ryzykiem. W związku z wygaśnięciem Umowy Zrzeczenia oraz funkcjonowaniem Banku poza systemem ochrony, od dnia 24 listopada 2018 roku, zgodnie z art. 9c ust.2 pkt 3) Ustawy Prawo bankowe, Bank wyodrębnił w strukturze organizacyjnej niezależną komórkę audytu wewnętrznego, dostosowując tym samym strukturę organizacyjną Banku i procedury do wymogów określonych art. 9c ust.2 pkt 3) Ustawy Prawo bankowe, miały swoją

i spełniając wymogi funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej przewidziane dla banków funkcjonujących poza zrzeszeniem i systemem ochrony instytucjonalnej.

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

Bank działa w interesie wszystkich członków z poszanowaniem interesu klientów. Uprawnienia i obowiązki Członków Banku mają odzwierciedlenie w treści Statutu Banku, jak również zostały zawarte w „Regulaminie Zebrań Grup Członkowskich”, „Regulaminie obrad Zebrania Przedstawicieli 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 regulaminów normujących pracę tych organów oraz procedurami dotyczącymi oceny odpowiedniości Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, powinni posiadać kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorczych i zarządczych.

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

Rada Nadzorcza zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji oraz ocenia czy działania Zarządu w zakresie zarządzania bankiem są skuteczne i zgodne z polityką Rady. Kwestie te reguluje „Procedura oceny 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 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, Bank powołał Komitet Audytu, który wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do należytego prowadzenia spraw Banku oraz wykonywania powierzonej funkcji oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem w zarządzaniu Bankiem. Indywidualne kompetencje Członków Zarządu uzupełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania nad wszystkimi obszarami Banku. „Regulamin działania Zarządu 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. Zasady wynagradzania zostały określone w wewnętrznych aktach prawnych regulujących politykę wynagradzania. Rada Nadzorcza, uwzględniając decyzje Zebrania Przedstawicieli, odpowiada za zasady wynagradzania Członków Zarządu.

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

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

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

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

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

XIII.ZAKOŃCZENIE

Rok 2021 zamknął się sumą bilansową w kwocie 649 655 406,91 zł oraz wynikiem finansowym – stratą brutto w wysokości 2 302 797,68 zł, stratą netto w wysokości 4 128 082,68 zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za rok 2021 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 Firm Audytorskich prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów pod NR 477.

ZARZĄD POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CIECHANOWIE:

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

2. *Mikołaj Kowalski* *Wiceprezes Zarządu*

3. *Bartosz Grendzisz* *Członek Zarządu*

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie

.....
(pieczęć firmowa)

Ciechanów, dnia 30.05.2022 roku