

[IPUB]



**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
POWIATOWEGO BANKU SPÓLDZIELCZEGO  
w Tomaszowie Mazowieckim w 2021 roku**

**Tomaszów Mazowiecki, 2022 rok**

## Spis treści

Informacje ogólne o działalności Banku w 2021 roku.....	3
Podstawa prawna działania .....	3
Dane ogólne o Banku .....	3
Władze Banku .....	5
Organizacja wewnętrzna Banku.....	12
Przepisy prawa .....	14
Przyjęte normy (zasady) postępowania.....	17
Aktualna sytuacja finansowa Banku .....	20
Suma bilansowa.....	20
Główne pozycje aktywów .....	22
Główne pozycje pasywów.....	25
Fundusze.....	26
Wynik finansowy .....	27
Bankowość elektroniczna, płatności mobilne i karty debetowe .....	27
Wskaźniki finansowe i niefinansowe .....	29
Pozostałe informacje .....	30
Informacje dotyczące głównych czynników ryzyka i opis zagrożeń.....	31
Przewidywany rozwój Banku.....	40
Informacje dodatkowe.....	44

Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości i wytycznymi art. 111a Prawa bankowego, przedkłada Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku.

## ***Informacje ogólne o działalności Banku w 2021 roku***

### **Podstawa prawna działania**

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Mazowieckim jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności: Ustawy Prawo spółdzielcze, Ustawy Prawo bankowe, Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz Statutu.

### **Dane ogólne o Banku**

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Mazowieckim rozpoczął działalność 1 października 2000 roku i powstał z połączenia samodzielnie działających pięciu banków spółdzielczych w Będkowie, Budziszewicach, Inowłodzu, Ujeździe i Wolborzu. Spośród wymienionych banków trzy z nich: Będków, Ujazd i Wolbórz to banki o ponad 100-letniej historii. Nowopowstały Powiatowy Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Mazowieckim połączył doświadczenie i tradycję bankowości z nowoczesnym sposobem prowadzenia finansów. Obecnie bank, jako kontynuator idei i tradycji polskiej spółdzielczości bankowej jest przede wszystkim partnerem w realizacji przedsięwzięć mających na celu rozwój lokalnych środowisk, zapewnia bezpieczeństwo gromadzonych środków finansowych, a przede wszystkim jako bank uniwersalny, świadczy szeroki asortyment wysokiej jakości usług finansowych na lokalnym rynku, zapewniając kompleksowe zaspokojenie potrzeb i aspiracji miejscowej społeczności. Bank specjalizuje się w obsłudze klientów indywidualnych, firm, instytucji i rolników stawiając przy tym na profesjonalizm, wysoką jakość działania i realizację podstawowego celu: Liczysz się dla nas...

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Mazowieckim został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez XX Wydział KRS przy Sądzie Rejonowym dla Łodzi –Śródmieścia w Łodzi pod numerem KRS 0000186741, posiada numery Regon 000503103 i NIP 7730007538.

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Mazowiecki zrzeszony jest w SGB-Banku S.A. w Poznaniu na podstawie umowy zrzeszenia oraz przynależy do Spółdzielczego System Ochrony SGB.

Na podstawie art. 240 Prawa spółdzielczego Bank zrzeszony jest również w Związku Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Mazowieckim zgodnie ze Statutem działa na obszarze województwa łódzkiego oraz na obszarze powiatu grójeckiego, przysuskiego, piaseczyńskiego i m.st. Warszawy.

Przedmiotem działalności banku jest min.:

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2. prowadzenie innych rachunków bankowych,
3. udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania banku,
4. udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bankiem S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania banku,
5. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
6. operacje czekowe i wekslowe,
7. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
8. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
9. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
10. pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
11. wydawanie kart płatniczych,
12. obejmowanie lub nabywanie akcji i prawa z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe

objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Banku S.A.,

13. dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
14. nabywanie i zbywanie nieruchomości,
15. świadczenie usług konsultacyjno – doradczych w sprawach finansowych,
16. świadczenie innych usługi finansowych w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego banku operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych,
17. świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej,
18. prowadzenie działalności społecznej i oświatowo - kulturalnej na rzecz swoich członków i ich środowiska.

## **Władze Banku**

Zgodnie ze Statutem organami Banku są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli,
- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Zarząd,
- 4) Zebrania Grup Członkowskich.

### **Zebranie Przedstawicieli**

Zasady dotyczące Zebrania Przedstawicieli Banku regulują § 19-26 Statutu Banku oraz przyjmowany na każdym zebraniu Regulamin obrad ZP.

Liczba oraz skład przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli odpowiadają zapisom Statutu Banku. Zebranie Przedstawicieli jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w ciągu 6 miesięcy po upływie roku obrotowego.

W dniu 14 czerwca 2021 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli Powiatowego Banku Spółdzielczego, w którym uczestniczyło 39 na 49 uprawnionych do głosowania Delegatów.

Podczas Zebrania podjęto:

- Uchwałę nr 1/2021 w sprawie zatwierdzenia sprawozdań Rady Nadzorczej,

- Uchwałę nr 2/2021 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności w 2020 r.,
- Uchwałę nr 3/2021 w sprawie zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego za 2020 rok
- Uchwałę nr 4/2021 w sprawie przyjęcia oceny polustracyjnej
- Uchwałę nr 5/2021 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim absolutorium z wykonania obowiązków za 2020 rok
- Uchwałę nr 6/2021 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim absolutorium z wykonania obowiązków za 2020 rok
- Uchwałę nr 7/2021 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim absolutorium z wykonania obowiązków za 2020 rok
- Uchwałę nr 8/2021 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim absolutorium z wykonania obowiązków za 2020 rok
- Uchwałę nr 9/2021 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2020 rok
- Uchwałę nr 10/2021 w sprawie określenia najwyższej sumy zobowiązań
- Uchwałę nr 11/2021 w sprawie przyjęcia II zmiany do Regulaminu działania Rady Nadzorczej w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim
- Uchwałę nr 12/2021 w sprawie przyjęcia zmian do Polityki wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim
- Uchwałę nr 13/2021 w sprawie przyjęcia Polityki oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim
- Uchwałę nr 14/2021 w sprawie wyboru delegata na zjazd związku rewizyjnego
- Uchwałę nr 15/2021 w sprawie przedłużenia kadencji Rady Nadzorczej i Przedstawicieli w okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii związanej z zapobieganiem przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19

- Uchwałę nr 16/2021 w sprawie uchwalenia Kierunków działalności PBS na 2021 rok.

### **Rada Nadzorcza**

Rada Nadzorcza Banku funkcjonuje na podstawie § 27-30 Statutu Banku oraz Regulaminu Działania Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim przyjętego przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 2/V/2018 z dnia 29.05.2018r. i zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 14/2018 z dnia 12.06.2018r., Do pierwotnej treści Regulaminu naniesiono dwie zmiany: pierwsza zmiana przyjęta przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 7/VI/2020 z dnia 04.06.2020r. i zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 16/2020 z dnia 10.07.2020r, oraz druga zmiana przyjęta przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 2/V/2021 z dnia 17.05.2021r. i zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 11/2021 z dnia 14.06.2021r, która obowiązuje od 1 stycznia 2022 roku.

Skład Rady Nadzorcza Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim na koniec 2021 roku był następujący:

- Perka Adam – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Skoczyłs Marek – Z-ca Przewodniczącego,
- Żak Wiesław – Sekretarz Rady,
- Feja Stanisław – Przewodniczący Komisji Rewizyjnej,
- Bąbol Roman – członek,
- Bogusławski Andrzej – członek,
- Chała Danuta – członek,
- Dziuba Joanna – członek,
- Drózdź Janusz – członek,
- Karp Jerzy – członek,
- Piechota Tadeusz – członek,
- Pryczek Jadwiga – członek,
- Sadzińska Anna – członek,
- Szymczyk Janina – członek,

Rada Nadzorcza pracowała zgodnie z przyjętym planem pracy na rok 2021. W roku sprawozdawczym odbyło się 5 protokołowanych posiedzeń. W posiedzeniach Rady Nadzorczej uczestniczył Zarząd banku a także Kierownik Zespołu ds. zgodności.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Rady Nadzorczej należało:

- zatwierdzenie Planu finansowego na rok 2021,
- zatwierdzenie ogólnego poziomu ryzyka banku,
- wybór pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółdzielczej Grupy Bankowej S.A.,
- zatwierdzenie Planu compliance oraz zmian w matrycy funkcji kontroli,
- wyrażenie zgody na udzielenie kredytów dla osób wymienionych w art. 79 ustawy Prawo bankowe,
- zatwierdzenie planu pracy Rady Nadzorczej na 2021 rok,
- zatwierdzenie Sprawozdania z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej za 2020 rok,
- przyjęcie Sprawozdania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej z przeprowadzenia przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego banku za 2020 rok,
- wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdania finansowego za 2021 i 2022 rok
- dokonanie oceny stosowania przez bank Polityki Ładu Korporacyjnego w roku 2020,
- dokonanie oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- dokonanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- dokonanie oceny systemu zarządzania ryzykiem,
- dokonanie oceny polityki wynagrodzeń,
- przyjęcie Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2020 rok,
- dokonanie oceny realizacji strategii i polityk zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową,
- dokonanie oceny realizacji za rok 2020 Strategii działania Banku na lata 2019-2021 oraz innych strategii i polityk,
- analiza planów kontroli wewnętrznej oraz analiza ustaleń i wniosków z przeprowadzonych kontroli, inspekcji i audytów,
- analiza wyników ekonomiczno-finansowych i sytuacji banku,
- nadzór nad realizacją założeń przyjętych w Planie finansowym,
- nadzór nad zapewnieniem adekwatności i efektywności systemów zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej,



- nadzór nad realizacją harmonogramu realizacji zaleceń pokontrolnych wydanych po audycie przeprowadzonym przez IPS-SGB i KNF.
- opiniowanie projektów uchwał oraz materiałów na Zebrania Przedstawicieli,
- cykliczna analiza sytuacji banku, w tym również kredytów o obniżonej jakości, nadzór nad postępowaniem w windykacji i restrukturyzacji kredytów oraz postępowaniem prac w zakresie kredytów przeklasyfikowanych do niższej kategorii,
- zatwierdzanie zmian w strategiach i politykach normujących pracę w banku,
- zapoznawanie się ze sprawozdaniami Zarządu oraz ocena efektów pracy Zarządu,
- dokonanie oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz Zarządu,
- zmiany w podziale kompetencji między poszczególnymi członkami Zarządu,
- analiza działalności oddziałów banku,
- realizacja pozostałych obowiązków Rady Nadzorczej zgodnie ze statutowymi kompetencjami,
- przyjęcie a następnie złożenie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdania rocznego z działania Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza w 2021 roku nie dokonała zmiany w składzie Zarządu banku.

Powołany zgodnie z ustawą z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz.U z 2017 roku poz. 1089) na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 21 października 2017 roku Komitet audytu działał w 2021 roku w niezmiennym składzie:

- Chała Danuta – Przewodnicząca,
- Skoczylas Marek – Z-ca Przewodniczącego,
- Szymczyk Janina – Sekretarz.

Zadania Komitetu Audytu zostały szczegółowo określone w Regulaminie działania Komitetu Audytu uchwalonym przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 2/X/2017 w dniu 21.10.2017r. z późniejszymi zmianami, z których ostatnia została przyjęta przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 21/XII/2021 z dnia 15.12.2021r. Organizacja pracy Komitetu oparta jest o opracowywane corocznie plany pracy. W 2021 roku odbyło się 5 protokołowanych posiedzeń Komitetu audytu. Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Komitetu audytu należało:

- zaopiniowanie planu ekonomiczno-finansowego na rok 2021 i kwartalne monitorowanie jego wykonania,

- przyjęcie Sprawozdania z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej za 2020 rok,
- współpraca z biegłym rewidentem w zakresie badania sprawozdania finansowego banku,
- przyjęcie Sprawozdania Komitetu Audytu z przeprowadzenia przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego banku za 2020 rok,
- udzielenie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie zatwierdzania raportów i sprawozdań dotyczących systemu kontroli wewnętrznej, ryzyka braku zgodności oraz systemu zarządzania ryzykiem,
- ocena efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności i ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- ocena funkcjonowania polityki wynagrodzeń osób mających wpływ na profil ryzyka banku,
- ocena zgodności działania banku z Zasadami Ładu Korporacyjnego.
- nadzór nad realizacją harmonogramu realizacji zaleceń pokontrolnych wydanych po audycie przeprowadzonym przez IPS-SGB oraz KNF.

Dla lepszego wykonywania zadań nadzorczych Rada Nadzorcza powołała Komisję Rewizyjną, do której zadań należy m.in. ocena działalności kredytowej i depozytowej, analiza kosztów w poszczególnych placówkach. Komisja Rewizyjna działała w składzie 5-osobowym, bez zmian w 2021 roku:

- Stanisław Feja – Przewodniczący,
- Janina Szymczyk,
- Jadwiga Pryczek,
- Bronisław Sobczyk,
- Danuta Chała

### **Zarząd**

Zarząd w okresie sprawozdawczym działał w oparciu o Statut Banku oraz Regulamin pracy Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim przyjęty przez Zarząd uchwałą nr 28/2009 z dnia 26.02.2009r. zatwierdzony przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 2/2009 z dnia 06.03.2009r. z późniejszymi zmianami, ostatnia zmiana zatwierdzona przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 22/XII/2021 z dnia 15.12.2021r. Regulamin pracy Zarządu

określa zakres, organizację, zasady pracy oraz sposób podejmowania decyzji przez Zarząd Banku. Ustalenia zawarte w Regulaminie pracy Zarządu zgodne są ze statutem, ustawą Prawo Spółdzielcze i wykluczają wewnętrzne sprzeczności między tymi aktami.

Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim w 2021 roku pracował w składzie:

- Mieczysław Grad – Prezes Zarządu,
- Krzysztof Jabłoński – Z-ca Prezesa Zarządu ds. ekonomiczno – finansowych,
- Andrzej Janus – Z-ca Prezesa Zarządu ds. handlowych.

Działania Zarządu podlegają nadzorowi ze strony Rady Nadzorczej.

W okresie sprawozdawczym odbyło się 58 protokołowanych posiedzeń Zarządu.

Najważniejsze tematy będące przedmiotem obrad posiedzeń Zarządu dotyczyły:

- bieżącej realizacji oraz monitorowania założeń przyjętych w Planie finansowym, zapewnienia adekwatności i efektywności systemów zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej,
- analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzonego w banku audytu IPS i KNF, opracowanie harmonogramu i jego realizacja,
- matrycy funkcji kontroli,
- wprowadzania nowych produktów i usług, podejmowania działań marketingowych oraz rozwoju placówek banku,
- spraw korporacyjnych i organizacyjnych, wdrażaniu przepisów prawa dotyczących systemu zarządzania oraz zapewniających zgodność działania banku z przepisami prawa,
- bieżącego monitorowania i oceny poziomu ryzyk istotnych, w tym kredytowego i operacyjnego oraz adekwatności kapitałowej,
- działań służących samodzielnemu utrzymaniu kapitału zapewniającego spełnienie wymogu połączonego bufora,
- spraw członkowskich,
- organizacji Zebrań Grup Członkowskich oraz Zebrania Przedstawicieli,
- spraw pracowniczych, w tym w obszarze szkoleń oraz polityki wynagrodzeń,
- działalności kredytowej, w tym decyzji kredytowych oraz zmian w rezerwach celowych,
- polityki rachunkowości,

- spraw administracyjnych i gospodarki własnej, w tym kosztów funkcjonowania banku,
- obszaru IT, w tym rozwoju infrastruktury informatycznej oraz prawidłowego funkcjonowania produktów i usług bankowości elektronicznej,
- analizy ustaleń i wniosków w obszarze efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- reklamacji, spraw sądowych.

### **Członkostwo w Banku**

Członkami Powiatowego Banku Spółdzielczego mogą być osoby fizyczne mające pełną zdolność do czynności prawnych i mające miejsce zamieszkania lub zatrudnienia na terenie działania Powiatowego Banku Spółdzielczego lub osoby prawne mające siedzibę na terenie działania Powiatowego Banku Spółdzielczego. Wysokość jednego udziału to kwota 250 zł. Bank na dzień 31.12.2021 roku zrzeszał 5 561 członków w tym jedną osobę prawną. Wysokość funduszu udziałowego na koniec roku 2021 wyniosła: 1 434 tys. zł.

W rozbiciu na poszczególne jednostki organizacyjne stan ten przedstawia się następująco:

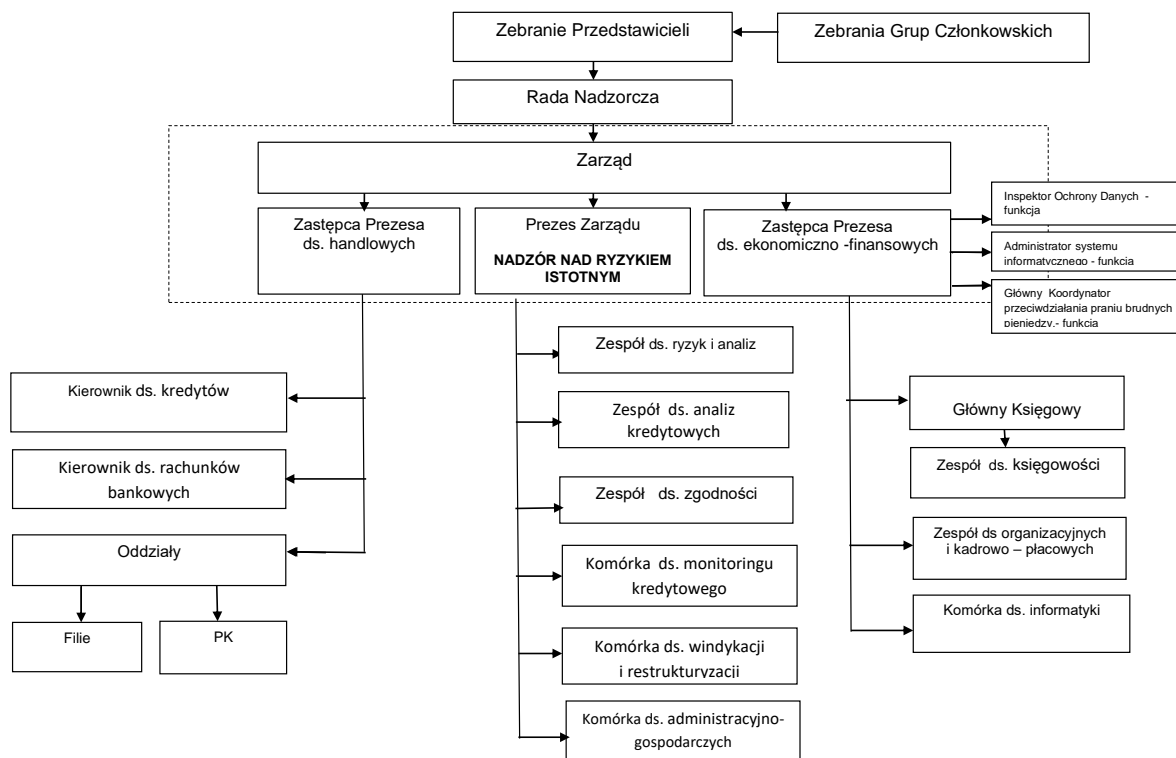
<b>Placówka</b>	<b>Ilość udziałowców</b>	<b>Kwota udziałów w zł</b>
Inowódz	287	75 250
Tomaszów Maz	83	23 000
Rzeczyca	478	125 250
Poświętne	426	107 250
Budziszewice	904	236 000
Wolbórz	884	224 000
Ujazd	837	225 500
Będków	577	144 250
Czarnocin	580	145 000
Rokiciny	505	128 500
<b>RAZEM</b>	<b>5 561</b>	<b>1 434 000</b>

### **Organizacja wewnętrzna Banku**

Siedziba banku mieści się w Tomaszowie Mazowieckim przy ul. Handlowej 35/37. Działalność prowadzona jest w Centrali oraz 15 jednostkach położonych na terenie powiatów: tomaszowskiego, opoczyńskiego i piotrkowskiego. Jest to 6 oddziałów, 4 filie i 5

punktów kasowych. W okresie sprawozdawczym nie zamykano ani nie otwierano nowych placówek.

Organizację wewnętrzną Banku w 2021 roku określał Regulamin Organizacyjny w Powiatowym Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim wraz ze Strukturą organizacyjną (stanowiącą załącznik do regulaminu), przyjęty uchwałą nr 10/III/2020 Zarządu Banku z dnia 25.03.2020r. Struktura organizacyjna, która przedstawia graficzną postać opisu słownego zależności w niej występujących została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 6/III/2020 z dnia 24.03.2020 r. i przedstawiała się następująco:



Poszczególnymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi kierują:

- Centralą – Zarząd banku,
- Oddziałami i Filiami – Dyrektorzy Oddziałów,
- Zespołami – Kierownicy / Koordynatorzy.

Członkowie Zarządu sprawowali w 2021 roku nadzór pionowy nad wyznaczonym obszarem działania banku.

Nadzorowi pionowemu ze strony Zarządu podlegały:

- Prezesowi Zarządu, któremu powierzono nadzór nad ryzykiem istotnym: Zespół ds. ryzyk i analiz, Zespół analiz kredytowych, Zespół ds. zgodności, Komórka

ds. monitoringu kredytowego, Komórka ds. windykacji i restrukturyzacji oraz Komórka ds. administracyjno-gospodarczych.

- Zastępcy Prezesa Zarządu ds. handlowych: Kierownik ds. kredytów, Kierownik ds. rachunków bankowych, Dyrektorzy oddziałów,
- Zastępcy Prezesa Zarządu ds. ekonomiczno-finansowych: Główny Księgowy, Zespół ds. organizacyjnych i kadrowo-płacowych, Komórka ds. informatyki, a także Inspektor ochrony danych, Administrator systemu informatycznego oraz Główny koordynator ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Na koniec 2021 roku stan zatrudnienia wyniósł 93 pracowników. Stan zatrudnienia w porównaniu do 2020 roku zwiększył się o 2,5 etatu. W poszczególnych placówkach zatrudnionych było:

- Centrala – 26 osoby, w tym 3 osobowy Zarząd banku,
- Oddział Będków – 15 osób,
- Oddział Budziszewice – 10 osób,
- Oddział Inowłódz – 12 osób,
- Oddział Tomaszów Mazowiecki – 16 osób,
- Oddział Ujazd – 7 osób,
- Oddział Wolborz – 7 osób.

W banku wyodrębnionych jest 17 stanowisk kierowniczych, w tym w placówkach operacyjnych 6 stanowisk oraz w Centrali 11 stanowisk wraz z Zarządem. Stanowiska kierownicze wraz z Zarządem stanowią 18,28 % załogi. W Centrali banku ponadto funkcjonuje 6 stanowisk w 4 komórkach organizacyjnych podlegających bezpośrednio Członkowi Zarządu.

Spśród 93 pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę:

- 89 osób pracuje w pełnym wymiarze czasu pracy, w tym 14 osób ma umowy terminowe,
- 4 osoby pracuje na niepełnych etatach.

W kadrze banku 67 na 93 pracowników, tj. 72 % posiada wykształcenie wyższe (w tym 10 osób posiada studia podyplomowe), przy czym w Centrali banku jest to 85% pracowników. Największy udział procentowy osób z wykształceniem wyższym jest w grupach wiekowych do 30, 40 i 50 roku życia, co ilustruje poniższa tabela:

<b>Przedział wiekowy</b>	<b>Ilość pracowników</b>	<b>Wykształcenie wyższe</b>	<b>Udział % w przedziale</b>
≤ 30	3	3	100%
31 - 40	33	31	94%
41- 50	22	21	95%
51- 60	23	9	39%
> 60	12	3	25%
<b>Ogółem</b>	<b>93</b>	<b>67</b>	<b>72%</b>

Polityka szkoleniowa banku realizowana była na podstawie planu szkoleń oraz elastycznego reagowania na bieżące potrzeby. W 2021 roku zostało zrealizowanych 115 tematów szkoleń, w których uczestniczyli wszyscy pracownicy banku oraz członkowie Rady Nadzorczej.

W większości były to szkolenia zewnętrzne, organizowane przez wyspecjalizowane firmy i ośrodki szkoleniowe. W okresie pandemii, z uwagi na bezpieczeństwo pracowników, szkolenia odbywały się głównie w formie on-line. Potrzeba szkolenia wynika między innymi z konieczności wdrożenia w bieżącej pracy nowych oraz zmieniających się przepisów krajowych, jak również przepisów wynikających z wymogów unijnych. Koszt szkoleń w porównaniu z 2020 r. utrzymał się na podobnym poziomie i wyniósł 35 725 złotych ( w 2020 r.-35 855 zł).

Poniżej przedstawiony jest przybliżony udział procentowy poszczególnych obszarów tematycznych w kosztach ogólnych szkoleń pracowników:

<b>Rodzaj szkolenia</b>	<b>Koszt w złotych</b>	<b>Udział procentowy</b>
Ryzyka bankowe	922,00	2,6%
Ryzyko braku zgodności i kontrola wewnętrzna	1073,00	3%
Organizacja i zarządzanie	1890,00	5,3%
Kredyty i analiza kredytowa	1450,00	4,1%
Monitoring	160,00	0,5%
Windykacja	1588,00	4,4%
Rachunki bankowe	2275,00	6,4%
Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu	3919,00	11%
Informatyka, ochrona informacji i RODO	2449,00	6,9%
Rachunkowość, sprawozdawczość, podatki, obrót gotówkowy	2778,00	7,6%
Szkolenia kasjerskie	1504,00	4,2 %
Prawo pracy i ubezpieczenia społeczne	2933,00	8,2%

Szkolenia ogólnobankowe dla nowozatrudnionych pracowników	1103,00	3%
BHP	10500,00	29,4%
Marketing	246,00	0,7%
Koszty dojazdów na szkolenia	995,00	2,8%
<b>Ogółem</b>	<b>35 725,00</b>	

## Przepisy prawa

Zakres działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim wyznacza Statut banku oparty, jak wspomniano na wstępie, na przepisach Ustawy Prawo spółdzielcze, Ustawy Prawo bankowe oraz Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Polityka rachunkowości banku powstała w oparciu o zapisy Ustawy o rachunkowości, Ordynacji podatkowej, Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ponadto ramy działania Banku wyznaczały przepisy wydawane w ramach walki z pandemią Covid-19. Były to:

1. Pakiet Impulsów Nadzorczych,
2. Ustawa o przeciwdziałaniu skutkom pandemii wirusa COVID-19.
3. Tarcze pomocowe,

W roku 2021 zmiany przepisów w banku wynikały przede wszystkim z wejścia w życie:

1. Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r.
2. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające Rozporządzenie 575/2013 (CRRII);
3. Wytycznych EBA/GL/2020/06 w sprawie udzielania i monitorowania kredytów,
4. Dyrektywy PE w sprawie ochrony sygnalisty / Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – w związku z brakiem uchwalenia Ustawy o ochronie osób dokonujących zgłoszenia naruszeń przepisów prawa zaproponowano wstrzymanie zmian w tym zakresie w procedurze anonimowego zgłaszania naruszeń,
5. Rekomendacji „Z” Komisji Nadzoru Finansowego.



## ***Przyjęte normy (zasady) postępowania***

Zarząd banku zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku i w związku z tym przyjął Politykę Ładu Korporacyjnego uwzględniając zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Polityka reguluje następujące obszary:

- Organizacja i struktura organizacyjna, w zakresie której w banku przyjęty jest Regulamin organizacyjny wraz ze strukturą organizacyjną. Pracownicy banku mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień poszczególnych komórek organizacyjnych poprzez publikację Regulaminu organizacyjnego w intranecie PBS. Bank wprowadził anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach. Bank stosuje plan zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych.
- Relacja banku z udziałowcami, w ramach których bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji. W banku obowiązują przyjęte Zasady dobrych praktyk. W okresie sprawozdawczym nie odnotowano uwag w zakresie relacji banku z udziałowcami.
- Zarząd ma charakter kolegialny. W świetle art. 22aa ustawy Prawo bankowe Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej banku spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów banku. Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu. Dokonano także oceny kolegialnej członków Zarządu. W wyniku oceny stwierdzono, że wszyscy członkowie Zarządu posiadają niezbędne kwalifikacje do pełnienia swych funkcji. Ponadto stwierdzono, że indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu powodują, że Zarząd jako organ jest zdolny do zapewnienia efektywnego zarządzania we wszystkich obszarach działania banku. Obowiązki i uprawnienia Zarządu są jasno określone w formie pisemnej. Rada Nadzorcza posiada informacje na temat aktywności pozazawodowej członków Zarządu. Zarząd składa kompleksowe sprawozdania i informuje regularnie Radę Nadzorczą o elementach istotnych dla oceny sytuacji, ryzyku i wydarzeniach mających wpływ lub mogących mieć wpływ na działanie banku.

- Rada Nadzorcza. Członkowie Rady Nadzorczej banku posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania banku. W 2020r. Zebrania Grup Członkowskich dokonały oceny kwalifikacji poszczególnych członków Rady Nadzorczej. Na podstawie dokumentacji z Zebrań stwierdza się, że wszyscy członkowie Rady posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania działalności banku. Ponadto Zebranie Przedstawicieli 10 lipca 2020 roku po zapoznaniu się ze sprawozdaniem Rady oraz po zapoznaniu się ze sprawozdaniami z osiągniętej ilości punktów przez członków Rady Nadzorczej sporządzonymi w ramach postępowań kwalifikacyjnych przez Zebrania Grup Członkowskich stwierdziło, że Rada Nadzorcza jako organ jest zdolna do zapewnienia efektywnego nadzoru we wszystkich obszarach działania banku. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały.
- Polityka w zakresie outsourcingu. W banku obowiązywała do 27.12.2020 „Procedura powierzania wykonywania czynności związanych z działalnością bankową w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim”. Od 28.12.2020 obowiązuje w banku procedura „Zasady zarządzania ryzykiem outsourcingu w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim”, dostosowana do Wytycznych w sprawie outsourcingu (EBA/GL/2019/02 z dnia 25 lutego 2019 r.) oraz Stanowiska UKNF dotyczące wybranych zagadnień związanych z wejściem w życie Wytycznych EBA w sprawie outsourcingu i ich uwzględnianiem w działalności banków z dnia 16 września 2019.
- Kultura ryzyka i standardy etyczne. W banku przyjęto „Zasady kultury ryzyka”, zgodnie z którymi prawidłowa i spójna kultura ryzyka polega na wdrożeniu i stosowaniu odpowiednich polityk w zakresie ryzyka, dawaniu przykładów poprawnych działań, komunikacji celów i szkoleniom w zakresie ryzyka dla pracowników, a także stosowaniu odpowiedniego systemu motywacji, zachęcającego do prawidłowych postaw jest kluczowym elementem skutecznego zarządzania ryzykiem.
- Konflikt interesów. W banku obowiązywała w 2021 roku „Polityka zarządzania konfliktami interesów”. W związku z wejściem w życie Rekomendacji Z dokonano w grudniu przeglądu polityki oraz wprowadzono nową jej treść.
- Polityka wynagradzania. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu. Zebranie Przedstawicieli przyjęło „Politykę

wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim” oraz ustaliło wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej adekwatnie do pełnionych funkcji. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w komitetach są wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne. Rada Nadzorcza przyjęła „Politykę wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim” oraz „Regulamin wynagradzania członków Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim”. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia. Wynagrodzenia członków Zarządu banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje są finansowane i wypłacane ze środków banku. W grudniu dokonano przeglądu regulacji w zakresie wynagradzania w celu dostosowania do wchodzącej w życie Rekomendacji Z oraz przepisów unijnych. Nowe regulacje obowiązują w Banku od 1 stycznia 2022 roku.

- Polityka informacyjna. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów, zapewniając udziałowcom i klientom banku równy dostęp do informacji. Na stronie internetowej banku została zamieszczona „Polityka informacyjna” oraz aktualne Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma wraz z oświadczeniem Zarządu, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka banku. Pozostałe informacje określone w Polityce są dostępne w Centrali oraz placówkach banku. Ponadto na stronie internetowej banku zamieszczono podstawowe informacje o banku, informacje w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, ujawnienie wynikające z art. 111a ustawy Prawo bankowe, a także informacje o zasadach składania reklamacji, skarg i wniosków. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku. Na wniosek

Komisji Nadzoru Finansowego, bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

- Polityka wprowadzania nowych produktów i usług oraz działalność promocyjna i relacje z klientami. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klienta, a niezbędne informacje dotyczące produktu lub usługi finansowej, mające znaczenia dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępniane klientom w taki sposób, aby mieli możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią przed zawarciem umowy. W banku obowiązuje „Polityka handlowa” określająca swą treścią zasady działania banku w obszarze wpływania na postrzeganie banku lub jego produktów przez obecnych i potencjalnych Klientów, Interesariuszy oraz Społeczności lokalne, a także wspierania procesów sprzedażowych produktów banku lub produktów objętych kampanią promocyjną SGB przez komunikację zewnętrzną. Ponadto w banku od 22 kwietnia 2020 roku obowiązuje nowa procedura „Zasady wprowadzania nowych produktów w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim” określające tryb wprowadzania produktów do oferty bankowej. Bank prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji na podstawie przyjętych przez Zarząd „Zasad składania i rozpatrywania skarg i reklamacji”.
- Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne. W ramach systemu zarządzania funkcjonuje w banku system kontroli wewnętrznej. Bank posiada system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie jednostki organizacyjne. Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Prezes Zarządu. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Pracownikom Zespołu ds. zgodności zapewniono możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorcą. Rada Nadzorcza systematycznie otrzymywała informacje o ryzykach zidentyfikowanych w działalności banku oraz o działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tymi ryzykami.

### ***Aktualna sytuacja finansowa Banku***

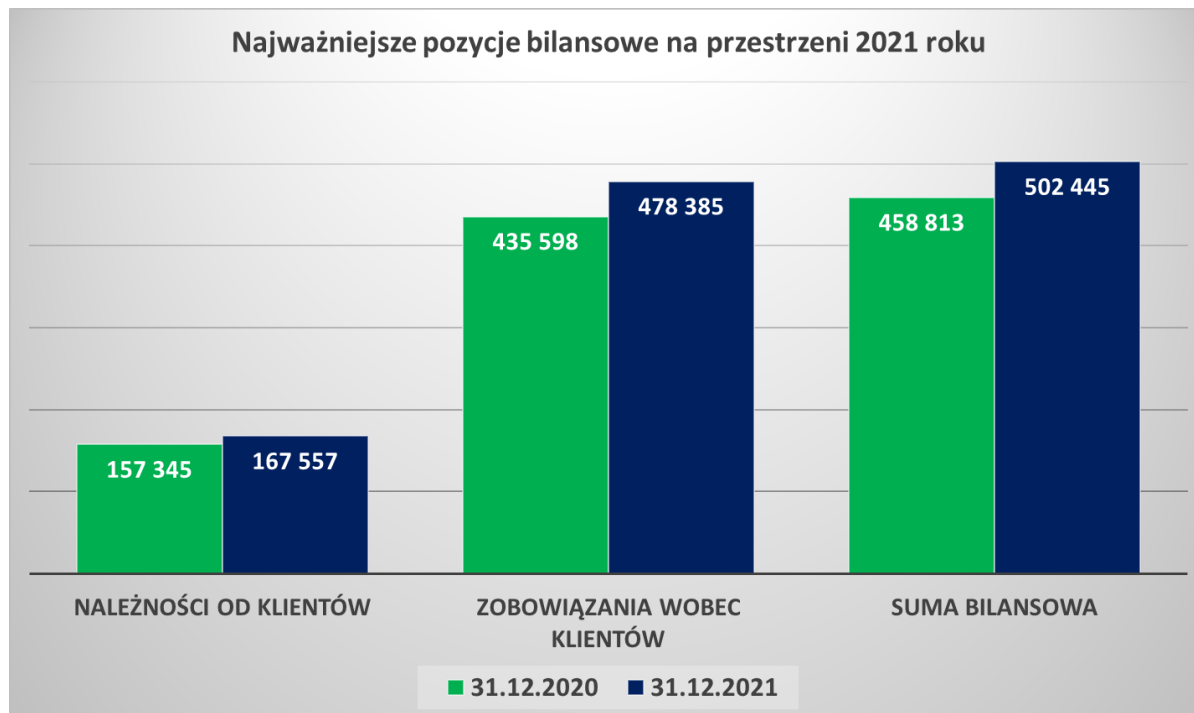
Rok 2021 oraz 2020 będzie przez sektor bankowy niewątpliwie zapamiętany. Poziom stóp procentowych, jeszcze w 2019 roku określany mianem historycznie niskich, okazał się tylko

wstępem do tego co wydarzyło się w 2020 roku. A wydarzyło się wiele. Wybuch pandemii koronawirusa w kraju i na świecie, zapoczątkowany w Polsce w marcu 2020 roku i trwający po dziś dzień, miał bardzo duży wpływ na kształtowanie się bilansu, a także rachunku wyników banku. Niska dochodowość aktywów spowodowana trzy-krotną obniżką stóp procentowych, była główną przyczyną potrzeby rewizji Strategii banku i planów finansowych w 2020 roku. Wprowadzone w 2020 roku korekty pozwoliły realnie wyestymować kształtowanie się wyniku finansowego na koniec 2020 roku w nowej gospodarczej rzeczywistości. Założenia przyjęte do planowania finansowego na 2021 rok oparte były głównie na wiedzy pozyskanej z obserwacji roku 2020. Brak perspektywy końca pandemii, skutkowało przyjęciem pesymistycznych w planie założeń co do poziomu kształtowania się stóp procentowych oraz możliwego do osiągnięcia wyniku. Rzeczywistość okazała się z goła odmienna od planów. Tak jak trudne do przewidzenia z perspektywy roku 2019 były spadki stóp procentowych, tak trudne do przewidzenia z perspektywy roku 2020 były wzrosty stóp. Diametralnie zmieniające się czynniki makroekonomiczne w III i IV kwartale 2021 r. doprowadziły do comiesięcznych wzrostów stóp procentowych, już przewyższając poziom z roku 2019, czyli przed pandemią. Zarząd Banku dokonywał analizy potrzeby i zasadności dokonywania korekt planu finansowego i założeń w Strategii zarządzania Bankiem, nie mniej jednak z uwagi na rozwój pandemii w IV kwartale, trudności w oszacowaniu poziomu stóp na koniec roku, wpływ inflacji i poziom stóp na możliwości kredytowania Klientów, ryzyko wzrostu rezerw z tytułu wzrostu inflacji, Zarząd zaniechał dokonywania korekt założeń w planie finansowym, przy czym w horyzoncie krótkoterminowym oczekiwał wyższych wyników finansowych niż planowano, oceniając ryzyko braku realizacji planu jako minimalne. Te oczekiwania się zrealizowały.

### **Suma bilansowa**

Bank w 2021 roku realizował zadania określone w Strategii zarządzania Bankiem oraz wynikające z planu ekonomiczno-finansowego na rok 2021. Wartość sumy bilansowej na koniec grudnia 2021 roku w porównaniu do 31.12.2020 wzrosła o 43 632 tys. zł tj. o 9,5% i jest to wzrost większy o 0,9 punktu procentowego od zakładanego w roku 2021. Głównym źródłem tak dynamicznego wzrostu sumy bilansowej był przyrost zobowiązań wobec klientów o 42 787 tys. zł, w tym od sektora niefinansowego o 29 955 tys. zł. Głównym powodem wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego są dodatkowe Rządowe strumienie finansowe. Należności od Klientów wzrosły o 10 212 tys. zł tj. o 6,5%, przy czym wzrost ten spowodowany jest aktywnym kredytowaniem sektora budżetowego.

Utrzymywanie się, od wielu lat, rosnącego trendu sumy bilansowej świadczy o ugruntowanej pozycji Banku na rynku lokalnym, który obdarzony jest przez Klientów zaufaniem.



Warto nadmienić, że gromadzone przez klientów w banku środki pieniężne są gwarantowane przez Bakowy Fundusz Gwarancyjny do kwoty 100 tys. EUR oraz stanowią podstawowe źródło finansowania kredytów.

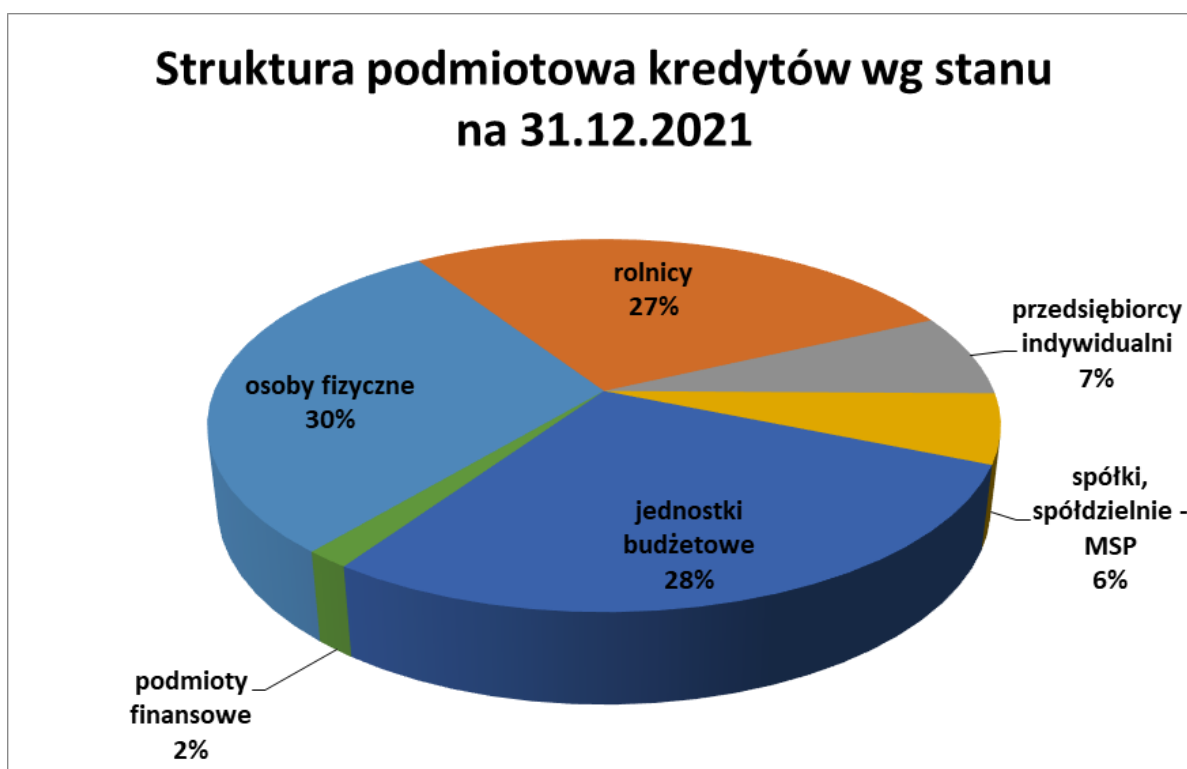
Bank oferuje konkurencyjne oprocentowanie dla produktów depozytowych i kredytowych oraz kompetentną fachową i szybką obsługę klientów.

### **Główne pozycje aktywów**

W strukturze aktywów Banku największy udział stanowią należności od sektora finansowego – 58,5%, kolejnymi pozycjami są należności od sektora niefinansowego – 23,5%, należności od sektora budżetowego – 9,9%, należności z tytułu papierów wartościowych – 4,9%. kasa – 2,0%, aktywa trwałe – 0,4%, inne aktywa – 0,8%. W stosunku do 2020 roku największą dynamikę stanowiły Udziały i akcje w innych podmiotach, z uwagi na zakup akcji SGB-Banku S.A. w kwocie 656 tys. zł., w związku z emisją oraz potrzebą spełnienia limitu wynikającego z umowy Instytucjonalnego Systemu Ochrony IPS-SGB. Struktura aktywów w stosunku do 2020 roku była na porównywalnym poziomie.



Kredyty ogółem (kapitał) wyniosły 175 059,1 tys. zł i w stosunku do roku 2020 wzrosły o 10 665,7 tys. zł. Wykonanie na dzień 31.12.2021 roku w stosunku do planu rocznego wynosi 99,70% i jest to spadek o 523,7 tys. zł. do poziomu planowanego. Dynamika stanu kredytów 2021/2020 wynosiła 106,49%. Struktura portfela kredytowego na koniec 2021 roku prezentowała się następująco:



Poniższa tabela przedstawia strukturę podmiotową portfela kredytowego

Wyszczególnienie	2020-12-31		2021-11-30		2021-12-31		Dynamika	Dynamika	Zmiana struktury / wskaźnika	Zmiana struktury / wskaźnika
	stan w tys. zł	udział w %	stan w tys. zł	udział w %	stan w tys. zł	udział w %	r/r	m/m	r/r	m/m
		wskaźnik zagrożonych		wskaźnik zagrożonych		wskaźnik zagrożonych				
osoby fizyczne	48 282	29,37%	52 024	31,38%	51 857	29,62%	107,4%	99,7%	0,3%	-1,8%
w tym: zagrożone	2 647	5,48%	2 692	5,17%	2 552	4,92%	96,4%	94,8%	-0,6%	-0,3%
rolnicy	50 807	30,91%	47 873	28,88%	47 777	27,29%	94,0%	99,8%	-3,6%	-1,6%
w tym: zagrożone	3 522	6,93%	3 202	6,69%	3 202	6,70%	90,9%	100,0%	-0,2%	0,0%
przedsiębiorcy indywidualni	9 574	5,82%	12 987	7,83%	12 576	7,18%	131,4%	96,8%	1,4%	-0,6%
w tym: zagrożone	1 703	17,79%	1 510	11,63%	1 497	11,90%	87,9%	99,1%	-5,9%	0,3%
spółki, spółdzielnie - MSP	9 685	5,89%	10 634	6,41%	10 550	6,03%	108,9%	99,2%	0,1%	-0,4%
w tym: zagrożone	2 766	28,56%	2 194	20,63%	2 194	20,80%	79,3%	100,0%	-7,8%	0,2%
spółki, spółdzielnie - duże	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
w tym: zagrożone	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
podmioty niekomercyjne	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
w tym: zagrożone	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
jednostki budżetowe	43 803	26,65%	39 494	23,82%	49 575	28,32%	113,2%	125,5%	1,7%	4,5%
w tym: zagrożone	9	0,02%	0	0,00%	0	0,00%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
inne	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
w tym: zagrożone	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
<b>wartość portfela kredytowego (bez pozabilansu)</b>	<b>164 393</b>	<b>100,00%</b>	<b>165 783</b>	<b>100,00%</b>	<b>175 059</b>	<b>100,00%</b>	<b>106,5%</b>	<b>105,6%</b>		

Jakość portfela kredytowego jest umiarkowana, udział kredytów zagrożonych (wg wartości bilansowej brutto) stanowi 6,66% kredytów ogółem oraz 5,40 % kredytów ogółem (wg wartości kapitału). Poziom pokrycia kredytów zagrożonych brutto rezerwami celowymi i odpisami jest umiarkowany, wskaźnik ozerzerwowania wynosi 42,60%.

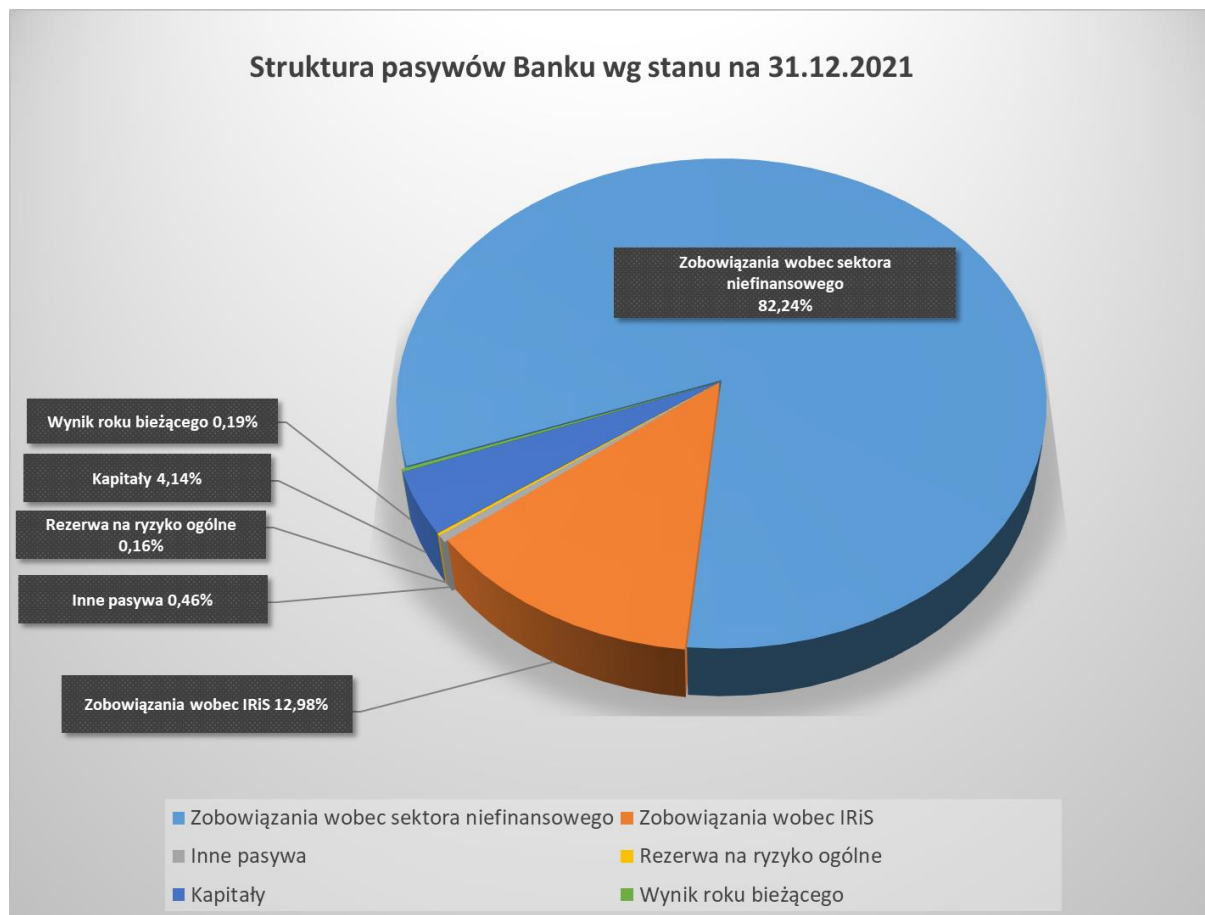
Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości bilansowej na dzień 31 grudnia 2021 roku w wysokości 2 436,7 tys. zł. Udział w kapitale oraz w głosach na WZA nie przekracza 1%. Bank posiada udział w wysokości 1 tys. zł w Spółdzielczym Systemie Ochrony, a także obligacje pięcioletnie i siedmioletnie Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. z gwarancją Skarbu Państwa o łącznej wartości (z odsetkami i premią) 24 358 tys. zł.

Lp	AKTYWA	1	2	3	4	5
		Stan na 2020-12-31	Stan na 2021-12-31	dynamika [2/1]	zmiana kwotowo [2-1]	Struktura [2]
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	9 143,9	10 239,7	111,98%	1 095,8	2,04%
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redysk.					
III	Należności od sektora finansowego	262 071,3	294 031,5	112,20%	31 960,2	58,52%
IV	Należności od sektora niefinansowego	113 541,3	117 979,7	103,91%	4 438,4	23,48%
V	Należności od sektora budżetowego	43 804,2	49 577,6	113,18%	5 773,4	9,87%
VI	Należności z tytułu zakupionych pap. wart. z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu					
VII	Dłużne papiery wartościowe	24 689,6	24 357,9	98,66%	- 331,7	4,85%
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych					
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych					
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych					
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 780,7	2 436,7	136,84%	656,0	0,48%
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe					
XIII	Wartości niematerialne i prawne	21,8	29,5	135,32%	7,7	0,01%
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 903,6	1 941,7	102,00%	38,1	0,39%
XV	Inne aktywa	805,4	784,6	97,42%	- 20,8	0,16%
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 050,8	1 066,0	101,45%	15,2	0,21%
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 016,4	1 030,3	101,37%	13,9	0,21%
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	34,4	35,7	103,78%	1,3	0,01%
	<b>Suma aktywów</b>	<b>458 812,6</b>	<b>502 444,9</b>	<b>109,51%</b>	<b>43 632,3</b>	<b>100,00%</b>



## Główne pozycje pasywów

W strukturze pasywów Banku największy udział stanowią zobowiązania wobec sektora niefinansowego – 82,24%, kolejnymi pozycjami są zobowiązania od sektora budżetowego – 12,98%, kapitały – 4,14%. W stosunku do 2020 roku struktura poszczególnych pozycji bilansu pozostała po porównywalnym poziomie.



Lp	PASywa	1	2	3	4	5
		Stan na 2020-12-31	Stan na 2021-12-31			
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego					
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-			
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	383 233,1	413 188,1	107,82%	29 955,0	82,24%
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	52 364,9	65 197,0	124,51%	12 832,1	12,98%
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych pap. wart.					
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wart.					
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych					
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	277,9	290,5	104,53%	12,6	0,06%
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 420,6	1 225,9	86,29%	-194,7	0,24%
X	Rezerwy	719,2	803,4	111,71%	84,2	0,16%
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	481,9	703,4	145,96%	221,5	0,14%
	2. Pozostałe rezerwy	237,3	100,0	42,14%	-137,3	0,02%
XI	Zobowiązania podporządkowane					
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 433,5	1 434,0	100,03%	0,5	0,29%
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (-)	-	20,9	100,00%	-	0,00%
XIV	Akcje własne (-)					
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 951,5	19 141,5	101,00%	190,0	3,81%
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	90,8	90,8	100,00%	-	0,02%
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	142,3	142,3	100,00%	-	0,03%
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych					0,00%
XIX	Zysk (strata) netto	199,7	952,3	476,87%	752,6	0,19%
	<b>Suma pasywów</b>	<b>458 812,6</b>	<b>502 444,9</b>	<b>109,51%</b>	<b>43 632,3</b>	<b>100,00%</b>

Depozyty są podstawowym źródłem finansowania działalności Banku. Według stanu na 31.12.2021 roku wyniosły one 478 125,1 tys. zł. i w stosunku do 2020 wzrosły 42 819,6 tys. zł. Depozyty stanowiły jednocześnie 95,16% sumy bilansowej. Wykonanie na dzień 31.12.2021 roku w stosunku do planu rocznego wyniosło 100,77% i jest to wzrost o 3 645,1 tys. zł. do poziomu planowanego. Struktura depozytów na koniec 2021 roku prezentowała się następująco:

rodzaj	stan na 31.12.2021	struktura
depozyty bieżące	414 699,2	86,7%
depozyty terminowe	63 425,9	13,3%

Tabela: Struktura terminowa depozytów

### Fundusze

Fundusze własne (kapitał uznany) Banku na 31.12.2021 roku osiągnęły wartość 20 829,8 tys. zł w tym fundusz zapasowy 19 141,5 tys. zł., fundusz udziałowy 1 409,7 tys. zł. W porównaniu ze stanem na 31.12.2020 roku fundusze własne wzrosły o 182,3 tys. zł. (dynamika 100,88%). Osiągnięty współczynnik wypłacalności wyniósł 16,31% i spełnia wszystkie wymagania nadzorcze i ostrożnościowe

W porównaniu do roku ubiegłego fundusze własne kształtowały się następująco:

WYSZCZEGÓLNIENIE	1	2	3	4
	Stan na 2020-12-31	Stan na 2021-12-31		
<b>FUNDUSZE WŁASNE (kapitał uznany)</b>	<b>20 647,5</b>	<b>20 829,8</b>	100,88%	182,3
<b>KAPITAŁ TIER I</b>	<b>20 572,5</b>	<b>20 754,8</b>	100,89%	182,3
<b>Kapitał podstawowy TIER I</b>	<b>20 572,5</b>	<b>20 754,8</b>	100,89%	182,3
Kapitał zakładowy (fundusz udziałowy)	1 409,7	1 409,7	100,00%	0,0
Kapitał zapasowy	18 951,5	19 141,5	101,00%	190,0
Kapitał rezerwowy				0,0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	142,3	142,3	100,00%	0,0
Fundusz z aktualizacji wyceny (skumulowane inne całkowite dochody)	90,8	90,8	100,00%	0,0
(-) Wartości niematerialne i prawne	-21,8	-29,5	135,32%	-7,7
(-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I				0,0
(-) Korekta funduszy własnych z tytułu AVA				0,0
(-/+ ) Inne pozycje lub korekty				0,0
<b>Kapitał dodatkowy TIER I</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>		0,0
Obligacje długoterminowe				0,0
(-/+ ) Inne pozycje lub korekty				0,0
<b>KAPITAŁ TIER II</b>	<b>75,0</b>	<b>75,0</b>	100,00%	0,0
Rezerwa na ryzyko ogólne	75,0	75,0	100,00%	0,0
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane				0,0
(-) Korekty instrumentów kapitałowych i pożyczek podporządkowanych				0,0
(-/+ ) Inne pozycje lub korekty				0,0
				0,0
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego	0,0	0,0		0,0
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	8 300,0	8 348,4	100,58%	48,4
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	1 947,7	1 871,2	96,07%	-76,5
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>10 247,7</b>	<b>10 219,6</b>	99,73%	-28,1
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>128 096,8</b>	<b>127 745,0</b>	99,73%	-351,8
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	<b>16,12%</b>	<b>16,31%</b>	101,16%	0,0
<b>Współczynnik kapitału TIER I</b>	<b>16,06%</b>	<b>16,25%</b>	101,16%	0,0
<b>Współczynnik kapitału podstawowego TIER I</b>	<b>16,06%</b>	<b>16,25%</b>	101,16%	0,0

## Wynik finansowy

Dochody Banku wyniosły 13 666,9 tys. zł. i w stosunku do roku 2020 zmalały o 52,9 tys. zł. (dynamika 99,61%). Koszty Banku wyniosły 12 080,0 tys. zł. i w stosunku do roku 2020 zmalały o 1 030,3 tys. zł. (dynamika 92,14%).

Zysk brutto został wypracowany w kwocie 1 586,9 tys. zł., tj. 214,45% zysku planowanego.

W stosunku do 2020 roku zysk brutto był większy o 977,4 tys. zł

Zysk netto został wypracowany w kwocie 952,3 tys. zł., tj. w wysokości 317,43% planowanego zysku netto. W stosunku do 2020 roku zysk netto był wyższy o 752,6 tys. zł

Podatek dochodowy wyniósł 634,6 tys. zł. tj. 40% bilansowego zysku brutto. W stosunku do roku 2020 podatek był wyższy o 224,8 tys. zł. a dynamika 2021/2020 wyniosła 154,86%.

## Bankowość elektroniczna, płatności mobilne i karty debetowe

Od lipca 2019 bank rozpoczął udostępnianie swoim klientom usługi Google Pay i BLIK, Apple Pay i Garmin Pay. Z dostępu do płatności mobilnych poprzez BLIK korzysta 656 klientów.

<b>ILOŚĆ BLIK WYDANYCH do 31.12.2021 ROKU</b>		
<b>Wyszczególnienie</b>	<b>BLIK</b>	<b>Struktura w %</b>
<b>Inowódz</b>	<b>69</b>	<b>10,52%</b>
<b>Tomaszów Mazowiecki</b>	<b>100</b>	<b>15,24%</b>
<b>Budziszewice</b>	<b>51</b>	<b>7,77%</b>
<b>Wolbórz</b>	<b>167</b>	<b>25,46%</b>
<b>Ujazd</b>	<b>52</b>	<b>7,93%</b>
<b>Będków</b>	<b>217</b>	<b>33,08%</b>
<b>Razem</b>	<b>656</b>	<b>100,00%</b>

Na dzień 31 grudnia 2021 roku liczba kart debetowych wydanych przez bank wyniosła 4516 sztuk. Bank wydawał karty debetowe firmowane zarówno logo Visa jak i MasterCard. Wszystkie karty posiadały funkcjonalność pozwalającą na wypłaty gotówkowe z bankomatów, jak i na obsługę płatności bezgotówkowych, w tym internetowych.

<b>ILOŚĆ KART PŁATNICZYCH WYDANYCH DO 31.12.2021 ROKU</b>				
<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Karty płatnicze dla klientów indywidualnych</b>	<b>Karty płatnicze dla klientów instytucjonalnych</b>	<b>Razem</b>	<b>Struktura w %</b>
<b>Inowódz</b>	<b>578</b>	<b>154</b>	<b>732</b>	<b>16,21%</b>
<b>Tomaszów Mazowiecki</b>	<b>631</b>	<b>73</b>	<b>704</b>	<b>15,59%</b>
<b>Budziszewice</b>	<b>371</b>	<b>82</b>	<b>453</b>	<b>10,03%</b>
<b>Wolbórz</b>	<b>865</b>	<b>201</b>	<b>1 066</b>	<b>23,60%</b>
<b>Ujazd</b>	<b>390</b>	<b>52</b>	<b>442</b>	<b>9,79%</b>
<b>Będków</b>	<b>879</b>	<b>240</b>	<b>1 119</b>	<b>24,78%</b>
<b>Razem</b>	<b>3 714</b>	<b>802</b>	<b>4 516</b>	<b>100,00%</b>

Bank posiada sieć 15 własnych bankomatów, pozwalających na bezprowizyjną wypłatę gotówki, a w ramach zrzeczeń banków spółdzielczych bezpłatne wypłaty w sieci liczącej blisko 4.000 bankomatów.

W roku sprawozdawczym Bank obsługiwał również dwa systemy bankowości elektronicznej: eCorpoNet oraz eBankNet, a ilość podmiotów (osoby fizyczne i firmy) korzystających z tej formy bankowości to 5150.

## Wskaźniki finansowe i niefinansowe

Bank w związku z przynależnością do Systemu Ochrony SGB jest zobowiązany przestrzegać podczas planowania i realizacji planu finansowego limity wynikające z postanowień zawartej Umowy Systemu Ochrony. Bank realizując plan finansowy na rok 2021 przestrzegał postanowień Umowy, a limity realizowane były następująco:

Wskaźnik	Wartość limitu	Wskaźnik Banku	Przestrzeganie limitu
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	min 7%	16,25%	TAK
Współczynnik kapitału Tier I	min 8,5%	16,25%	TAK
Łączny współczynnik kapitałowy	min 10,5%	16,31%	TAK
Dźwignia finansowa	min 3%	9,24%	TAK
Wskaźnik należności zagrożonych	max 10%	6,76%	TAK
Wskaźnik orezerwowania	min 30%	42,61%	TAK
Annualizowany wynik finansowy brutto / należności z utratą wartości sektora nef. i IRiS wg wartości nominalnej pomniejszone o rezerwy i powiększone o odsetki	min 10%	23,43%	TAK
LCR	min 80%	363,0%	TAK
C/I	max 90%	82,96%	TAK
NSFR	min 100%	167,00%	TAK
Depozyty + fundusze własne / Kredyty + rzeczowy majątek trwały	min 105%	298,64%	TAK
Inwestycje finansowe / Fundusze własne	max 175%	117,60%	TAK
Zaangażowanie kapitałowe do Sumy bilansowej	min 0,5%	0,5%	TAK

Bank w 2021 roku nie realizował programu postępowania naprawczego, planu naprawy, planu ochrony kapitału czy wewnętrznego planu naprawy.

Wskaźniki banku na koniec 2021 roku kształtowały się następująco:

WYSZCZEGÓLNIENIE	1	2	3
	WYKONANIE	Realizacja	ZMIANA [2-1]
	2020-12-31	2021-12-31	
Stopa zwrotu z aktywów - ROA	0,04%	0,20%	0,16%
Stopa zwrotu z kapitału - ROE	0,97%	4,60%	3,63%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,12%	16,31%	0,19%
Wskaźnik kredytów zagrożonych (kapitał)	6,48%	5,40%	-1,08%
Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych (rezerwy na kapitał / kapitał)	25,54%	28,52%	2,98%
Dochodowość aktywów (przychody ods./ śr. aktywa ods.)	2,06%	1,86%	-0,20%
Kosztowość pasywów (koszty ods./ śr. pasywa ods.)	0,12%	0,03%	-0,09%
Różnica oprocentowania (doch. akt. - koszt. pas.)	1,94%	1,83%	-0,12%
Marża odsetkowa (wynik ods./ śr. aktywa ods.)	1,95%	1,83%	-0,12%
Koszt ryzyka (różnica wartości rezerw/ kredyty ogółem)	0,59%	0,17%	-0,42%

### Pozostałe informacje

W okresie od 23.11.2020 r. do 15.01.2021 r. w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim przeprowadzona była przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego inspekcja problemowa w zakresie jakości aktywów i zarządzania ryzykiem kredytowym. Obecnie Bank jest w trakcie realizacji zaleceń wydanych po kontroli.

Na dzień 20.09.2021 r. w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim przeprowadzony był przez SSO-SGB audyt bezpieczeństwa teleinformatycznego obejmującego ocenę stopnia bezpieczeństwa infrastruktury teleinformatycznej Banku pod kątem występowania zagrożeń i podatności eksploatowanych systemów informatycznych, ocenę podatności zasobów teleinformatycznych Banku udostępnionych w sieci Internet, ocenę stanu zabezpieczeń infrastruktury teleinformatycznej wykorzystywanej w Banku, ocenę adekwatności i skuteczności przyjętych strategii, polityk i procedur wewnętrznych w obszarze technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, ocenę organizacji procesu, podziału odpowiedzialności i zadań poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych oraz stopnia ich przestrzegania w zakresie technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego. Obecnie Bank jest w trakcie realizacji zaleceń wydanych po kontroli

Ponadto bank informuje, że:

- w 2021 roku nie korzystał z kredytów zaciągniętych u innych podmiotów,
- nie korzystał z poręczeń udzielonych przez inne podmioty,

- nie posiada gwarancji udzielonych innym podmiotom,
- nie korzystał z gwarancji udzielonych przez inne podmioty,
- nie udzielał kredytów innym podmiotom finansowym,
- nie poręczał weksli,
- w zakresie obejmującym zobowiązanie banku do realizacji zobowiązań z tytułu prowadzonych rachunków bankowych ryzyko niewypłacalności jest niskie, a bank utrzymuje wskaźniki płynności na bardzo dobrym poziomie,
- nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego, mające wpływ na sytuację banku,
- nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego, wszelkie odpady, w tym odpady elektroniczne, odbierane są przez podmioty profesjonalnie zajmujące się recyklingiem, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa obszarów IT.

### ***Informacje dotyczące głównych czynników ryzyka i opis zagrożeń***

Zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego (UE) z dnia 26 czerwca 2013r. oraz Rozporządzeniami delegowanymi, postanowieniami zawartymi w uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego obowiązującymi w roku 2021, bank weryfikował i dostosowywał do zmian profilu ryzyka banku i otoczenia gospodarczego w którym działał, regulacje tworzące system zarządzania ryzykami.

Zarządzanie ryzykiem zostało zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami oraz komórkami i jednostkami organizacyjnymi.

Zespół ds. ryzyk i analiz identyfikował, limitował i monitorował ryzyka oraz gromadził dane, przetwarzał je, dokonywał pomiaru, jak również raportował Zarządowi i Radzie Nadzorczej banku informacje dotyczące podejmowanego przez bank ryzyka.

Przedkładane Radzie Nadzorczej syntetyczne informacje na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony był bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, dawały Radzie Nadzorczej podstawę do oceny adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem w ramach sprawowanego przez nią nadzoru.

Zarządzanie ryzykiem opierało się na trzech uzupełniających się filarach:

**Filar I** – zagadnienia obejmujące zasady i wyniki wyliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, wynikające z Rozporządzenia nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zasady przestrzegania limitów koncentracji i limitu dużych zaangażowań, zgodnie z art. 395 Rozporządzenia CRR.

**Filar II** – wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie łącznie faktycznych nadzorczych i dodatkowych wymogów kapitałowych niezbędnych na pokrycie ryzyka zgodnego z profilem i skalą działalności banku i wielkością ryzyka. Proces przeglądu dokonywany był na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w szczególności określonych w Rozporządzeniu nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. Parlamentu Europejskiego oraz obowiązujących uchwałach KNF dotyczących funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz według zasad zawartych w procedurze szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

**Filar III** (Dyscyplina Rynkowa) – bank ujawniał uczestnikom rynku aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału umożliwiającą ocenę działalności banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze.

Jako ryzyko istotne bank uznał te rodzaje ryzyka, które są objęte wymogiem obliczania kapitału regulacyjnego oraz rodzaje ryzyka wymienione w Dyrektywie CRD IV.

W roku 2021 na podstawie przeprowadzonej analizy i oceny, do kategorii rodzajów ryzyka istotnego w działalności banku zostały zaliczone następujące ryzyka:

Ryzyko mierzalne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko płynności,
- ryzyko koncentracji zaangażowań,
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko kapitałowe, w tym monitorowanie dźwigni finansowej,



- ryzyko modeli,
- ryzyko walutowe.
- ryzyko inwestycji

#### Ryzyko trudnomierzalne:

- ryzyko braku zgodności.

#### **Ryzyko kredytowe**

Bank stosuje wewnętrzne procedury pozwalające określić poziom ryzyka kredytowego. Wdrażane i weryfikowane procedury w tym zakresie mają na celu zwiększenie efektywności i skuteczności identyfikacji zagrożeń oraz określenie działań podejmowanych w sytuacji zmian poziomu ryzyka.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez bank działalności kredytowej poprzez zapewnienie najwyższej jakości ocen ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec indywidualnego klienta i portfela kredytowego. Z przeprowadzanego procesu monitorowania sporządzane są okresowe analizy i oceny prezentowane Zarządowi banku i Radzie Nadzorczej.

Bank w celu ograniczania ryzyka kredytowego przyjął zasady i założenia polityki kredytowej obejmujące wprowadzenie zasad zabezpieczenia spłaty udzielonych kredytów, odpowiednie procedury wewnętrzne i mechanizmy zabezpieczania przed nadmiernym ryzykiem, ustalenie norm ostrożnościowych, limitów dotyczących między innymi koncentracji dużych zaangażowań, koncentracji wynikającej z rodzaju przyjętych zabezpieczeń, koncentracji zaangażowań indywidualnie istotnych. Bank dokonuje oceny ryzyka ekspozycji kredytowych i zgodnie z obowiązującymi przepisami tworzy odpowiednie rezerwy celowe z tytułu ryzyka kredytowego. W 2021 roku na wszystkie kredyty zagrożone zostały utworzone rezerwy celowe w wymaganej przepisami wysokości. Kredyty zagrożone dotyczyły przede wszystkim sektora niefinansowego oraz jedne kredyt sektora budżetowego. Utworzone rezerwy celowe na kredyty zagrożone w ujęciu brutto stanowią 42,60% tych kredytów. Raporty z oceny ryzyka przedkładane są zgodnie z SIZ Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

## Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko poniesienia bezpośredniej lub pośredniej straty spowodowanej niewłaściwymi lub wadliwymi działaniami pracowników, procedur wewnętrznych, systemów oraz przyczyn zewnętrznych. Bank analizuje i wycenia straty według podziału na straty: bezpośrednie, pośrednie, potencjalne, powiązane, odwrócone, rozciągnięte w czasie, prawie straty. Na podstawie ilości zdarzeń i wartości strat sporządzane zostają mapy ryzyka operacyjnego. W 2021 roku koszty ryzyka operacyjnego (po uwzględnieniu strat odwróconych) ukształtowały się na poziomie 362 tys. zł. Suma strat potencjalnych stanowiła 19% wskaźnika BIA ustalonego na 31 grudnia 2021 r. Akceptowalny poziom apetytu na to ryzyko w 2021 roku ustalony został na poziomie nieprzekraczającym 12% funduszy własnych banku. Straty potencjalne ukształtowały się na poziomie odpowiadającym 2,23 % funduszy własnych. Poziom ryzyka operacyjnego można zatem uznać za niski a proces zarządzania ryzykiem za prawidłowy. Raporty z oceny ryzyka przedkładane są zgodnie z SIZ Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

Elementem ryzyka operacyjnego, jest ryzyko outsourcingu unormowane Zasadami zarządzania ryzykiem outsourcingu w Powiatowym Banku Spółdzielczym| w Tomaszowie Mazowieckim”, które określają zasady powierzania czynności podmiotom zewnętrznym sklasyfikowane jako outsourcing (w tym sklasyfikowane jako outsourcing bankowy) oraz zasady zarządzania ryzykiem związanym z powierzeniem funkcji podmiotom zewnętrznym w ramach outsourcingu (ryzyko outsourcingu) z uwzględnieniem ogólnych ram dla outsourcingu chmury obliczeniowej. W ramach ryzyka outsourcingu bank zarządza tym ryzykiem poprzez monitorowanie ryzyka operacyjnego związane z powierzonymi funkcjami, monitorowanie ryzyka dotyczące podmiotu, któremu powierzył dane funkcje, monitorowanie ryzyko koncentracji wynikające z umów outsourcingowych.

## Ryzyko stopy procentowej

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału. Ryzyko to dotyczy pozycji bilansowych zarówno o stałej jak i zmiennej stopie procentowej oraz niektórych pozycji pozabilansowych. Bank dokonuje analizy struktury bilansu pod względem kształtowania się oprocentowania poszczególnych aktywów, pasywów, rozpiętości odsetkowej. Ponadto przeprowadzane są testy warunków skrajnych dotyczące wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i zaktualizowaną wartość kapitału. Wyniki przeprowadzanych analiz i testów wykazują, że bank jest wrażliwy na

ryzyko stopy procentowej. Poziom ryzyka stopy procentowej utrzymuje się na wysokim poziomie. Wpływ na ten poziom mają stopy procentowe, koncentracja aktywów uzależnionych od stawek bazowych oraz niski poziom rozpiętości odsetkowej (średnie oprocentowanie aktywów – średnie oprocentowanie pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych) wynoszący na koniec 2021 roku 2,43%. Limity w zakresie ryzyka stopy procentowej nie były przekraczane. Wpływ spadku stóp procentowych o 200 punktów bazowych na wartość ekonomiczną kapitału wykazał jego zmianę na poziomie 3 312 tys. zł. Kwota ta stanowi podstawę do wyliczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego. Raporty z oceny ryzyka przedkładane są zgodnie z SIZ Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

### **Ryzyko płynności**

Płynność finansowa jest to stała zdolność do terminowego regulowania bieżących zobowiązań banku. Nawet przy prawidłowym funkcjonowaniu banku, dobrej sytuacji ekonomiczno- finansowej może wystąpić niedobór płynności, gdy skumulowane wpływy będą mniejsze niż przewidywane wypływy w określonym przedziale czasu.

Ryzyko płynności w banku wynika z niedopasowania kontraktowych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych, tj. w głównej mierze z konieczności finansowania długoterminowych kredytów depozytami o krótszej wymagalności, dlatego podstawowym celem systemu zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu banku, która umożliwi realizację określonych celów dochodowych, przy jednoczesnym utrzymaniu ciągłej zdolności terminowego wywiązywania się banku z zobowiązań oraz przestrzeganiu nałożonych limitów ryzyka płynności, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych (regulacyjnych). Realizując zapisy Uchwały 386 KNF bank zobowiązany był do czerwca roku 2021 wyznaczać i monitorować dwie miary płynności: tj. współczynnika pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi (M3) oraz współczynnika pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4). Współczynniki te utrzymywały się na prawidłowym poziomie. Realizując zapisy CRR bank wyznacza i monitoruje wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR, pokazujący w jakim stopniu bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, wynikającą z braku równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności, która utrzymuje się przez okres 30 dni. Na koniec roku wskaźnik ukształtował się na poziomie 362,85% (limit minimalny 100%). Realizując dalsze wymogi rozporządzenia CRR, bank przeprowadzał kalkulację wskaźnika NSFR, który pokazuje w jakim stopniu bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym zarówno w warunkach

normalnych jak i skrajnych. Na 31 grudnia 2021r. wskaźnik wyniósł 167,04% (limit minimalny 111%). W ramach ryzyka płynności, bank przeprowadza testy warunków skrajnych zgodnie z obowiązującymi procedurami. W 2021 roku nie miało miejsca zagrożenie utraty płynności banku. Ogółem poziom ryzyka płynności można uznać jako niski. Raporty z oceny ryzyka przedkładane są zgodnie z SIZ Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

### **Ryzyko koncentracji zaangażowań**

Ryzyko koncentracji zaangażowań jest rozumiane jako ryzyko niewykonania zobowiązań przez pojedyncze podmioty lub grupy podmiotów w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązań zależne jest od wspólnych czynników. Bank monitoruje wykorzystanie limitów koncentracji wynikających z Rozporządzenia CRR oraz wykorzystanie limitów wewnętrznych i ostrożnościowych wynikających z regulacji wewnętrznych.

Monitoringowi podlegają w banku limity ryzyka koncentracji w zakresie ryzyk: wynikających z zaangażowań wobec pojedynczych podmiotów lub podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie, wynikających z zaangażowań wobec podmiotów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, wynikających z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, wynikających z zaangażowania w jednorodny instrument finansowy, wynikających z zaangażowań wobec podmiotów których mowa w art. 79a ustawy prawo bankowe oraz art. 395 CRR. Na koniec 2021 roku nie wystąpiły przekroczenia limitów wynikające z Prawa bankowego oraz Rozporządzenia CRR. W celu skuteczniejszego zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań bank przyjął dla nowo udzielanych kredytów limity niższe niż dopuszcza Dyrektywa CRR oraz Prawo bankowe. Nie wystąpiła konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka koncentracji zaangażowań. Raporty z oceny ryzyka przedkładane są zgodnie z SIZ Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

### **Ryzyko biznesowe**

Ryzyko biznesowe jest to ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Może się ono pojawiać w obszarze wyniku finansowego, strategicznym i otoczenia banku, w tym zmian regulacyjnych i warunków konkurencji. W celu oszacowanie wpływu niekorzystnych zmian w otoczeniu banku np. zmiany stóp procentowych, zmiany kursów walut, bezrobocie, inflacja na wynik finansowy, przeprowadzane są testy warunków skrajnych dla ryzyka biznesowego,

oparte na założeniach spadku obligacji kredytowego w dwóch wariantach 10% i 20% oraz drugi scenariusz zakładający spadek wyniku odsetkowego o 2% przy jednoczesnym wzroście o 2% kosztów działania banku i kosztów tworzenia rezerw celowych. Wyniki przeprowadzonych testów wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku wykazały, że zmaterializowanie się przyjętych do testów założeń przełożyłoby się na spadek wyniku finansowego. Wymóg kapitałowy na ryzyko biznesowe wyniósł 34,50 tys. zł. Ryzyko zostało przez Bank oszacowane jako wysokie. Bank podejmuje działania, które wykluczają zmaterializowanie się założeń przyjętych do testów.

### **Ryzyko kapitałowe**

Głównym celem procesu zarządzania kapitałem jest stabilne utrzymanie adekwatności kapitałowej banku w długim okresie poprzez zapewnienie właściwego procesu identyfikacji, pomiaru, monitorowania, ograniczania i raportowania ryzyka kapitałowego.

Zgodnie z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w zakresie rachunku funduszy własnych banku, kapitał banku jest prezentowany w podziale na: kapitał Tier I, kapitał Tier II, fundusze własne ogółem będące sumą kapitału Tier I i Tier II, uznany kapitał będący sumą kapitału Tier I i Tier II, przy czym kapitał Tier II jest równy lub mniejszy niż 1/3 kapitału Tier I.

Na kapitał Tier I składają się: kapitał podstawowy Tier I oraz kapitał dodatkowy Tier I.

Kapitał podstawowy Tier I tworzy:

- a) fundusz udziałowy wykazywany w ramach korekt okresu przejściowego,
- b) kapitał rezerwowy będący sumą funduszu zasobowego i rezerwowego,
- c) fundusz na niezidentyfikowane ryzyko w działalności banku,
- d) fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych,
- e) wartości niematerialne i prawne.

W rachunku kapitałowym banku nie występuje kapitał dodatkowy Tier I. Kapitał Tier II banku obejmuje rezerwę na ryzyko ogólne w kwocie 75 tys. zł. Kapitał uznany (fundusze własne) banku na dzień 31.12.2021r. wynosił 20 830 tys. zł. i stanowił podstawę do wyliczenia współczynników kapitałowych. Kapitał podstawowy Tier I wynosił 20 755 tys. zł. Współczynniki kapitałowe banku na dzień 31.12.2021r. ukształtowały się następująco:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I (Cet 1) –16,25%,
- współczynnik kapitału Tier I– 16,25%,

- całkowity współczynnik kapitałowy – 16,31%.

Bank w ramach ryzyka kapitałowego monitoruje ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej. Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez obliczanie, wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych. W banku w 2021 roku obowiązywał limit wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie minimum 3%. Na koniec roku wskaźnik dźwigni w banku wyniósł 9,24%. We wszystkich kwartałach Bank posiadał fundusze na poziomie wyższym niż wymagane MREL.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy na poszczególne ryzyka w banku przedstawia się następująco:

Alokacja kapitału według wymagań dla Filaru I – razem 10 219 tys. zł. w tym:

- ryzyko kredytowe – 8 348 tys. zł.

- ryzyko operacyjne – 1 871 tys. zł.

Alokacja kapitału według wymagań dla Filaru II – razem 5 163 tys. zł. w tym:

- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej – 3 764 tys. zł.

- ryzyko kredytowe – 1 365 tys. zł.

- ryzyko biznesowe – 34 tys. zł.

Łącznia alokacja kapitału według wymagań dla Filaru I i Filaru II wynosi 15 383 tys. zł.

Współczynniki kapitałowe na dzień 31.12.2021r. spełniały wszystkie wymagania nadzorcze.

### **Ryzyko modeli**

Bank, realizując zapisy Rekomendacji W Komisji Nadzoru Finansowego wprowadził Politykę zarządzania ryzykiem modeli oraz Zasady zarządzania ryzykiem modeli. Realizacja polityki zarządzania ryzykiem modeli przebiega prawidłowo. W banku prowadzony jest rejestr modeli oraz stosowanych metod, z uwagi na potrzebę ograniczania ryzyka operacyjnego. Oba rejestry są aktualizowane po stosownych przeglądach i aktualizacjach metod i modeli. W ramach przeglądów aktualizowane są również regulacje wewnętrzne powiązane ze stosowanymi metodami. Pracownicy banku zarządzający metodami uczestniczą w odpowiednich szkoleniach. Dotychczasowe analizy przeprowadzane przez Zespół ds. ryzyk i analiz nie wykazały wadliwego funkcjonowania metod stosowanych w banku, a co najważniejsze, nie wygenerowały również strat finansowych czy niefinansowych. Bank nie tworzy dodatkowego wymogu kapitałowego w ramach tego ryzyka.

## **Ryzyko walutowe**

Ryzyko walutowe w działalności banku to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej na skutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego. Ryzyko to związane jest z niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej jak również z zawartymi transakcjami, tj. zmiana kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność. Cele banku w ramach działalności walutowej obejmują obsługę klientów w zakresie posiadanych uprawnień walutowych oraz zapewnienie 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 banku zrzeczającego. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych.

Według stanu na 31 grudnia 2021 roku całkowita pozycja walutowa wyniosła 32,5 tys. zł. i stanowiła 7,8% limitu ustalonego na 2% funduszy własnych, bank nie tworzył kapitału regulacyjnego na ryzyko walutowe. W ramach ryzyka walutowego przeprowadzane są testy warunków skrajnych polegające na zbadaniu wpływu zmiany kursów walutowych o 30% na wynik finansowy. Testy wykazały, że w przypadku zrealizowania się przyjętych założeń suma strat potencjalnych dla pozycji walutowych wyniosłaby 9,8 tys. zł. w związku z czym bank nie tworzy dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. W ocenie Zarządu skala działalności walutowej banku jest znikoma, a ryzyko walutowe niskie.

## **Ryzyko inwestycji**

Ryzyko inwestycji to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej na skutek nieosiągnięcia oczekiwanych korzyści ekonomicznych z zakupionych instrumentów finansowych. Występuje gdy zrealizowana stopa dochodu z inwestycji różni się od stopy zwrotu oczekiwanej przez inwestora. Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, nie może przekroczyć 175 % funduszy własnych Banku, przy czym nadwyżka ponad limit 150% FW, czyli kwota 25% funduszy własnych może być wykorzystana tylko do inwestowania w aktywa o wadze ryzyka 0%. Bank w swoim portfelu posiada obligacje wyemitowane przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. w łącznej kwocie nominalnej 24 mln zł. i stanowią 4,8% aktywów ogółem. Obligacje objęte gwarancją Skarbu Państwa, są papierami niskiego ryzyka, gdyż waga ryzyka wynosi dla nich 0%. Nie zwiększają ryzyka kredytowego

ani kapitałowego – nie wpływają na współczynnik wypłacalności. Kwalifikowane są jako papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności. Wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych wskazują na bezpieczny poziom ryzyka inwestycji. Ryzyko inwestycji w 2021 roku ocenione zostało jako niskie.

### **Ryzyko braku zgodności**

Ryzyko braku zgodności dotyczy ograniczenia strat finansowych i niefinansowych spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych banku z regulacjami zewnętrznymi lub nie przestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych oraz ograniczenia występowania ryzyka prawnego i operacyjnego, które stanowią podstawę występowania ryzyka braku zgodności.

W banku funkcjonuje Zespół ds. zgodności, który dokonuje oceny tego ryzyka. Na dzień 31 grudnia 2021 roku wystąpiły w banku niewielkie finansowe skutki braku zgodności w kwocie 575,87 zł. Zdarzenia wpisane do rejestru naruszeń compliance nie wpłynęły negatywnie na reputację banku oraz nie spowodowały wystąpienia sankcji prawnych lub regulaminowych.

W celu podniesienia kwalifikacji i ograniczania błędów wynikających z bieżącej pracy, pracownicy poszczególnych obszarów działania banku kierowani byli na szkolenia.

W celu ograniczenia ryzyka braku zgodności, bank współpracuje z biurem prawnym, które na bieżąco interpretuje kierowane zapytania prawne.

Ryzyko braku zgodności w 2021 roku ocenione zostało jako niskie. Raporty z oceny przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej zgodnie z SIZ.

### ***Przewidywany rozwój Banku***

W ocenie Zarządu sytuacja ekonomiczno-finansowa Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim jest stabilna, o czym świadczą podstawowe wskaźniki ekonomiczne, takie jak: suma bilansowa, poziom kapitału i współczynniki kapitałowe. Zarówno suma bilansowa jak i zobowiązania z tytułu zgromadzonych środków wykazują tendencję wzrostową. Zarządzanie finansowe w dobie kryzysu i ograniczeń w sferze kulturowej i gospodarczej będzie wyzwaniem nie tylko naszego banku ale całego sektora finansowego. Spadek prognozowanego obliga, ryzyko pogorszenia sytuacji ekonomicznej kredytobiorców a także spadek możliwy dalszy spadek stóp procentowych nawet ujemnych,



wskazują Zarządowi banku potrzebę podejmowania działań zmierzających do optymalizacji funkcjonowania modelu biznesowego banku, a także zabezpieczenia się przed ryzykiem. Perspektywa potrzeby ograniczenia negatywnych skutków materializacji ryzyka kredytowego jest jedną z głównych przesłanek przy planowaniu finansowym na rok 2022. Na realizację zamierzonych celów banku w 2021 roku będą miały wpływ czynniki zewnętrzne takie jak:

- dalsze kształtowanie stóp procentowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, co bezpośrednio przekłada się na poziom dochodów i kosztów odsetkowych w banku,
- niezidentyfikowanymi trendami, jakie mogą zaistnieć w gospodarce rynkowej w następstwie możliwych wahań rynkowych stóp procentowych i kursów walut,
- możliwością destabilizacji sceny politycznej, a w ślad za tym reakcji na uspokojenie rynków finansowych,
- obciążenia na rzecz instytucji zewnętrznych,
- nakładane na banki nowe obowiązki wynikające z wprowadzanych przepisów, które wymagają ze strony banku dodatkowych nakładów finansowych na informatykę oraz szkolenia pracowników,
- utrzymująca się niepewność dotycząca perspektyw globalnej koniunktury związaną między innymi z trudnym do oceny wpływem rozprzestrzeniania się koronawirusa na aktywność gospodarczą.

W dobie kryzysu epidemiologicznego nadrzędnym zadaniem banku jest i będzie bezpieczeństwo pracowników banku, jego klientów i utrzymywanie zaufania na wysokim poziomie, na które wpływ będzie miało stabilne funkcjonowanie w niestabilnych czasach.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności banku w 2022 roku będzie opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim na rok 2022.

Przyjmując założenia do planu na 2022 rok bank wziął pod uwagę prognozy dotyczące m.in: koniunktury gospodarczej, stopy bezrobocia, inflacji, stopy referencyjnej, stóp WIBID, WIBOR. Planuje się:

- wzrost funduszy własnych z tytułu nadwyżki bilansowej,
- zwiększenie efektywności działania banku,
- zorientowanie na udzielanie kredytów krótkoterminowych i średnioterminowych, szczególnie dla podmiotów dotychczasowo nie korzystających z usług banku,
- rozwój bankowości elektronicznej, w tym elektronicznych kanałów sprzedaży usług bankowych,

- suma bilansowa wzrośnie w granicach 3,82 % w porównaniu do 2021 roku, przy czym na wpływ wykształtowania się sumy bilansowej może mieć nie tylko pandemia, ale również ryzyko konfliktu militarnego na wschodzie Europy,
- saldo pozyskanych środków wzrośnie o około 3,84 % w stosunku do 2021 roku, przy czym uwzględniono również ponad normatywny wpływ środków z powodu pandemii i konfliktu militarnego, a także pozyskanie środków poprzez ich oprocentowanie,
- saldo kredytów o sytuacji normalnej sektora niefinansowego wzrośnie o około 5 % w stosunku do 2021 roku,
- średnie stopy procentowe udzielonych kredytów dla sektora niefinansowego będą na poziomie około 6,5 %,
- średnie stopy procentowe udzielonych kredytów dla sektora samorządowego będą na poziomie 3,0 %,
- średnie oprocentowanie lokat terminowych złożonych w banku zrzeszającym wynosić będzie 2,0 %,
- łączne średnie oprocentowanie aktywów odsetkowych wynosić będzie około 3,08%,
- łączne średnie oprocentowanie pasywów odsetkowych wynosić będzie 0,55%,
- wysokość pobieranych opłat i prowizji z tytułu udzielanych kredytów pozostanie na dotychczasowym poziomie,
- prowizja z tytułu prowadzenia rachunków bankowych pozostanie na porównywalnym do 2021 roku poziomie,
- nie zakłada się zdecydowanej zmiany struktury zarówno aktywów jak i pasywów w porównaniu do 2021 roku,
- podstawowym źródłem finansowania działalności Banku w 2022 roku będą zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które kształtować się będą średnio na poziomie 82 % pasywów ogółem,
- zakłada się, że średnie zatrudnienie w Banku będzie na poziomie 90 osób,
- zakłada się, że struktura klientów Banku nie ulegnie zasadniczym zmianom i będzie porównywalna do roku poprzedniego.

W przypadku osiągnięcia wyników wyższych niż prognozowano, Bank będzie ukierunkowany do poprawę wskaźnika pokrycia kredytów o obniżonej jakości rezerwami celowymi.

W 2022 roku planuje się wdrażanie nowych produktów i usług bankowych, a w szczególności:

- współpraca z bankiem zrzeszającym w zakresie wprowadzania produktów oferowanych w ramach wspólnych kampanii promocyjnych,
- kontynuowanie współpracy z firmą SGB Leasing, w celu finansowania potrzeb klientów w formie leasingu,
- wdrożenie produktów kredytowych dla nowych klientów, nastawionych na ekologię,
- rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji, w tym aplikacji mobilnej.

W 2022 roku bank będzie kontynuował modernizację i wymianę sprzętu komputerowego oraz oprogramowania. Z zadań remontowych i inwestycyjnych planuje się przeprowadzić drobne remonty w Inowłodzu i Rokicinach. Planuje się montaż paneli fotowoltaicznych na 4 placówkach bankowych, pozostałe wydatki – w ramach potrzeb. Na nakłady na informatykę tj. zakup oprogramowania, serwisy (np. serwisy bankomatów, serwisy programowe, opłaty za CPD, zakup programów, komputerów, drukarek itp.) przeznaczona jest kwota w wysokości 800,00 tys. zł. Planuje się zbudować łącza w lokalizacji zapasowej w celu poprawy bezpieczeństwa działania banku.

Rada Nadzorcza i Zarząd banku będą realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią zarządzania Bankiem.

Plany na 2022 rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania lub niedoszacowania z uwagi na to, że czynniki mające wpływ na działalność Banku, np. konkurencja na obsługiwanym rynku, sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytobiorców i związana z tym klasyfikacja i poziom rezerw celowych czy poziom stóp procentowych ulegają zmianom i często znacznie odbiegają od zakładanych w planach czy różnego rodzaju analizach.

W banku jest i nadal będzie prowadzony proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. W tym celu funkcjonujący w banku system zarządzania ryzykiem jest systematycznie dostosowywany do dynamiki rozwoju działalności banku i nieustannie doskonalony poprzez zmiany w obowiązującym regulaminie organizacyjnym, a tym samym w sposobie organizacji zarządzania ryzykiem w sposób zapewniający rozdzielnie funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku 2021 roku. Zarząd banku zawnioskuje do Zebrania Przedstawicieli, aby około 95% wypracowanego zysku netto za 2021 rok przeznaczyć na fundusz zasobowy.

### **Informacje dodatkowe**

W związku z art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997r., niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1.1) informacje o jego działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy:

1) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności: **Powiatowy Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Mazowieckim jest spółdzielnią wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez XX Wydział KRS przy Sądzie Rejonowym dla Łodzi –Śródmieścia w Łodzi pod numerem KRS 0000186741, posiada numery Regon 000503103 i NIP 7730007538.**

**Powiatowy Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Mazowieckim prowadzi działalność tylko i wyłącznie w Polsce, na terenie województwa łódzkiego i mazowieckiego w ramach następujących powiatów: tomaszowskiego, piotrkowskiego i opoczyńskiego, przysuskiego i grójeckiego, a także m. st. Warszawy.**

2) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym – **9 388 264 zł**

3) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty – **91 etatów**

4) zysk lub stratę przed opodatkowaniem – **zysk 1 586 914,50 zł**

5) podatek dochodowy – **634 608 zł**

6) otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436 oraz z 2021 r. poz. 1598). – **nie dotyczy**

1.2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **0,19%**

1.3) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów o których mowa w art. 141f ust. 1, albo o braku takiej umowy – **nie dotyczy**

Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Sprawozdanie z działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim w 2021 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości.

*Sporządził: Krzysztof Jabłoński*

**Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim:**

.....  
*Prezes Zarządu – Mieczysław Grad*

.....  
*Zastępca Prezesa Zarządu – Krzysztof Jabłoński*

.....  
*Zastępca Prezesa Zarządu – Andrzej Janus*

Tomaszów Mazowiecki, 11 kwietnia 2022r.