

**SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W CIECHANOWIE**

w okresie od 01 stycznia 2022 roku do 30 czerwca 2022 roku

I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

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

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie**

Adres siedziby: **ul. 3 Maja 3, 06-400 Ciechanów** Bank

powstał w 1899 roku.

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 19.07.2001 roku przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 000027891**.

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

Ostatniego wpisu dokonano dnia 09.09.2022 r.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000508046**

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

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie całego kraju.

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2022 r. do 25.01.2022 r. Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie pracował w następującym składzie:

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

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, które odbyło się w dniu 25.01.2022 r. Rada Nadzorcza, podjęła decyzję o odwołaniu Członka Zarządu ds. Ryzyk Istotnych, powierzając nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku, Zarządowi działającemu kolegialnie od dnia 26.01.2022 r. do momentu dokonania stosownych zmian

w Regulaminie działania Zarządu i Regulaminie Organizacyjnym oraz uzyskania przez jednego lub więcej spośród Członków Zarządu wymaganej zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powierzenie funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

W związku z powyższym od 26.01.2022 r. do 30.06.2022 r. Zarząd Banku pracował w składzie:

- Bartłomiej Przybyła – Wiceprezes Zarządu p. o. Prezesa Zarządu
- Mikołaj Kowalski – Wiceprezes Zarządu
- Bartosz Grendzisz – Członek Zarządu,

przy czym należy nadmienić, iż w dniu 29.06.2022 r. ww. Członkowie Zarządu Banku, złożyli rezygnacje z pełnienia funkcji w Zarządzie, wchodzące w życie z upływem dnia 29.06.2022 r., wyrażając jednocześnie gotowość do dalszego pełnienia funkcji w Zarządzie Banku. W związku z powyższym, Rada Nadzorcza na posiedzeniu, które odbyło się w dn. 29.06.2022 r., po przeprowadzeniu procedury oceny odpowiedniości, powołała ponownie następujących Członków Zarządu Banku:

- Bartłomiej Przybyłą – Wiceprezesa Zarządu p.o. Prezesa Zarządu,
- Mikołaja Kowalskiego – Wiceprezesa Zarządu,
- Bartosza Grendzisz – Członka Zarządu.

W okresie od 01.01.2022 roku do 30.06.2022 roku odbyło się 38 (trzydzieści osiem) protokołowanych posiedzeń Zarządu, na których podjęto 119 (sto dziewiętnaście) uchwał.

W okresie sprawozdawczym Zarząd sukcesywnie realizował poszczególne założenia przyjętej Strategii działania Banku, koncentrując się przede wszystkim na zmianie oferty produktowej, działalności restrukturyzacyjno-windykacyjnej, dostosowaniu regulacji wewnętrznych Banku do obowiązujących przepisów prawa oraz optymalizacji sieci placówek.

W ramach wdrażania nowego modelu operacyjnego, polegającego m.in. na przebudowie sieci sprzedaży, Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie w dniu 28.02.2022 r. podpisał umowę z Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Przasnyszu o współpracy obu banków, polegającej na stopniowym przejmowaniu przez Bank Spółdzielczy w Przasnyszu działalności bankowej prowadzonej w placówce Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie znajdującej się w Przasnyszu przy ul. św. Stanisława Kostki 11. W ramach procesu wewnętrznej restrukturyzacji, w okresie sprawozdawczym, Zarząd podjął decyzję o likwidacji Oddziału w Bodzanowie (z dniem 30.04.2022 r.) oraz Filii w Regiminie (z dniem 31.01.2022 r.). Poza tym w dniu 13.05.2022 r. doszło do zawarcia umowy pomiędzy Polskim Bankiem Spółdzielczym w Ciechanowie a Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Żurominie o współpracy obu banków, polegającej na stopniowym przejmowaniu przez Bank Spółdzielczy w Żurominie działalności bankowej prowadzonej przez PBS Ciechanów w placówce znajdującej się w Żurominie przy ul. Tadeusza Kościuszki 15. Natomiast w dniu 14.06.2022 roku doszło

do zawarcia umowy pomiędzy Polskim Bankiem Spółdzielczym w Ciechanowie a Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Starej Białej o współpracy obu banków, polegającej na nabyciu przez Bank Spółdzielczy w Starej Białej wybranych wierzytelności wynikających z umów kredytu i pożyczek pieniężnych, obsługiwanych przez Placówkę PBS Ciechanów - Filię w Sierpcu, przy jednoczesnym zapewnieniu bieżącej obsługi klientom PBS Ciechanów.

W okresie sprawozdawczym na uwagę zasługuje również fakt, iż w dniu 12.05.2022 r. Zarząd Banku podpisał umowę z Bankiem Spółdzielczym w Kórniku, z siedzibą w Kórniku, zakładającą współpracę obu banków w zakresie prowadzenia wspólnej działalności bankowej, wymianę wiedzy i doświadczeń oraz know-how w działalności bankowej przy wzajemnym wyłączeniu zakazu konkurencji oraz zachowaniu poufności.

Mając na uwadze kierunkowe uchwały podjęte przez Zebranie Przedstawicieli w dn. 23.06.2022 r. oraz umowę o współpracy z Bankiem Spółdzielczym w Kórniku, Zarząd przystąpił do aktualizacji założeń strategii działania. W dniu 28.06.2022 r. Zarząd zatwierdził projekt „Strategii działania Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2022-2026”, kierując go do uchwalenia przez Radę Nadzorczą Banku, co nastąpiło w dniu 29.06.2022 r.

W okresie sprawozdawczym Zarząd, zgodnie z postanowieniami Statutu Banku, dokonał zwołania Zebrań Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli, ustalając porządek obrad tych zebrań. Zebrania Grup Członkowskich Banku odbyły się w dniu 02.06.2022 roku. Podczas Zebrań, poza częścią sprawozdawczą, odbyły się wybory Przedstawicieli Banku na kadencję w latach 2022-2026. Poszczególne Grupy Członkowskie wybrały swoich Przedstawicieli w liczbie ustalonej przez Radę Nadzorczą Banku, zgodnie z postanowieniami Statutu Banku. Z kolei Przedstawiciele, podczas obrad Zebrania Przedstawicieli w dniu 23.06.2022 r., wybrali nowy skład Rady Nadzorczej na kadencję w latach 2022-2026. Zebranie Przedstawicieli przyjęło również przedłożone przez Zarząd i Radę Nadzorczą Sprawozdanie finansowe Banku za 2021 rok, Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Ciechanowie za 2021 rok, jak również podjęło uchwałę w sprawie sposobu pokrycia straty Banku za 2021 rok oraz udzieliło absolutorium wszystkim Członkom Zarządu pełniącym swoje funkcje w 2021 roku.

Z kluczowych działań Zarządu zrealizowanych w okresie sprawozdawczym należy wymienić również przyjęcie Planu finansowego na 2022 rok, podjęcie uchwał dotyczących działalności komórki audytu wewnętrznego, tj. m.in. w sprawie aktualizacji wieloletniego planu audytu wewnętrznego na lata 2022-2025 oraz wprowadzenia aktualizacji rocznego planu audytu wewnętrznego na 2022 rok, zatwierdzenie Sprawozdania z realizacji zaktualizowanego Planu Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie oraz Planu finansowego wg stanu na dzień 31 marca 2022 r., jak również zatwierdzenie materiałów i dokumentów do Badania i Oceny Nadzorczej (BION).

Najważniejsze tematy będące przedmiotem obrad posiedzeń Zarządu dotyczyły:

- działalności kredytowej, w tym decyzji kredytowych oraz zmian w rezerwach celowych i odpisów aktualizujących,
- spraw w zakresie zarządzania portfelem wierzytelności trudnych; w tym windykacji, restrukturyzacji oraz sprzedaży wierzytelności,
- analizy informacji na temat ekspozycji kredytowych oraz analizy zidentyfikowanych znaków ostrzegawczych w monitoringu podmiotów o najwyższym zaangażowaniu Banku,
- spraw administracyjnych i gospodarki własnej, w tym kosztów funkcjonowania Banku,
- obszaru IT, w tym rozwoju infrastruktury informatycznej oraz prawidłowego funkcjonowania produktów i usług bankowości elektronicznej,
- analizy ustaleń i wniosków w obszarze efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- reklamacji, spraw sądowych oraz postępowań wszczętych z zawiadomienia Zarządu Banku,
- wprowadzania nowych produktów i usług,
- spraw korporacyjnych i organizacyjnych, w tym wdrażania przepisów prawa dotyczących systemu zarządzania oraz zapewniających zgodność działania Banku z przepisami prawa,
- wprowadzenia nowych bądź zmian w regulacjach wewnętrznych,
- bieżącego monitorowania i oceny poziomu ryzyk istotnych, w tym kredytowego i operacyjnego oraz adekwatności kapitałowej,
- realizacji Planu Finansowego na 2022 r.,
- współpracy z biegłym rewidentem w zakresie procesu badania Sprawozdania Finansowego Banku za 2021 r. oraz akceptacji Sprawozdania Finansowego Banku za 2021 r.,
- zatwierdzenia Roczego planu audytu na 2022 rok oraz Wieloletniego planu audytu,
- analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzonych kontroli, inspekcji i audytów,
- analizy wyników ekonomiczno-finansowych i sytuacji Banku,
- podjęcia współpracy z Bankiem Spółdzielczym w Kórniku,
- spraw członkowskich,
- organizacji Zebrań Grup Członkowskich oraz Zebrania Przedstawicieli,
- spraw pracowniczych, w tym w obszarze szkoleń oraz polityki wynagrodzeń,
- realizacji działań opisanych w „Planie naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”,

- analizy i oceny adekwatności i efektywności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności na podstawie raportów komórki ryzyka i komórki zgodności.

RADA NADZORCZA

W okresie od 01.01.2022 r. do 23.06.2022 r. Rada Nadzorcza Banku działała w następującym składzie:

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

Podczas Zebrania Przedstawicieli, które odbyło się w dniu 23.06.2022 r. zostały przeprowadzone wybory do Rady Nadzorczej na kadencję w latach 2022-2026. W wyniku przeprowadzonych wyborów do Rady Nadzorczej zostali powołani:

- Jakub Sodkiewicz
- Krzysztof Grobelny
- Agnieszka Wolkiewicz
- Krzysztof Hubert
- Karolina Ryczkowska
- Marta Smierzchała
- Anna Kasztelan.

Wybory do Rady Nadzorczej zostały przeprowadzone zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, art. 22 ustawy Prawo bankowe oraz Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie. Uwzględniono również wymogi ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, stawiane członkom Komitetu Audytu.

W stosunku do nowo wybranych członków Rady Nadzorczej zostały podjęte uchwały Zebrania Przedstawicieli w sprawie dokonania uprzedniej oceny indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie. Nowo wybrani członkowie uzyskali, przed wyborem do składu Rady, pozytywną wstępną ocenę odpowiedniości indywidualnej, spełniając w opinii Zebrania Przedstawicieli wymogi określone przepisami prawa, w tym

w szczególności art. 22aa ustawy Prawo bankowe oraz pozytywną wstępną ocenę odpowiedzialności zbiorowej.

Poszczególne funkcje członków Rady Nadzorczej zostały ustalone przez Radę Nadzorczą w ramach uchwały Rady Nadzorczej na posiedzeniu, które odbyło się w dniu 29.06.2022 r.:

- Jakub Sodkiewicz – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Krzysztof Grobelny – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
- Agnieszka Wolkiewicz – Sekretarz Rady Nadzorczej
- Krzysztof Hubert – Członek Rady Nadzorczej
- Karolina Ryczkowska – Członek Rady Nadzorczej
- Marta Smierzchała – Członek Rady Nadzorczej
- Anna Kasztelan – Członek Rady Nadzorczej.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się stosownie do potrzeb.

W I półroczu 2022 roku odbyły się 4 protokołowane posiedzenia. W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza podjęła 76 uchwał.

Do najważniejszych spraw omawianych na posiedzeniach Rady Nadzorczej należało:

- uchwalenie Strategii działania Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2022-2026,
- zatwierdzenie Planu finansowego na rok 2022,
- wyrażenie opinii w zakresie Sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie za 2021 rok, poprzedzone przyjęciem Sprawozdania Komitetu Audytu z przeprowadzenia przez firmę audytorską badania Sprawozdania Finansowego Banku za 2021 rok, wyrażenie opinii w zakresie Sprawozdania Zarządu z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie za 2021 rok,
- zatwierdzenie Matrycy funkcji kontroli,
- nadzór nad podejmowanymi przez Zarząd działaniami w zakresie możliwości nawiązania współpracy z innym bankiem spółdzielczym,
- przyjęcie a następnie złożenie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdania rocznego z działania Rady Nadzorczej,
- wprowadzenie zmian w Regulaminie działania Zarządu oraz Regulaminie organizacyjnym,
- przyjęcie Sprawozdania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej z przeprowadzenia przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego Banku za 2021 rok,
- zatwierdzenie projektu zmian w Statucie,

- dokonanie oceny stosowania przez Bank "Polityki Ładu Korporacyjnego w Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie" w roku 2021,
- dokonanie oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem,
- dokonanie indywidualnej oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz kolegialnej oceny odpowiedniości Zarządu,
- zatwierdzenie zmian w obowiązujących w Banku regulacjach,
- 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 celów przyjętych w Planie naprawy oraz założeń przyjętych w Planie finansowym,
- monitorowanie informacji o prowadzonych sprawach sądowych,
- analiza spraw udziałowych,
- zatwierdzenie Regulaminu Zebrań Grup Członkowskich Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie oraz ustalenie liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli w poszczególnych Grupach Członkowskich,
- dokonanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku za 2021 rok oraz oceny Polityki wynagrodzeń za 2021 rok – Raport z oceny Polityki wynagrodzeń Rada złożyła Zebraniu Przedstawicieli wraz ze Sprawozdaniem z działalności Rady Nadzorczej za 2021 rok,
- cykliczna analiza sytuacji Banku, w tym również kredytów trudnych, nadzór nad postępem w windykacji i restrukturyzacji kredytów oraz postępem prac w zakresie kredytów przeklasyfikowanych do niższej kategorii,
- przeprowadzenie zmian w składzie Zarządu:
 - 1) w wyniku indywidualnej oceny odpowiedniości Członka Zarządu ds. ryzyk istotnych, Rada Nadzorcza w dn. 25.01.2022 r. podjęła decyzję o odwołaniu Członka Zarządu ds. ryzyk istotnych, powierzając jednocześnie Zarządowi działającemu kolegialnie nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, do czasu dokonania stosownych zmian w Regulaminie działania Zarządu i Regulaminie organizacyjnym oraz uzyskania przez jednego lub więcej spośród Członków Zarządu wymaganej zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powierzenie funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,

- 2) w związku z rezygnacjami z pełnienia funkcji w Zarządzie Banku, złożonymi przez trzech Członków Zarządu, Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 29.06.2022 r. przeprowadziła ocenę odpowiedniości indywidualnej dotychczasowych Członków Zarządu, jak również ocenę zbiorową Zarządu, które zakończyły się wynikiem pozytywnym; w związku z powyższym Rada powołała ponownie dotychczasowych Członków Zarządu, tj. Pana Bartłomieja Przybyłę, Pana Mikołaja Kowalskiego oraz Pana Bartosza Grendzisa do Zarządu Banku, powierzając im dotychczasowe funkcje w Zarządzie. Rada Nadzorcza Banku dokonała również wyboru kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w osobie Pana Bartłomieja Przybyły ze skutkiem od chwili wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego, powierzając mu pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu do dnia wyrażenia zgody przez KNF.
- realizacja pozostałych obowiązków Rady Nadzorczej, wynikających ze statutowych kompetencjami.

W okresie 01.01.2022 r. – 23.06.2022 r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej pracował w składzie:

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

W związku z wyborem przez Zebranie Przedstawicieli Rady Nadzorczej na kadencję w latach 2022-2026, nowo powołana Rada Nadzorcza na swoim pierwszym posiedzeniu, które odbyło się w dniu 29.06.2022 r., wybrała ze swego składu Komitet Audytu. Biorąc pod uwagę kryteria stawiane Członkom Komitetu Audytu, Rada podjęła decyzję o utrzymaniu dotychczasowego składu Komitetu Audytu w osobach:

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

W I półroczu 2022 roku odbyły się 2 protokołowane posiedzenia Komitetu Audytu.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Komitetu Audytu należało:

- przyjęcie Sprawozdania z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej za 2021 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 2021 rok,

- udzielenie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie zatwierdzania raportów i sprawozdań dotyczących systemu kontroli wewnętrznej, ryzyka braku zgodności, przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy oraz systemu zarządzania ryzykiem.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W dniu 23.06.2022 r. roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, poprzedzone Zebraniem Grup Członkowskich, które miały miejsce w dniu 02.06.2022 r.

Zebrania Grup Członkowskich rozpatrzyły sprawy, które były następnie przedmiotem obrad Zebrania Przedstawicieli, w tym sprawozdanie finansowe, sprawozdania Zarządu z działalności Banku, z wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli i wniosków z Zebrań Grup Członkowskich oraz sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku za 2021 rok. Członkowie Banku obecni na Zebraniach Grup Członkowskich zostali ponadto zapoznani z projektami uchwał na Zebranie Przedstawicieli oraz, w związku z upływem kadencji dotychczasowych Przedstawicieli, dokonali wyboru dwudziestu pięciu nowych Przedstawicieli.

Podczas Zebrania Przedstawicieli w dn. 23.06.2022 r. odbyły się wybory do Rady Nadzorczej na kadencję 2022 - 2026, w wyniku których wybrano nowy siedmioosobowy skład Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

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

- zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie za rok 2021,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z wykonania uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z Zebrań Grup Członkowskich,
- zatwierdzenia Sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie za 2021 rok,
- sposobu pokrycia straty bilansowej za 2021 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej za 2021 rok,
- udzielenia absolutorium członkom Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie,
- określenia najwyższej sumy zobowiązań,
- wtórnej oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej, uprzedniej oceny odpowiedniości kandydatów do Rady Nadzorczej oraz zbiorowej oceny Rady Nadzorczej,
- ustalenia liczby Członków Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na kadencję w latach 2022-2026,

- powołania Członków Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na kadencję w latach 2022-2026,
- oceny polityki wynagradzania w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie za rok obrotowy podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy),
- wyrażenia zgody na rozpoczęcie procesu połączenia,
- zmiany Statutu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie,
- zatwierdzenia Polityki Ładu Korporacyjnego i Wewnętrznego w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku wg stanu na dzień 30.06.2020r. tworzą:

- Centrala,
- Oddziały: Ciechanów, Mława, Żuromin, Płońsk, Przasnysz, Płock,
- Filia: Sierpc.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

Uchwałą Zarządu nr 40/2022 z dnia 16.02.2022 r. wprowadzono w „Regulaminie organizacyjnym Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie” zmiany wynikające z utworzenia stanowisk: Dyrektor ds. Kredytowych, Dyrektor Sieci Placówek, podległych bezpośrednio pod Wiceprezesa Zarządu. Zlikwidowano natomiast stanowiska: Dyrektor Oddziału, Naczelnik Oddziału, Naczelnik Oddziału ds. Portfela Kredytowego, Naczelnik Oddziału ds. Portfela Depozytowego. Ponadto usunięcie Filii w Regiminie, dodanie Oddziału w Poznaniu, usunięcie stanowiska ds. Kontroli Wewnętrznej, wprowadzenie zarządzania matrycą funkcji kontroli w obszar zadań Zespołu Ryzyka Bankowego. Ponadto dodano zapis w § 31 pkt 1 ppkt 25 tj. „W przypadku tymczasowego funkcjonowania składu Zarządu Banku bez obsadzonego stanowiska Członka Zarządu ds. Ryzyk Istotnych, do czasu jego powołania przez Radę Nadzorczą, nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku pełni Zarząd Banku działający kolegialnie.” Regulamin został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 223/2022 z dnia 29.03.2022 r.

Ponadto Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie Uchwałą Zarządu nr 39/2022 z dnia 16.02.2022 r. podjął decyzję w sprawie likwidacji Oddziału w Bodzanowie z dniem 31.03.2022r. po czym postanowił zmienić datę likwidacji Oddziału w Bodzanowie z dnia 31.03.2022r. na dzień 30.04.2022r. Uchwałą Zarządu nr 58/2022 z dnia 16.03.2022r.

5. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

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

- Kodeks Etyki Bankowej,
- Zasady ładu korporacyjnego

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

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

Według prognoz na rok 2022 sytuacja gospodarcza przedstawia się, jak poniżej:

a) W zakresie czynników zewnętrznych:

- a) Stabilizacja tempa wzrostu aktywności ekonomicznej w gospodarce światowej na relatywnie niskim poziomie,
- b) Utrzymanie podstawowych stóp procentowych EBC,
- c) Obniżenie wolumenu handlu światowego,
- d) Nieprzewidywalna dynamika procesów inflacyjnych oraz trudna do przewidzenia reakcja banków centralnych na świecie i jej implikacje,
- e) Zakłócenia aktywności w gospodarce światowej spowodowane pandemią koronawirusa,
- f) Wojna w Ukrainie.

b) W zakresie czynników wewnętrznych:

- a) Pogłębiające się pesymistyczne nastroje przedsiębiorców i konsumentów, szczególnie jeśli chodzi o ocenę możliwości dokonywania ważnych zakupów oraz obecnej i przyszłej sytuacji finansowej gospodarstwa domowego, a także oceny przyszłej sytuacji ekonomicznej kraju,
- b) Kurs walutowy – słabszy kurs złotego wobec euro,
- c) Prawdopodobna zmiana struktury koszyka towarów i usług konsumpcyjnych,
- d) Wysoki poziom dynamiki płac oraz dalszy spadek bezrobocia,
- e) Dalsze zaostrzenie polityki kredytowej przez banki oraz brak istotnych zmian wielkości popytu na kredyty dla przedsiębiorstw i kredyty konsumpcyjne,
- f) Narastające ryzyka w niektórych sektorach gospodarki, zwłaszcza w usługach,
- g) Pandemia - ciągła niepewność dotycząca sytuacji zdrowotnej.

Ponadto, na bieżącą i przyszłą koniunkturę oddziaływać będą:

1. Niskie, w stosunku do inflacji, oprocentowanie depozytów generujące ryzyko wycofywania, środków z banków,
2. Skala i tempo absorpcji środków z UE,
3. Dostosowania płacowe wynikające z łatwiejszego dostępu do rynków pracy w UE obywateli Ukrainy,
4. Możliwość negatywnych zdarzeń na zagranicznych rynkach finansowych,
5. Problemy strukturalne UE,
6. Zakłócenia w gospodarce spowodowane wojną w Ukrainie.

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

Tabela 1. Prognozowane założenia makroekonomiczne

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

Na podstawie danych:

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

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

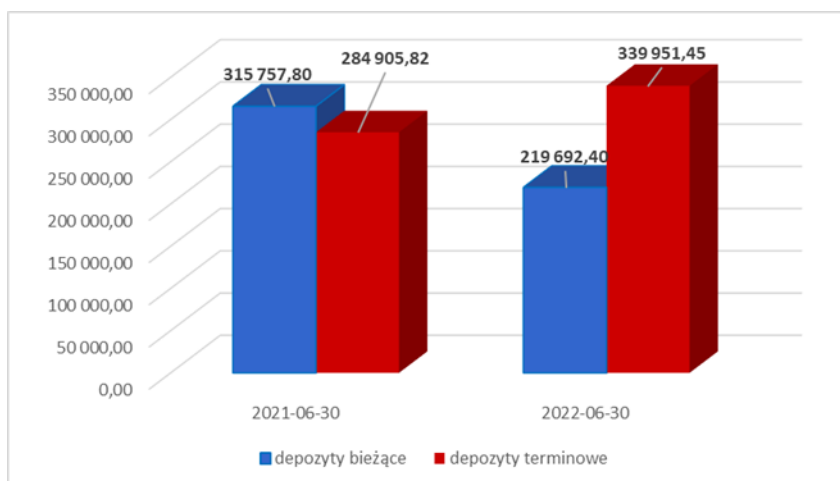
2.1. Podstawowe obszary działalności Banku

Działalność depozytowa

Na dzień 30.06.2022 r. w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie, nastąpił wzrost depozytów terminowych (bez kaucji) w porównaniu do 30.06.2021 r. o kwotę 55 045,63 tys. zł tj. 19,32%. Zmiana wynika z podwyższenia oprocentowania lokat, zastosowanego w związku z dostosowaniem ofert do instytucji konkurencyjnych. Ponadto wzrost lokat został spowodowany podwyżką podstawowych stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, która przeniosła się na rynek

finansowy. W związku z powyższym konsumenci zaczęli szukać źródeł lokowania wolnych środków. Porównując koniec czerwca 2022 r. i 2021 r., Bank odnotował spadek depozytów bieżących na poziomie 30,42%, tj. 96 065,40 tys. zł.

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



Na koniec czerwca 2022 roku na rachunkach bieżących zdeponowano 219 692,40 tys. zł, natomiast na rachunkach terminowych (bez kaucji) 339 951,45 tys. zł, z czego ok. 339 951,45 tys. zł stanowiły lokaty sektora niefinansowego, a 66 368 tys. zł depozyty terminowe jednostek budżetowych.

Stan depozytów terminowych oraz bieżących spadł w stosunku do końca czerwca 2021 roku o ok. 6,83 %. W związku z tym, iż Bank odnotowuje wzrost depozytów terminowych, przyczyni się to do pozyskania tańszego źródła finansowania kredytów, przy jednoczesnym zachowaniu wszystkich norm płynności.

W zakresie działalności depozytowej, podejmowane w Banku inicjatywy, mają na celu utrzymanie bazy depozytowej, która zapewnia stabilne źródło finansowania działań kredytowych.

Oprocentowanie depozytów zakładanych w placówkach Banku zostało zwiększone dla lokat pod nazwą: „Irydowa” na nowe środki z oprocentowaniem dla 3 mies. 2,80%, dla 6 mies. 2,90%, dla 12 mies. 3,00% oraz „Opalowa” na nowe i stare środki z oprocentowaniem dla 3 mies. 1,50%, dla 6 mies. 1,60%, dla 12 mies. 1,70%.

Pozostałe lokaty, wprowadzone do oferty Banku, monitorowane i modyfikowane, w zależności od bieżących potrzeb, również charakteryzują się dużym zainteresowaniem deponentów. Produkty depozytowe oferowane w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie uzyskały uznanie klientów, szczególnie ze względu na atrakcyjne oprocentowanie, okres deponowania dostosowany do potrzeb klientów oraz bezpieczeństwo deponowanych środków.

Powyższe dane dotyczące działalności depozytowej mogą świadczyć i utwierdzać w przekonaniu, iż Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie jest instytucją wychodzącą naprzeciw oczekiwaniom klientów, odpowiednio reagującą na potrzeby rynku i klientów przy jednoczesnym zachowaniu maksymalizacji bezpieczeństwa zdeponowanych środków.

Działalność kredytowa

Działalność kredytowa banku koncentrowała się na :

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

Na dzień 30.06.2022 r. kredyty podmiotów finansowych, niefinansowych i jednostek budżetowych nominalnie osiągnęły poziom 408 093 tys. zł, natomiast rok 2021 zakończył się stanem kredytów na poziomie 469 108 tys. zł, co daje dynamikę na poziomie 86,99%.

Zobowiązania pozabilansowe z tytułu niewykorzystanych kredytów oraz udzielonych gwarancji bankowych wg stanu na 30.06.2022 r. wyniosły 27 495 tys. zł. W stosunku do 31.12.2021 r. nastąpił wzrost o 41,11%.

Wartość kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją nominalnie, wg stanu na 30.06.2022 r., wynosiła 261 139 tys. zł, co stanowiło 63,99% ogólnej kwoty udzielonych kredytów. Kredyty zagrożone nominalnie wynosiły 146 954 tys. zł i stanowiły 36,01% ogólnej kwoty kredytów. Wg stanu na 30.06.2022 r. w obsłudze znajdowało się 1 518 umów kredytowych i umów gwarancji bankowych, przy średniej kwocie na umowę na poziomie 286,95 tys. zł.

Na dzień 30.06.2022 r. kredyty komercyjne wraz z gwarancjami stanowiły 92,54% ogólnej kwoty, kredyty preferencyjne 7,46% obliża kredytowego.



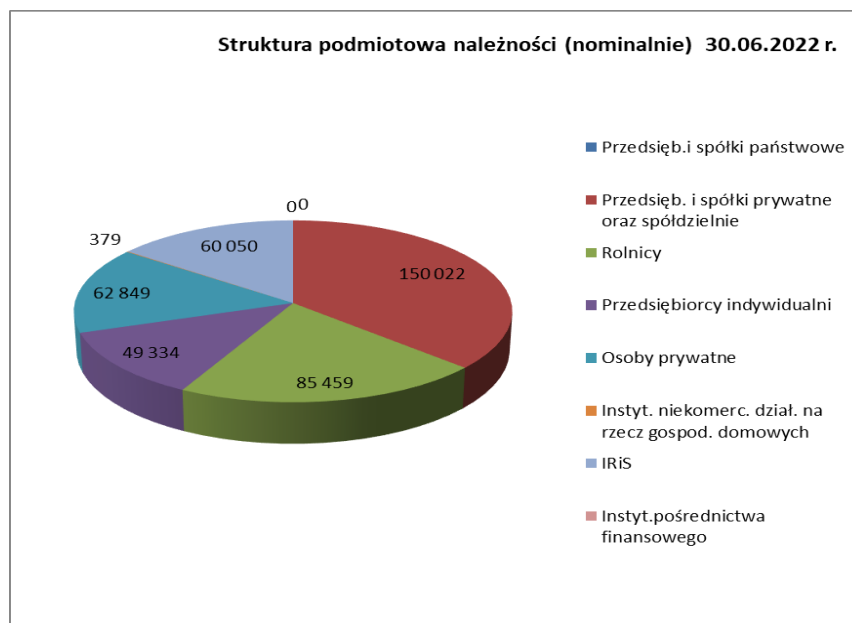
Wśród kredytów komercyjnych 1 115 umów o łącznej (bilansowo i pozabilansowo) wartości 401 853 tys. zł kwotowo, dominowały kredyty inwestycyjne – 127 823 tys. zł oraz kredyty obrotowe w rachunku kredytowym – 54 866 tys. zł, zaś ilościowo kredyty konsumpcyjne – 299 umów (średnio 60,56 tys. zł) oraz kredyty mieszkaniowe – 244 umów (średnio 169,69 tys. zł).

Wśród kredytów preferencyjnych (385 umów na łączną kwotę 32 490 tys. zł) kwotowo dominowały kredyty inwestycyjne preferencyjne z linii RR (kredyty na inwestycje w rolnictwie i rybactwie śródlądowym) na kwotę 11 947 tys. zł i z linii NT (kredyt na realizację przedsięwzięć inwestycyjnych) na kwotę 6 173 tys. zł oraz kredyty inwestycyjne preferencyjne z linii MR (młody rolnik) na kwotę 5 174 tys. zł; ilościowo dominowały kredyty z linii KZ (kredyt na zakup gruntów rolnych) – 154 umowy oraz MR – 104 umowy.

Wg stanu na 30.06.2022 r. w strukturze podmiotowej (bilansowo) Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie dominowały przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie oraz rolnicy, które stanowią odpowiednio 36,76% i 20,94%. Na trzecim miejscu plasują się kredyty udzielone osobom fizycznym 15,40%, a następnie przedsiębiorcom indywidualnym 12,09% i JST 14,71%. Pozostałe grupy podmiotów stanowią nieznaczący udział w strukturze obliża kredytowego.

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

Podmiot	stan zadłużenia w tys. zł (bilansowe nominalnie) 30.06.2022 r.	Struktura
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	150 022	36,76%
Rolnicy	85 459	20,94%
Przedsiębiorcy indywidualni	49 334	12,09%
Osoby prywatne	62 849	15,40%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	379	0,09%
Instytucje Rządowe i Samorządowe	60 050	14,71%
Instytucje pośrednictwa finansowego	0	0,00%
Ogółem	408 093	100,00%



Na dzień 30.06.2022 r. w Banku funkcjonowało 18 gwarancji bankowych na łączną kwotę 1 246 tys. zł, a wg stanu na 31.12.2021 r. 24 gwarancji bankowych na łączną kwotę 1 382 tys. zł, co daje dynamikę 90,16%.

W strukturze gwarancji bankowych przeważają gwarancje udzielone przedsiębiorstwom, spółkom prywatnym i spółdzielniom oraz przedsiębiorcom indywidualnym i stanowią odpowiednio 36,91% i 63,09%. Wg stanu na 31.12.2021 r. struktura przedstawiała się następująco: przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie 37,48%, przedsiębiorcy indywidualni 62,52%.

Działalność windykacyjna

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

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

Kwota utworzonych rezerw w I półroczu 2022 roku z tytułu obowiązywania zapisów powyższego Rozporządzenia to 890,73 tys. zł.

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie na dzień 30.06.2022 r. prowadził aktywne działania restrukturyzacyjne i windykacyjne w 253 sprawach na łączną kwotę 225 345 224,76 zł, z czego kapitał stanowił 164 859 108,90 zł (w tym bilans 143 566 582,90 zł, spisane w straty i przeniesione do ewidencji pozabilansowej 21 292 525,99 zł), zaś odsetki 60 486 115,86 zł (w tym bilans 44 463 495,94 zł, spisane w straty i przeniesione do ewidencji pozabilansowej 16 022 619,92 zł). Łączna kwota odpisów na rezerwy celowe na wyżej wymienione transakcje wynosiła wg stanu na 30.06.2022 r. – 97 735 444,65 zł.

Ilość spraw objętych aktywnym procesem restrukturyzacji i windykacji w poszczególnych kategoriach ryzyka na dzień 30.06.2022 r.:

- kredyty w kategorii ryzyka „pod obserwacją” obejmują 2 sztuki na łączną kwotę 65 813,35 zł w tym kapitał stanowi w/w kwotę,
- kredyty w kategorii ryzyka „poniżej standardu” stanowią 15 sztuk na łączną kwotę 14 761 532,60 zł z czego kapitał stanowi 14 115 946,82 zł, zaś odsetki 645 585,78 zł.
- kredyty w kategorii ryzyka „wątpliwe” stanowią 29 sztuk na łączną kwotę 38 912 295,41 zł, z czego kapitał stanowi 32 492 671,9 zł, zaś odsetki 6 419 623,51 zł,
- kredyty w kategorii ryzyka „stracone” stanowią 172 sztuki na łączną kwotę 143 326 079,15 zł, z czego kapitał bilansowy stanowił 96 892 150,83 zł, odsetki 36 430 781,01 zł oraz kapitał przeniesiony do ewidencji pozabilansowej 21 292 525,99 zł, odsetki 16 022 619,92 zł.

Kwota wierzytelności odzyskanych w procesach prowadzonych przez ZWT w I półroczu 2022 roku wynosiła łącznie 7 346,09 tys. zł, z czego kapitał stanowił 4 595,9 tys. zł.

W I półroczu 2022 roku w wyniku działań windykacyjnych czy też skutecznych procesów restrukturyzacji odzyskano w całości 16 ekspozycji kredytowych na łączną kwotę 3 335,4 tys. zł (w tym kapitał 2 260,6 tys. zł, odsetki 1 074,86 tys. zł) i rozwiązano rezerwy 4,56 tys. zł.

Wśród kredytów objętych procesem restrukturyzacji znajdowało się 49 ekspozycji kredytowych objętych ugodą na łączną kwotę kapitału i odsetek 74 174,84 tys. zł. Bank w I półroczu 2022 r. nie podpisał Ugód/aneksów restrukturyzacyjnych.

Pozostała działalność

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie prowadzi działalność dewizową, dzięki której klienci mogą być obsługiwani kompleksowo. Działalność dewizowa jest traktowana jako element uzupełniający do oferty złotowej, pożądana z przyczyn marketingowych, nie stanowiąca bezpośredniego źródła dochodów Banku. Oferowane przez Bank produkty dewizowe, to skup i sprzedaż walut obcych,

pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami, wykonywanie transferów zagranicznych, prowadzenie rachunków bieżących oraz walutowych lokat terminowych.

Działalność marketingowa

Wizerunek i marka

W I półroczu 2022 r. promowana była oferta lokat internetowych za pomocą portali: bankier.pl, oprocentowanielokat.pl, najlepszelokaty.pl, najlepszekonto.pl oraz radia Złote Przeboje. Produkty bankowe są reklamowane na plakatach, banerach, ulotkach, na stronie internetowej Banku w BS TV oraz na Facebook i bankomatach.

Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych

Reklama Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie obejmowała następujące kanały:

- ulotki formatu DL, plakaty formatu A2, A4, A3,
- reklamę w witrynach okiennych placówek Banku,
- stojaki na ulotki do stoisk wystawienniczych,
- standy reklamowe,
- gadzety reklamowe,
- bankową witrynę internetową (stronę internetową),
- system BSTV,
- informację podawaną na wyciągach bankowych,
- reklamy wielkoformatowe, w tym siatki reklamowe,
- reklamę w bankomatach,
- reklamę na Facebook.

2.2. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie w I półroczu 2022 roku, posiadał w swojej podstawowej ofercie rachunki zarówno dla klientów indywidualnych, jak i instytucjonalnych. Do pierwszej grupy klientów dedykowane jest konto na dobry początek, konto za złotówkę, konto dla seniorów oraz konto VIP. Bank w swojej ofercie posiada także rachunek dedykowany klientom z segmentu nonprofit. W ofercie rachunków dla klientów instytucjonalnych znajdują się: KONTO BIZNES oraz KONTO FARMER - przeznaczone dla Rolniczych Podmiotów Gospodarczych, tj. osób fizycznych lub prawnych prowadzących działalność rolniczą. Klienci Banku mogą korzystać również z usług, takich jak usługi bankowości elektronicznej czy usługi kart płatniczych, zapewniających stały dostęp

do środków zgromadzonych na rachunku bez konieczności odwiedzania placówek Banku. Ponadto Klienci mogą korzystać z aplikacji mobilnej, która umożliwia płatność BLIK-iem.

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

Stosowane przez Bank kanały dystrybucji to zdecydowanie kanały tradycyjne, jednakże Bank dąży do zwiększenia samodzielności klientów poprzez zwiększanie sprzedaży kart płatniczych oraz oferowanie bankowości internetowej. Ponadto lokaty są dystrybuowane przez Internet i tu kluczową rolę odgrywa Oddział Internetowy.

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

3.1. Klienci - I półrocze 2022 roku

Wśród produktów najchętniej wybieranych przez Klientów Banku dominowała Lokata Opalowa. Innymi produktami, które cieszyły się dużym zainteresowaniem ze strony Klientów, były Lokata Irydowa oraz Lokaty zakładane w Oddziale Internetowym Banku.

Bank koncentrował się na obsłudze Klientów m.in. z powiatów ciechanowskiego, mławskiego, przasnyskiego, żuromińskiego, sierpeckiego, płockiego.

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

4.1. Umowy ubezpieczenia

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie w zakresie zabezpieczenia ekspozycji kredytowych w formie ubezpieczenia, na dzień 30.06.2022 r. współpracuje z:

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

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

W ramach oferowanej współpracy, firmy mogą korzystać zarówno z ubezpieczenia budynków, budowli, maszyn i urządzeń, jak również środków obrotowych czy nakładów inwestycyjnych. Wszystkie produkty ubezpieczeniowe oferowane są przez przeszkolonych pracowników Banku posiadających certyfikat osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne (OFWCA). Pracownicy są obowiązani oferować klientom Banku szeroką gamę ubezpieczeń zarówno życiowych jak i majątkowych celem zwiększenia dochodów z działalności bancassurance, ale przede wszystkim obowiązani są kierować produkty dopasowane do potrzeb klienta.

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

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

4.3. *Umowy Zrzeszenia*

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie od 10 stycznia 2002 roku do 22 listopada 2018 roku był zrzeszony w Spółdzielczej Grupie Bankowej. Od 23 listopada 2018 r. Bank działa jako samodzielny, współpracujący z SGB-Bankiem S.A. na podstawie porozumienia o współpracy, które obowiązywało do 30 listopada 2021 r. Od 1 grudnia 2021 r. Bank współpracuje z SGB-Bankiem S.A. na podstawie zawartych indywidualnych umów normujących współpracę w wymagających tego obszarach zapewniających ciągłość działania Banku.

5. *Główni konkurenci Banku*

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie posiada uprawnienia do świadczenia swoich usług na terenie całego kraju. W rzeczywistości jednak jego działalność koncentruje się głównie na terenie północnego Mazowsza, gdzie zlokalizowane są placówki Banku. Wiodący Oddział oraz Centrala Banku zlokalizowane są na terenie miasta Ciechanowa. W każdym mieście, w którym funkcjonują placówki PBS w Ciechanowie, ma do czynienia z silną konkurencją ze strony banków komercyjnych oraz banków spółdzielczych i instytucji parabankowych, a także SKOK-ów.

W samym tylko Ciechanowie, w którym mieści się Centrala Banku i który stanowi jednocześnie wiodącą jednostkę Banku, działają liczne konkurencyjne banki, m.in.: PKO BP S.A., Santander Bank Polska, BNP Paribas Bank Polska S. A., Bank Pocztowy S.A., Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, Bank Millenium S.A., Euro Bank S.A., Getin Bank, ING Bank Śląski S.A., Meritum Bank ICB S.A., Credit Agricole, SKOK Stefczyka, Bank Spółdzielczy w Płońsku, Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Piszcu, Warszawski Bank Spółdzielczy, Alior Bank S.A. oraz Nest Bank. Ponadto w miejscowościach, w których zlokalizowane są pozostałe placówki - Bank Spółdzielczy w Mławie, Bank Spółdzielczy w Żurominie, Bank Spółdzielczy w Brodnicy, Bank Spółdzielczy w Starej Białej.

Tak duża konkurencja na rynku wyznacza sposób postępowania i wywiera znaczący wpływ na kształt strategii rozwoju Banku.

6. Czynniki zewnętrzne

Czynniki mikrootoczenia

Powiat ciechanowski to teren, na którym swoją działalność prowadzą małe przedsiębiorstwa oraz małe i średnie gospodarstwa rolne. Dlatego też Bank posiada wiele atrakcyjnych produktów i usług dla tych grup klientów, jak również pozostałych podmiotów i Klientów indywidualnych. Bank oferuje produkty depozytowe i kredytowe o konkurencyjnym oprocentowaniu, które pozwalają przyciągać Klientów. W następnych latach Bank planuje utrzymać pozycję na rynku lokalnym pozyskując nowych Klientów poprzez dążenie do udoskonalania metod ich obsługi, unowocześnianie systemów informatycznych i zaplecza sprzętowego oraz wprowadzanie i doskonalenie nowoczesnych produktów i usług bankowych.

Czynniki otoczenia rynkowego

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie jest jednym z najstarszych banków spółdzielczych w naszym kraju. Swoją działalność rozpoczął od roku 1899 jako Towarzystwo Wzajemnego Kredytu i z niewielkiej instytucji finansowej przekształcił się w nowoczesny, solidny i dynamicznie rozwijający się polski Bank. Każdego dnia Bank konsekwentnie realizuje przyjętą misję polegającą na efektywnym zaspokajaniu potrzeb na usługi finansowe Klientów indywidualnych i instytucjonalnych.

7. Inne działania

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem Bank realizuje długoterminową strategię rozwoju Banku ujętą w Planie finansowym na rok 2021 aktualizującym założenia na ten rok przyjęte w projekcji finansowej na lata 2020-2024 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

Bank dokonał szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania, m.in. opracował i wdrożył wiele ulepszeń w strukturze organizacyjnej, systemie zarządzania ryzykiem, w szczególności ryzykiem kredytowym oraz procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku.

Można tu wymienić:

- bieżące zmiany w Regulaminie organizacyjnym Banku,
- realizację Programu redukcji kosztów,
- kontynuowanie projektów w obszarze informatycznym,

- systematyczne usprawnianie procesu kredytowego oraz regulacji wewnętrznych Banku w zakresie zarządzania ryzyka kredytowego.

W zakresie ryzyka kredytowego usprawnieniu podlega proces udzielania produktu kredytowego, proces monitorowania, sprawozdawczości zarządczej portfela kredytowego, proces wymiany informacji i uzgadniania danych, procedury kredytowe, w tym strategia zarządzania ryzykiem, polityka kredytowa/podręcznik kredytowy, procedury/instrukcje procesu kredytowego.

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

Bank stosuje system wspierający kompleksową weryfikację Klienta kredytowego w dostępnych w internecie bazach rejestrowych CEIDG, KRS, REGON, Biurze Informacji Kredytowej, bazach ZBP, BIK, giełdach długów, itp.

III. ZASOBY JEDNOSTKI

Zasoby kadrowe

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień 30.06.2022 roku i 31.12.2021 roku oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>30.06.2022r.</i>	<i>Zatrudniono</i>	<i>Zwolniono</i>	<i>31.12.2021r.</i>
<i>Liczba pracowników w osobach</i>	137	20	43	160
<i>Liczba pracowników wg etatów</i>	98	15,20	41,10	123,90

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień 30.06.2022 roku i 31.12.2021 roku:

<i>Wiek zatrudnionych pracowników</i>	<i>Liczba pracowników</i>	
	<i>30.06.2022r.</i>	<i>31.12.2021r.</i>
<i>do 30 lat</i>	19	17
<i>od 31 - do 45 lat</i>	77	95
<i>od 46 - do 55 lat</i>	31	38
<i>ponad 55 lat</i>	10	10

W I półroczu 2022 roku pracownicy Banku w ilości 35 osób, uczestniczyli łącznie w 28 różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach.

IV. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI

Bank nie posiada własnych udziałów/akcji.

V. CELE I RYZYKA

Cele strategiczne w odniesieniu do całego portfela kredytowego odnosiły się do:

- 1) zapewnienia stabilnego rozwoju optymalnego jakościowo portfela zapewniającego zachowanie równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem,
- 2) zakładane, jednak nie w pełni zrealizowane, podwyższanie jakości całego portfela kredytowego Banku wyrażonego udziałem należności od sektora niefinansowego i jednostek rządowych i samorządowych z rozpoznaną utratą wartości (zagrożonych) według wartości brutto do należności ogółem od sektora niefinansowego i jednostek rządowych i samorządowych (wartość wskaźnika prognozowana w Planie Finansowym na dzień 30.06.2022 r. wynosi 42,24%); wskaźnik jakości całego portfela kredytowego (wg wartości bilansowej brutto) wg stanu na 30.06.2022 r. wyniósł 42,23%, wskaźnik jakości nominalnie wyniósł 36,01%. Wynika to ze spadku obliga kredytowego, który jest większy niż spadek Zagrożonych Ekspozycji Kredytowych, co jest spowodowane spowolnieniem sprzedażowym związanym z przebudową modelu biznesowego.

Na wysokość wskaźnika jakości ma również wpływ przedłużający się proces sprzedaży wierzytelności ze względu na brak satysfakcjonujących ofert oraz przedłużanie procesów windykacyjnych ze względu na stosowanie przez dłużników instrumentów prawnych przewidzianych przepisami prawa restrukturyzacyjnego i prawa upadłościowego,

- 3) ograniczenia całkowitej Ekspozycji Kredytowej na Klienta Kredytowego lub na Grupie Powiązanej,
- 4) zakładanego udziału instrumentów finansowych w funduszach własnych - nie mógł przekroczyć 390% funduszy własnych, nie więcej niż 250 000 000 zł. Limit ten wg stanu na 30.06.2022 r. został wykonany w 61,43%; limit odnoszący się do sumy wierzytelności Banku wobec SGB-Banku S.A. nie może przekroczyć 100% kapitału Tier I - limit ten wg stanu na 30.06.2022 r. został wykonany w 190,53%; limit przekroczony został o 90,53%, ze względu na wysoki stan środków na r-ku bieżącym w SGB -Banku S.A. (181,17% kapitału Tier I),
- 5) ograniczania ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia, w tym identyfikacja klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analiza wpływu ryzyka ESG na

zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,

- 6) ściśle monitorowanie portfela kredytowego i dostarczanie Zarządowi Banku informacji umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

Bank realizował swoje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących:
- a) w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej:
 - oceny zdolności kredytowej (ilościowej i jakościowej), zróżnicowanej w odniesieniu do poszczególnych grup kredytobiorców, w tym identyfikacja kredytów zrównoważonych środowiskowo,
 - monitorowanie ekspozycji przez cały okres kredytowania,
 - b) w odniesieniu do portfela kredytowego:
 - ustalanie apetytu na ryzyko (wartość wskaźnika jakości portfela kredytowego brutto prognozowana w Planie Finansowym na dzień 30.06.2022 r. wynosi 42,24%, wskaźnik jakości całego portfela kredytowego (wg wartości bilansowej brutto) wg stanu na 30.06.2022 r. wyniósł 42,23%, nominalnie 36,01%. Wskaźnik alokacji kapitału na ryzyko kredytowe ustalony na poziomie 74,25%, wykorzystany w 81,60%).

Strategia Zarządzania Ryzykiem w PBS w Ciechanowie podlega, co najmniej raz w roku przeglądowi zarządczemu, ostatni miał miejsce w sierpniu 2021 r. z mocą obowiązywania od 31.08.2021 r. (utrzymano wcześniej zweryfikowane limity – obowiązujące od 28.06.2021 r.) I zmiana „Strategii Zarządzania Ryzykiem” obowiązująca od 28.12.2021 r. dostosowała limity portfelowe ryzyka kredytowego w odniesieniu do kapitału Tier I, dotyczące Ekspozycji Kredytowych Indywidualnie Istotnych, Dużych i Wysokich do rozmiarów prowadzonej działalności. Prowadzone jest systematyczne monitorowanie portfela i przedkładanie informacji organom Banku. Prawidłowość działań zmierzających do osiągnięcia w/w celów podlega kontroli wewnętrznej;

- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, obejmujących w szczególności:
- a) weryfikację stanu prawnego nieruchomości, ocenę jakości zabezpieczeń,
 - b) weryfikację ich wartości i płynności na etapie udzielania kredytu i w ramach prowadzonego monitoringu zabezpieczeń,
 - c) dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) utrzymywanie wskaźnika LTV na poziomie wynikającym z instrukcji monitorowania pojedynczej transakcji kredytowej,

- 3) stosowanie wymogu wnoszenia własnych środków przy realizacji przedsięwzięć inwestycyjnych na poziomie minimum 20% całkowitego kosztu inwestycji,
- 4) utrzymywanie w portfelu aktywów Banku wyłącznie aktywów o charakterze bankowym. Z uwagi na samodzielne działanie, Bank posiada obligacje Skarbu Państwa, stanowiące zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych (FOŚG), w wartości nominalnej 3 000 tys. zł. Bank ujmuje te obligacje w bilansie w pozycji papiery wartościowe – instrumenty dłużne dostępne do sprzedaży. Są one zdeponowane na rachunku papierów wartościowych w SGB Banku S.A.

Ograniczając ryzyko w odniesieniu do DEK (detaicznych ekspozycji kredytowych) i EKZH (ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie) ustalono:

- 1) utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie,
- 2) poziom wskaźników DTI (wskaźnik długu do dochodu) wynoszący:
 - a) 50% przy dochodach miesięcznych netto mniejszych lub równych średniemu wynagrodzeniu w gospodarce narodowej,
 - b) 65% przy dochodach wyższych niż średnie wynagrodzenie w gospodarce narodowej,
- 3) wskaźniki maksymalnego zaangażowania w każdy z portfeli (EKZH - 80%, DEK - 30%),
- 4) wskaźniki maksymalnego udziału ekspozycji zagrożonych w każdy z portfeli, w portfelu ogółem EKZK i DEK (EKZH - 55%, DEK - 30%),
- 5) maksymalne okresy kredytowania - Bank limituje okres finansowania kredytami do 25 lat, z wyłączeniem:
 - a) kredytów udzielanych jednostkom samorządu terytorialnego, dla których okres kredytowania jest zgodny z okresem finansowania przewidzianym w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ);
 - b) Produktów Kredytowych na cele mieszkaniowe, dla których Zarząd Banku może w uzasadnionych przypadkach wydłużyć okres kredytowania maksymalnie do 30 lat;
- 6) stosowanie szczegółowych limitów LtV na maksymalnym poziomie:
 - a) 80% dla kredytów zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi,
 - b) 75% dla kredytów zabezpieczonych nieruchomościami przeznaczonymi na wynajem,
 - c) 75% dla kredytów zabezpieczonych na gruntach rolnych,
 - d) 65% dla kredytów zabezpieczonych na gruntach rolnych wraz z zabudowaniami mieszkalnymi (tzw. Siedlisko),
 - e) 65% dla kredytów zabezpieczonych nieruchomościami o przeznaczeniu produkcyjnym,
 - f) 75% dla kredytów zabezpieczonych pozostałymi nieruchomościami komercyjnymi,

- g) 75% dla kredytów zabezpieczonych działką budowlaną.
- 7) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie dla klientów instytucjonalnych z badaniem zdolności kredytowej metodą ekspercką,
- 8) wprowadzenie zasad oceny wartości nieruchomości wycenionej na podstawie operatu szacunkowego, zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczeń wierzytelności banku w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie.

Ważnym elementem ryzyka kredytowego jest ryzyko koncentracji, które zarządzane jest poprzez wyznaczanie, a następnie monitorowanie przestrzegania limitów koncentracji w podziale na:

- 1) Klientów lub Grupy Powiązane,
- 2) Podział geograficzny,
- 3) Podział pod względem Segmentu Klienta,
- 4) Podział pod względem sektora branżowego,
- 5) Ekspozycje zabezpieczone hipotecznie (odrębnie ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami mieszkaniowymi i ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi oraz ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami niebędącymi własnością kredytobiorcy),
- 6) Detaliczne Ekspozycje Kredytowe.

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

I zmiana „Strategii Zarządzania Ryzykiem” obowiązująca od 28.12.2021 r. dostosowała limity portfelowe ryzyka kredytowego w odniesieniu do kapitału Tier I, dotyczące Ekspozycji Kredytowych Indywidualnie Istotnych, Dużych i Wysokich do rozmiarów prowadzonej działalności.

Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

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

Bank, stosownie do oczekiwań Komisji Nadzoru Finansowego, opracował „Plan naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2017-2022”, który został w dniu 31.03.2017 r. przekazany do Komisji Nadzoru Finansowego. Zarząd Banku mimo braku formalnej akceptacji Planu naprawy przez Komisję Nadzoru Finansowego podjął działania w celu jego realizacji. W trakcie jego realizacji część założeń uległa dezaktualizacji, w związku z czym Zarząd Banku podjął decyzję o jego aktualizacji, co zostało przedstawione Komisji Nadzoru Finansowego. Bank

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

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

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

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

W związku z terminem wygaśnięcia w dniu 23.11.2018 r. umowy zrzeczenia łączącej Bank z SGB-Bankiem S.A., w dniu 22 listopada 2018 r. strony zawarły porozumienie o współpracy kompleksowo regulujące zasady dalszej współpracy Banku oraz SGB-Banku S.A. w zakresach regulowanych do tej pory umową zrzeczenia oraz umowami szczegółowymi regulującymi konkretne obszary współpracy Banku oraz SGB-Banku S.A. w ramach zrzeczenia SGB.

W wyniku zawarcia Porozumienia o współpracy z SGB-Bankiem S.A. oraz przejścia do samodzielnego wykonywania przez Bank części czynności od SGB-Banku S.A. dalsze funkcjonowanie Banku po wygaśnięciu umowy zrzeczenia SGB-Bankiem S.A. w stanie niezakłóconym zostało w pełni zapewnione. Zmiana formy prawnej współpracy z SGB-Bankiem S.A. nie wpływała negatywnie na dalsze funkcjonowanie Banku.

Porozumienie o współpracy z SGB-Bankiem S.A. zostało zawarte na okres 24 miesięcy z zastrzeżeniem, że wygaśnie ono przed upływem ww. terminu w przypadku przystąpienia przez Bank do innego zrzeczenia oraz systemu ochrony. W dniu 17 lipca 2020 r. zawarto aneks do

powyższego Porozumienia wydłużający okres jego funkcjonowania do 30 listopada 2021 r. Od 1 grudnia 2021 r. Bank działa w oparciu o zawarte z SGB-Bankiem S.A. indywidualne szczegółowe umowy regulujące konkretne obszary działania Banku.

Informacja o prowadzonych sprawach sądowych, w których Bank występuje w charakterze Pozwanego wg stanu na 30.06.2022 r.:

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

Łączna wartość przedmiotu sporu – 24 970 623,00 zł (kwota uwzględnia pozew zbiorowy 15 746 250,00 zł).

Informacja o prowadzonych sprawach sądowych, w których Bank występuje w charakterze Powodu/Zainteresowanego:

- liczba spraw sądowych o odszkodowanie – 3,
- liczba spraw sądowych w toku z zakresu Zespołu Wierzytelności Trudnych – 6,
- liczba innych spraw sądowych w toku – 1.

Łączna wartość przedmiotu sporu – 14 762 256,24 zł.

VI. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

- 1) aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku,
- 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:

Ryzyko jest nierozdzielnie związane z każdą formą inwestowania kapitału. Lokowanie środków w instrumenty finansowe zawsze wiąże się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanego kapitału, a w przypadku niektórych instrumentów, nawet z koniecznością wniesienia dodatkowych środków celem uzupełnienia strat, zwłaszcza jeżeli mamy do czynienia z dźwignią finansową, dającą możliwość większego zysku przy jednoczesnym mniejszym udziale środków własnych co zwiększa ryzyko utraty, a nawet dopłaty do zainwestowanego kapitału. Im większy oczekiwany zysk tym większe ryzyko inwestycji. Rynek papierów wartościowych, w szczególności obrót giełdowy, cechują wahania kursów notowanych tam instrumentów, które nie zawsze zależą od emitentów czy od ich

wyników z działalności. Wpływ na kształtowanie cen mogą mieć również wątki polityczne, ekonomiczne i prawne. Ryzykiem mogą być krótkoterminowe wahania wartości. Inwestor ponosi więc ryzyko związane ze zmianami kursów i ograniczeniami płynności (możliwość szybkiego nabycia i zbycia instrumentu).

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

Bank, ze względu na samodzielne działanie, utrzymuje zakupione obligacje Skarbu Państwa zaewidencjonowane w bilansie jako instrumenty dłużne dostępne do sprzedaży, stanowiące zabezpieczenie FOŚG, zdeponowane na rachunku papierów wartościowych w SGB-Banku S.A.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

a. zarządzanie ryzykiem kredytowym

Istota działalności kredytowej polega na jednoczesnym sterowaniu ryzykiem w odniesieniu do pojedynczej ekspozycji kredytowej i do łącznego zaangażowania kredytowego, w tym dużymi ekspozycjami kredytowymi. Z uwagi na strukturę aktywów głównym źródłem ryzyka kredytowego (w tym koncentracji) jest portfel kredytowy.

Ograniczenie tego ryzyka jest realizowane poprzez przyjęcie wewnętrznych zasad zabezpieczenia spłaty udzielonych kredytów oraz zachowania norm koncentracji wierzytelności określonych w Rozporządzeniu CRR, ustawie Prawo Bankowe i zaleceń KNF dla działalności kredytowej.

Celami strategicznymi dla ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji zaangażowań są:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z:
 - a. całym portfelem kredytowym,
 - b. portfelem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK),
 - c. portfelem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH), które uwzględniają w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem DEK i EKZH mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) przestrzeganie wyznaczonych wskaźników: wyrażającego stosunek wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do dochodu klienta detalicznego (DtI - ang. debt to income) i wyrażającego stosunek wartości ekspozycji kredytowej do wartości nieruchomości (LtV -

- ang. loan to value) oraz maksymalnych okresów kredytowania, ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%;
- 4) utrzymywanie stabilnych, umiarkowanie zdywersyfikowanych i zrównoważonych pod względem jakości i wartości portfeli równocześnie cechujących się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych;
 - 5) w związku z działaniem w środowisku wysokiego ryzyka kredytowego, Bank kładzie szczególny nacisk na ustanawianie skutecznych zabezpieczeń spłaty kredytów oraz wdrożenie adekwatnego do profilu ryzyka kredytowego Banku systemu zarządzania ryzykiem kredytowym;
 - 6) stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów głównie w postaci hipoteki na nieruchomościach, zarówno komercyjnych, jak i mieszkalnych, które podlegają systematycznej ocenie i weryfikacji;
 - 7) dążenie Banku do zwiększenia skali rodzajów przyjmowanych zabezpieczeń, które umożliwią stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego,
 - 8) ocena udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
 - 9) zarządzanie ryzykiem koncentracji: dużych zaangażowań, geograficznej, branżowej oraz w rodzaj zabezpieczenia. W obszarze koncentracji związanej z kredytami udzielonymi dużym kredytobiorcom (tj. takim, których zaangażowanie wobec Banku przekracza 10% kapitału Tier I) Bank ustalił limit na poziomie 350% kapitału Tier I. Po przekroczeniu tego poziomu, będzie wyznaczany i utrzymywany wewnętrzny wymóg kapitałowy;
 - 10) analiza ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79 a ustawy Prawo bankowe,
 - 11) w zakresie koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia Bank stara się ograniczać ryzyko związane z zabezpieczeniami w formie hipoteki poprzez minimalizowanie ryzyka prawnego przy ustanawianiu zabezpieczeń, monitorowanie wartości nieruchomości, ustanawianie odpowiednich poziomów wskaźników LtV (wyrażających stosunek wartości kredytu do wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie) lub wskaźnik adekwatności zabezpieczenia (liczony jako stosunek zadłużenia do wartości wszystkich zabezpieczeń rzeczowych) oraz limitów na poszczególne rodzaje zabezpieczeń - ekspozycje zabezpieczone hipotecznie (odrębnie ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami mieszkaniowymi i ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi oraz ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami niebędącymi własnością kredytobiorcy). Najbardziej preferowane zabezpieczenia pieniężne oraz gwarancje bankowe nie zostały objęte limitami.

b. zarządzanie ryzykiem operacyjnym

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka powierzenia czynności podmiotom zewnętrznym obejmują:
 - 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
 - 2) racjonalizację kosztów;
 - 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
 - 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
 - 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2. Celem strategicznym w zakresie powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie czynności w sposób zapewniający:
 - 1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
 - 2) brak niekorzystnego wpływu na:
 - prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
 - ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
 - skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
 - możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
 - ochronę tajemnicy prawnie chronionej.
3. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
 - 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
 - 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
 - 4) zapewnienie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego

informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonania czynności podmiotowi zewnętrznemu;

- 5) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
 - 6) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
 - 7) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
 - 8) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
 - 9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji celów określonych w ust 2.
4. System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:
- 1) wszystkie obszary działalności Banku, w tym również zlecenie czynności na zewnątrz;
 - 2) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego z wykorzystaniem narzędzia samooceny ryzyka operacyjnego w realizowanych procesach,
 - 3) monitorowanie i kontrolowanie poziomu ryzyka operacyjnego poprzez system raportowania zdarzeń i strat operacyjnych, monitorowanie stopnia realizacji KRI, w tym wartości progowych w zakresie strat dotyczących rodzajów zdarzeń ryzyka operacyjnego, przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
 - 4) akceptowanie poziomu ryzyka, bądź w uzasadnionych przypadkach podejmowanie działań ograniczających ryzyko.
5. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą wszyscy pracownicy Banku, ponieważ dotyczy on wszystkich komórek i jednostek organizacyjnych Banku.
6. Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym. W tym utrzymywanie poziomu tego ryzyka w granicach wyznaczonej tolerancji/apetytu.
7. Odpowiedzialność za obszar zarządzania ryzykiem operacyjnym przypisana jest Członkowi Zarządu ds. Ryzyk Istotnych.
8. Bank gromadzi i analizuje informacje o wszystkich stratach niezależnie od wartości. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym przebiega w ramach odpowiedniego środowiska wewnętrznego zarządzania ryzykiem (organizacyjnych narzędzi zarządzania ryzykiem).

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odnosi się do:

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

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

c. zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:
 - 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
 - 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,
 - 3) utrzymanie wskaźników płynności na odpowiednich poziomach:

- a) Nadzorcza Miara Płynności M1 – minimum 20 000 tys. zł, zrealizowano 75 887,10 tys. zł;
 - b) Nadzorcza Miara Płynności M2 – minimum 1,20, zrealizowano 1,66;
 - c) Nadzorcza Miara Płynności M3 – minimum 1,05, zrealizowano 1,51;
 - d) Nadzorcza Miara Płynności M4 – minimum 1,05, zrealizowano 1,39;
 - e) Wskaźnik LCR – 200%; zrealizowano 721%;
 - f) Wskaźnik NSFR – 120%; zrealizowano 139%.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 1) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności),
 - 2) realizowanie strategii finansowania, o której mowa w ust. 3,
 - 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym,
 - 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych,
 - 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) na wymaganym przepisami poziomie,
 - 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne,
 - 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami (wraz z zobowiązaniami pozabilansowymi udzielonymi) w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku,
 - 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym,
 - 9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów lub dużych depozytów w bazie depozytowej,
 - 10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie,

- 11) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.
3. Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:
- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 75% pasywów ogółem,
 - 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów,
 - 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

d. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych,
 - 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
 - 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów:
 - a) ryzyko przeszacowania – 30% annualizowanego wyniku odsetkowego,
 - b) ryzyko bazowe – 5% annualizowanego wyniku odsetkowego,
 - c) ryzyko przeszacowania i bazowe łącznie – 35% annualizowanego wyniku odsetkowego,
 - d) wpływ zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału (zmiana +/- 200 p.b.) – 5% funduszy własnych (regulacyjny wymóg 20% funduszy własnych),
 - e) wpływ zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału (zmiana zgodna z wytycznymi EBA – 6 scenariuszy testu) – 8% kapitału podstawowego TIER 1 (regulacyjny wymóg 15% kapitału podstawowego TIER 1)
 - f) wpływ zmiany stóp procentowych na zmianę wyniku odsetkowego z tytułu przeszacowania (zmiana +/- 200p.b.) – 15% funduszy własnych
 - g) wpływ zmiany stóp procentowych na zmianę wyniku odsetkowego z tytułu przeszacowania i bazowego łącznie (zmiana +/- 200 p.b.) – 10% funduszy własnych.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) – zwłaszcza dla aktywów wrażliwych,
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- 4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

e. zarządzanie ryzykiem walutowym

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych,
 - 2) zapewnienie klientom Banku obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem SGB-Banku S.A.,
 - 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku,
 - 2) prowadzenie działalności walutowej nie przekraczającej 5% sumy bilansowej,
 - 3) prowadzenie transakcji wymiany walut z SGB-Bankiem S.A. polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykania otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego,
 - 4) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej,
 - 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

f. zarządzanie ryzykiem kapitałowym

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem kapitałowym jest utrzymywanie funduszy własnych na poziomie adekwatnym do rozmiarów prowadzonej działalności obciążonej ryzykiem.

Bank w planach kapitałowym i finansowym uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi Banku, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem charakteru działania oraz wyliczeń dodatkowych wymogów kapitałowych w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego.

Bank określa maksymalną wielkość apetytu na ryzyko poprzez wyznaczenie poziomu kapitału wewnętrznego w odniesieniu do funduszy własnych oraz poprzez przyjęcie minimalnego poziomu wewnętrznego współczynnika kapitałowego; wielkości te stanowią główne cele strategiczne w zakresie zarządzania kapitałem.

Poziom adekwatności kapitałowej, mierzony wielkością współczynników kapitałowych, podlega systematycznemu monitorowaniu w okresach miesięcznych, natomiast mierzony wielkością wewnętrznego współczynnika kapitałowego w okresach kwartalnych; w przypadku, gdy wielkość wymogów kapitałowych lub poziom funduszy własnych będą zagrażać utrzymaniu poziomów współczynników kapitałowych lub wewnętrznego współczynnika kapitałowego na poziomach określonych w celach strategicznych, częstotliwość analizy poziomu adekwatności kapitałowej zostaje zwiększona.

W celu zapewnienia adekwatności funduszy własnych w relacji do poziomu ponoszonego ryzyka, Zarząd podejmuje działania o charakterze krótko- lub długoterminowym, szczegółowo określone w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego.

Funkcjonujący w Banku system informacji zarządczej dostarcza informacji na temat:

- 1) poziomu, struktury i zmian w funduszach własnych,
- 2) poziomu i zmian współczynników kapitałowych, w tym struktury i zmian w aktywach ważonych ryzykiem,
- 3) poziomu i struktury kapitału wewnętrznego,
- 4) wyników testów warunków skrajnych,
- 5) realizacji przyjętych limitów alokacji,
- 6) realizacji planu kapitałowego,
- 7) poziomu wskaźnika dźwigni finansowej,
- 8) realizacji wskaźnika MREL-TREA i MREL-TEM.

g. zarządzanie ryzykiem utraty reputacji

Celem zarządzania ryzykiem utraty reputacji Banku jest utrzymanie prawidłowych relacji z Udziałowcami traktowane jako forma minimalizacji ryzyka wystąpienia sporów sądowych oraz

z Klientami Banku celem minimalizacji ryzyka wypłaty depozytów, mogące wpłynąć negatywnie na sytuację finansową Banku.

Zarządzanie ryzykiem utraty reputacji w Banku obejmuje w szczególności:

- 1) monitorowanie mediów, w tym społecznościowych oraz środowiska lokalnego pod względem identyfikacji skutków zaistniałych zdarzeń wizerunkowych,
- 2) rejestrowanie zaistniałych zdarzeń wizerunkowych oraz ich skutków w postaci strat reputacyjnych,
- 3) analizowanie i ocena strat reputacyjnych oraz określanie poziomu ryzyka utraty reputacji,
- 4) identyfikowanie potencjalnych zagrożeń reputacyjnych.

W I półroczu br. nie odnotowano negatywnych zdarzeń wizerunkowych Banku.

h. zarządzanie ryzykiem bancassurance

1. We współpracy z zakładem ubezpieczeń Bank stosuje modele współpracy polegające na:
 - 1) zawieraniu przez Bank umów agencyjnych,
 - 2) zawieraniu przez Bank umów ubezpieczenia na cudzy rachunek, tj. na rachunek klienta (umowy grupowego ubezpieczenia),
 - 3) zawieraniu przez Bank umów ubezpieczenia na rachunek Banku, tj. zabezpieczających interes Banku (umowy grupowego ubezpieczenia).
2. Bank ogranicza ryzyko wynikające z prowadzonej działalności bancassurance przede wszystkim w zakresie:
 - 1) ryzyka utraty reputacji, m. in. poprzez budowanie prawidłowych relacji pomiędzy Bankiem a klientami w procesie oferowania produktów ubezpieczeniowych (umożliwienie klientom podejmowania świadomych decyzji w wyborze produktu ubezpieczeniowego, dostosowywanie produktów ubezpieczeniowych do potrzeb klienta),
 - 2) ryzyka braku zgodności,
 - 3) ryzyka kredytowego, dotyczącego koncentracji zabezpieczeń w postaci przyjmowanej ochrony ubezpieczeniowej ekspozycji kredytowych Banku,
 - 4) ryzyka prawnego związanego z ewentualnymi roszczeniami wynikającymi z prowadzenia działalności bancassurance.
3. Bank monitoruje bezpośrednio ryzyko kredytowe w zakresie, o którym mowa w ust. 2 pkt 3) i ogranicza je poprzez:

- 1) analizę skali przyjmowanych zabezpieczeń w postaci poszczególnych rodzajów ubezpieczeń,
- 2) analizę skali przyjmowanych zabezpieczeń pochodzących od poszczególnych firm ubezpieczeniowych,
4. Wprowadzenie limitów wyznaczających maksymalną kwotę ekspozycji zabezpieczonych ubezpieczeniem, jeżeli istnieje zagrożenie spadku efektywności zabezpieczenia (wynikające m. in. ze słabej kondycji ekonomicznej firmy ubezpieczeniowej, występowania wysokiej ilości odmów wypłaty ubezpieczenia).
5. Szczegółowe wytyczne w zakresie bancassurance znajdują się w obowiązującej w Banku w tym zakresie polityce.

i. zarządzanie ryzykiem strategicznym

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

- błędnymi decyzjami,
- decyzjami podjętymi na podstawie niewłaściwej oceny,
- lub niepodjęciem właściwych decyzji dotyczących kierunku rozwoju strategicznego Banku. Bank dąży do wypracowania wyniku finansowego na poziomie pozwalającym na odpowiednie wzmocnienie funduszy Banku. Prowadzi działania mające na celu prawidłowe zarządzanie i strukturyzowanie aktywów i pasywów w celu ustalenia optymalnego wyniku finansowego poprzez ograniczanie jego narażenia na negatywne skutki.

Identyfikacja ryzyka strategicznego Banku polega na rozpoznaniu i określeniu czynników (aktualnych, jak i planowanych), które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku i które mogą znacznie wpływać na sytuację ekonomiczno-finansową Banku, powstanie lub zmianę/odchylenie przychodów oraz kosztów od ich prognozowanych wartości, zwłaszcza w sytuacji aktualnie obowiązujących niskich podstawowych stóp procentowych.

j. zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej

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

- 1) dokładne identyfikowanie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej,
- 2) okresową ocenę wskaźnika dźwigni finansowej, w tym:
 - a) analizę przeszłych wielkości wskaźnika dźwigni finansowej,

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

k. zarządzanie ryzykiem braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest na podstawie wprowadzonych przez Zarząd, zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą procedur.

Podstawowe dokumenty regulujące proces zarządzania ryzykiem braku zgodności to:

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

Realizując swoje zadania, Bank działa zgodnie z prawem i w granicach nim przewidzianych, respektuje zasady dobrej praktyki bankowej i etyki biznesu, dąży do unikania konfliktów interesów, stosuje zasady uczciwej konkurencji, rzetelności oraz poszanowania norm współżycia społecznego, w sposób sumienny, wiarygodny i czytelny informuje w zakresie przewidzianym prawem, o prowadzonej działalności.

Bank dąży do zapewnienia zgodności w celu:

- 1) ograniczenia ryzyka braku zgodności oraz ryzyka utraty reputacji i ryzyka operacyjnego,
- 2) ochrony interesów klientów,
- 3) budowania korzystnego wizerunku Banku, jako instytucji przestrzegającej przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania.

W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank przede wszystkim kładzie nacisk na prowadzenie

działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi) lecz również normami, które charakteryzują Bank, jako instytucję zaufania publicznego.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku obejmuje identyfikację ryzyka, analizę/ocenę ryzyka, kontrolę ryzyka, tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych oraz mechanizmów ograniczających ryzyko, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie. Jako proces dynamiczny, ustawicznie modyfikowany, jest integralnym elementem kultury organizacyjnej i stylu działania, a jego nieodłącznym elementem jest stała obserwacja otoczenia Banku, w tym w szczególności otoczenia prawnego.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje działania:

- 1) Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, zmierzające do ustanowienia i zatwierdzenia polityki, zapewnienia jej przestrzegania, nadzoru nad procesem zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz oceny jego efektywności, podejmowania działań zaradczych, w przypadku stwierdzenia istotnych zdarzeń braku zgodności
- 2) komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem braku zgodności
- 3) wszystkich pracowników Banku na każdym szczeblu organizacyjnym, opierające się na świadomości przyjętych rozwiązań oraz przestrzeganiu obowiązujących w Banku zasad.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności polega w Banku na:

- 1) zapobieganiu naruszeń compliance
- 2) identyfikowaniu naruszeń compliance
- 3) wdrażaniu odpowiednich działań naprawczych w przypadku pojawienia się naruszeń compliance
- 4) monitorowaniu, czy wdrożone działania naprawcze są skuteczne.

Zgodnie z Ustawą Prawo Bankowe, Bank wyodrębnia w ramach systemu kontroli wewnętrznej niezależne Stanowisko ds. Zgodności, którego głównym zadaniem jest wspieranie Zarządu Banku w zakresie efektywnego zarządzania ryzykiem braku zgodności działalnością Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz mające za zadanie jego identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

VII. AKTUALNY i PRZEWIDYWANY (w 2022 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w I półroczu 2022 roku

W okresie od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r. Bank realizował założenia „Planu finansowego na rok 2022 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”.

Bank realizował równocześnie opcje i działania zaktualizowanego Planu naprawy warunkujące poprawę rentowności Banku:

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

Biorąc pod uwagę Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. (Dz. U. z 18.03.2020 r., poz. 473) uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego, Bank spełnia wg stanu na 30.06.2022 r. wszystkie współczynniki kapitałowe zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR, z uwzględnieniem buforów kapitałowych, przy czym w przypadku Banku jest to wymóg bufora zabezpieczającego w wysokości 2,5%.

Bank osiągnął na 30.06.2022 r. poziom łącznego współczynnika kapitałowego ponad obowiązujący wymóg nadzorczy, tj. 10,50%; wg stanu na 30.06.2022 r. łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 13,07%. Zarząd będzie dążył do poprawy poszczególnych współczynników wypłacalności w stosunku do osiągniętych na datę 30.06.2022 r.

W 2022 roku Zarząd Banku zakłada:

1. Utrzymanie nadzorczych miar płynności (M1, M2, M3, M4), LCR, NSFR na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo Banku - Zarząd na bieżąco nadzoruje monitorowanie nadzorczych miar płynności, za proces zarządzania płynnością odpowiedzialne są określone w regulacjach wewnętrznych komórki organizacyjne, którym przypisano odpowiednie kompetencje, przy czym wdrożona została zasada rozdziału komórek organizacyjnych zarządzających ryzykiem płynności od dokonujących jego pomiaru; wg stanu na 30.06.2022 r. wartości wskaźników miar płynności utrzymywały się istotnie powyżej limitów nadzorczych.

2. Dostosowywanie rozmiarów prowadzonej działalności, w tym kreowanie akcji kredytowej adekwatnie do posiadanych funduszy własnych,
3. Zmiany w ofercie produktowej Banku, w celu utrzymania stabilnej bazy depozytowej, Bank rozwija elektroniczną formę działalności tj. Oddział Internetowy, wyspecjalizowany w pozyskiwaniu depozytów terminowych od klientów indywidualnych nie będących przedsiębiorcami.
4. Aktywne, bezpieczne zarządzanie posiadaniem portfelem kredytowym, proces zarządzania ryzykiem kredytowym, z uwagi na jego wpływ na profil ryzyka i poziom adekwatności kapitałowej podlega ciągłemu doskonaleniu, dostosowywaniu do obowiązujących regulacji, a także usprawnianiu, w tym również zasady monitorowania zaangażowania kredytowego wobec indywidualnego klienta i portfela kredytowego celem zwiększenia efektywności i skuteczności identyfikacji zagrożeń oraz określenia działań podejmowanych w sytuacji zmian poziomu ryzyka,
5. Utrzymanie kompetencji decyzyjnych w procesie kredytowym na poziomie Zarządu.
6. Położenie nacisku na restrukturyzację i windykację celem zmniejszania należności zagrożonych; Zarząd Banku szczególną uwagę przykładła do zadań realizowanych przez Zespół Wierzytelności Trudnych (ZWT), w gestii którego znajduje się zarządzanie portfelem należności zagrożonych.
7. Przenoszenie kredytów do ewidencji pozabilansowej z jednoczesnym spisaniem z bilansu kredytów w sytuacji „straconej” zgodnie z Rozporządzeniem MF;
dla realizacji powyższego procesu przyjęto zasady:
 - należność w sytuacji straconej co najmniej 12 miesięcy,
 - utworzono 100 % rezerw na należność,
 - uprawdopodobnienie nieściągalności.
 - dokonanie sprzedaży nieodzyskanego portfela straconego – w trakcie realizacji,
8. Ograniczanie kosztów działania Banku; Bank stosuje zapisy Załącznika nr 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. (t.j. Dz.U. z 07.07.2021 poz. 1238) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Według stanu na 30.06.2022 r. łączna wartość aktywów netto wyniosła 629 807 tys. zł i w stosunku do 31.12.2021 r. uległa zmniejszeniu o 19 848 tys. zł.

Dynamika sumy bilansowej w porównaniu do 31.12.2021 r. wyniosła 96,95%.

Główne pozycje aktywów Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2022r.	Stan na 31.12.2021r.	Zmiana 30.06.2022r. do 31.12.2021r.	Dynamika 30.06.2022r. do 31.12.2021r.
Kasa i operacje z bankiem Centralnym	25 848	19 230	6 618	134,41%
Należności od sektora finansowego	71 711	21 150	50 559	339,06%
Należności od sektora niefinansowego	312 839	360 132	-47 293	86,87%
Należności od sektora budżetowego	60 256	72 508	-12 252	83,10%

*Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2022 roku do 30.06.2022 roku*

Dłużne papiery wartościowe	123 037	140 589	-17 552	87,52%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 600	3 600	0	100,00%
Rzeczowe aktywa trwałe i WNiP	18 341	19 607	-1 266	93,54%
Inne aktywa	5 368	2 322	3 046	231,18%
Rozliczenia międzyokresowe	8 807	10 517	-1 710	83,74%
Razem Aktywa	629 807	649 655	-18 848	96,94%

W aktywach największą pozycję stanowiły należności od sektora niefinansowego. Udział tej pozycji w aktywach na 30.06.2022 r. wynosił 312 839 tys. zł (49,67%) dynamika 86,87%, wg stanu na 31.12.2021 r. wynosił 360 132 tys. zł (55,43%). Kolejną pozycję w strukturze aktywów stanowiły dłużne papiery wartościowe, które wg stanu na 30.06.2022 r. wynosiły 123 037 tys. zł. (19,54%), dynamika 87,52%, wg stanu na 31.12.2021 r. wynosiły 140 589 tys. zł (21,64%) i stanowiły je bezpieczne instrumenty finansowe, tj. bony pieniężne NBP, obligacje PFR, obligacje BGK oraz obligacje Skarbu Państwa. Następną pozycję w strukturze aktywów obejmowały należności od sektora budżetowego, wg stanu na 30.06.2022 r. wynosiły 60 256 tys. zł (9,57%), dynamika 83,10% a wg stanu na 31.12.2021 r. wynosiły 72 508 tys. zł (11,16%).

Główne pozycje pasywów Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2022r.	Stan na 31.12.2021r.	Zmiana 30.06.2022r. do 31.12.2021r.	Dynamika 30.06.2021r. do 31.12.2020r.
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	563 495	574 477	-10 982	98,09%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	669	11 027	-10 358	6,07%
Zobowiązania z tyt.emisji dłużnych papierów wartościowych	16 617	16 459	158	100,96%
Inne pasywa	3 542	2 453	1 089	144,39%
Rezerwy	4 517	4 495	22	100,49%
Rezerwa na ryzyko ogólne	0	0	0	0,00%
Kapitały (fundusze)	40 653	44 872	-4 219	90,60%
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0	0	0,00%
Zysk (strata) netto roku bieżącego	314	-4 128	4 442	
Razem Pasywa	629 807	649 655	-19 848	96,94%

Największą pozycję w strukturze pasywów Banku stanowiły zobowiązania wobec klientów z tytułu deponowania środków na rachunkach bieżących i terminowych, stanowiące główne źródło finansowania działalności Banku. Zobowiązania Banku wobec sektora niefinansowego na dzień 30.06.2022 stanowiły 563 495 tys. zł (89,47%), dynamika 98,09%, wg stanu na 31.12.2021 stanowiły 574 477 tys. zł (88,43%).

Kolejna pozycja w strukturze pasywów to kapitały, bez zobowiązań podporządkowanych i obligacji, które są zaliczane do odpowiedniej kategorii zobowiązań. Na 30.06.2022 wynosiły 40 653 tys. zł, (6,45%) dynamika 90,60%, wg stanu na 31.12.2021 r. osiągnęły wartość 44 872 tys. zł (6,91%),

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

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2021.
Wynik z tytułu odsetek	17 694,00
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 449,00
Wynik z pozycji wymiany	16,00
Wynik z działalności bankowej	19 159,00
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	2 937,00
Koszty działania banku	8 043,00
1. Koszty pracownicze	4 522,00
2. Koszty ogólnego zarządu	3 521,00
Amortyzacja środków trwałych	763,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	4 416,00
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00
Zysk (strata) brutto	2 086
Podatek dochodowy	1772
Zysk (strata) netto	314

W rachunku zysków i strat najważniejszą pozycję stanowi wynik z tytułu odsetek w wysokości 17 694,00 tys. zł, następnie wynik z tytułu prowizji i opłat w kwocie 1 449,00 tys. zł, dzięki czemu wynik na działalności bankowej ukształtował się na poziomie 19 159,00 tys. zł.

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

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2022r.	Stan na 31.12.2021r.	Zmiana 30.06.2022r. do 31.12.2021r.	Dynamika 30.06.2022r. do 31.12.2021r.
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	52 894,72	51 665,21	1 229,51	102,38%
Kapitał Tier 1	39 290,43	37 543,78	1746,653	104,65%
Kapitał Tier 2	13 604,29	14 121,43	-517,14	96,34%

Fundusze własne dla wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego wg stanu na 30.06.2022 r. były wyższe o 1 229,51 tys. zł w stosunku do 31.12.2021 r. i wyniosły 52 894,72 tys. zł.

1. Analiza wskaźnikowa

Bank dąży do utrzymania właściwych relacji między:

- wielkością kredytów i depozytów,
- płynnością finansową a rentownością,
- marżą finansową i kosztami działania.

2. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Strategią działalności realizowanej w I półroczu 2022 roku przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie było, w dalszym ciągu, zapewnienie stabilności bazy depozytowej oraz minimalizacji ryzyka działalności poprzez kompleksową obsługę klientów, budowanie wysokiego poziomu zaufania banku. Bank wdraża zasady sprzedaży wiązanej, wykorzystywanie elektronicznych kanałów dystrybucji, a także nowe konkurencyjne produkty bankowe.

Kapitał własny (w zł)

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2021r.	Stan na 31.12.2021r.
Kapitał udziałowy	40 580 847,33	44 190 196,76
Kapitał zasobowy	0,00	518 533,25
Kapitał z aktualizacji wyceny	71 858,40	162 747,22
Wynik finansowy netto	314 245,25	-4 128 082,68
Razem kapitały własne	40 966 950,98	40 743 394,55

3. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w I półroczu 2022 roku

Bank nie posiada zaciągniętych kredytów i pożyczek.

4. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach

W I półroczu 2022 roku Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie nie udzielił kredytów, poręczeń i gwarancji podmiotom finansowym.

5. Objaśnienie różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi, a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego

Analizując wykonanie podstawowych wielkości finansowych Banku za rok 2022 należy zaznaczyć, iż Plan finansowy na 2022 r. jest ujęty w wewnętrznym dokumencie Banku „Plan finansowy na rok 2022 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”. Bank monitoruje realizację Planu finansowego w okresach miesięcznych, przedstawiając wyniki Radzie Nadzorczej, kwartalnie sprawozdaje realizację Planu finansowego do Komisji Nadzoru Finansowego.

Suma bilansowa na 30.06.2022 r. wyniosła 629 807 tys. zł, powyżej planu o 3,87 p. p.

Na osiągnięty na 30.06.2022 r. wynik finansowy główny wpływ miała wyższa niż planowana różnica wartości rezerw oraz wyższy podatek dochodowy.

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

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

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

- SGB BANK S.A. – 3 600 000,00 złotych,
- Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych TUZ w Warszawie – 10,00 złotych Bank nie nabywał własnych udziałów w okresie 01.01 – 30.06.2022 roku.

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

Zgodnie ze Strategią działania na lata 2022-2026 Bank stopniowo optymalizuje sieć swoich placówek, sprzedając placówki nierentowne i nie wpisujące się w nowy model biznesowy, koncentrując się głównie na kredytowaniu małych i średnich przedsiębiorstw.

Zarząd Banku kontynuuje zawarte poniższe umowy:

- w dniu 28 lutego 2022 roku z Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Przasnyszu o współpracy obu banków, mającej na celu stopniowe przejmowanie przez BSP działalności bankowej prowadzonej w Oddziale Banku w Przasnyszu;
- 13 maja 2022 roku z Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Żurominie, współpraca banków polega na nabyciu przez Bank Spółdzielczy w Żurominie wybranych wierzytelności wynikających z umów kredytu i pożyczek pieniężnych, obsługiwanych przez Placówkę PBS Ciechanów – Oddział w Żurominie, przy jednoczesnym zapewnieniu bieżącej obsługi klientom PBS Ciechanów;
- w dniu 14 czerwca 2022 roku z Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Starej Białej o współpracy obu banków, współpraca banków polega na nabyciu przez Bank Spółdzielczy w Starej Białej wybranych wierzytelności wynikających z umów kredytu i pożyczek pieniężnych,

obsługiwanych przez Placówkę PBS Ciechanów – Filię w Sierpcu, przy jednoczesnym zapewnieniu bieżącej obsługi klientom PBS Ciechanów.

Wyżej wskazane umowy stanowią element procesu wewnętrznej restrukturyzacji i mają na celu przebudowę sieci sprzedaży PBSC.

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

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

XI. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Zarząd i Rada Nadzorcza Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w dniu 27 marca 2018 r. zatwierdziła oraz przedstawiła do Komisji Nadzoru Finansowego „Plan Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie” zgodnie z wymaganiami ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz art. 141m i nast. ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

Plan Naprawy został przyjęty przez Bank na podstawie art. 141m ustawy Prawo Bankowe, który to przepis zobowiązuje Bank do wdrożenia planu naprawczego na wypadek znaczącego pogorszenia sytuacji finansowej, zagrożenia stabilności finansowej, trudnej sytuacji makroekonomicznej lub innych zdarzeń mających negatywny wpływ na rynek finansowy lub Bank. Plan Naprawy zawiera zasady, procedury oraz mechanizmy służące samodzielnemu przywróceniu stabilności finansowej Banku.

Plan Naprawy został przedstawiony Komisji Nadzoru Finansowego do zatwierdzenia oraz podlega co najmniej corocznej aktualizacji w oparciu o aktualne wyniki finansowe Banku oraz inne istotne zdarzenia nadzwyczajne wskazane w ustawie Prawo Bankowe powodujące konieczność aktualizacji Planu Naprawy. Plan Naprawy został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 29.01.2019 r.

Na podstawie Planu finansowego na rok 2021 oraz z uwagi na wymogi aktualizowania planu naprawy wynikające z ustawy Prawo bankowe, Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie przekazał do Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 26.02.2021 r. zaktualizowany Plan naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie. Decyzją z dnia 20 sierpnia 2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła zaktualizowany Plan naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

Bank zakłada w dalszym ciągu optymalizację kosztów działania oraz prowadzenie intensywnych działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych, których podstawowym celem działania jest szybka, skuteczna i profesjonalna restrukturyzacja umożliwiająca Dłużnikom wywiązywanie się ze zobowiązań na nowych warunkach spłaty i windykacja wierzytelności Banku z poszanowaniem prawa, dobrych obyczajów oraz przy zastosowaniu wysokich standardów etycznych. Podejmowane działania mają zapewnić utrzymanie stabilnego tempa wzrostu przychodów z tytułu odzyskiwanych kwot jak również rozwiązywanych rezerw oraz mają się przyczynić do zmniejszenia kwoty należności zagrożonych, przy jednoczesnym minimalizowaniu ponoszonych kosztów.

Najważniejszym dalszym działaniem Planu naprawy, jak zaznaczono we wcześniejszej części sprawozdania jest podjęcie współpracy z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu, która pozwoli na zwiększenie stabilności Banku, przywrócenie zdolności do generowania dodatnich wyników na działalności podstawowej.

Współpraca ma na celu wsparcie Banku w procesie rozwiązania problemu kredytów zagrożonych poprzez restrukturyzację portfela zabezpieczonego na nieruchomościach oraz dostarczenia knowhow bardzo dochodowego modelu biznesowego poprzez transfer wiedzy, technologii i metodologii, m.in. w zakresie finansowania i obsługi małych i średnich przedsiębiorstw, w szczególności deweloperów.

Realizacja przyjętych założeń jest w głównej mierze zdeterminowana sytuacją kapitałową oraz skutecznością działań zarządczych podejmowanych przez kierownictwo Banku we współpracy z WBS.

W wyniku działań sanacyjnych oraz w związku z wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Finansów z 18.03.2020 r. uchylającego rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego (Dz.U. z 18.03.2020r., poz. 473) Bank z tym dniem spełnia wszystkie współczynniki kapitałowe.

Bank w I półroczu br. opracował Strategię działania Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2022-2026.

Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, mając na względzie art. 141m ust. 1 i 4 Prawa bankowego zaktualizował Plan naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie i w lipcu br. przekazał go do akceptacji Komisji Nadzoru Finansowego.

W zaktualizowanym Planie naprawy dokonano analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku wg stanu na 31.12.2021 r., uaktualniono opcje naprawy oraz przedstawiono nowe, które opracowano dla prowadzenia dalszego procesu sanacji Banku.

Najważniejszym działaniem/opcją naprawy w aktualnej sytuacji Banku będzie:

1. kontynuowanie współpracy z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu, która pozwoli na zwiększenie stabilności Banku, przywrócenie zdolności do generowania dodatnich

wyników na działalności podstawowej i doprowadzenie do spełnienia warunków przystąpienia do IPS,

2. rozpoczęcie procesu połączeniowego z Bankiem Spółdzielczym w Kórniku.

XII. ŁAD KORPORACYJNY

W związku z wprowadzeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Zarząd, Rada Nadzorcza oraz Zebranie Przedstawicieli Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie postanowiły o przyjęciu przez Bank zasad ładu zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Implementowanie Zasad Ładu Korporacyjnego do obowiązujących regulacji wewnętrznych oraz praktyki działania Banku nastąpiło poprzez wprowadzenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w PBS w Ciechanowie”. W dniu 23.06.2022 r. Zebranie Przedstawicieli dokonało aktualizacji obowiązującej w Banku polityki i podjęło uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego i Wewnętrznego w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie”. Aktualizacja wynikała przede wszystkim z implementacji zapisów Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 09.10.2020 r.

Wprowadzona przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie Polityka Ładu Korporacyjnego i Wewnętrznego, reguluje organizację, strukturę organizacyjną i funkcjonowanie kluczowych procesów, systemów i funkcji działania Banku, kwestie relacji wewnętrznych i zewnętrznych Banku, w tym relacje z Członkami i Klientami Banku, jak również kwestie funkcjonowania i współdziałania organów statutowych, a także politykę informacyjną oraz działalność promocyjną Banku. Zapisy Polityki podlegają regularnemu przeglądowi i aktualizacji.

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

Przyjęta struktura organizacyjna jest przejrzysta, adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności i podejmowanego ryzyka oraz zapewnia odpowiedni podział zadań, zakres obowiązków i odpowiedzialności.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności dokonując jego identyfikacji, pomiaru, szacowania, monitorowania oraz poprzez stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacji, jak również efektywną

i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. W ramach struktury organizacyjnej Bank wyodrębnia niezależne Stanowisko ds. Zgodności, zaś sama struktura organizacyjna jest zorganizowana na 3 niezależnych liniach obrony przed ryzykiem.

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

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu Klientów. Uprawnienia i obowiązki Członków Banku mają odzwierciedlenie w treści Statutu Banku, jak również zostały zawarte w „Regulaminie Zebrań Grup Członkowskich Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”, „Regulaminie obrad Zebrania Przedstawicieli w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie” oraz treści „Polityki Ładu Korporacyjnego i Wewnętrznego w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie”. Bank umożliwia Członkom właściwy dostęp do rzetelnych i kompletnych informacji, bez stosowania preferencji dla wybranych Członków.

Bank przykładą wagę do profesjonalizmu osób wchodzących w skład organów statutowych, ze szczególnym uwzględnieniem członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, którzy zgodnie procedurami dotyczącymi oceny kwalifikacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej, powinni posiadać kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorczych i zarządczych.

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

Rada Nadzorcza zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji oraz ocenia, czy działania Zarządu w zakresie zarządzania Bankiem są skuteczne i zgodne z polityką Rady. Kwestie te reguluje „Procedura oceny odpowiedzialności Członków Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”.

Zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, Bank powołał Komitet Audytu, który wspiera działania Rady

Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do należytego prowadzenia spraw Banku oraz wykonywania powierzonej funkcji oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem w zarządzaniu bankiem. Indywidualne kompetencje członków Zarządu uzupełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania nad wszystkimi obszarami Banku. „Regulamin działania Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”, w sposób przejrzysty i jednoznaczny, reguluje podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku. Podział tych obowiązków ma również swoje odzwierciedlenie w innych regulacjach wewnętrznych.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu Rady Nadzorczej i Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania zostały określone w wewnętrznych aktach prawnych regulujących politykę wynagradzania. Rada Nadzorcza, uwzględniając decyzje Zebrania Przedstawicieli, odpowiada za zasady wynagradzania członków Zarządu.

Zarząd zapewnia przestrzeganie „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, a Rada Nadzorcza nadzoruje ich przestrzeganie. Bank ustanowił w regulacjach wewnętrznych zasady ograniczania i identyfikacji konfliktu interesów dotyczące członków Zarządu i Rady Nadzorczej, jak również zasady wyłączenia danej osoby w przypadku zaistnienia konfliktu interesów.

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

Proces oferowania produktów jest realizowany przez odpowiednio przygotowane osoby, w sposób zapewniający rzetelność przekazywanych informacji oraz udzielenie zrozumiałych wyjaśnień. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb odbiorców.

Bank opracował i udostępnił Klientom przejrzyste i jasne zasady rozpatrywania skarg i reklamacji, jak również prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji, podejmując jednocześnie działania zmierzające do ograniczenia sytuacji powodujących ich występowanie.

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

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

ZARZĄD BANKU:

Bartłomiej Przybyła

Mikołaj Kowalski

Bartosz Grendzisz

*Wiceprezes Zarządu
p.o. Prezesa Zarządu*

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie

.....
(pieczęć firmowa)

Ciechanów, dnia 30.09.2022 roku