

[IPUB]



**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Tomaszowie Mazowieckim w 2023 roku**

Tomaszów Mazowiecki, 2024 rok

Spis treści

Informacje ogólne o działalności Banku w 2023 roku.....	3
Podstawa prawna działania	3
Dane ogólne o Banku	3
Władze Banku	5
Członkostwo w Banku	13
Organizacja wewnętrzna Banku	14
Przepisy prawa	18
Przyjęte normy (zasady) postępowania	20
Aktualna sytuacja finansowa Banku	28
Główne pozycje aktywów	29
Główne pozycje pasywów	32
Fundusze	33
Wynik finansowy	34
Bankowość elektroniczna, płatności mobilne i karty debetowe	34
Wskaźniki finansowe i niefinansowe	35
Pozostałe informacje	37
Wpływ pandemii i wojny na sytuację finansową Banku.	38
Wpływ rozliczenia odsetek wg ESP na wynik finansowy banku w 2023 roku	39
Informacje dotyczące głównych czynników ryzyka i opis zagrożeń	40
Przewidywany rozwój Banku	49
Informacje dodatkowe	53

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 2023 roku.

Informacje ogólne o działalności Banku w 2023 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 Mazowieckim 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 usług 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. wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.
 19. nabywanie i zbywanie na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
 20. 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 16 czerwca 2023 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli Powiatowego Banku Spółdzielczego, w którym uczestniczyło 37 na 40 uprawnionych do głosowania Delegatów.

Podczas Zebrania podjęto:

- Uchwałę nr 1/2023 w sprawie przyjęcia Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwałę nr 2/2023 w sprawie przyjęcia Regulaminu wyborów do Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim,
- Uchwałę nr 3/2023 w sprawie: zatwierdzenia I zmiany do „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim”,
- Uchwałę nr 4/2023 w sprawie zatwierdzenia sprawozdań Rady Nadzorczej,
- Uchwałę nr 5/2023 w sprawie: zatwierdzenia III zmiany do „Regulaminu działania Rady Nadzorczej w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim”,
- Uchwałę nr 6/2023 w sprawie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących działania Rady Nadzorczej,
- Uchwałę nr 7/2023 w sprawie oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej,
- Uchwałę nr 8/2023 w sprawie oceny polityki wynagrodzeń,
- Uchwałę nr 9/2023 w sprawie: zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności w 2022 roku,
- Uchwałę nr 10/2023 w sprawie zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego za 2022 rok,
- Uchwałę nr 11/2023 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2022 rok,
- Uchwałę nr 12/2023 w sprawie określenia najwyższej sumy zobowiązań,
- Uchwałę nr 13/2023 w sprawie uchwalenia Kierunków działalności PBS na 2023 rok,
- Uchwałę nr 14/2023 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim absolutorium z wykonania obowiązków za 2022 rok,
- Uchwałę nr 15/2023 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim absolutorium z wykonania obowiązków za 2022 rok,

- Uchwałę nr 16/2023 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim absolutorium z wykonania obowiązków za 2022 rok,
- Uchwałę nr 17/2023 w sprawie wyboru delegata na zjazd związku rewizyjnego,
- Uchwałę nr 18/2023 w sprawie oceny odpowiedniości Pana Adama Perki – Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Uchwałę nr 19/2023 w sprawie oceny odpowiedniości Pana Marka Skoczylasa – Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Uchwałę nr 20/2023 w sprawie oceny odpowiedniości Pana Andrzeja Bogusławskiego – Sekretarza Rady Nadzorczej,
- Uchwałę nr 21/2023 w sprawie oceny odpowiedniości Pana Stanisława Feja – Członka Rady Nadzorczej,
- Uchwałę nr 22/2023 w sprawie oceny odpowiedniości Pana Romana Bąbola – Członka Rady Nadzorczej,
- Uchwałę nr 23/2023 w sprawie oceny odpowiedniości Pana Janusza Drózdza – Członka Rady Nadzorczej,
- Uchwałę nr 24/2023 w sprawie oceny odpowiedniości Pani Joanny Dziuba – Członkini Rady Nadzorczej,
- Uchwałę nr 25/2023 w sprawie oceny odpowiedniości Pani Janiny Szymczyk – Członkini Rady Nadzorczej,
- Uchwałę nr 26/2023 w sprawie oceny odpowiedniości Pana Jerzego Karpia – Członka Rady Nadzorczej,
- Uchwałę nr 27/2023 w sprawie oceny odpowiedniości Pani Danuty Chała – Członkini Rady Nadzorczej,
- Uchwałę nr 28/2023 w sprawie oceny odpowiedniości Pana Tadeusza Piechoty – Członka Rady Nadzorczej,
- Uchwałę nr 29/2023 w sprawie oceny odpowiedniości Pani Jadwigi Pryczek – Członkini Rady Nadzorczej,
- Uchwałę nr 30/2023 w sprawie oceny odpowiedniości Pani Anny Sadzińskiej – Członkini Rady Nadzorczej,
- Uchwałę nr 31/2023 w sprawie oceny odpowiedniości Pana Piotra Legutowskiego – kandydata na Członka Rady Nadzorczej,

- Uchwałę nr 32/2023 w sprawie oceny odpowiedniości Pana Stanisława Barula – kandydata na Członka Rady Nadzorczej,
- Uchwałę nr 33/2023 w sprawie oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim przed zakończeniem kadencji,
- Uchwałę nr 34/2023 w sprawie oceny odpowiedniości zbiorowej proponowanego składu Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim do nowej kadencji,
- Uchwałę nr 35/2023 w sprawie zatwierdzenia składu Rady Nadzorczej na kadencję 2023 - 2027.

Rada Nadzorcza

Zebranie Przedstawicieli w dniu 16 czerwca 2023 roku wybrało spośród członków Banku nowy skład Rady Nadzorczej na kadencję 2023 – 2027.

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 Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim na koniec 2023 roku był następujący:

- Perka Adam – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Dróżdż Janusz – Z-ca Przewodniczącego,
- Bogusławski Andrzej – Sekretarz Rady,
- Barul Stanisław – członek,
- Bąbol Roman – członek,
- Chała Danuta – Przewodnicząca Komitetu Audytu,

- Dziuba Joanna – członek,
- Feja Stanisław – członek,
- Karp Jerzy – członek,
- Legutowski Piotr – członek,
- Piechota Tadeusz – członek,
- Pryczek Jadwiga – członek,
- Sadzińska Anna – członek,
- Skoczylas Marek – członek,
- Szymczyk Janina – członek.

Rada Nadzorcza pracowała zgodnie z przyjętym planem pracy na rok 2023. W roku sprawozdawczym odbyło się 7 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 zmian do Strategii zarządzania bankiem oraz Strategii w zakresie IT,
- zatwierdzenie Polityki kredytowej na 2023 rok i Polityki handlowej na 2023 rok,
- zatwierdzenie zmiany do Regulaminu organizacyjnego Banku,
- zatwierdzenie Planu finansowego na rok 2023,
- zatwierdzenie ogólnego poziomu ryzyka banku,
- dokonanie oceny adekwatności systemu zarządzania ryzykiem,
- dokonanie oceny polityki wynagrodzeń i wpływu na zarządzanie bankiem,
- dokonanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, a także Zespołu ds. zgodności za 2022r.,
- dokonanie oceny stosowania przez Bank Polityki Ładu Korporacyjnego w roku 2022,
- dokonanie oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- dokonanie oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa w 2022 roku,
- dokonanie oceny stopnia zgodności z ZŁK dla instytucji nadzorowanych za 2022 rok, przyjęcia kryteriów oceny oraz dokonania oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego,
- przyjęcie Sprawozdania z realizacji zadań przez członka Zarządu nadzorującego PPPiFT w 2022 roku,

- przyjęcie Rocznej informacji z działalności agregowanej przez AMLRO za 2022 rok wraz z planem AMLRO na 2023 rok,
- dokonanie oceny skuteczności działania Zarządu,
- zatwierdzenie składu Prezydium Rady Nadzorczej,
- zatwierdzenie składu Komitetu Audytu,
- 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 2023 rok,
- przyjęcie Sprawozdania z działalności Komitetu Audytu za 2022 rok,
- przyjęcie Sprawozdania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej z przeprowadzenia przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego Banku za 2022 rok,
- przyjęcie Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2022 rok,
- dokonanie oceny realizacji strategii i polityk zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową,
- dokonanie oceny realizacji za rok 2022 Strategii działania Banku na lata 2022-2024 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 postępem w windykacji i restrukturyzacji kredytów oraz postępem 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,

- analiza działalności oddziałów Banku,
- dokonanie wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdania finansowego za 2023 i 2024 rok,
- zatwierdzenie Harmonogramu prac nad rocznym sprawozdaniem finansowym,
- przyjęcie, a następnie złożenie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdania rocznego z działania Rady Nadzorczej,
- realizacja pozostałych obowiązków Rady Nadzorczej zgodnie ze statutowymi kompetencjami.

Rada Nadzorcza w 2023 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 na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 21 czerwca 2023 roku Komitet audytu działał w 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/IX/2022 w dniu 28.09.2022 roku. Organizacja pracy Komitetu oparta jest o opracowywane corocznie plany pracy. W 2023 roku odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń Komitetu audytu. Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Komitetu audytu należało:

- zaopiniowanie planu ekonomiczno-finansowego na rok 2023 i kwartalne monitorowanie jego wykonania,
- sporządzenie Sprawozdania z działalności Komitetu Audytu za 2022 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 2022 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,
- wydanie opinii o niezależności Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie jako firmy audytorskiej przedkładającej ofertę na badanie sprawozdania finansowego za 2023 i 2024 rok.

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 14/III/2023 z dnia 27.03.2023r. 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 2023 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 57 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 31.12.2023 roku zrzeszał 5 262 członków w tym jedną osobę prawną. Wysokość funduszu udziałowego (wartość zadeklarowana) na koniec roku 2023 wyniosła:

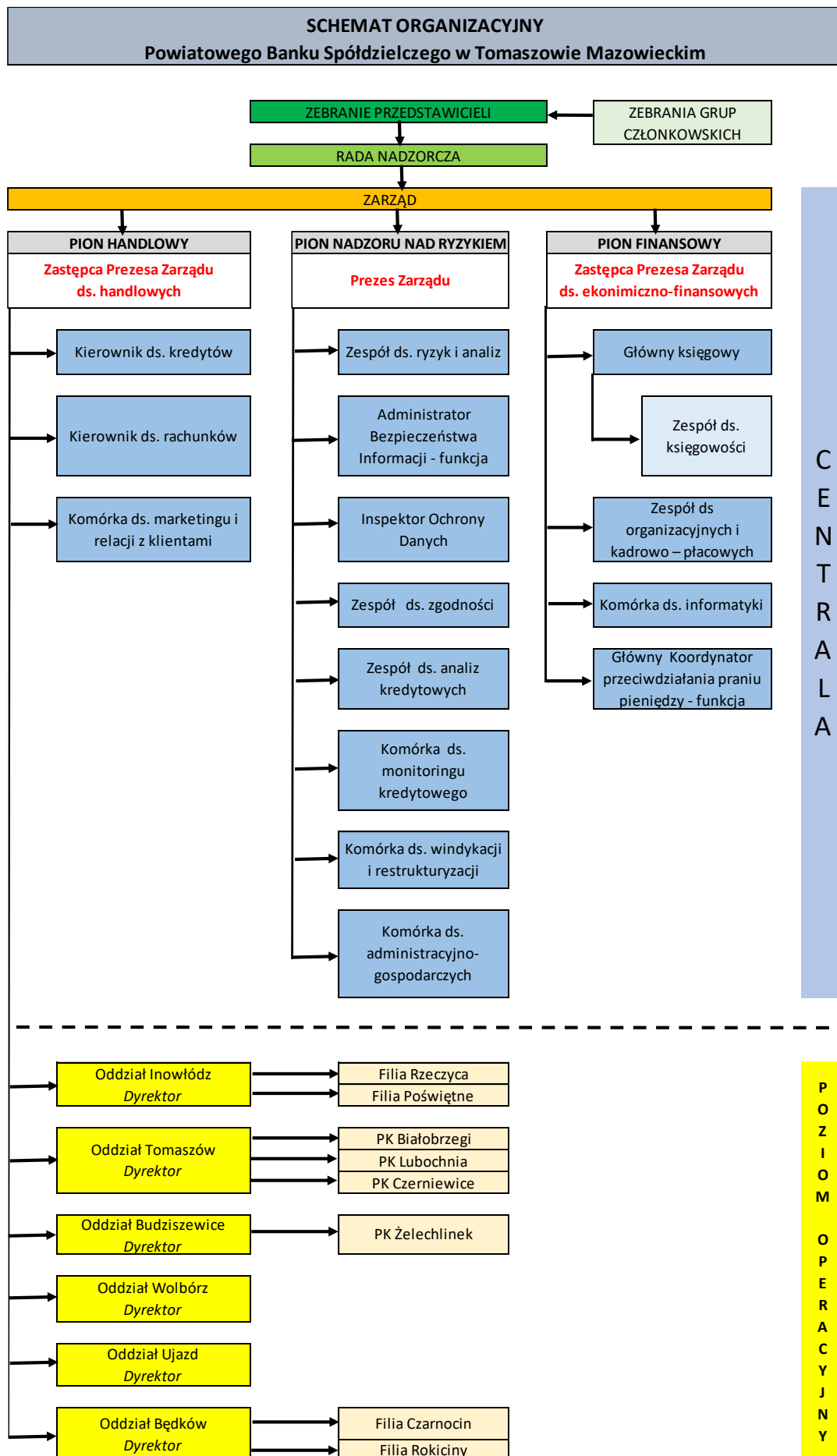
1 355 750 zł. W rozbiciu na poszczególne jednostki organizacyjne stan ten przedstawia się następująco:

Placówka	Ilość udziałowców	Kwota udziałów w zł
Inowódz	276	72 000
Tomaszów Maz	79	22 000
Rzeczyca	450	117 250
Poświętne	418	105 250
Budziszewice	897	234 000
Wolbórz	782	198 500
Ujazd	735	198 250
Będków	559	139 750
Czarnocin	576	144 000
Rokiciny	490	124 750
RAZEM	5 262	1 355 750

Organizacja wewnętrzna Banku

Siedziba banku mieści się w Tomaszowie Mazowieckim przy ul. Handlowej 35/37. Działalność prowadzona jest w Centrali oraz 14 jednostkach położonych na terenie powiatów: tomaszowskiego, opoczyńskiego i piotrkowskiego. Jest to 6 oddziałów, 4 filie i 4 punkty kasowe. W 2023 roku nie otwierano ani nie likwidowano placówek.

Organizację wewnętrzną Banku w 2023 roku określał Regulamin Organizacyjny w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim wraz ze Strukturą organizacyjną (stanowiącą załącznik do regulaminu), przyjęty uchwałą nr 106/XII/2021 Zarządu Banku z dnia 29.12.2021r. oraz zatwierdzony przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 8/II/2022 z dnia 24.02.2022. W 2023 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła uchwałą nr 3/III/2023 z dnia 10.03.2023 zmianę do Regulaminu organizacyjnego. Struktura organizacyjna, która przedstawia graficzną postać opisu słownego zależności w niej występujących przedstawia się następująco:



Poszczególnymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi kierują:

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

Członkowie Zarządu sprawowali w 2023 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, Komórka ds. administracyjno-gospodarczych oraz Inspektor Ochrony Danych i Administrator Bezpieczeństwa Informacji.
- Zastępcy Prezesa Zarządu ds. handlowych: Kierownik ds. kredytów, Kierownik ds. rachunków bankowych, Dyrektorzy oddziałów, Komórka ds. marketingu i relacji z klientami.
- Zastępcy Prezesa Zarządu ds. ekonomiczno-finansowych: Główny Księgowy, Zespół ds. organizacyjnych i kadrowo-płacowych, Komórka ds. informatyki, a także Główny koordynator ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Na koniec 2023 roku stan zatrudnienia wyniósł 90 pracowników. Stan zatrudnienia w porównaniu do 2022 roku zmniejszył się o 2 etaty. W poszczególnych placówkach zatrudnionych było:

- Centrala – 26 osoby, w tym 3 osobowy Zarząd,
- Oddział Będków – 14 osób,
- Oddział Budziszewice – 9 osób,
- Oddział Inowłódz – 13 osób,
- Oddział Tomaszów Mazowiecki – 14 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 18,9 % załogi. W Centrali banku ponadto funkcjonuje 7 stanowisk w 5 komórkach organizacyjnych podlegających bezpośrednio Członkowi Zarządu.

Spośród 90 pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę:

- 86 osób pracuje w pełnym wymiarze czasu pracy, w tym 9 osób ma umowy terminowe (w styczniu i lutym 2024 roku z 4 osobami posiadającymi umowy terminowe zostały zawarte umowy na czas nieokreślony. Zatem stan obecny umów terminowych, na dzień sporządzenia informacji, wynosi 5).
- 4 osoby pracują na niepełnych etatach, w tym 1 osoba ma umowę terminową.

W kadrze banku 72 na 90 pracowników, tj. 80 % posiada wykształcenie wyższe (w tym 11 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:

Przedział wiekowy	Ilość pracowników	Wykształcenie wyższe	Udział % w przedziale
≤ 30	3	2	67%
31 - 40	29	28	97%
41- 50	31	30	97%
51- 60	14	7	50%
> 60	13	5	38%
Ogółem	90	72	80%

Polityka szkoleniowa banku realizowana była na podstawie planu szkoleń oraz elastycznego reagowania na bieżące potrzeby. W 2023 roku zostało zrealizowanych 196 tematów szkoleń, w których uczestniczyli pracownicy banku oraz członkowie Rady Nadzorczej.

W większości były to szkolenia zewnętrzne, organizowane przez wyspecjalizowane firmy i ośrodki szkoleniowe. Większa ich część odbyła się 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 do 2022 roku wzrósł i wyniósł 102 456,00 złotych (w 2022 r. - 86 990,00 zł). Zdecydowany wzrost nastąpił w obszarach: kredyty i analiza kredytowa, restrukturyzacja i windykacja, ochrona informacji, informatyka.

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

Rodzaj szkolenia	Koszt w złotych	Udział procentowy
Ryzyka bankowe	5 437,00	5,3%
Ryzyko braku zgodności i kontrola wewnętrzna	1 390,00	1,4%
Organizacja i zarządzanie	6 550,00	6,4%
Kredyty i analiza kredytowa	21 014,00	20,5%
Monitoring kredytowy	2 348,00	2,3%
Restrukturyzacja i windykacja	3 319,00	3,2%
Rachunki bankowe	4 484,00	4,4%
Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu	4 170,00	4,1%
Informatyka, ochrona informacji i RODO	10 711,00	10,5%
Rachunkowość, sprawozdawczość, podatki	8 333,00	8,1%
Szkolenia kasjerskie	368,00	0,4%
Prawo pracy i ubezpieczenia społeczne, kadry, płace	7 768,00	7,6%
Szkolenia ogólnobankowe dla nowozatrudnionych pracowników	1 103,00	1,08%
BHP	720,00	0,7%
ESG	906,00	0,9%
Studia podyplomowe (Zarząd, pracownicy)	10 190,00	9,9%
Koszty dojazdów, zakwaterowania i pozostałe	13 655,00	13,3%
Ogółem	102 456,00	100,00%

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: Pakiet Impulsów Nadzorczych, Ustawa o przeciwdziałaniu skutkom pandemii wirusa COVID-19, Tarcze pomocowe. 1 lipca 2023 r. na terenie Polski został zniesiony stan

zagrożenia epidemicznego spowodowany zakażeniami wirusem SARS-CoV-2, który skutkował uchynieniem wielu przepisów związanych z funkcjonowaniem w okresie pandemii.

Najważniejsze uwarunkowania regulacyjne dotyczące działalności Banku w 2023 roku, ale również na przyszłe lata, obejmują wpływ następujących przepisów:

- Ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom – to zamiana wskaźnika referencyjnego WIBOR nowym wskaźnikiem WIRON oraz możliwość przedłużenia wakacji kredytowych.
- Projekt wprowadzenia wymogów nadzorczych dotyczących wskaźnika finansowania długoterminowego – to wprowadzenie obowiązku finansowania portfela detalicznych kredytów mieszkaniowych określonymi rodzajami zobowiązań, które mogą być w części niedostępne dla banku spółdzielczego.
- Rozporządzenie DORA i przepisy wykonawcze – to wprowadzenie przepisów prawnych w zakresie zapewnienia odporności cyfrowej banku w miejsce przepisów nadzorczych, nałożenie na bank nowych obowiązków w zakresie dokonywania testów bezpieczeństwa, zmiana obowiązków w zakresie zarządzania powierzaniem czynności dotyczących ICT.
- Pakiet CRD VI/CRR 3 – to wprowadzenie przepisów dotyczących obowiązku zarządzania ryzykiem ESG, wprowadzenie sprawozdawczości obowiązkowej dotyczącej ryzyka ESG, objęcie ryzyka ESG procesem ICAAP, włączenie ryzyka ESG do BION, zmiana wskaźników w zakresie aktywów ważonych ryzykiem dla kredytów hipotecznych, z drugiej strony niewielkie zwiększenie zakresu stosowania zasady proporcjonalności – zmniejszenie obciążeń sprawozdawczych w zakresie III Filara.
- Pakiet AMLD/AMLR – to zastąpienie Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu nowymi przepisami, wydanymi na szczeblu europejskim, nowelizacja rozporządzenia 2015/847/UE) w sprawie transferów środków pieniężnych w celu zapewnienia monitorowania transferów kryptoaktywów.
- Nowa Dyrektywa PSD 3 (zmiany do Ustawy o usługach płatniczych) i Rozporządzenie PSR – to dalszy wzrost wymogów w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa usług płatniczych, dalsze zwiększenie dostępu do danych o klientach alternatywnych wobec Banku (konkurencyjnych) dostawców usług płatniczych.

- Projekt nowej dyrektywy o kredycie konsumenckim (CCD2) – spowoduje, że informacje dotyczące kredytów muszą być przedstawione w sposób jasny, dostosowany do urządzeń cyfrowych, tak aby konsumenci rozumieli, do czego się zobowiązują, ponadto dyrektywa poprawi przepisy dotyczące oceny zdolności kredytowej, tj. tego, czy konsument będzie w stanie spłacić kredyt - ma to na celu uniknięcie problemu nadmiernego zadłużenia.
- Nowa Rekomendacja S KNF – to zmiany w zakresie działalności kredytowej w zakresie kredytów hipotecznych dla konsumentów obejmujący sukcesywny wzrost wymagań wobec klientów, w zakresie oceny zdolności kredytowej, konieczność oferowania klientom detalicznym kredytów o stałej / stało-zmiennej stopie procentowej.
- Projekt nowej Rekomendacji G KNF – to konieczność dostosowania regulacji wewnętrznych, metodyk pomiaru ryzyka w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Przyjęte normy (zasady) postępowania

Rada Nadzorcza Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim zgodnie z Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Na ład wewnętrzny w Banku składają się w szczególności: system zarządzania Bankiem, w tym system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej, organizacja Banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje.

Rada Nadzorcza na podstawie sprawozdania dotyczącego oceny stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego, w tym ładu wewnętrznego, przestrzegania zasad etyki oraz zasad w zakresie unikania konfliktu interesów oraz opinii Komitetu audytu w 2023 roku pozytywnie oceniła stopień zgodności działań Banku z Zasadami Ładu Korporacyjnego.

Główne obszary które normuje ład wewnętrzny to:

- Organizacja i struktura organizacyjna. Regulamin Organizacyjny w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim wraz ze Strukturą organizacyjną (stanowiącą załącznik do regulaminu), przyjęty został uchwałą nr 106/XII/2021 Zarządu Banku z dnia

29.12.2021r. oraz zatwierdzony przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 8/II/2022 z dnia 24.02.2022 oraz zmieniony uchwałą Zarządu nr 9/II/2023 z dnia 15.02.2023 i zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/III/2023 z dnia 10.03.2023 roku. Nowa struktura organizacyjna została zamieszczona na stronie internetowej Banku. Pracownicy Banku mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień poszczególnych komórek organizacyjnych poprzez publikację Regulaminu organizacyjnego w folderach sieciowych. W Banku funkcjonuje anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach.

- Relacja Banku z udziałowcami. Zgodnie z przyjętą przez Bank „Polityką Ładu Korporacyjnego” Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji. W analizowanym okresie nie odnotowano uwag w zakresie relacji Banku z udziałowcami.
- Zarząd. 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 w 2023 roku 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. Na posiedzeniu w maju 2023 roku Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny skuteczności działania Zarządu. 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. Zebranie Przedstawicieli w czerwcu 2023 roku dokonało wyboru nowego składu rady nadzorczej oraz oceny kwalifikacji poszczególnych członków Rady Nadzorczej. Na podstawie przedłożonej przez Członków Rady dokumentacji stwierdza się, że wszyscy członkowie Rady posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania działalności Banku. Ponadto Zebranie Przedstawicieli 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. Rada Nadzorcza w ciągu roku 2023 odbyła 7 posiedzeń. W ramach Rady Nadzorczej powołany został Komitet Audytu.

- Polityka w zakresie outsourcingu. 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 dotyczącego wybranych zagadnień związanych z wejściem w życie Wytycznych EBA w sprawie outsourcingu i ich uwzględnianiem w działalności banków z dnia 16 września 2019. We wrześniu 2022 roku wprowadzono zmianę do regulacji. Bank identyfikuje umowy w zakresie outsourcingu, a rejestr podmiotów udostępniony jest na stronie internetowej banku.
- Kultura ryzyka i standardy etyczne. Uchwałą nr 28/IV/2017 z dnia 26.04.2017r. Zarząd przyjął „Zasady kultury ryzyka”, zgodnie z którymi prawidłowa i spójna kultura ryzyka, która 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. W grudniu 2021 r. Zarząd w miejsce dotychczasowych Zasad dobrych praktyk Banku przyjął Zasady etyki. We wrześniu 2022 roku wprowadzono zmianę do Zasad. Zespół ds. zgodności przeprowadził szkolenie dla pracowników w zakresie etyki w działalności banku.
- Konflikt interesów. W Banku obowiązywała „Polityka zarządzania konfliktami interesów” przyjęta przez Zarząd uchwałą Nr 15/IX/2022 dnia 21.09.2022r. oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 4/IX/2022 z dnia 28.09.2022 roku. Bank w swojej działalności dąży do unikania sytuacji mogących powodować powstanie konfliktu interesów zarówno w relacjach z klientami, jak i w relacjach z udziałowcami, pracownikami, partnerami biznesowymi oraz innymi interesariuszami. Pracownik Banku nie może podejmować czynności, które mogłyby spowodować powstanie konfliktu interesów pomiędzy nim a Bankiem czy pomiędzy nim a klientami Banku, jak również pomiędzy Bankiem a jego udziałowcami, partnerami biznesowymi lub innymi interesariuszami. Pracownik, wykonujący czynności w imieniu Banku, nie może obsługiwać własnych transakcji finansowych oraz świadczyć usług na rzecz osób, z którymi łączy go bliskie relacje osobiste lub biznesowe. W przypadku powstania konfliktu interesów Bank dokłada należytej staranności, aby nie doszło do naruszenia interesów klientów, udziałowców, partnerów biznesowych oraz innych interesariuszy.

- Przeciwdziałanie nadużyciom. W 2023 roku w Banku Zarząd przyjął do realizacji Politykę przeciwdziałania nadużyciom, w tym oszustwom zewnętrznym oraz wewnętrznym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim. Polityka określa zasady i standardy zachowania, oparte na etycznych, uczciwych i odpowiedzialnych zasadach prowadzenia biznesu, w zgodzie z przepisami prawa i standardami rynkowymi ukierunkowane na przeciwdziałanie nadużyciom, w tym oszustwom zewnętrznym lub wewnętrznym, a także naruszeniom dyscypliny, w szczególności w zakresie odnoszącym się do mechanizmów kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limitów. Główną zasadą funkcjonującą Banku jest zasada „zero tolerancji” dla istotnych naruszeń wewnętrznych i zewnętrznych. Każdorazowo w przypadku naruszenia zapisów Polityki powinny zostać wyciągane konsekwencje oraz w razie takiej potrzeby powiadamiane odpowiednie organy.
- Zarządzanie naruszeniami. Bank wdrożył system zarządzania naruszeniami obejmujący identyfikowanie, analizowanie, ocenę, monitorowanie i raportowanie naruszeń. Bank umożliwia pracownikom anonimowe zgłaszanie naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, w tym mogących mieć negatywny wpływ na reputację Banku.
- Polityka wynagradzania. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu. Zebranie Przedstawicieli uchwałą Nr 15/2018 z dnia 12.06.2018r. przyjęło „Politykę wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim”, a uchwałą Nr 17/2018 z dnia 12.06.2018r. ustaliło wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalone zostało adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności. 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 oraz wraz z wysokością wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej zawarte zostały w wyżej wymienionej uchwale Zebrania Przedstawicieli. W związku ze zmianami w przepisach zewnętrznych, krajowych i unijnych, wprowadzonych w 2021 r. Bank dokonał przeglądu oraz dostosował swoje regulacje w zakresie wynagradzania do zmieniających się przepisów. Bank dokonał następujących zmian:
 - Wprowadzono „Politykę wynagradzania wszystkich pracowników Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim” uchwałą RN 9/XII/2021 z dn.

15.12.2021r. Celem polityki jest zapewnienie zasad wynagradzania, które zapewniają wynagradzanie wypłacane w sposób, który zapewnia prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko, a także wspiera realizację strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów, oraz zapewnia poszanowanie zasady neutralności wynagrodzenia pod względem płci osoby zatrudnianej

- Wprowadzono Politykę wynagrodzeń w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim” wraz z Regulaminem wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka” uchwałą Rady Nadzorczej nr 10/XII/2021 z dnia 15.12.2021r. i zmianą zatwierdzoną uchwałą Rady Nadzorczej nr 9/XII/2023 z dnia 21.12.2023r. regulujący sposób wynagradzania członków zarządu i osób zajmujących stanowiska kluczowe. Celem regulacji jest skłanianie do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku, unikanie nadmiernej ekspozycji na ryzyko, a także zapewnienie bezpiecznego rozwoju Banku.

Członkowie Zarządu otrzymywali wynagrodzenie zasadnicze zgodnie z umowami o pracę oraz inne składniki i świadczenia związane z pracą na zasadach przewidzianych dla wszystkich zatrudnionych w Banku. W 2023 roku Rada Nadzorcza przyznała Zarządowi zmienny składnik wynagrodzenia w formie premii rocznej. Bank dokonał identyfikacji osób istotnie wpływających na profil ryzyka na podstawie analizy struktury organizacyjnej, zadań stanowisk i komórek organizacyjnych i poziomu wynagrodzenia, zgodnie z wymogami Rozporządzenia UE 923/2021. Zarząd banku wypłacał w 2023 roku premię osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka, po dokonaniu oceny pracy tych osób.

Nowe regulacje mają na celu prowadzenie zrównoważonej polityki wynagrodzeń oraz wynagradzania osób mających wpływ na profil ryzyka banku, zgodnie z przyjętą strategią Banku i strategią zarządzania ryzykiem, jak również ograniczanie konfliktu interesów oraz zapewnienie neutralności pod względem płci. Bank w styczniu 2023 roku złożył do Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z art. 9ca ust. 5 punkt 1 Prawa bankowego, informację w sprawie różnicowania wynagrodzenia względem płci za 2022r. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje określenie kręgu osób uprawnionych, weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed ich realizacją. Ponadto w grudniu 2023 roku Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny

funkcjonowania polityki wynagradzania oraz wpływu na sposób zarządzania w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim za 2023 rok.

- 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 zostały zamieszczone „Zasady polityki informacyjnej w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim”, przyjęte Uchwałą Zarządu 15/IV/2022 z dnia 27.04.2022, zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/V/2022 z dnia 13.05.2022 z uwzględnieniem zmiany przyjętej przez Zarząd Uchwałą nr 19/IV/2023 z dnia 26.04.2023 i zatwierdzonej Uchwałą Rady nr 1/V/2023 z dnia 08.05.2023., 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.
- Polityka wprowadzania nowych produktów i usług oraz działalność promocyjna i relacje z klientami. Bank w stosunkach z klientami postępuje etycznie. Działa zgodnie z zawartymi umowami, w granicach dobrze pojętego interesu własnego i z uwzględnieniem interesów klientów, nie wykorzystując przy tym swojej pozycji i profesjonalizmu w sposób naruszający interesy klientów. Wdrażając nowe polityki, produkty, usługi i procedury, które mają lub mogą mieć wpływ na relacje z klientami, uwzględnia ich aspekt etyczny. 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

13 grudnia 2023 roku obowiązuje nowa procedura „Zasady wprowadzania nowych produktów w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim” określające tryb wprowadzania produktów do oferty bankowej.

- Zasady postępowania Banku w zakresie świadczenia usług związanych z kredytem hipotecznym. Bank zapewnia, aby upowszechniane na temat kredytu hipotecznego informacje były jednoznaczne, rzetelne, zrozumiałe i widoczne oraz nie wprowadzały konsumenta w błąd. Bank w każdym czasie udostępnia konsumentowi na trwałym nośniku lub w postaci elektronicznej precyzyjne, zrozumiałe, w zakresie wymaganym przez przepisy prawa informacje dotyczące umowy o kredyt hipoteczny. Bank zapewnia, aby pracownicy Banku zajmujący się obsługą kredytów hipotecznych odbyli zakończone egzaminem odpowiednie szkolenie w zakresie wymogów ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami.
- Zasady postępowania Banku ze skargami i reklamacjami klientów. Bank prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji na podstawie przyjętych przez Zarząd Uchwałą 10/II/2022 z dnia 16.02.2022 „Zasad składania i rozpatrywania skarg i reklamacji”, zaktualizowanych dwukrotnie w 2023 roku. Bank zapewnia klientom dostęp do informacji o obowiązujących w Banku zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, wskazując w szczególności możliwe sposoby lub miejsca ich składania. Dodatkowo Bank zapewnia klientom informacje o działających przy Związku Banków Polskich instytucjach: Arbitrze Bankowym; Sądzie Polubownym; Komisji Etyki Bankowej oraz sposobach komunikacji z nimi.
- Zasady postępowania Banku z pracownikami. Polityka kadrowa Banku prowadzona jest w oparciu o jasno zdefiniowane zasady i kryteria merytoryczne. Bank dba o kształtowanie właściwych relacji ze swoimi pracownikami w duchu wzajemnego poszanowania i odpowiedzialności. Bank powierza wykonywanie zadań z zakresu swojej działalności osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie i wiedzę. W celu ciągłego doskonalenia wiedzy oraz podnoszenia kwalifikacji pracowników, Bank umożliwia pracownikom osobisty rozwój zawodowy, zapewniając dostęp do różnorodnych form szkolenia.
- Zasady postępowania pracowników Banku. Pracownicy Banku nie nadużywają zajmowanego w Banku stanowiska dla osiągnięcia korzyści osobistych. Postępują odpowiedzialnie w najlepiej pojętym interesie Banku mając na uwadze, że ich praca

utożsamiana jest z działaniem Banku i wpływa na jego reputację, odpowiadają za wypowiedziane słowa i treść dokumentów sporządzanych dla Banku i klienta.

- Zasady postępowania pomiędzy bankami i innymi instytucjami finansowymi, partnerami biznesowymi oraz środowiskiem lokalnym. Bank w relacjach z innymi bankami i instytucjami finansowymi kieruje się zasadami rzetelności, lojalności i kultury organizacyjnej, wzajemnego zaufania i uczciwej konkurencji. Udzielając informacji Bank szczególnie dba o ich aktualność, prawdziwość i rzetelność. Bank angażuje się w działania charytatywne i społeczne na rzecz lokalnej społeczności oraz zachęca swoich pracowników do podejmowania takich działań.
- Współpraca w Spółdzielczej Grupie Bankowej. Bank jest uczestnikiem Spółdzielczej Grupy Bankowej wraz z SGB-Bankiem S.A. jako Bankiem Zrzeszającym oraz innymi bankami spółdzielczymi. Bank kierując się zasadami określonymi w Strategii Spółdzielczej Grupy Bankowej swoje działania opiera na zasadzie niekonkurencyjności wewnętrznej w ramach Grupy i przestrzegania zasady niekierowania oferty do klientów obsługiwanych przez innych uczestników Spółdzielczej Grupy Bankowej.
- Zasady przetwarzania danych osobowych. Bank przetwarza dane osobowe, w tym dane osobowe klientów, partnerów biznesowych, osób działających w ich imieniu, pracowników oraz kandydatów do pracy z poszanowaniem przepisów prawa, w dobrej wierze. Bank dba o zachowanie bezpieczeństwa i poufności danych, chroni dane osobowe, w szczególności nie udostępnia ich osobom nieuprawnionym i zapobiega ich wykorzystywaniu niezgodnie z przeznaczeniem.
- Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne. W ramach systemu zarządzania funkcjonuje w banku system kontroli wewnętrznej. Bank posiada system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie jednostki organizacyjne. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie: skuteczności i efektywności działania banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej; przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku, zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. W ramach systemu kontroli wewnętrznej bank wyodrębnia: funkcję kontroli, komórkę do spraw zgodności, audyt wewnętrzny sprawowany przez SSO SGB. 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 Nadzorczą. Zarząd dokonał oceny mechanizmów nadzoru wewnętrznego za rok 2023, w tym systemu zarządzania ryzykiem, efektywności systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem braku zgodności. Na skutek ocen stwierdzono, że:

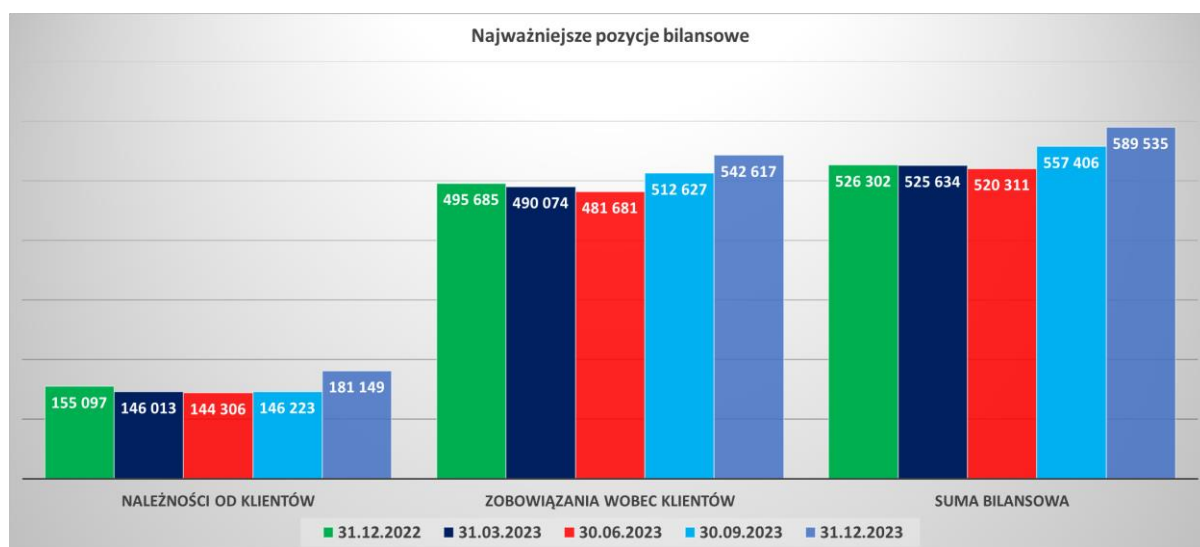
- decyzje kredytowe podejmowane były zgodnie z systemem uprawnień do akceptacji ryzyka; procedury dotyczące oceny zdolności kredytowej zawierają opis procesu akceptacji wniosku, metodologie badania zdolności kredytowej uwzględniają w ocenie zdolności kredytowej ryzyko stopy procentowej; proces oceny zdolności kredytowej przebiega zgodnie z procedurami;
- proces zarządzania ryzykiem operacyjnym przebiega prawidłowo, raporty sporządzane są zgodnie ze stanem faktycznym terminowo i zawierają wszystkie wymagane dane;
- ustalenia zawarte w sporządzonych raportach z kontroli wewnętrznej pozwalają na ocenę poprawności działania badanych obszarów funkcjonowania banku oraz usprawnienie badanych obszarów,
- proces zarządzania ryzykiem braku zgodności przebiega prawidłowo, raporty sporządzane są zgodnie ze stanem faktycznym, terminowo i zawierają wszystkie wymagane dane, poziom ryzyka braku zgodności jest niski.

Rada Nadzorcza systematycznie otrzymywała informacje o ryzykach zidentyfikowanych w działalności Banku oraz o działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tymi ryzykami.

Aktualna sytuacja finansowa Banku

Bank w 2023 roku realizował zadania określone w Strategii zarządzania Bankiem oraz wynikające z planu ekonomiczno-finansowego na rok 2023. Wartość sumy bilansowej na koniec 2023 roku w porównaniu do końca 2022 zwiększyła się o 63 232,9 tys. zł tj. o 12,1% i wyniosła 589 535 tys. zł. Wzrost ten spowodowany jest głównie dynamicznym wzrostem w II półroczu 2023 roku zobowiązań wobec sektora niefinansowego, głównie z uwagi na uruchomienie dopłat agencyjnych dla rolników. W ocenie Zarządu sytuacja depozytowa banku jest stabilna, a ryzyko gwałtownego odpływu depozytów jest niskie. Doświadczenia z czasów pandemii oraz początkowego okresu wybuchu wojny w Ukrainie wskazują na prawidłowe działania banku w okresie wzmożonych wypłat depozytów.

Sytuacja na rynku kredytowym w porównaniu do 2022 roku poprawiła się. Z uwagi na uruchomienie kredytów płynnościowych z linii UP dla rolników z dotacją agencji ARiMR, bank odnotował wzrost należności sektora niefinansowego w II półroczu 2023 roku. W IV kwartale również odnotowano wzrost kredytów sektora budżetowego z uwagi na wygranie większości przetargów, w których Bank uczestniczył. W konsekwencji należności od sektora niefinansowego i budżetowego łącznie wyniosły 181 149 tys. zł i wzrosły w stosunku do 2022 roku o 26 052 tys. zł, tj o 16,7%.



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

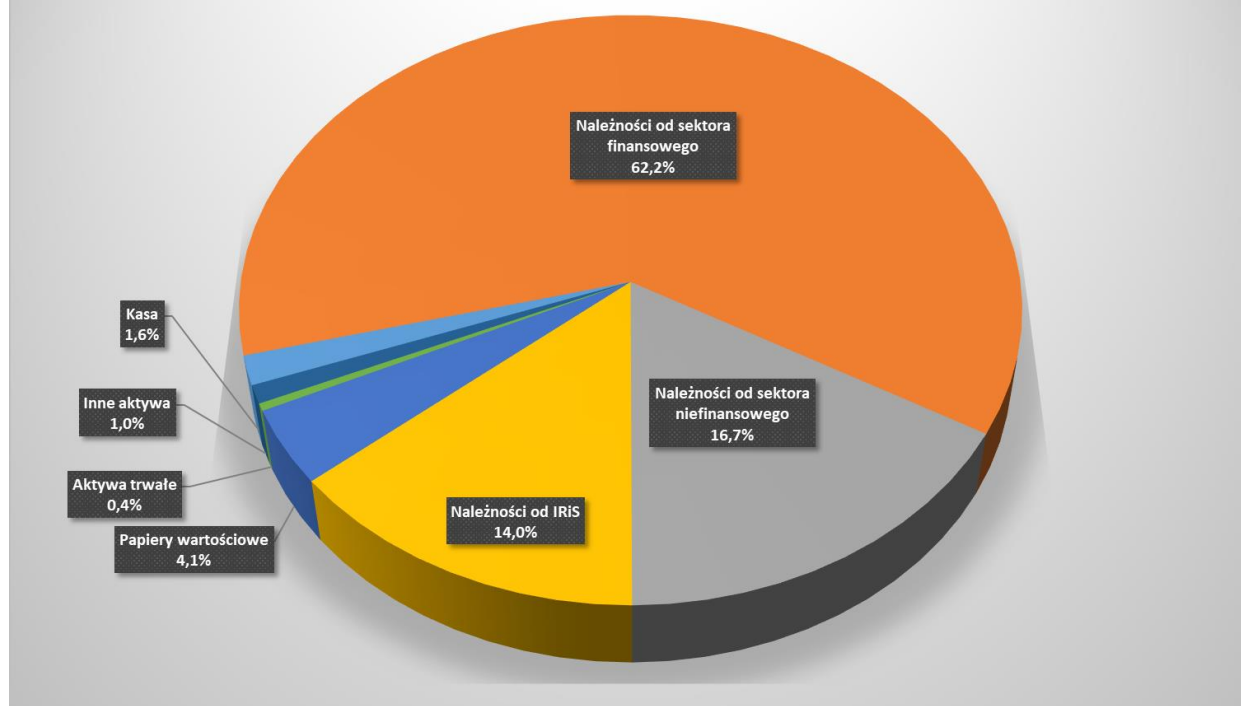
Warto nadmienić, że gromadzone przez klientów w banku środki pieniężne są gwarantowane przez Bakowy Fundusz Gwarancyjny do kwoty 100 tys. EUR oraz stanowią podstawowe źródło finansowania kredytów.

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 – 62,02%, kolejnymi pozycjami są należności od sektora niefinansowego – 16,7%, należności od sektora budżetowego – 14,0%, należności z tytułu dłużnych papierów wartościowych – 4,1%, kasa – 1,6%, aktywa trwałe – 0,4%, inne aktywa – 1,0%, Struktura aktywów na przestrzeni całego roku była na porównywalnym poziomie.

Struktura aktywów Banku wg stanu na 31.12.2023



Kredyty

Głównym źródłem ryzyka kredytowego w Banku są kredyty, których wartość (wg wartości bilansowej netto) na datę analizy wynosi 182 268 tys. zł i stanowi 30,92 % aktywów netto.

Pozostałe pozycje aktywów nie generują istotnego ryzyka kredytowego.

Ryzyko kredytowe Banku jest również generowane przez zobowiązania pozabilansowe udzielone, którymi są głównie zobowiązania dotyczące finansowania (niewykorzystane kwoty kredytów w rachunku bieżącym i nieruchomości transze kredytowe). Ich wartość netto wynosi 5 108 tys. zł i w odniesieniu do aktywów Banku stanowi 0,87%.

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2023	Dynamika
	stan w tys. zł	stan w tys. zł	r/r
aktywa ogółem (suma bilansowa netto)	526 302	589 535	112,0%
zobowiązania pozabilansowe razem	2 763	5 108	184,9%
zobowiązania pozabilansowe netto/aktywa	0,52%	0,87%	0,33%

W strukturze portfela kredytowego, z punktu widzenia rodzaju podmiotu, najwyższy udział mają kredyty (wg wartości kapitału) udzielone jednostkom budżetowym, których wartość na

datę analizy wynosi 82 573 tys. zł. tj. 43,50% portfela kredytowego, osobom fizycznym – 42 904 tys. zł. tj. 22,60% portfela kredytowego oraz rolnikom – 48 000 tys. zł tj. 25,29%. Najwięcej kredytów zagrożonych (4 263 tys. zł) jest w grupie rolnictwo, stanowią one 8,88% kredytów grupy.

<i>Podmiot</i>	<i>Wartość nominalna</i>	<i>Odsetki</i>	<i>Pozabilans - otwarte linie kredytowe</i>	<i>Pozabilans - gwarancje i inne</i>
osoby fizyczne	42 904 195,34 zł	693 652,40 zł	158 182,87 zł	0,00 zł
w tym: zagrożone	2 520 236,06 zł	542 385,51 zł	0,00 zł	0,00 zł
rolnicy	47 999 631,44 zł	1 253 947,00 zł	481 571,02 zł	0,00 zł
w tym: zagrożone	4 262 788,12 zł	1 200 724,28 zł	0,00 zł	0,00 zł
przedsiębiorcy indywidualni	7 302 801,88 zł	3 360,38 zł	98 154,87 zł	0,00 zł
w tym: zagrożone	144 000,00 zł	41,62 zł	0,00 zł	0,00 zł
spółki, spółdzielnie	7 688 001,94 zł	382 961,74 zł	768 496,91 zł	0,00 zł
w tym: zagrożone	2 137 048,23 zł	374 340,43 zł	0,00 zł	0,00 zł
podmioty niekomercyjne	72 098,00 zł	17,44 zł	0,00 zł	0,00 zł
w tym: zagrożone	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
jednostki budżetowe	82 573 395,99 zł	16 110,48 zł	0,00 zł	0,00 zł
w tym: zagrożone	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
inne	1 281 630,00 zł	0,01 zł	3 601 874,00 zł	0,00 zł
w tym: zagrożone	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
Razem	189 821 754,59 zł	2 350 049,45 zł	5 108 279,67 zł	

Jakość portfela kredytowego jest umiarkowana, udział kredytów zagrożonych (wg wartości bilansowej brutto) stanowi 5,81% kredytów ogółem sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego (w poprzednim kwartale 7,11%) - poziom wykorzystania limitu 65,34% oraz 4,77 % kredytów ogółem (wg wartości kapitału).

Struktura jakościowa kredytów (wg wartości kapitału) przedstawia się następująco:

- normalne – 95,05%,
- pod obserwacją – 0,18%,
- poniżej standardu – 1,51%,
- wątpliwe – 0,00%,
- stracone – 3,26%.

Wyszczególnienie	31.12.2022		31.12.2023		Dynamika	Zmiana struktury / wskaźnika
	stan w tys. zł	udział w % pokrycie rezerwami	stan w tys. zł	udział w % pokrycie rezerwami	r/r	r/r
normalne	152 659	93,23%	179 546	94,01%	117,6%	0,8%
rezerwy celowej odpisy	380	0,25%	364	0,20%	95,8%	0,0%
pod obserwacją	185	0,11%	340	0,18%	183,8%	0,1%
rezerwy celowej odpisy	3	1,62%	5	1,47%	166,7%	-0,2%
poniżej standardu	2 975	1,82%	2 858	1,50%	96,1%	-0,3%
rezerwy celowej odpisy	75	2,52%	106	3,71%	141,3%	1,2%
wątpliwe	1 804	1,10%	0	0,00%	0,0%	-1,1%
rezerwy celowej odpisy	840	46,56%	0	x	0,0%	x
stracone	6 865	4,19%	8 248	4,32%	120,1%	0,1%
rezerwy celowej odpisy	6 086	88,65%	8 248	100,00%	135,5%	11,3%
zagrożone razem	11 644	7,11%	11 106	5,81%	95,4%	-1,3%
rezerwy celowe i odpisy	7 001	60,13%	8 354	75,22%	119,3%	15,1%

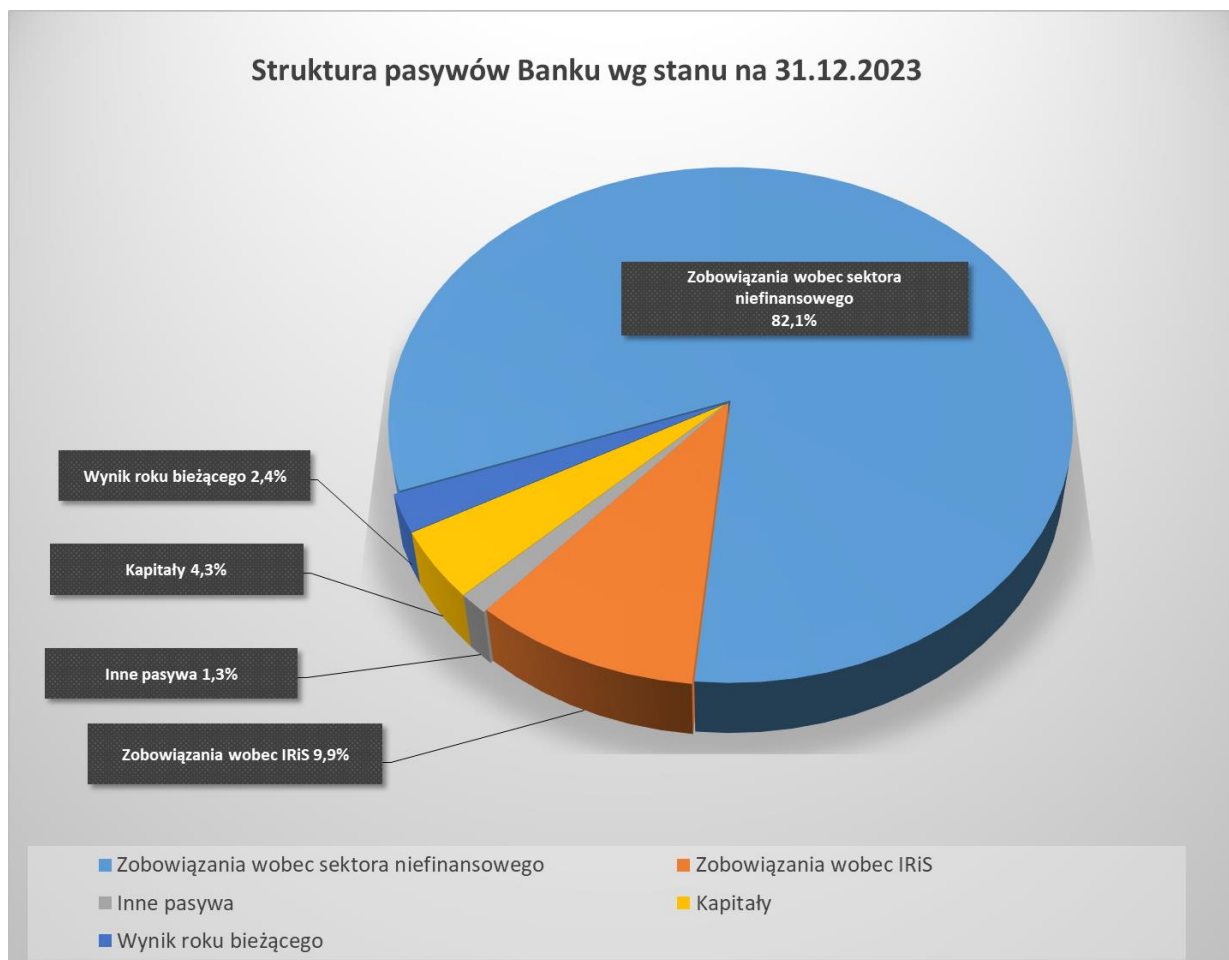
Wyszczególnienie	31.12.2022		31.12.2023		Dynamika
	stan w tys. zł	udział w % pokrycie rezerwami	stan w tys. zł	udział w % pokrycie rezerwami	r/r

kredyty wg wartości bilansowej brutto	164 488	100,00%	190 992	100,00%	116,1%
---------------------------------------	---------	---------	---------	---------	--------

poniżej standardu	2 975	25,55%	2 858	25,73%
wątpliwe	1 804	15,49%	0	0,00%
stracone	6 865	58,96%	8 248	74,27%
zagrożone razem	11 644	100,00%	11 106	100,00%

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości bilansowej na dzień 31 grudnia 2023 roku w wysokości 3 967,6 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) 24 297,4 tys. zł.

Główne pozycje pasywów



W strukturze pasywów Banku największy udział stanowią zobowiązania wobec sektora niefinansowego – 82,1%, kolejnymi pozycjami są zobowiązania od sektora budżetowego – 9,9%, kapitały – 4,3%. W stosunku do 2022 roku struktura poszczególnych pozycji bilansu pozostała na porównywalnym poziomie.

Depozyty

Depozyty są podstawowym źródłem finansowania działalności Banku. Według stanu na 31.12.2023 roku wyniosły one 541 857,7 tys. zł i w stosunku do 2022 roku wzrosły o 46 760,8 tys. zł. Depozyty stanowiły jednocześnie 98% sumy bilansowej. Struktura depozytów na koniec 2023 roku prezentowała się następująco:

Depozyty bieżące – 442 635,3 tys. zł – struktura 81,7%

Depozyty terminowe – 99 222,4 tys. zł – struktura 18,3%

Fundusze

WYSZCZEGÓLNIENIE	1	2	3	4
	WYKONANIE 31.12.2022	WYKONANIE 31.12.2023		
FUNDUSZE WŁASNE (kapitał uznany)	21 651,0	25 272,7	116,73%	3 621,7
KAPITAŁ TIER I	21 551,0	25 172,7	116,81%	3 621,7
Kapitał podstawowy TIER I	21 551,0	25 172,7	116,81%	3 621,7
Kapitał zakładowy (fundusz udziałowy)	1 359,8	1 336,2	98,26%	-23,6
Kapitał zapasowy	20 046,7	23 627,2	117,86%	3 580,5
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	90,4	99,56%	-0,4
(-) Wartości niematerialne i prawne	-88,6	-23,4	26,42%	65,2
(-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I				0,0
(-) Korekta funduszy własnych z tytułu AVA				0,0
(-/+) Inne pozycje lub korekty				0,0
Kapitał dodatkowy TIER I	0,0	0,0		0,0
Obligacje długoterminowe				0,0
(-/+) Inne pozycje lub korekty				0,0
KAPITAŁ TIER II	100,0	100,0	100,00%	0,0
Rezerwa na ryzyko ogólne	100,0	100,0	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
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego	0,0	0,0		0,0
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	7 277,9	7 913,5	108,73%	635,6
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	2 523,5	3 712,0	147,10%	1 188,5
Całkowity wymóg kapitałowy	9 801,4	11 625,5	118,61%	1 824,1
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	122 517,8	145 318,8	118,61%	22 801,0
Łączny współczynnik kapitałowy	17,67%	17,39%	98,41%	x
Współczynnik kapitału TIER I	17,59%	17,32%	98,48%	x
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	17,59%	17,32%	98,48%	x

Fundusze własne (kapitał uznany) Banku na 31.12.2023 roku osiągnęły wartość 25 272,7 tys. zł, w tym fundusz zapasowy 23 627,2 tys. zł., fundusz udziałowy 1 336,2 tys. zł., W porównaniu ze stanem na koniec 2022 roku fundusze własne zwiększyły się o 3 621,7 tys. zł. (dynamika 116,73%). Osiągnięty współczynnik wypłacalności wyniósł 17,32% i spełnia wszystkie wymagania nadzorcze i ostrożnościowe. Spadek współczynnika wypłacalności

w IV kwartale spowodowany był wzrostem wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego z uwagi na wyższy niż planowano osiągnięty wynik finansowy i stosowanie metody standardowej oraz wyższy poziom obliża kredytowego.

Wynik finansowy

Zysk brutto został wypracowany w kwocie 18 291,1 tys. zł., i jest to o 2 863,1 tys. zł. więcej niż planowano. Jednocześnie zysk brutto 2023 roku jest o 12 668,7 tys. zł. większy od zysku brutto 2022 roku.

Zysk netto został wypracowany w kwocie 14 364,7 tys. zł., tj. w wysokości 119,71 % planowanego zysku netto. Zysk netto roku 2023 jest o 10 717 tys. zł. większy od zysku netto roku 2022.

Podatek dochodowy wyniósł 3 926,4 tys. zł. tj. 21,4% bilansowego zysku brutto.

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 1468 klientów i jest to wzrost o 473 klientów.

ILOŚĆ WYDANYCH BLIK do 31.12.2023		
Oddział	Ilość usług	Struktura
Inowódz	180	12,26%
Tomaszów Mazowiecki	217	14,78%
Budziszewice	147	10,01%
Wolbórz	297	20,23%
Ujazd	162	11,04%
Będków	465	31,68%
RAZEM	1468	100%

Na dzień 31 grudnia 2023 roku liczba kart debetowych wydanych przez bank wyniosła 4907 i jest to wzrost w stosunku do 2022 roku o 218 sztuk. Bank wydawał karty debetowe firmowane zarówno logo Visa i MasterCard. Wszystkie karty posiadały funkcjonalność pozwalającą na wypłaty gotówkowe z bankomatów, jak i na obsługę płatności bezgotówkowych, w tym internetowych.

IŁOŚĆ KART PŁATNICZYCH WYDANYCH DO 31.12.2023				
Oddział	Ilość kart klientów indywidualnych	Ilość kart klientów instytucjonalnych	Razem	Struktura
Inowłódz	661	181	802	16,34%
Tomaszów Mazowiecki	622	87	709	14,45%
Budziszewice	432	114	546	11,13%
Wolbórz	898	211	1109	22,60%
Ujazd	424	55	479	9,76%
Będków	999	263	1262	25,72%
RAZEM	3996	911	4907	100%

Bank posiada sieć 14 własnych bankomatów, pozwalających na bezprowizyjną wypłatę gotówki, a w ramach zrzeszeń banków spółdzielczych bezpłatne wypłaty w sieci liczącej blisko 4.000 bankomatów. W 2024 roku Bank planuje poszerzyć zakres świadczonych usług o recyklery.

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 5575.

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 2023 przestrzegał postanowień Umowy, a limity realizowane były następująco:

Wskaźnik	Wartość limitu	Wskaźnik Banku	Przestrzeganie limitu
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	min 7%	17,39%	TAK
Współczynnik kapitału Tier I	min 8,5%	17,39%	TAK
Łączny współczynnik kapitałowy	min 10,5%	17,32%	TAK
Dźwignia finansowa	min 3%	10,79%	TAK
Wskaźnik należności zagrożonych	max 10%	5,85%	TAK
Wskaźnik orezerwowania	min 30%	75,22%	TAK
Annualizowany wynik finansowy brutto / należności z utratą wartości sektora nef. i IRIŚ wg wartości nominalnej pomniejszone o rezerwy i powiększone o odsetki	min 10%	648,00%	TAK
LCR	min 80%	354,60%	TAK
C/I	max 85%	40,97%	TAK
NSFR	min 100%	239,30%	TAK
Depozyty + fundusze własne / Kredyty + rzeczowy majątek trwały	min 105%	313,40%	TAK
Inwestycje finansowe / Fundusze własne	max 175%	96,70%	TAK
Zaangażowanie kapitałowe do Sumy bilansowej	min 0,5%	0,8%	TAK

Bank w 2023 roku nie realizował programu postępowania naprawczego, planu naprawy, planu ochrony kapitału czy wewnętrznego plan naprawy.

Wskaźniki banku na koniec 2023 roku kształtowały się następująco:

WYSZCZEGÓLNIENIE	1	3	3 ZMIANA [3-1]
	WYKONANIE	Realizacja	
	31.12.2022	31.12.2023	
Stopa zwrotu z aktywów - ROA	0,69%	2,64%	1,95%
Stopa zwrotu z kapitału - ROE	16,93%	60,55%	43,62%
Łączny współczynnik kapitałowy	17,67%	17,39%	-0,28%
Wskaźnik kredytów zagrożonych (kapitał)	6,01%	4,78%	-1,23%
Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych (rezerwy na kapitał / kapitał)	52,61%	68,98%	16,38%
Dochodowość aktywów (przychody ods./ śr. aktywa ods.)	5,64%	6,95%	1,32%
Kosztowość pasywów (koszty ods./ śr. pasywa ods.)	0,88%	0,93%	0,05%
Różnica oprocentowania (doch. akt. - koszt. pas.)	4,75%	6,03%	1,27%
Marża odsetkowa (wynik ods./ śr. aktywa ods.)	4,78%	6,07%	1,29%
Koszt ryzyka (różnica wartości rezerw/ kredyty ogółem)	3,42%	1,09%	-2,33%

Pozostałe informacje

1. W okresie od 23.11.2020 do 15.01.2021 roku w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim przeprowadzona była przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego inspekcja problemowa w zakresie jakości aktywów i zarządzania ryzykiem kredytowym. W 2023 roku Bank zakończył realizację zaleceń wydanych po kontroli.
2. Na dzień 20.09.2021 roku w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim przeprowadzony był przez SSO-SGB audyt bezpieczeństwa teleinformatycznego obejmujący 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. W 2023 roku Bank zakończył realizację zaleceń wydanych po kontroli.
3. Na dzień 28.02.2023 roku w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim przeprowadzony był przez SSO-SGB audyt w zakresie zarządzania rachunkami uśpionymi. Audyt zakończył się wynikiem pozytywnym, nie wydano zaleceń.
4. Na przełomie października i listopada 2023 roku w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim przeprowadzona była przez ZRBS w Warszawie lustracja pełna za okres od 1 października 2020 roku do 30 września 2023 roku. Kontrola przebiegła prawidłowo, nie wydano zaleceń.
5. Na dzień 20.11.2023 roku w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim przeprowadzona była przez BFG kontrola prawidłowości danych przekazanych przez Powiatowy Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Mazowieckim. Błędy raportowe zostały poddane analizie, wprowadzono korekty i zaraportowano do BFG w styczniu 2024 roku informacje o podjętych działaniach korygujących.
6. Ponadto bank informuje, że:
 - w 2023 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,
- udzielił kredytu spółce finansowej SGB Leasing
- udzielił SGB – Bankowi pożyczki podporządkowanej.
- 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.

Wpływ pandemii i wojny na sytuację finansową Banku.

W 2022 roku bank działał stabilnie w niestabilnych czasach, które charakteryzowały: dalsza pandemia Covid-19, a także wojna w Ukrainie. O ile wojna w Ukrainie trwa nadal, tak w połowie 2023 roku odwołano stan zagrożenia epidemicznego w kraju. Konflikt militarny jak również pandemia w ocenie całorocznej, w 2022 jak również w 2023 roku, nie zmaterializowały ryzyka operacyjnego działania banku, nie mniej jednak w sposób pośredni, wpłynęły na sytuację finansową banku (poprzez wzrost stóp procentowych, między innymi z uwagi na wzrost inflacji). Wzrost ryzyka operacyjnego Bank zanotował w miesiącu lutym i marcu 2022 roku, w których to Klienci, z uwagi na doniesienia medialne o wybuchu wojny w sąsiednim kraju, z obawy na ryzyko eskalacji konfliktu również na teren Polski, podejmowali gotówkę z kas banku w sposób nieprzewidziany. Działania te generowały koszty związane z zamawianiem gotówki. Zjawisko to nie zagroziło wypłacalności banku z uwagi na wysoki poziom aktywów płynnych i miało charakter krótkotrwały i niepowtarzalny. Sytuacja makroekonomiczna, jak również geopolityczna nie wpłynęła na wzrost ryzyka kredytowego. Wskaźniki Banku w tym zakresie były w pełni kontrolowane.

Wpływ rozliczenia odsetek wg ESP na wynik finansowy banku w 2023 roku

Ustawa z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2022 r. poz. 1488, dalej: Ustawa), wprowadziła możliwość wnioskowania przez klientów indywidualnych o zawieszenie spłaty do ośmiu rat kredytów mieszkaniowych w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do końca 2023 roku („wakacje kredytowe”). W związku z wejściem w życie przepisów Ustawy trwały dyskusje dotyczące ujęcia w księgach rachunkowych banków skutków wprowadzenia tych rozwiązań oraz wpływu „wakacji kredytowych” na ich wyniki finansowe. W Polskich Standardach Rachunkowości brak jest jednoznacznego uregulowania ujęcia w księgach rachunkowych banków skutków wprowadzenia tych rozwiązań oraz wpływu „wakacji kredytowych” na ich wyniki finansowe. W dniu 5 października 2022 roku Ministerstwo Finansów przedstawiło interpretację krajowych przepisów, właściwych do zastosowania w celu ujęcia w księgach rachunkowych skutków wprowadzenia „wakacji kredytowych”. Zgodnie z tym stanowiskiem, w momencie zmiany umownych przepływów pieniężnych z tytułu wakacji kredytowych powinno dokonać się aktualizacji/przeliczenia efektywnej stopy procentowej, która stanowi podstawę wyceny aktywów finansowych według metody skorygowanej ceny nabycia, nazywanej również metodą zamortyzowanego kosztu. W okresach sprawozdawczych następujących po aktualizacji efektywnej stopy procentowej przychody odsetkowe powinny być naliczane w oparciu o zaktualizowaną stopę bez względu na trwanie wakacji kredytowych. Uwzględniając narzucony przez ustawodawcę krótki okres wdrożenia przepisów oraz brak dostosowania systemu EuroBankNet do przeliczenia ESP, oszacowano metodą porównawczą wartość niezaewidencjonowanych przychodów odsetkowych dla umów, w ramach których klienci dokonali zawieszenia płatności rat kredytowych według stanu na 31.12.2022 r. i dalej wyliczoną wartość odniesiono do progu istotności przyjętego przez bank w polityce rachunkowości według danych na dzień 31.12.2022.

Bank w 2022 roku, w okresie obowiązywania wakacji kredytowych nie naliczał przychodów odsetkowych a zatem nie stosował metody skorygowanej ceny nabycia polegającej na rozłożeniu tych przychodów w czasie. Bank stosował skorygowaną cenę nabycia tylko i wyłącznie dla prowizji i rozlicza ją w czasie. W 2023 roku firma SoftNet wprowadziła do systemu księgowego korekty w zakresie wyceny wg zamortyzowanego kosztu. W związku z tym Bank dokonał zmian w zasadach rachunkowości i dokonał przeliczenia wyceny aktywów i pasywów od 1 stycznia 2022 roku i odniósł wyniki do roku bieżącego. W wyniku zastosowania algorytmu wyceny instrumentów dłużnych i lokat własnych banku oraz ekspozycji kredytowych metodą efektywnej stopy procentowej, wynik finansowy netto uległ

zmniejszeniu o kwotę 106 415,55 zł. Kwota ta stanowi 0,74% osiągniętego wyniku netto za 2023 rok.

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 2023, 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 2023 na podstawie przeprowadzonej analizy i oceny, do kategorii rodzajów ryzyka istotnego w działalności banku zostały zaliczone następujące ryzyka:

Ryzyko mierzalne:

- ryzyko kredytowe w tym ryzyko ESG,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko koncentracji zaangażowań,
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko kapitałowe, w tym monitorowanie dźwigni finansowej,
- ryzyko biznesowe.

Ryzyko trudnomierzalne:

- ryzyko braku zgodności – objęte wymogiem kapitałowym w ramach ryzyka operacyjnego.

Ryzyka nieistotne:

- ryzyko modeli,
- ryzyko inwestycji.

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 oraz ograniczanie ryzyka 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. 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 2023 roku na wszystkie kredyty zagrożone zostały utworzone rezerwy celowe w wymaganej przepisami wysokości. Kredyty zagrożone dotyczyły przede wszystkim sektora niefinansowego. Utworzone rezerwy celowe na kredyty zagrożone w ujęciu brutto stanowią 75,22% 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 2023 roku koszty ryzyka operacyjnego (po uwzględnieniu strat odwróconych) ukształtowały się na poziomie 235 tys. zł. Suma strat potencjalnych stanowiła 6,33% wskaźnika BIA ustalonego na 31 grudnia 2023 r.

Akceptowalny poziom apetytu na to ryzyko w 2023 roku ustalony został na poziomie nieprzekraczającym 12% funduszy własnych banku. Straty potencjalne ukształtowały się na poziomie odpowiadającym 1,07 % 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 powierzanymi funkcjami, monitorowanie ryzyka dotyczące podmiotu, któremu powierzył dane funkcje, monitorowanie ryzyka koncentracji wynikające z umów outsourcingowych.

Elementem ryzyka operacyjnego jest ryzyko AML/CFT. Prawdopodobieństwo wystąpienia niezgodności Banku w obszarze AML/CFT, przy uwzględnieniu wszystkich kategorii ryzyka, zostało ocenione na poziomie umiarkowanym. Jednak biorąc pod uwagę wysoki poziom dotkliwości i konsekwencji dla Banku wynikających z braku zgodności z wymogami regulatora, poziom ryzyka inherentnego określono jako podwyższony. W celu obniżenia ryzyka inherentnego Bank stosuje mityganty, których skuteczność została oceniona na poziomie wysokim. Biorąc powyższe pod uwagę bank określił poziom ryzyka rezydualnego na poziomie umiarkowanym.

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 zreszającego. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych.

Według stanu na 31 grudnia 2023 roku całkowita pozycja walutowa wyniosła 32 tys. zł. i stanowiła 6,23% 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 11 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 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, o których mowa w art. 79a ustawy prawo bankowe oraz art. 395 CRR. Na koniec 2023 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. Wystąpiła konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego w wysokości 71 tys. na pokrycie ryzyka koncentracji zaangażowań (z tytułu przekroczenia limitu koncentracji w kredyty obrotowe). 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 umożliwia 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 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 254,55% (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 2023r. wskaźnik wyniósł 239,28% (limit minimalny 100%). W ramach ryzyka płynności, bank przeprowadza testy warunków skrajnych zgodnie z obowiązującymi procedurami. W 2023 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 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 wysoce wrażliwy na ryzyko stopy procentowej. Poziom ryzyka stopy procentowej utrzymuje się na wysokim poziomie. Wpływ na ten poziom mają stopy procentowe, niedopasowanie struktury oprocentowanych składników bilansu tj. koncentracja aktywów uzależnionych od stawek bazowych i pasywów uzależnionych od stopy banku oraz niski poziom rozpiętości odsetkowej (średnie oprocentowanie aktywów – średnie oprocentowanie pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych) wynoszący na koniec 2023 roku 4,91%. Limity w zakresie ryzyka stopy procentowej nie były przekraczane, jednak poziom dodatkowego wymogu kapitałowego jest wysoki i wykorzystanie limitu alokacji kapitału na ryzyko wynosi 151%. W celu zmniejszenia DWK rekomenduje się na koniec kwartału zakładanie lokat w SGB Banku z terminem przeszacowania co najmniej 3 miesięcznym, zakup długoterminowych instrumentów finansowych o stałym oprocentowaniu, zmiana struktury bilansu, zwiększenie funduszy własnych. Wpływ spadku stóp procentowych o 250 punktów bazowych na wartość ekonomiczną kapitału wykazał jego zmianę na poziomie 8 401 tys. zł. Kwota ta stanowi podstawę do wyliczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego. Poziom ryzyka stopy procentowej jest wysoki. Raporty z oceny ryzyka przedkładane są zgodnie z SIZ Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

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 100 tys. zł. Kapitał uznany (fundusze własne) banku na dzień 31.12.2023r. wynosił 25 273 tys. zł. i stanowił podstawę do wyliczenia współczynników kapitałowych. Kapitał podstawowy Tier I wynosił 25 173 tys. zł. Współczynniki kapitałowe banku na dzień 31.12.2023r. ukształtowały się następująco:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I (Cet 1) –17,32%,
- współczynnik kapitału Tier I– 17,32%,
- całkowity współczynnik kapitałowy – 17,39%.

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 2023 roku obowiązywał limit wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie minimum 3,3%. Na koniec roku wskaźnik dźwigni w banku wyniósł 10,79%. We wszystkich kwartałach Bank posiadał fundusze na poziomie spełniającym wymogi BFG.

- MREL TREA – min 8% - na koniec grudnia 14,89%

- MREL TEM – min 3% - na koniec grudnia 10,38%

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

Alokacja kapitału według wymagań dla Filaru I – razem 11 326 tys. zł. w tym:

- ryzyko kredytowe – 7 914 tys. zł.

- ryzyko operacyjne – 3 712 tys. zł.

Alokacja kapitału według wymagań dla Filaru II – razem 8 543 tys. zł. w tym:

- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej – 8 401 tys. zł.

- ryzyko koncentracji zaangażowań – 71 tys. zł.

Łączna alokacja kapitału według wymagań dla Filaru I i Filaru II wynosi 20 169 tys. zł.

Współczynniki kapitałowe na dzień 31.12.2023r. spełniały wszystkie wymagania nadzorcze.

Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe jest to ryzyko nieosiągnięcia 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 oszacowania 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 obligi 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 2023 roku wykazały, że zmaterializowanie się przyjętych do testów założeń przełożyłoby się na spadek wyniku finansowego, jednak bez konieczności tworzenia wymogu kapitałowego. Ryzyko zostało przez Bank oszacowane jako niskie. Bank podejmuje działania, które wykluczają zmaterializowanie się założeń przyjętych do testów.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności dotyczy ograniczenia strat finansowych i niefinansowych spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych banku z regulacjami zewnętrznymi lub nieprzestrzeganiem 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 2023 roku wystąpiły w banku niewielkie finansowe skutki braku zgodności w kwocie 1 tys. 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 2023 roku ocenione zostało jako niskie. Raporty z oceny przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej zgodnie z SIZ.

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. Z uwagi na potrzebę ograniczania ryzyka operacyjnego w banku prowadzony jest rejestr modeli, aktualizowany po stosownych przeglądach. W ramach przeglądów aktualizowane są Zasady zarządzania ryzykiem modeli. Pracownicy banku zarządzający modelami uczestniczą w odpowiednich szkoleniach. Jedynym modelem wykorzystywanym w Banku jest szacowanie osadu na depozytach dla potrzeb wyliczania ryzyka płynności. Wyniki pomiarów nie mają bezpośredniego wpływu na podejmowanie decyzji wpływających na wynik finansowy banku. Analiza wykazała, że ryzyko modelu jest niskie w związku z czym zagregowane ryzyko modeli jest również niskie. Bank nie tworzy dodatkowego wymogu kapitałowego w ramach tego ryzyka.

Ryzyko inwestycji

Ryzyko inwestycji to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej na skutek nie osiągnięcia 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. Bank w swoim portfelu posiada obligacje wyemitowane przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. w łącznej kwocie nominalnej 24 mln zł. i stanowią 4,1% 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 2023 roku ocenione zostało jako niskie.

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 gospodarczego i konfliktu militarnego będzie wyzwaniem nie tylko naszego banku, ale całego sektora finansowego.

Spadek prognozowanego obliga, ryzyko pogorszenia sytuacji ekonomicznej kredytobiorców 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 2024. Na realizację zamierzonych celów banku 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 związana między innymi z konfliktem militarnym, kryzysem energetycznym oraz wciąż ryzykiem powrotu pandemii.

W dobie prognoz kryzysu gospodarczego, oraz militarnego, 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 2024 roku będzie opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim na rok 2024.

Przyjmując założenia do planu na 2024 rok bank wziął pod uwagę prognozy dotyczące m.in: koniunktury gospodarczej, stopy bezrobocia, inflacji, stopy referencyjnej, stóp WIBID, WIBOR oraz WIRON. 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,

- zorientowanie na udzielanie kredytów o okresowo stałym oprocentowaniu,
- rozwój bankowości elektronicznej, w tym elektronicznych kanałów sprzedaży usług bankowych,
- suma bilansowa wzrośnie w granicach 8 % w porównaniu do 2023 roku, przy czym na wpływ wykształtowania się sumy bilansowej może mieć, z jednej strony, wysoka inflacja, z drugiej strony, strumienie finansowe środków unijnych.
- saldo pozyskanych środków wzrośnie o około 7,12 % w stosunku do 2023 roku,
- saldo kredytów o sytuacji normalnej sektora niefinansowego zwiększy się o około 3,27 % w stosunku do 2023 roku
- średnie stopy procentowe udzielonych kredytów dla sektora niefinansowego będą na poziomie około 9,0 %,
- średnie stopy procentowe udzielonych kredytów dla sektora samorządowego będą na poziomie 6,4 %,
- średnie oprocentowanie lokat terminowych złożonych w banku zrzeczającym wynosić będzie 5,3 %,
- łączne średnie oprocentowanie aktywów odsetkowych wynosić będzie około 5,7%,
- łączne średnie oprocentowanie pasywów odsetkowych wynosić będzie około 1 %,
- wysokość pobieranych opłat i prowizji z tytułu udzielanych kredytów pozostanie na dotychczasowym poziomie,
- prowizja z tytułu prowadzenia rachunków bankowych pozostanie na porównywalnym do 2023 roku poziomie,
- nie zakłada się zdecydowanej zmiany struktury zarówno aktywów, jak i pasywów w porównaniu do 2023 roku,
- podstawowym źródłem finansowania działalności Banku w 2024 roku będą zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które kształtować się będą średnio na poziomie 80 % 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 2024 roku planuje się wdrażanie nowych produktów i usług bankowych, a w szczególności:

- współpraca z bankiem zrzeczającym 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.
- stopniowa wymiana bankomatów na recyklery.

W 2024 roku Bank będzie kontynuował modernizację i wymianę sprzętu komputerowego oraz oprogramowania, planuje ponieść również nakłady w zakresie poprawy bezpieczeństwa cybernetycznego. Planuje się ponieść bieżące koszty na usługi informatyczne w kwocie 1320 tys. zł, w tym koszty związane z obsługą systemu bankowego w ramach umowy outsourcingowej w kwocie 840 tys. zł. Ponadto planuje się zakup licencji w zakresie bezpieczeństwa infrastruktury banku, w tym skanowania podatności.

Głównym zadaniem inwestycyjnym jest przeprowadzenie kompleksowego remontu w Oddziale Będków, polegającego na przeniesieniu sali obsługi z piętra na parter budynku. Planowany koszt przedsięwzięcia to kwota 600 tys. zł. Zadanie stanowi realizację postulatu Zebrania Przedstawicieli z 2023 roku, celem poprawy dostępności do usług bankowych wynikających z barier architektonicznych. Ponadto planuje się inne nakłady budowlane (w tym termomodernizacja budynku filii w Rokicinach) w kwocie około 140 tys. zł.

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

Plany na 2024 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 2023 roku. Zarząd banku zawnioskuje do Zebrania Przedstawicieli, aby około 98,5% wypracowanego zysku netto za 2023 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, piaseczyńskiego, przysuskiego i grójeckiego, a także m. st. Warszawy.

- 2) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym – **40 675 987,59 zł**
- 3) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty – **88,25 etatów**
- 4) zysk lub stratę przed opodatkowaniem – **zysk 14 364 680,42 zł**
- 5) podatek dochodowy – **3 926 411 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 – **2,44%**

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 2023 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, 16 kwietnia 2024r.