

[IPUB]



**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Tomaszowie Mazowieckim w 2024 roku**

Tomaszów Mazowiecki, 2025 rok

Spis treści

Informacje ogólne o działalności Banku w 2024 roku.....	3
Podstawa prawna działania	3
Dane ogólne o Banku	3
Władze Banku	5
Członkostwo w Banku	12
Organizacja wewnętrzna Banku	13
Przepisy prawa	17
Przyjęte normy (zasady) postępowania	19
Aktualna sytuacja finansowa Banku	28
Główne pozycje aktywów	29
Główne pozycje pasywów	31
Fundusze	32
Wynik finansowy	33
Bankowość elektroniczna, płatności mobilne i karty debetowe	33
Wskaźniki finansowe i niefinansowe	34
Pozostałe informacje	35
Informacje dotyczące głównych czynników ryzyka i opis zagrożeń	36
Przewidywany rozwój Banku	47
Informacje dodatkowe	50

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 2024 roku.

Informacje ogólne o działalności Banku w 2024 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, NIP 7730007538 oraz kod LEI: 259400MNY7R96RDF7F87

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 całego kraju.

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. dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
12. nabywanie i zbywanie nieruchomości,
13. świadczenie usług konsultacyjno – doradczych w sprawach finansowych,

14. 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,
15. świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej,
16. wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.
17. nabywanie i zbywanie na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
18. prowadzenie działalności społecznej i oświatowo - kulturalnej na rzecz swoich członków i ich środowiska.
19. wydawanie kart płatniczych i udzielanie kredytów w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A.

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 18 czerwca 2024 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli Powiatowego Banku Spółdzielczego, w którym uczestniczyło 31 na 40 uprawnionych do głosowania Delegatów.

Podczas Zebrania podjęto:

- Uchwałę nr 1/2024 w sprawie przyjęcia Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,

- Uchwałę nr 2/2024 w sprawie przyjęcia zmian do Statutu Banku,
- Uchwałę nr 3/2024 w sprawie: oceny odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej,
- Uchwałę nr 4/2024 w sprawie oceny zbiorowej Rady Nadzorczej,
- Uchwałę nr 5/2024 w sprawie przyjęcia oceny polustracyjnej,
- Uchwałę nr 6/2024 w sprawie zatwierdzenia zmian do regulacji,
- Uchwałę nr 7/2024 w sprawie zatwierdzenia sprawozdań Rady Nadzorczej,
- Uchwałę nr 8/2024 w sprawie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących działania Rady Nadzorczej,
- Uchwałę nr 9/2024 w sprawie oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku za 2023 rok,
- Uchwałę nr 10/2024 w sprawie oceny polityki wynagrodzeń,
- Uchwałę nr 11/2024 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności w 2023r,
- Uchwałę nr 12/2024 w sprawie zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego za 2023r,
- Uchwałę nr 13/2024 w podziału nadwyżki bilansowej,
- Uchwałę nr 14/2024 w sprawie określenia najwyższej sumy zobowiązań,
- Uchwałę nr 15/2024 w sprawie określenie kierunków działalności na 2024 rok,
- Uchwałę nr 16/2024 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim absolutorium z wykonania obowiązków za 2023 rok,
- Uchwałę nr 17/2024 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim absolutorium z wykonania obowiązków za 2023 rok,
- Uchwałę nr 18/2024 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim absolutorium z wykonania obowiązków za 2023 rok,
- Uchwałę nr 19/2024 w sprawie wyboru delegata na zjazd związku rewizyjnego, w którym bank jest zrzeszony.

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 cztery zmiany:

- I 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.
- II 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.
- III zmiana przyjęta przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 4/V/2023 z dnia 08.05.2023r. i zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 5/2023 z dnia 16.06.2023r,
- IV zmiana przyjęta przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 1/V/2024 z dnia 22.05.2024r. i zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 6/2024 z dnia 18.06.2024r.

Skład Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim na koniec 2024 roku był następujący:

- Perka Adam – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Drózd 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 2024. 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 2024 rok i Polityki handlowej na 2024 rok,
- zatwierdzenie Planu finansowego na rok 2024,
- 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 2023r.,
- dokonanie oceny stosowania przez Bank Polityki Ładu Korporacyjnego w roku 2023,
- dokonanie oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- dokonanie oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa w 2023 roku,
- dokonanie oceny stopnia zgodności z ZŁK dla instytucji nadzorowanych za 2023 rok, przyjęcia kryteriów oceny oraz dokonania oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego,
- przyjęcie Sprawozdania z realizacji zadań przez członka Zarządu nadzorującego PPPiFT w 2023 roku,
- przyjęcie Rocznej informacji z działalności agregowanej przez AMLRO za 2023 rok wraz z planem AMLRO na 2024 rok,
- dokonanie oceny skuteczności działania Zarządu,
- 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 2024 rok,
- przyjęcie Sprawozdania z działalności Komitetu Audytu za 2023 rok,

- przyjęcie Sprawozdania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej z przeprowadzenia przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego Banku za 2023 rok,
- przyjęcie Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2023 rok,
- dokonanie oceny realizacji strategii i polityk zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową,
- dokonanie oceny realizacji za rok 2023 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 postępowaniem w windykacji i restrukturyzacji kredytów oraz postępowaniem prac w zakresie kredytów przeklasyfikowanych do niższej kategorii,
- zatwierdzanie zmian w strategiach i politykach normujących pracę w Banku,
- zapoznawanie się ze sprawozdaniami Zarządu oraz ocena efektów pracy Zarządu,
- analiza działalności oddziałów Banku,
- 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 2024 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,
- Skoczyłlas 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 2024 roku odbyło się 8 protokołowanych posiedzeń Komitetu audytu. Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Komitetu audytu należało:

- zaopiniowanie planu ekonomiczno-finansowego na rok 2024 i kwartalne monitorowanie jego wykonania,
- sporządzenie Sprawozdania z działalności Komitetu Audytu za 2023 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 2023 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,

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 62 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.

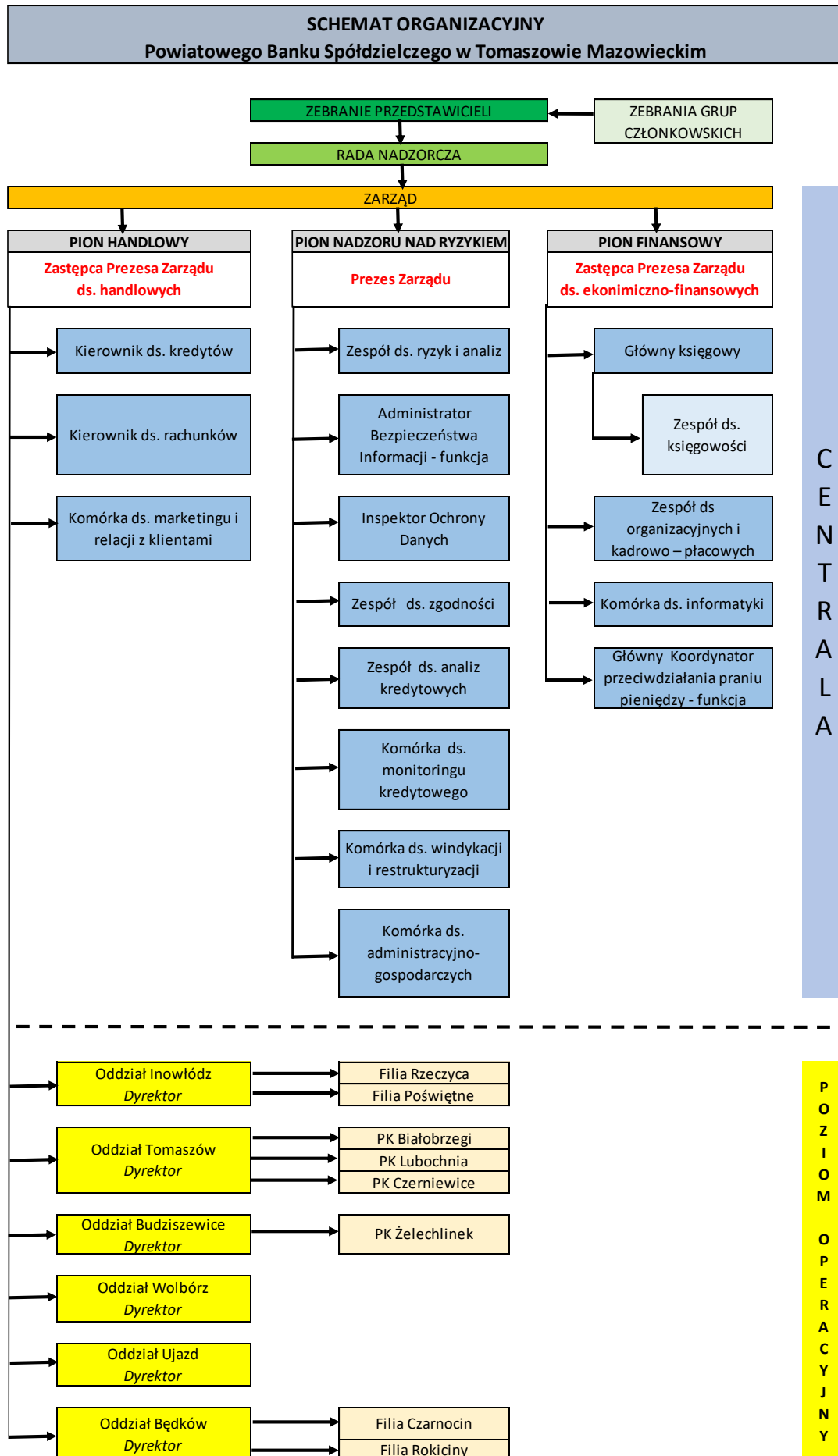
Bank na dzień 31.12.2024 roku zrzeszał 4 894 członków w tym jedną osobę prawną. Wysokość funduszu udziałowego (wartość zadeklarowana) na koniec roku 2024 wyniosła: 1 262 750 zł. W rozbiciu na poszczególne jednostki organizacyjne stan ten przedstawia się następująco:

Placówka	Ilość udziałowców	Kwota udziałów w zł
Inowódz	217	57 000
Tomaszów Maz	69	19 500
Rzeczyca	366	96 250
Poświętne	360	90 750
Budziszewice	890	232 000
Wolbórz	780	198 000
Ujazd	720	194 000
Będków	487	121 750
Czarnocin	555	138 750
Rokiciny	450	114 750
RAZEM	4 894	1 262 750

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 2024 roku nie otwierano ani nie likwidowano placówek.

Organizację wewnętrzną Banku w 2024 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 2024 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 2024 roku stan zatrudnienia wyniósł 90 pracowników. Stan zatrudnienia w porównaniu do 2023 roku pozostał na takim samym poziomie. W poszczególnych placówkach zatrudnionych było:

- Centrala – 26 osoby, w tym 3 osobowy Zarząd banku,
- Oddział Będków – 14 osób,
- Oddział Budziszewice – 9 osób,
- Oddział Inowódz – 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:

- 85 osób pracuje w pełnym wymiarze czasu pracy, w tym 1 osoba ma umowę terminową
- 5 osób pracuje na niepełnych etatach, w tym 2 osoby mają umowy terminowe.

W kadrze banku 70 na 90 pracowników, tj. 77,8 % posiada wykształcenie wyższe (w tym 11 osób posiada studia podyplomowe), przy czym w Centrali banku jest to 84 % 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	27	27	100%
41- 50	33	30	91%
51- 60	14	7	50%
> 60	13	4	31%
Ogółem	90	70	78%

Polityka szkoleniowa banku realizowana była na podstawie planu szkoleń oraz elastycznego reagowania na bieżące potrzeby. W 2024 roku zostało zrealizowanych 166 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 2023 roku nieco się zmniejszył i wyniósł 100 432,00 złotych (w 2023 r.-102 456,00 zł). Zdecydowany wzrost nastąpił w obszarach: IT, ochrona i bezpieczeństwo informacji, restrukturyzacja i windykacja, monitoring kredytowy oraz tematyka ESG.

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

Rodzaj szkolenia	Koszt w złotych	Udział procentowy
Ryzyka bankowe	3 562,00	3,5 %
Ryzyko braku zgodności i kontrola wewnętrzna, szkol. dot. ustawy o sygnalistach	4 772,00	4,8 %
Organizacja i zarządzanie	4561,,00	4,5 %
Kredyty i analiza kredytowa	9 356,00	9,3 %
Monitoring kredytowy	8 536,00	8,5 %
Restrukturyzacja i windykacja	6 333,00	6,3 %
Rachunki bankowe	3 398,00	3,4 %
Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu	1 565,00	1,6 %
Informatyka, ochrona informacji i RODO	19 450,00	19,4 %
Rachunkowość, sprawozdawczość, podatki	8 687,00	8,6 %
Szkolenia kasjerskie	320,00	0,3 %
Prawo pracy i ubezpieczenia społeczne, kadry, płace	3 778,00	3,8 %
Szkolenia ogólnobankowe dla nowozatrudnionych pracowników	368,00	0,4 %
BHP	5 850,00	5,8 %
ESG	3 420,00	3,4 %
Marketing	2 517,00	2,5 %
Koszty dojazdów, zakwaterowania i pozostałe	13 959,00	13,9 %
Ogółem	100 432,00	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.

Najważniejsze uwarunkowania regulacyjne dotyczące działalności Banku w 2024 roku, ale również na przyszłe lata, obejmują wpływ następujących przepisów:

- Rozporządzenie CRR 3 – prace przygotowawcze, weryfikacja regulacji z uwzględnieniem wymagań przepisów - 01.01.2025r;
- Ustawa o doręczeniach elektronicznych – wprowadzenie e-doręczenia do procedur Banku, weryfikacja regulacji wewnętrznych, uruchomienie elektronicznej skrzynki – od 01.04.2025;
- Rozporządzenie DORA i przepisy wykonawcze do DORA - prace przygotowawcze do wdrożenia przepisu w Banku, weryfikacja regulacji wewnętrznych, szkolenia – przepis obowiązuje od 17.01.2025r;
- Ustawa z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze – weryfikacja produktów oraz regulacji z uwzględnieniem wymagań przepisów - do dnia 28.06.2025r;
- Dyrektywa CCD 2 – zmiana przepisów o kredycie konsumenckim, harmonizacja przepisów krajowych powinna nastąpić od 20.11.2025;
- Dyrektywa CRD VI i przepisy nadzorcze EBA – prace przygotowawcze, weryfikacja regulacji z uwzględnieniem wymagań przepisów - 11.01.2026r;
- Pakiet EU AML - Dyrektywa AML VI, Rozporządzenie AMLR, Zmiana Rozporządzenia UE 2015/847 - prace przygotowawcze, weryfikacja regulacji z uwzględnieniem wymagań przepisów – 10.07.2027;
- Projekt Ustawy o zmianie ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa oraz niektórych innych ustaw - monitorowanie prac legislacyjnych, prace przygotowawcze w Banku – przepisy powinny być wdrożone przez Polskę do dnia 17.10.2024r.
- Projekt Pakiet Dyrektywa PSD3 / Rozporządzenie PSR 1 - obowiązkowe stanie się porównanie danych odbiorcy przelewu podanych przez płatnika z danymi posiadacza rachunku docelowego, prawo do ubiegania się o zwrot utraconych w wyniku oszustwa środków (w razie błędnej weryfikacji IBAN, poszycie się pod pracownika banku, brak rażącej niedbałości), wymogi dla interfejsów otwartej bankowości monitorowanie - prawdopodobnie od 01.01.2026.
- Dyrektywa CSRD - raportowanie dot. ESG w sprawozdaniach finansowych - monitorowanie prac legislacyjnych i wykładni przepisu, monitorowanie prac legislacyjnych - obowiązek raportowania ESG wg dyrektywy – od 1.01.2027
- Prawo komunikacji elektronicznej (zmiana w zakresie zgód na przekazywanie informacji marketingowych i handlowych drogą elektroniczną) - wdrożenie przepisów - od 10.11.2024;

- Rekomendacja G KNF – wdrożenia stosowania nowego przepisu, uwzględnienie nowych zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej – od 31.12.2024r;
- Rekomendacja S KNF – wdrożenia stosowania nowego przepisu, Uwzględnienie kredytu mieszkaniowego, objętego programem rządowym, bufor na wzrost stóp procentowych, uwzględnianego w procesie wyznaczania zdolności kredytowej klienta, zasady przekazywania informacji o ryzykach związanych z kredytem hipotecznym, które powinny być przekazywane klientom – od 01.07.2024r;
- Rekomendacja U KNF - zmiana przepisu, m.in. zasady unikania miss sellingu (conduct risk), zasady oferowania produktów ubezpieczeniowych, monitorowanie w ramach SKW oraz przez komitet audytu, procesów związanych z oferowaniem produktów ubezpieczeniowych – od 01.07.2024r
- Ustawy o ochronie sygnalistów - przygotowanie i wdrożenie nowej procedury do dnia 25.09.2024;
- Ustawa o zmianie ustawy - Kodeks cywilny, ustawy o kredycie konsumenckim oraz ustawy o konsumenckiej pożyczce lombardowej – uchylający przepisy Ustawy z dnia 14 kwietnia 2023 r. o konsumenckiej pożyczce lombardowej;
- Ustawa o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości - możliwość zastrzeżenia numeru PESEL klienta i obowiązek Banku w zakresie weryfikacji tego zastrzeżenia przed nawiązaniem umowy – od 01.06.2024r;

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 2024 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. Ponadto wdrożono zalecenia Ustawy z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów. Na jej podstawie wprowadzono procedurę, która w szczególności przeznaczona jest dla byłych i obecnych pracowników, współpracowników, kandydatów do pracy, stażystów, dostawców, kontrahentów, osób reprezentujących akcjonariuszy czy członków organów banku. Podstawowy katalog naruszeń prawa, które mogą być zgłaszane obejmuje obszary takie jak: korupcja, zamówienia publiczne, usługi, produkty i rynki finansowe, przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, bezpieczeństwo produktów i ich zgodność z wymogami, bezpieczeństwo transportu, ochrona środowiska, zdrowie publiczne, ochrona konsumentów, ochrona prywatności i danych osobowych, bezpieczeństwo sieci i systemów teleinformatycznych, inne nieprawidłowości, o których mowa w ustawie, o ile informację o danym naruszeniu osoba zgłaszająca uzyskała w kontekście związanym z pracą. Informacje o sposobie składania zgłoszeń dostępne są na stronie internetowej Banku.
- 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 2024 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 2024 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. W czerwcu 2024 roku w ramach przeglądu zasad ładu korporacyjnego, Zebranie Przedstawicieli dokonało wtórnej oceny odpowiedniości 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 2024 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. Procedurę na początku 2025 roku dostosowano do wymogów stawianych Rozporządzeniem DORA. 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, zachęającego 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 6/2024 z dnia 18.06.2014r. przyjęło Politykę wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim i 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 2024 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 2024 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 2024 roku złożył do Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z art. 9ca ust. 5 punkt 1 Prawa bankowego, informację w sprawie różnicowania wynagrodzenia względem płci za 2023r. 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 2024 roku Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny funkcjonowania polityki wynagradzania oraz wpływu na sposób zarządzania w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim za 2024 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 i jednokrotnie w 2024 roku. Procedura w styczniu 2025 roku została dostosowana do wymagań stawianych przepisami DORA. 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 wypowiedzane 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.

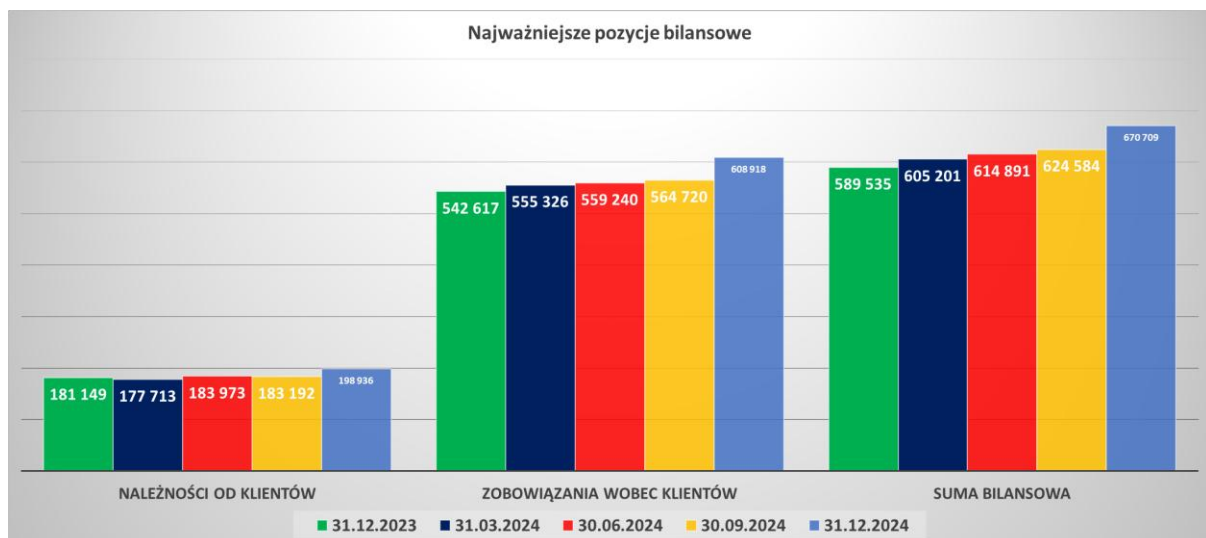
- Zasady przetwarzania danych osobowych. Bank przetwarza dane osobowe, w tym dane osobowe klientów, partnerów biznesowych, osób działających w ich imieniu, pracowników oraz kandydatów do pracy z poszanowaniem przepisów prawa, w dobrej wierze. Bank dba o zachowanie bezpieczeństwa i poufności danych, chroni 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 2024, 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 2024 roku realizował zadania określone w Strategii zarządzania Bankiem oraz wynikające z planu ekonomiczno-finansowego na rok 2024. Wartość sumy bilansowej na koniec 2024 roku w porównaniu do końca 2023 zwiększyła się o 81 173,6 tys. zł. tj. o 13,77%. Wzrost ten spowodowany jest głównie dynamicznym wzrostem w II półroczu 2024 roku zobowiązań wobec sektora niefinansowego, głównie z uwagi na uruchomienie dopłat agencyjnych. Sytuacja depozytowa banku jest stabilna, a ryzyko gwałtownego odpływu depozytów jest niskie. Doświadczenia z czasów pandemii oraz początkowego okresu wybuchu wojny na Ukrainie wskazują na prawidłowe działania banku w okresie wzmożonych wypłat depozytów.



Sytuacja na rynku kredytowym, z uwagi na utrzymujący się wysoki poziom stóp procentowych, jest umiarkowana, przy czym z uwagi na uruchomienie kredytów

płynnościowych z linii UP dla rolników z dotacją agencji ARiMR do oprocentowania, bank odnotował wzrost należności sektora niefinansowego w II półroczu 2023 oraz 2024 roku. W IV kwartale również odnotowano wzrost kredytów sektora budżetowego z uwagi na aktywny udział Banku w zamówieniach publicznych jednostek samorządów terytorialnych, wychodząc z sukcesem naprzeciw potrzebom sektora budżetowego w finansowaniu głównie deficytu. W konsekwencji należności bilansowe od sektora niefinansowego i budżetowego łącznie wyniosły 198 935 tys. zł i wzrosły w stosunku do 2023 roku o 17 787 tys. zł, tj o 9,8%.

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 – 64,1%, kolejnymi pozycjami są należności od sektora niefinansowego – 16,1%, należności od sektora budżetowego – 13,6%, należności z tytułu dłużnych papierów wartościowych – 3,6%, kasa – 1,3%, aktywa trwałe – 0,4%, inne aktywa – 0,9%. Struktura aktywów na przestrzeni całego roku była na porównywalnym poziomie.



Kredyty

Głównym źródłem ryzyka kredytowego w Banku są kredyty, których wartość (wg wartości bilansowej) na datę analizy wynosi 202 354 tys. zł i stanowi 30,2 % 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 nieuruchomione transze kredytowe). Ich wartość netto wynosi 5 408 tys. zł i w odniesieniu do aktywów Banku stanowi 0,81%.

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 90 783,5 tys. zł. tj. 44,04 % portfela kredytowego, rolnikom – 57 567,3 tys. zł tj. 27,93% i osobom fizycznym – 44 038,5 tys. zł. tj. 21,36 % portfela kredytowego. Najwięcej kredytów zagrożonych wg wartości nominalnej (4 171,5 tys. zł) jest w grupie rolnictwo, stanowią one 7,25 % kredytów grupy.

Podmiot	31.12.2024			
	Wartość nominalna	Odsetki	Pozabilans - otwarte linie kredytowe	Pozabilans - gwarancje i inne
osoby fizyczne	44 038 500,08 zł	995 869,81 zł	324 519,66 zł	0
w tym: zagrożone	1 895 377,13 zł	882 548,97 zł	0,00 zł	0
rolnicy	57 567 388,26 zł	1 548 415,26 zł	473 925,84 zł	0
w tym: zagrożone	4 171 497,11 zł	1 510 852,71 zł	0,00 zł	0
przedsiębiorcy indywidualni	6 401 062,10 zł	3 011,22 zł	262 178,86 zł	0
w tym: zagrożone	100 800,00 zł	29,36 zł	0,00 zł	0
spółki, spółdzielnie	6 385 460,84 zł	147 281,95 zł	747 525,82 zł	0
w tym: zagrożone	1 970 207,74 zł	146 220,12 zł	0,00 zł	0
podmioty niekomercyjne	34 377,00 zł	8,34 zł	0,00 zł	0
w tym: zagrożone	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0
jednostki budżetowe	90 783 542,07 zł	5 395,19 zł	0,00 zł	0
w tym: zagrożone	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0
inne	922 340,00 zł	0,00 zł	3 600 000,00 zł	0
w tym: zagrożone	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0
Razem	206 132 670,35 zł	2 699 981,77 zł	5 408 150,18 zł	0,00 zł

Jakość portfela kredytowego jest umiarkowana, udział kredytów zagrożonych (wg wartości bilansowej) stanowi 5,09% kredytów ogółem sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego oraz 3,95 % kredytów ogółem (wg wartości kapitału).

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

- normalne – 95,93%,
- pod obserwacją – 0,13%,
- poniżej standardu – 1,30%,
- wątpliwe – 0,03%,
- stracone – 2,61%.

Kategoria	Wartość bilansowa	Struktura wg wart. nomin	Wartość nominalna	Prowizja ESP	odsetki ESP	Rezerwa	Odsetki	Odpisy aktualizujące na odsetki	Pozabilans - otwarte linie kredytowe
Należności od sektora finansowego	916 039,11 zł	0,45%	922 340,00 zł	4 542,62 zł	1 758,27 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	3 600 000,00 zł
normalne	916 039,11 zł	0,45%	922 340,00 zł	4 542,62 zł	1 758,27 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	3 600 000,00 zł
pod obserwacją	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
poniżej standardu	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
wątpliwe	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
stracone	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
Należności od sektora niefinansowego	107 893 324,84 zł	55,51%	114 426 788,28 zł	932 078,67 zł	-109 870,30 zł	5 914 501,12 zł	2 694 586,58 zł	2 491 340,53 zł	1 808 150,18 zł
normalne	105 017 991,70 zł	51,44%	106 021 115,57 zł	895 011,34 zł	-152 847,89 zł	414 079,58 zł	154 296,10 zł	1 176,94 zł	1 808 150,18 zł
pod obserwacją	257 885,59 zł	0,13%	267 790,73 zł	5 278,47 zł	1 338,80 zł	3 924,19 zł	639,32 zł	3,00 zł	0,00 zł
poniżej standardu	2 581 039,94 zł	1,30%	2 686 535,58 zł	14 253,21 zł	9 671,19 zł	97 548,97 zł	17 586,90 zł	1 609,17 zł	0,00 zł
wątpliwe	36 407,61 zł	0,03%	69 724,75 zł	0,00 zł	0,00 zł	34 862,38 zł	3 090,49 zł	1 545,25 zł	0,00 zł
stracone	0,00 zł	2,61%	5 381 621,65 zł	17 535,65 zł	31 967,60 zł	5 364 086,00 zł	2 518 973,77 zł	2 487 006,17 zł	0,00 zł
Należności od sektora budżetowego	91 042 183,81 zł	44,04%	90 783 542,07 zł	0,00 zł	163 606,43 zł	0,00 zł	422 248,17 zł	0,00 zł	0,00 zł
normalne	90 625 330,83 zł	44,04%	90 783 542,07 zł	0,00 zł	163 606,43 zł	0,00 zł	5 395,19 zł	0,00 zł	0,00 zł
zagrożone	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
dopłaty ARIMR	416 852,98 zł	0,00%	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	416 852,98 zł	0,00 zł	0,00 zł
zagrożone razem	2 617 447,55 zł	3,95%	8 137 881,98 zł	31 788,86 zł	41 638,79 zł	5 496 497,35 zł	2 539 651,16 zł	2 490 160,59 zł	0,00 zł
Razem	199 851 547,76 zł	100,00%	206 132 670,35 zł	936 621,29 zł	55 494,40 zł	5 914 501,12 zł	3 116 834,75 zł	2 491 340,53 zł	5 408 150,18 zł

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości bilansowej na dzień 31 grudnia 2024 roku w wysokości 3 968,7 tys. zł. Udział w kapitale oraz w głosach na WZA nie przekracza 1%. Bank posiada udział w wysokości 1 tys. zł w Spółdzielczym Systemie Ochrony, a także obligacje pięcioletnie i siedmioletnie Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. z gwarancją Skarbu Państwa o łącznej wartości (z odsetkami i premią) 24 266,2 tys. zł.

Główne pozycje pasywów



W strukturze pasywów Banku największy udział stanowią zobowiązania wobec sektora niefinansowego – 80,1%, kolejnymi pozycjami są zobowiązania od sektora budżetowego –

10,7%, kapitały – 5,8%, W stosunku do 2023 roku struktura poszczególnych pozycji bilansu pozostała na porównywalnym poziomie.

Depozyty

Depozyty są podstawowym źródłem finansowania działalności Banku. Według stanu na 31.12.2024 roku wyniosły one 608 495,4 tys. zł i w stosunku do 2023 roku zwiększyły się o 66 637,7 tys. zł. Depozyty stanowiły jednocześnie 94,6 % sumy bilansowej. Struktura depozytów na koniec 2024 roku prezentowała się następująco:

Depozyty bieżące – 466 719,4 tys. zł – struktura 76,7%

Depozyty terminowe – 141 776,4 tys. zł – struktura 23,3%

Fundusze

WYSZCZEGÓLNIENIE	1	2	3	4
	Realizacja 31.12.2023	Realizacja 31.12.2024	dynamika	zmiana kwotowo
FUNDUSZE WŁASNE (kapitał uznany)	25 272,7	39 492,4	156,27%	14 219,7
KAPITAŁ TIER I	25 172,7	39 392,4	156,49%	14 219,7
Kapitał podstawowy TIER I	25 172,7	39 392,4	156,49%	14 219,7
Kapitał zakładowy (fundusz udziałowy)	1 336,2	1 246,2	93,26%	-90,0
Kapitał zapasowy	23 627,2	37 927,4	160,52%	14 300,2
Kapitał rezerwowy				0,0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	142,3	142,3	100,00%	0,0
Fundusz z aktualizacji wyceny (skumulowane inne całkowite dochody)	90,4	90,4	100,00%	0,0
(-) Wartości niematerialne i prawne	-23,4	0,0	0,00%	23,4
(-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I				0,0
(-) Korekta funduszy własnych z tytułu AVA		-13,9		-13,9
(-;+) 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
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	7 913,5	8 626,4	109,01%	712,9
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	3 712,0	4 916,2	132,44%	1 204,2
Całkowity wymóg kapitałowy	11 625,5	13 542,6	116,49%	1 917,1
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	145 318,8	169 282,5	116,49%	23 963,7
Łączny współczynnik kapitałowy	17,39%	23,33%	134,14%	5,94%
Współczynnik kapitału TIER I	17,32%	23,27%	134,34%	5,95%
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	17,32%	23,27%	134,34%	5,95%

Fundusze własne (kapitał uznany) Banku na 31.12.2024 roku osiągnęły wartość 39 492,4 tys. zł w tym fundusz zapasowy 37 927,4 tys. zł., fundusz udziałowy 1 246,2 tys. zł., W porównaniu ze stanem na koniec 2023 roku fundusze własne zwiększyły się o 14 219,7 tys. zł. (dynamika 156,27%) Osiągnięty współczynnik wypłacalności wyniósł 23,33% i spełnia wszystkie wymagania nadzorcze i ostrożnościowe.

Wynik finansowy z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych

Bank pełniąc funkcję Agenta ubezpieczeniowego otrzymał wynagrodzenie prowizyjne z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w kwocie 37,3 tys. zł. co stanowi 0,19% wyniku finansowego brutto.

Wynik finansowy

Zysk brutto został wypracowany w kwocie 19 462,9 tys. zł. Jednocześnie wynik ten jest wyższy o 1 171,8 tys. zł od osiągniętego wyniku w 2023 roku.

Zysk netto został wypracowany w kwocie 15 803,7 tys. zł. Wynik ten jest wyższy o 1 439 tys. zł w stosunku do wyniku osiągniętego w 2023 roku.

Podatek dochodowy wyniósł 3 659,2 tys. zł. tj. 18,80 % bilansowego zysku brutto za 2024 rok.

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 1981 klientów i jest to wzrost o 513 w skali roku.

ILOŚĆ WYDANYCH BLIK do 31.12.2024		
Oddział	Ilość usług	Struktura
Inowłódz	286	14,44%
Tomaszów Mazowiecki	295	14,89%
Budziszewice	212	10,70%
Wolbórz	357	18,02%
Ujazd	233	11,76%
Będków	598	30,19%
RAZEM	1 981	100,00%

Na dzień 31 grudnia 2024 roku liczba kart debetowych obsługiwanych przez bank wyniosła 4972 i jest to wzrost w stosunku do 2023 roku o 65 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.

ILOŚĆ KART PŁATNICZYCH				
Oddział	Ilość kart klientów indywidualnych	Ilość kart klientów instytucjonalnych	Razem	Struktura
Inowłódz	647	182	829	16,67%
Tomaszów Mazowiecki	601	86	687	13,82%

Budziszewice	459	100	559	11,24%
Wolbórz	907	202	1109	22,30%
Ujazd	443	60	503	10,12%
Będków	1027	258	1285	25,85%
RAZEM	4084	888	4972	100,00%

Bank posiada sieć 14 własnych bankomatów w tym 3 recyklery, pozwalających na bezprowizyjną wypłatę gotówki, a w ramach zrzeszeń banków spółdzielczych bezpłatne wypłaty w sieci liczącej blisko 4.000 bankomatów.

W roku sprawozdawczym Bank obsługiwał również dwa systemy bankowości elektronicznej: eCorpoNet oraz eBankNet, a ilość podmiotów (osoby fizyczne i firmy) korzystających z tej formy bankowości to 6007.

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 2024 przestrzegał postanowień Umowy, a limity realizowane były następująco:

Wskaźnik	Wartość limitu	Wskaźnik Banku	Przestrzeganie limitu
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	min 7%	23,27%	TAK
Współczynnik kapitału Tier I	min 8,5%	23,27%	TAK
Łączny współczynnik kapitałowy	min 10,5%	23,33%	TAK
Dźwignia finansowa	min 3%	15,81%	TAK
Wskaźnik należności zagrożonych	max 10%	5,11%	TAK
Wskaźnik orezerwowania	min 30%	75,45%	TAK
Annualizowany wynik finansowy brutto / należności z utratą wartości sektora nief. i IRiS wg wartości nominalnej pomniejszone o rezerwy i powiększone o odsetki	min 10%	723,50%	TAK
LCR	min 80%	443,6%	TAK
C/I	max 85%	45,12%	TAK
NSFR	min 80%	224,80%	TAK
Depozyty + fundusze własne / Kredyty + rzeczowy majątek trwały	min 105%	325,30%	TAK
Inwestycje finansowe / Fundusze własne	max 175%	61,80%	TAK
Zaangażowanie kapitałowe do Sumy bilansowej	min 0,5%	0,8%	TAK

Bank w 2024 roku nie realizował programu postępowania naprawczego, planu naprawy, planu ochrony kapitału czy wewnętrznego planu naprawy.

Wskaźniki banku na koniec 2024 roku kształtowały się następująco:

WYSZCZEGÓLNIENIE	1	2	3
	Realizacja	Realizacja	ZMIANA [2-1]
	31.12.2023	31.12.2024	
Stopa zwrotu z aktywów - ROA	2,44%	2,42%	-0,02%
Stopa zwrotu z kapitału - ROE	57,06%	46,86%	-10,20%
Łączny współczynnik kapitałowy	17,39%	23,33%	5,94%
Wskaźnik kredytów zagrożonych (kapitał)	4,78%	3,95%	-0,83%
Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych (rezerwy na kapitał / kapitał)	68,98%	67,54%	-1,44%
Dochodowość aktywów (przychody ods./ śr. aktywa ods.)	6,42%	6,32%	-0,11%
Kosztowość pasywów (koszty ods./ śr. pasywa ods.)	0,86%	1,02%	0,15%
Różnica oprocentowania (doch. akt. - koszt. pas.)	5,56%	5,30%	-0,26%
Marża odsetkowa (wynik ods./ śr. aktywa ods.)	5,60%	5,36%	-0,24%

Pozostałe informacje

- 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.
- W dniach od 26.04.2024 do 31.05.2024 w Banku została przeprowadzona kontrola ZUS w zakresie prawidłowości i rzetelności obliczania składek na ubezpieczenia społeczne oraz innych składek, do których pobierania zobowiązany jest Zakład oraz zgłaszanie do ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego, ustalanie uprawnień do świadczeń z ubezpieczeń społecznych i wypłacanie tych świadczeń oraz dokonywanie rozliczeń z tego tytułu, prawidłowości i terminowość opracowywania wniosków o świadczenia emerytalne i rentowe, wystawiania zaświadczeń lub zgłaszanie danych dla celów ubezpieczeń społecznych.

3. Na dzień 30.09.2024 roku w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim przeprowadzony był przez SSO-SGB audyt w zakresie procesu przeglądu i klasyfikacji należności. Na datę pisania sprawozdania Bank zatwierdził treść ustaleń zawartych w protokole i oczekuje na wydanie zaleceń.
4. W okresie 06.11.2024 – 19.11.2024 w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Mazowieckim przeprowadzony był audyt w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji i obejmował okres dwóch ostatnich lat. Obecnie Bank realizuje zalecenia zgodnie z zatwierdzonym harmonogramem.
5. Ponadto bank informuje, że:
 - w 2024 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.

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 2024, 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 2024 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 trudnomierzalne:

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

Ryzyka nieistotne:

- ryzyko modeli,
- ryzyko biznesowe,
- 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 2024 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 75,31% 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 2024 roku koszty ryzyka operacyjnego (po uwzględnieniu strat odwróconych) ukształtowały się na poziomie 336 tys. zł. Suma strat potencjalnych stanowiła 6,83% wskaźnika BIA ustalonego na 31 grudnia 2024 r. Akceptowalny poziom apetytu na to ryzyko w 2024 roku ustalony został na poziomie nieprzekraczającym 15% funduszy własnych banku. Straty potencjalne ukształtowały się na poziomie odpowiadającym 1,53 % 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 ryzyko 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 zrzeczającego. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych.

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku całkowita pozycja walutowa wyniosła 321 tys. zł. i stanowiła 40,61% 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 96 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 których mowa w art. 79a ustawy prawo bankowe oraz art. 395 CRR. Na koniec 2024 roku nie wystąpiły przekroczenia limitów wynikające z Prawa bankowego oraz Rozporządzenia CRR. W celu skuteczniejszego zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań bank przyjął dla udzielanych kredytów limity niższe niż dopuszcza Dyrektywa CRR oraz Prawo bankowe. Nie wystąpiła konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego. Raporty z oceny ryzyka przedkładane są zgodnie z SIZ Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

Ryzyko płynności

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

Ryzyko płynności w banku wynika z niedopasowania kontraktowych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych, tj. w głównej mierze z konieczności finansowania długoterminowych kredytów depozytami o krótszej wymagalności, dlatego podstawowym celem systemu zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu banku, która 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 443,55% (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 2024r. wskaźnik wyniósł 224,84% (limit minimalny 100%). W ramach ryzyka płynności, bank przeprowadza testy warunków skrajnych zgodnie z obowiązującymi procedurami. W 2024 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 2024 roku 5,04%. Przekroczone zostały limity: NII (obniżenie wyniku odsetkowego netto w warunkach testowych w następstwie nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych określonych w scenariuszach wstrząsu stosowanych do celów nadzorczych – wartość 12,3% przy limicie 5% Tier I) oraz limit EVE (limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej banku dla sześciu scenariuszy szokowych – wartość 23,9% przy limicie

nadzorczym 15% Tier I). Po dostosowaniu metodologii liczenia DWK do zapisów SGB-IPS i wprowadzeniu komponentu absorbującego straty nie wystąpiła konieczność utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko stopy procentowej. Poziom ryzyka stopy procentowej, z uwagi na wysoką wrażliwość wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych, oceniony jest jako 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 Rozporządzeniem 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 31.12.2024r. wynosił 39 492 tys. zł. i stanowił podstawę do wyliczenia współczynników kapitałowych. Kapitał podstawowy Tier I wynosił 39 392 tys. zł. Współczynniki kapitałowe banku na dzień 31.12.2024r. ukształtowały się następująco:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I (Cet 1) –23,27%,
- współczynnik kapitału Tier I– 23,27%,
- całkowity współczynnik kapitałowy – 23,33%.

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 2024 roku obowiązywał limit wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie minimum 3,3%. Na koniec roku wskaźnik dźwigni w banku wyniósł 15,81%. We wszystkich kwartałach Bank posiadał fundusze na poziomie spełniającym wymogi BFG.

- MREL TREA – min 8% - na koniec grudnia 2024 roku wyniósł 20,83%,

- MREL TEM – min 3% - na koniec grudnia 2024 roku wyniósł 15,85%.

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

- alokacja kapitału według wymagań dla Filaru I – razem 13 542 tys. zł. w tym:
 - ryzyko kredytowe – 8 626 tys. zł.
 - ryzyko operacyjne – 4 916 tys. zł.
- alokacja kapitału według wymagań dla Filaru II – 0 zł.

Łączna alokacja kapitału według wymagań dla Filaru I i Filaru II wynosi 13 542 tys. zł. Współczynniki kapitałowe na dzień 31.12.2024r. spełniały wszystkie wymagania nadzorcze.

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 2024 roku wystąpiły w banku niewielkie finansowe skutki braku zgodności w kwocie 2684,29 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 2024 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 biznesowe

Ryzyko biznesowe jest to ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Może się ono pojawiać w obszarze wyniku finansowego, strategicznym i otoczenia banku, w tym zmian regulacyjnych i warunków konkurencji. W procesie oceny istotności ryzyk na 2024 r ryzyko zostało uznane za nieistotne i w związku z tym nie poddawane było szczegółowym analizom i testom warunków skrajnych.

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 portfelu posiada obligacje wyemitowane przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. w łącznej kwocie

nominalnej 24 mln zł., które stanowią 3,66% 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 też na współczynnik wypłacalności. Bank kwalifikuje je jako papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności.

Wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych wskazują na bezpieczny poziom ryzyka inwestycji. Ryzyko inwestycji w 2024 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 2025. 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 2025 roku będzie opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Powiatowego Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Mazowieckim na rok 2025.

Przyjmując założenia do planu na 2025 rok, bank wziął pod uwagę prognozy dotyczące m.in: koniunktury gospodarczej, stopy bezrobocia, inflacji, stopy referencyjnej, stóp WIBID oraz WIBOR. Planuje się:

- wzrost funduszy własnych z tytułu nadwyżki bilansowej,
- zwiększenie efektywności działania banku,
- zorientowanie na udzielanie kredytów krótkoterminowych i średnioterminowych, szczególnie dla podmiotów dotychczasowo nie korzystających z usług banku,
- zorientowanie na udzielanie kredytów o okresowo stałym oprocentowaniu,
- rozwój bankowości elektronicznej, w tym elektronicznych kanałów sprzedaży usług bankowych,
- wzrost sumy bilansowej w granicach 6,7% w porównaniu do 2024 roku, przy czym na wpływ kształtowania się sumy bilansowej może mieć, z jednej strony, wysoka inflacja, z drugiej strony, strumienie finansowe środków unijnych,
- wzrost salda pozyskanych środków o około 6,2 % w stosunku do 2024 roku,
- spadek salda kredytów o sytuacji normalnej sektora niefinansowego o około 2 % w stosunku do 2024 roku,
- średnie stopy procentowe udzielonych kredytów dla sektora niefinansowego na poziomie około 8,0 %,
- średnie stopy procentowe udzielonych kredytów dla sektora samorządowego na poziomie 5,5 %,
- średnie oprocentowanie lokat terminowych złożonych w banku zrzeczającym na poziomie 5,3 %,
- łączne średnie oprocentowanie aktywów odsetkowych na poziomie 4,77 %,
- łączne średnie oprocentowanie pasywów odsetkowych na poziomie 0,9 %,
- pozostawienie wysokości pobieranych opłat i prowizji z tytułu udzielanych kredytów na dotychczasowym poziomie,
- utrzymanie prowizji z tytułu prowadzenia rachunków bankowych na porównywalnym poziomie do 2024 roku,
- utrzymanie struktury zarówno aktywów, jak i pasywów na porównywalnym poziomie do 2024 roku,

- że, podstawowym źródłem finansowania działalności Banku w 2025 roku będą zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które kształtować się będą średnio na poziomie 80 % pasywów ogółem,
- utrzymanie średniego zatrudnienia w Banku na poziomie 90 osób,
- utrzymanie podmiotowej struktury klientów Banku.

W 2025 roku planuje się wdrażanie nowych produktów i usług bankowych, a w szczególności:

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

W 2025 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 2300 tys. zł, w tym koszty związane z obsługą systemu bankowego w ramach umowy outsourcingowej w kwocie 960 tys. zł. Ponadto planuje się zakup dalszych licencji w zakresie bezpieczeństwa infrastruktury banku, w tym skanowania podatności. W związku z powyższym, koszt amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wyniesie około 580 tys. zł.

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

Plany na 2025 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 2024 roku. Zarząd banku zawnioskuje do Zebrania Przedstawicieli, aby co najmniej 90 % wypracowanego zysku netto za 2024 rok przeznaczyć na fundusz zasobowy oraz 1 mln zł przeznaczyć na zwiększenie funduszu ogólnego ryzyka.

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 całego kraju.

- 2) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym – **40 332 153,93 zł**
- 3) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty – **88 etatów**
- 4) zysk lub stratę przed opodatkowaniem – **zysk 15 803 733,98 zł**
- 5) podatek dochodowy – **3 659 199,00 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 – **2,42%**

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 2024 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, 19 maja 2025r.