

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI

***WARMIŃSKO – MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO***

W OKRESIE OD 01.01.2020 ROKU DO 31.12.2020 ROKU

Na podstawie art. 49 ust. 1 Ustawy o rachunkowości oraz art.38 § 1 ust.2 Ustawy Prawo spółdzielcze Zarząd Banku ma obowiązek przedłożyć sprawozdanie obejmujące:

1. przebieg działalności w roku sprawozdawczym oraz sytuację majątkową na podstawie bilansu banku,
2. sytuację finansową banku na podstawie rachunku wyników,
3. ryzyka występujące w roku obrachunkowym.
4. wykonanie kierunków rozwoju oraz zamierzenia i spodziewane ryzyko w przyszłym okresie.

Na podstawie zapisów Statutu, Bank ma uprawnienia do prowadzenia swojej działalności na obszarze całego kraju.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. podstawową strukturę Banku tworzyły:

- Centrala w Piszcu,
- 10 Oddziałów: w Białej Piskiej, Piszcu, Ruciane-Nida, Pieckach, Orzyszu, Miłkach, Wydminach, Olsztynie, Jezioranach i Ciechanowie
- 1 Filia : w Piszcu ,
- 3 punkty kasowe: dwa w Piszcu działające przy urzędzie gminy i przy powiecie oraz punkt kasowy w Rucianem-Nidzie działający przy urzędzie gminy.

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

W okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku Zarząd pracował w składzie:

- Hanna Barbara Ruszczyńska – Prezes Zarządu,
- Katarzyna Iwona Małecka – Wiceprezes Zarządu,
- Dorota Zadroga – Wiceprezes Zarządu ,
- Jolanta Lena Długokęcka – Członek Zarządu .

W czerwcu 2017 r. Walne Zgromadzenie wybrało nową Radę Nadzorczą w składzie siedmioosobowym na 4-letnią kadencję, która upływa w roku bieżącym po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za 2020 r.

Na 31.12.2020 r. w skład Rady Nadzorczej wchodził:

- Stanisława Michalak - Przewodnicząca Rady
- Irena Maria Zagórska - Zastępca Przewodniczącej Rady
- Urszula Jolanta Piętał - Sekretarz Rady
- Halina Mikucka - Członek Rady
- Magda Prusinowska - Członek Rady
- Agnieszka Tańcula - Członek Rady
- Aldona Klimek - Członek Rady

W październiku 2017 r. Rada Nadzorcza ze swego składu wyłoniła członków Komitetu Audytu , który na dzień 31.12.2020 funkcjonował w składzie :

- Aldona Klimek - Przewodnicząca Komitetu
- Agnieszka Tańcula - Członek Komitetu
- Magda Prusinowska - Członek Komitetu

Informacje zgodnie z Art. 111a Prawo bankowe

1. Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank działa na obszarze całej Polski, jednak jego przeważająca działalność (w tym posiadanie placówek) skupia się na obszarze województwa Warmińsko-Mazurskiego.
Na 31.12.2020 r. Bank zatrudniał 108,25 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty.
2. Bank nie posiada pomiotów zależnych oraz nie działa w żadnym z holdingów, o których mowa w artykule 141f Prawa bankowego.
3. Przychód wg sprawozdania finansowego w 2020 roku wyniósł 28 244,69 tys. zł. a aktywa Banku wg stanu na 31 grudnia 2020 r. przyniosły 0,55% zysku brutto (ROA). ROA netto wyniósł 0,41%.
4. Zysk brutto wyniósł 4 192,14 tys. zł. a zysk netto 3 135,43 tys. zł.
5. Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za rok 2020 wyniósł:
 - a) część bieżąca - 1 181,81 tys. zł.
 - b) część odroczone - -125,10 tys. zł.
6. W 2020 r. Bank skorzystał z pomocy publicznej w wysokości 22,86 tys. zł (5,19 tys. EUR) otrzymanej na podstawie ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy , Ustawy z dnia 28 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o podatku akcyzowym oraz niektórych innych ustaw oraz otrzymał dofinansowanie z Wojewódzkiego Urzędu Pracy w ramach świadczeń na rzecz ochrony miejsc pracy ze środków funduszu gwarantowanych świadczeń pracowniczych na dofinansowanie wynagrodzenia pracowników nieobjętych przestoje, przestoje ekonomicznym albo obniżonym wymiarem czasu pracy w związku ze spadkiem obrotów gospodarczych w następstwie wystąpienia covid-19 w wysokości 627,12 tys. zł.

Przebieg działalności oraz sytuacja majątkowa

1. Wykonanie zadań planowych

Swoją działalność bank prowadził na podstawie rocznych planów finansowych. W związku z trzykrotną znaczną obniżką stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej Bank w lipcu 2020 r. skorygował założenia Planu finansowego oraz Strategii zarządzania Warmińsko-Mazurskim Bankiem Spółdzielczym na lata 2019-2023.

Suma bilansowa na 31.12.2020 r. osiągnęła poziom 763 702,53 tys. zł, i wzrosła o 8,25% w porównaniu do sumy bilansowej banku na koniec 2019 r. Plan finansowy na 2020 r. zakładał sumę bilansową w wysokości 695 723,78 tys. zł. i został wykonany w 109,77% . Na 31.12.2020 r. należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem wyniosły 457 907,92 tys. zł. i stanowiły 59,96% aktywów. W stosunku do należności sektora niefinansowego i budżetowego banku na 2019 r. nastąpiło zwiększenie o 25 692,01 tys. zł tj. 5,94% .

Wielkość należności od sektora niefinansowego wyniosła 400 708,90 tys. zł a zaplanowana wielkość w planie finansowym wyniosła 389 728,31 tys. zł., . Plan został wykonany w 102,82% .

Natomiast wysokość należności od sektora budżetowego wyniosła 372 704,86 tys. zł. a plan został wykonany w 113,90% (wielkość planowana - 50 216,54 tys. zł.)

Po stronie pasywnej bilansu zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem wyniosły 649 445,90 tys. zł. przy założeniach planowych w wysokości 589 868,71 tys. zł. Plan wykonano w 110,10% .

Wynik finansowy brutto zaplanowano na poziomie 2 483,12 tys. zł., a wykonano w wysokości 4 192,14 tys. zł., co stanowiło 168,83% zadań planowych.

Wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 3 135,43 tys. zł. przy zaplanowanej wielkości 1 986,50 tys. zł. . Plan wykonano w 157,84% .

Wynik z tytułu odsetek wyniósł 15 933,00 tys. zł. i był większy o 3,21% od wielkości zaplanowanej , która wynosiła 15 437,10 tys. zł.

Natomiast wynik z tytułu prowizji ukształtował się na poziomie 3 246,48 tys. zł. i został wykonany w 88,71%.

2. Aktywa banku w tym zadania kredytowe.

W strukturze aktywów wg wartości bilansowej dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2020 r. wyniosły 400 708,90 tys. zł. Należności od sektora budżetowego ukształtowały się na poziomie 57 199,02 tys. zł. Osiągnięta dynamika liczona w wartościach bilansowych wyniosła odpowiednio 107,51% i 96,11%.

W podziale na Oddziały największy wzrost kredytów w stosunku do 2019 r. odnotowano w Oddziale w Olsztynie – 8 297,35 tys. zł. a następnie w Ciechanowie – 5 269,37 tys. zł. i Wydminach – 6 896,88 tys. zł. W Oddziale w Pieckach odnotowano spadek kredytów.

Portfel kredytowy (w wartości bilansowej) w podziale na Oddziały:

(w tys. zł.)

Oddział	Kredyty wg stanu na 31.12.2020 r.	Kredyty wg stanu na 31.12.2019 r.	Przyrost (w tys.zł.)	Przyrost w %
RUCIANE-NIDA	29 475,33	28 701,86	773,47	2,69%
PISZ	119 471,00	118 688,99	782,01	0,66%
ORZYSZ	28 107,82	26 096,13	2 011,69	7,71%
WYDMINY	25 902,45	22 005,56	3 896,88	17,71%
MIŁKI	13 486,42	10 682,11	2 804,31	26,25%
PIECKI	31 138,68	33 161,19	- 2 022,50	-6,10%
BIAŁA PISKA	58 325,99	56 270,33	2 055,66	3,65%
OLSZTYN	77 670,48	69 373,12	8 297,35	11,96%
JEZIORANY	25 768,78	23 945,01	1 823,77	7,62%
CIECHANÓW	48 560,96	43 291,59	5 269,37	12,17%
Razem:	457 907,92	432 215,92	25 692,01	

Branżowy podział portfela kredytowego (w wartości nominalnej - kapitał):

(w tys. zł.)

Podział branżowy	Kredyty bez odsetek na 31.12.2020	Wskaźn. struktury w %	Kredyty bez odsetek na 31.12.2019	Wskaźn. struktury w %	Przyrost w tys. zł.	Przyrost w %
Sektor finansowy	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	80 749,90	17,26%	71 818,56	16,28%	8 931,34	12,44%
Rolnicy indywidualni	59 621,37	12,74%	58 389,52	13,23%	1 231,85	2,11%
Przedsiębiorcy indywidualni	74 681,87	15,96%	79 296,22	17,97%	-4 614,35	-5,82%
Osoby prywatne	187 724,43	40,12%	164 402,96	37,26%	23 321,47	14,19%
Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	7 958,92	1,70%	7 952,96	1,80%	5,96	0,07%
Razem sektor niefinansowy	410 736,49	87,78%	381 860,23	86,54%	28 876,26	7,56%
Instytucje rządowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	57 187,04	12,22%	59 417,35	13,46%	-2 230,31	-3,75%
Razem sektor budżetowy	57 187,04	12,22%	59 417,35	13,46%	-2 230,31	-3,75%
SUMA OGÓŁEM	467 923,53	100,00%	441 277,58	100,00%	26 645,95	6,04%

Portfel kredytowy jest zdywersyfikowany. Największy udział w strukturze stanowią kredyty osób prywatnych (40,12%) oraz przedsiębiorców indywidualnych (15,96%). Najniższy udział w strukturze stanowią kredyty Instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych - 1,70%. Pozostałe podmioty stanowią ok. 13-17% struktury.

Na 31.12.2020 r. kredyty zagrożone (bez kredytów pod obserwacją) w wartości nominalnej stanowiły 5 463,27 tys. zł tj. 1,17% stanu należności portfela kredytowego. Utworzone rezerwy celowe na kredyty zagrożone stanowiły 85,27% kredytów zagrożonych i wynosiły 4 658,39 tys. zł.

Kredyty pod obserwacją stanowiły kwotę w wartości nominalną 4 121,29 tys. zł. a utworzona na nie rezerwa wyniosła 849,48 tys. zł.

Zgodnie z prezentacją sprawozdawczą zawierającą wartość nominalną powiększoną o odsetki i pomniejszoną o ESP (brutto), kredyty zagrożone wyniosły 6 393,74 tys. zł. , co stanowiło 1,38% kredytów ogółem brutto, a utworzone rezerwy i odpisy aktualizacyjne dot. kredytów zagrożonych wyniosły 5 598,98 tys. zł , co stanowiło 87,57% kredytów zagrożonych brutto.

(w tys. zł.)

Rodzaj kredytu	Kwota	Należne odsetki	Korekta wartości ESP	Rezerwa	Odpisy na odsetki	Wartość netto (bilanowa)
1	2	3	4	5	6	7
Należności kredytowe od sektora niefinansowego:	410 736	1 274	4 853	5 508	941	400 709
a) kredyty normalne	401 152	325	4 780	0	0	396 697
b) kredyty pod obserwacją	4 121	3	58	849	0	3 217
c) kredyty zagrożone:	5 463	945	15	4 658	941	795
1) kredyty poniżej standardu	92	1	2	18	0	73
2) kredyty wątpliwe	1 443	7	7	718	4	722
3) kredyty stracone	3 928	937	6	3 922	937	0
Należności kredytowe od sektora budżetowego, z tego:	57 187	17	5	0	0	57 199
1) kredyty	57 187	12	5	0	0	57 194
2) dopłaty z ARiMR	x	5	x	x	0	5
OGÓLEM	467 924	1 291	4 858	5 508	941	457 908
Kredyty ogółem brutto						464 356
Kredyty zagrożone brutto						6 394
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem:						1,38%

Poza należnościami od sektora niefinansowego i budżetowego Bank posiadał w aktywach (w tys. zł) :

• należności od sektora finansowego:	40 540,31	5,31%	aktywów
• rzeczowe aktywa trwałe :	5 618,61	0,74%	aktywów
• wartości niematerialne i prawne :	191,09	0,03%	aktywów
• Akcje BPS , udziały mniejszościowe:	6 083,26	0,80%	aktywów
• Dłużne papiery wartościowe :	243 574,56	31,89%	aktywów

1. Banków, w tym:	115 653,71	15,14%	aktywów
- bony pieniężne :	73 098,91	9,57%	aktywów
- obligacje banków :	42 554,79	5,57%	aktywów
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych, w tym:	90 482,16	11,85%	aktywów
- obligacje skarbowe :	77 508,87	10,15%	aktywów
- obligacje komunalne:	12 973,29	1,70%	aktywów
3. Pozostałe, w tym:	37 438,69	4,90%	aktywów
- obligacje komercyjne ORLEN SA:	37 438,69	4,90%	aktywów
• Inne papiery wartościowe :	0,00	0,00%	aktywów
-jednostki uczestnictwa FIO	0,00	0,00%	aktywów
-certyfikaty inwestycyjne FIZ	0,00	0,00%	aktywów
• Inne składniki tj.:	8 807,79	1,15%	aktywów
- kasa :	4 251,62	0,56%	aktywów
- rozliczenia międzyokresowe :	3 312,56	0,43%	aktywów
- inne aktywa :	1 243,61	0,16%	aktywów

Na koniec 2020 r. należności od sektora finansowego wyniosły 40 540,31 tys. zł. i były mniejsze o 34 785,94 tys. zł. w stosunku do 31.12.2019 r.

W wartościach netto rzeczowe aktywa trwałe wyniosły 5 618,61 tys. zł. a wartości niematerialne i prawne 191,09 tys. zł. W porównaniu do 2019 r. rzeczowe aktywa trwałe netto zwiększyły się o 215,38 tys. zł, a wartości niematerialne i prawne spadły o 37,03 tys. zł.

Środki trwałe brutto wynosiły 10 444,96 tys. zł, a ich umorzenie 4 826,35 tys. zł. Wartości niematerialne i prawne stanowiły kwotę 1 754,03 tys. zł, a umorzenie 1 562,95 tys. zł

Zmiany w składnikach majątku w ujęciu brutto wynikają głównie:

- ze zwiększenia rzeczowego majątku trwałego w związku z dokonanymi zakupami na kwotę 2 886,48 tys. zł jak też zakupem wartości niematerialnych i prawnych na kwotę 445,79 tys. zł

oraz

- ze zmniejszenia wartości rzeczowego majątku trwałego w wyniku likwidacji środków trwałych oraz przeniesienia wartości środków trwałych w budowie na środki trwałe na kwotę 2 049,33 zł oraz wartości niematerialnych i prawnych na kwotę 234,41 tys. zł.

Bank w swoim portfelu posiada stosunkowo wysoki poziom obligacji skarbowych i bonów pieniężnych (aktywów) ze względu na potrzebę utrzymywania niezbędnej ilości aktywów płynnych. W 2020 r. dłużne papiery wartościowe zwiększyły się o kwotę 86 059,11 tys. zł. w porównaniu do 2019 r. Zmiana wynika głównie z zakupu w 2020 r. :

- obligacji skarbowych w wartości nominalnej 10 000 tys. zł.

- obligacji Banku PKO BH w wartości nominalnej 12 275 tys. zł.

- obligacji banku BGK w wartości nominalnej 25 000 tys. zł.
- obligacji banku PFR w wartości nominalnej 20 000 tys. zł

3. Pasywa banku.

W 2020 roku Bank nie posiadał zobowiązań wobec sektora finansowego.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wynosiły 649 445,90 tys. zł tj. 85,04% pasywów i jest to wzrost w stosunku do grudnia 2019 r. o 47 999,00 tys. zł tj. o 7,98%, w tym zobowiązania wobec sektora niefinansowego wyniosły 587 287,93 tys. zł. i wzrosły o 29 683,09 tys. zł. tj. o 5,32% . Natomiast w sektorze jednostek budżetowych nastąpił wzrost zobowiązań o 18 315,91 tys. zł. tj. o 41,78% . Łącznie zobowiązania wobec sektora budżetowego stanowiły kwotę 62 157,97 tys. zł osiągając dynamikę 141,78% w stosunku do roku poprzedniego.

Największy kwotowy wzrost zobowiązań w stosunku do 2019 r. odnotowano w Oddziale w Pisz - 18 317,98 tys. zł. a następnie w Oddziale w Ciechanowie – 10 232,02 tys. zł. , Orzyszu – 9 613,38 tys. zł. oraz w Wydminach –6 647,60 tys. zł.

W Oddziałach Ruciane-Nida oraz Jeziorany odnotowano spadek depozytów.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w podziale na Oddziały (wartość bilansowa) :

(w tys.zł.)

Oddział	Depozyty wg stanu na 31.12.2020 r.	Depozyty wg stanu na 31.12.2019 r.	Przyrost w zł.	Przyrost w %
RUCIANE	70 547,75	74 545,66	- 3 997,91	-5,36%
PISZ	158 685,21	140 367,22	18 317,98	13,05%
ORZYSZ	69 749,54	60 136,16	9 613,38	15,99%
WYDMINY	61 911,94	55 264,34	6 647,60	12,03%
MIŁKI	20 840,72	18 416,55	2 424,17	13,16%
PIECKI	43 775,25	40 122,13	3 653,12	9,11%
BIAŁA PISKA	69 423,22	68 338,44	1 084,78	1,59%
OLSZTYN	91 214,74	88 575,14	2 639,60	2,98%
JEZIORANY	29 752,29	32 368,05	- 2 615,76	-8,08%
CIECHANÓW	33 545,24	23 313,22	10 232,02	43,89%
	649 445,90	601 446,90	47 999,00	

Największy kwotowy wzrost depozytów w wartości nominalnej (bez odsetek) w stosunku do 2019 r. odnotowano w Oddziale w Pisz - 18 658,88 tys. zł. a następnie w Oddziale w Ciechanowie – 10 291, tys. zł. , Orzyszu – 9 490,54 tys. zł. oraz w Wydminach –6 742,67 tys. zł. W Oddziałach Ruciane-Nida oraz Jeziorany odnotowano spadek depozytów.

Analizując przyrost zobowiązań w stosunku do roku ubiegłego (kwota depozytów bez odsetek) w układzie podmiotowym stwierdzić należy, że wzrost kwotowy dotyczył głównie zobowiązań wobec przedsiębiorstw indywidualnych i wyniósł 22 557,67 tys. zł. tj. 92,30 % oraz w sektorze rolników indywidualnych - 15 801,09 tys. zł. tj. 39,36 %. Wzrost zobowiązań w sektorze przedsiębiorstw indywidualnych spowodowany jest w głównej mierze wpływem środków z Tarczy Finansowej PFR. W 2020 r. Klienci banku otrzymali z tego tytułu 14 mln. zł. W przypadku rolników indywidualnych wzrostu zobowiązań należy upatrywać w braku inwestycji z powodu niepewności gospodarczej spowodowanej pandemią. Natomiast w sektorze osób prywatnych oraz przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni odnotowano spadki odpowiednio w wysokości 1 138,46 tys. zł. oraz 8 301,49 tys. zł. W pozostałych sektorach odnotowano niewielkie wzrosty.

Wzrost odnotowano również w sektorze budżetowym o 18 317,68 tys. zł. tj. 41,78%. Wzrost w tym sektorze spowodowany jest również zmniejszeniem inwestycji prowadzonych przez samorządy.

Zobowiązania sektora niefinansowego i budżetowego (kwota depozytów bez odsetek) w układzie podmiotowym:

(w tys. zł.)

Podział branżowy	Depozyty bez odsetek 31.12.2020	Wskaźnik struktury w %	Depozyty bez odsetek 31.12.2019	Wskaźnik struktury w %	Przyrost w tys. zł.	Przyrost w %
Sektor finansowy	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	1 653,99	0,26%	935,75	0,16%	718,24	76,76%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	28 919,69	4,46%	37 221,17	6,22%	-8 301,49	-22,30%
Rolnicy indywidualni	55 941,11	8,64%	40 140,02	6,71%	15 801,09	39,36%
Przedsiębiorcy indywidualni	46 997,76	7,25%	24 440,09	4,08%	22 557,67	92,30%
Osoby prywatne	433 260,97	66,88%	434 399,43	72,57%	-1 138,46	-0,26%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	18 899,89	2,92%	17 585,91	2,94%	1 313,98	7,47%
Razem sektor niefinansowy	585 673,41	90,41%	554 722,38	92,68%	30 951,04	5,58%
Instytucje rządowe	19,75	0,00%	0,00	0,00%	19,75	0,00%
Instytucje samorządowe	62 137,62	9,59%	43 839,69	7,32%	18 297,93	41,74%
Razem sektor budżetowy	62 157,37	9,59%	43 839,69	7,32%	18 317,68	41,78%
SUMA OGÓŁEM	647 830,79	100,00%	598 562,07	100,00%	49 268,72	8,23%

Depozyty są głównym źródłem kredytowania banku. Na 31 grudnia 2020 r. pokrycie kredytów depozytami (depozyty/kredyty) stanowiło 138,45% .

Pozostałe pasywa to fundusze własne, koszty i przychody rozliczane w czasie, rezerwy oraz inne zobowiązania:

- Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz rezerwy wyniosły 14 257,42 tys. zł i stanowiły 1,87% sumy bilansowej,

-Fundusze specjalne i inne zobowiązania stanowiły 0,88% sumy bilansowej (6 691,31 tys. zł).

Struktura kapitałów własnych na dzień 31.12.2020 r. wg ewidencji księgowej łącznie z zyskiem za 2020 r. obejmuje :

• fundusz udziałowy (168 członków posiadających 242 udziałów o wartości 1 tys. zł każdy):	242,00	tys. zł.
• fundusz zasobowy :	81 334,45	tys. zł.
• fundusz rezerwowy :	6 413,60	tys. zł.
• fundusz z aktualizacji wyceny :	2 182,43	tys. zł.
• wynik finansowy netto :	3 135,43	tys. zł.
• zysk/strata z lat ubiegłych :	0,00	tys. zł.

Fundusze własne banku obliczone wg Rozporządzenia parlamentu Europejskiego i Rady Europejskiej (UE) oraz art. 128 ust. 1 Prawo banków na dzień 31.12.2020 r. wyniosły:

(w tys. zł.)	
Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2020 r.:
Fundusze własne, w tym:	94 421,96
Kapitał Tier I, w tym	89 729,54
Kapitał podstawowy Tier I	89 729,54
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	4 692,42
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	413 996,86
z tytułu ryzyka kredytowego	375 393,47
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	38 603,39
Łączny współczynnik kapitałowy	22,81
Współczynnik kapitału Tier I	21,67
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	21,67
Kapitał wewnętrzny	33 120

Poziom funduszy własnych był wyższy od wymaganych przepisami. Udział kapitału T1 w funduszach własnych wyniósł 95,03% (limit - min.80%), a udział kapitału T2 w funduszach własnych wyniósł 4,97% (limit 10%) co świadczy do dobrej strukturze posiadanych kapitałów.

Począwszy od 2020 r. Bank powinien utrzymywać minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym Filara I zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w rozporządzeniu nr 575/2013 i Filara II (dalej: add-on) wynikające z art. 138 ust. 1 pkt. 2a ustawy Prawo bankowe oraz wymóg połączonego bufora określony w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym. Minimalny łączny

współczynnik kapitałowy na poziomie 13,50% tj. 8% + add-on + wymóg połączonego bufora, a minimalny współczynnik kapitału T1 na poziomie 11,50% (6% + 75%*add-on + wymóg połączonego bufora).

Wymóg połączonego bufora od dnia 1 stycznia 2020 r. stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:

- bufora zabezpieczającego w wysokości 2,5% ;
- bufora antycyklicznego;
- bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym – określanego w drodze indywidualnej decyzji KNF;
- bufora ryzyka systemowego w wysokości 3%.

Z uwagi na pandemię koronawirusa COVID-19 w dniu 18 marca 2020 r. ukazało się Rozporządzenie Ministra Finansów uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego. W związku z tym od dnia 19.03.2020 r. minimalny łączny współczynnik kapitałowy wynosi 10,50% a minimalny współczynnik kapitału T1 - 8,50%.

Współczynnik kapitału T1 wyniósł 21,67 % wobec wymogu KNF 8,50 % oraz określonego w Polityce kapitałowej Banku (15,50%) . Łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 22,81 % i również był wyższy od wymaganego przez KNF (TCR-10,50%) oraz określonego w Polityce kapitałowej Banku (TCR-16,5%). Kapitał wewnętrzny stanowi 35,08% kapitałów własnych Banku.

4. Sytuacja finansowa banku - rachunek wyników

Na osiągnięty przez bank wynik finansowy w postaci zysku brutto, który wyniósł . 4 192,14 tys. zł złożyła się różnica pomiędzy generowanymi przychodami, a ponoszonymi kosztami. Według ewidencji księgowej przychody wynosiły 28 244,69 tys. zł, a koszty 24 143,27 tys. zł.

Przychody.

W stosunku do 2019 r. przychody (28 244,69 tys. zł) zmniejszyły się o -1 637,01 tys. zł. tj. o 5,48% . Spadek przychodów spowodowany jest w głównej mierze spadkiem stóp procentowych. W 2020 r. Rada Polityki Pieniężnej trzykrotnie zmieniła poziom stóp procentowych:

	Stopa przed zmianami:	Zmiana od:			Zmiana o:
		18.03.2020	09.04.2020	29.05.2020	
Stopa referencyjna	1,50%	1,00%	0,50%	0,10%	1,40%
Stopa lombardowa	2,50%	1,50%	1,00%	0,50%	2,00%
Stopa redyskonta weksli	1,75%	1,05%	0,55%	0,11%	1,64%
Stopa dyskonta weksli	1,10%	1,10%	0,60%	0,12%	0,98%
Stopa depozytowa	0,50%	0,50%	0,00%	0,00%	0,50%

Przychody z tytułu odsetek były niższe o -3 410,54 tys. zł tj. o 14,15% w stosunku do roku 2019. Łączna ich wielkość ukształtowała się na poziomie 20 691,20 tys. zł.

Przychody z tytułu prowizji były niższe o -4,78 tys. zł. niż osiągnięte w 2019 r. (4 174,65 tys. zł) i wynosiły 4 169,87 tys. zł.

Pozostałe przychody w 2020 r. wyniosły 2 092,96 tys. zł, w tym:

- 1392,06 tys. zł. to przychody dot. pozycji wymiany
- pozostałe przychody operacyjne - 779,79 tys. zł.
- przychody z tytułu rozwiązania rezerw celowych w 2020 r. - 773,47 tys. zł.

Koszty.

W porównaniu z rokiem 2019 koszty ogółem zwiększyły się o 865,06 tys. zł tj. o 3,72% i wyniosły 24 143,27 tys. zł.

Koszty z tytułu odsetek były niższe o -950,05 tys. zł tj. o 16,64% i ukształtowały się na poziomie 4 758,20 tys. zł. W 2020 roku Bank poniósł większe o 65,91 tys. zł. koszty prowizji w stosunku do 2019 roku (857,48 tys. zł.) i wyniosły one 923,39 tys. zł.

Najwyższą pozycję w kosztach stanowiły koszty działania banku, które w porównaniu z 2019 r. zwiększyły się o 1 010,61 tys. zł i wyniosły 14 950,22 tys. zł stanowiąc 61,92% kosztów ogółem. Wśród kosztów działania banku wymienić należy:

- wynagrodzenia – 10 141,87 tys. zł. i były większe od kosztów poniesionych w 2019 r. o 673,14 tys. zł.
- ubezpieczenia i inne świadczenia (w tym ubezpieczenia społeczne)-1 250,72 tys. zł.,
- inne koszty - 3 557,63 tys. zł. Dotyczyły one głównie opłat za: energię elektryczną i ciepłą, telekomunikację, czynsze, serwis oprogramowania, ubezpieczenia, reklamę, usługi pocztowe i inne.

Przeciętne zatrudnienie w Banku (bez osób przebywających powyżej 14 dni nieprzerwanie na urloпах bezpłatnych, urloпах wychowawczych, zasiłkach chorobowych, macierzyńskich i opiekuńczych) wynosiło 101,00 (etatu), a przeciętne wynagrodzenie zatrudnionych osób ukształtowało się na poziomie 6 844,80 zł. i było wyższe o 456,72 zł w stosunku do 2019 r.

Amortyzacja ukształtowała się na poziomie 1 006,98 tys. zł. i była większa od ubiegłorocznej o 50,10%. Bank w 2020 r. przyjął na stan zakupiony w 2019 r. budynek z przeznaczeniem na potrzeby Centrali Banki oraz dokonał jego przystosowania do potrzeb Banku.

Koszty z tytułu odpisów na rezerwy i aktualizację wartości ukształtowały się na poziomie 1 106,62 tys. zł. i były mniejsze od kosztów poniesionych w 2019 roku o 1,17% 387,62 tys. zł.

Wskaźnik C/I, czyli relacja kosztów działania Banku z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej skorygowanej o wynik na pozostałej działalności operacyjnej stanowił 71,22% , a w stosunku do roku 2019 r. zwiększył się o 14,38 punktu procentowego.

Wynikiem działalności Banku był zysk brutto w wysokości 4 192,14 tys. zł. Zysk netto ukształtował się na poziomie 3 135,43 tys. zł.

Wypracowany w 2020 r. zysk netto (w złotych) proponuje się podzielić w następujący sposób :

(w zł.)	
Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk netto do podziału:	3 135 425,20
Fundusz zasobowy	3 135 425,20
Oprocentowanie udziałów	0,00

Zwiększenie funduszy wpłynie na poprawę bezpieczeństwa działania Banku oraz poprawi wskaźniki we wszystkich obszarach banku. Analizując wszystkie odcinki działalności banku stwierdzić należy, że uzyskane efekty były zadawalające w stosunku do zaistniałej sytuacji: łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 22,81 %, zyskowności kapitałów własnych wyniosła 4,59% (ROE brutto) . Aktywa wg stanu na 31 grudnia 2020 r. przyniosły 0,55% zysku brutto (ROA). ROA netto wyniósł 0,41%.

5. Ryzyko występujące w roku obrachunkowym

Ryzyko bankowe jest to prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzeń, które mogą negatywnie wpłynąć na wynik finansowy lub fundusze własne.

Do istotnych ryzyk bankowych zalicza się:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko stopy procentowej oraz walutowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności.

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się klienta z zobowiązań wobec banku lub ryzyko spadku wartości ekonomicznej wiarytelności Banku w wyniku pogorszenia się zdolności klienta do obsługi zobowiązań. Łączny wymóg kapitałowy z tytułu **ryzyka kredytowego** na 31.12.2020 r. oszacowano na poziomie 30 031,48 tys. zł. Kredyty zagrożone (bez odsetek) na koniec 2020 r. wyniosły 5 463 tys. zł. i stanowiły 1,17% kredytów ogółem.

Natomiast kredyty zagrożone brutto ukształtowały się na poziomie 6 393,74 tys. zł. i stanowiły 1,38% kredytów ogółem brutto. W ogólnej kwocie kredytów zagrożonych 76,00% stanowiły kredyty zakwalifikowane do kategorii stracone (4 859,15 tys. zł) . Kredyty (w wartości nominalnej) w sytuacji poniżej standardu wynosiły 91,54 tys. zł. a

kredyty wątpliwe 1 443,05 tys. zł. W stosunku do roku 2019 kredyty zagrożone brutto zmniejszyły się o 440,37 tys. zł.

(w tys. zł.)

Kredyty zagrożone brutto (z odsetkami)	Kwota	Udział w %
Poniżej standardu	91,54	1,43%
Wątpliwe	1 443,05	22,57%
Stracone	4 859,15	76,00%
Razem kredyty zagrożone:	6 393,74	100,00%
Kredyty ogółem brutto (z odsetkami):	464 356,38	
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	1,38%	

Suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń udzielonych członkom Zarządu oraz Radzie Nadzorczej Banku wyniosła 246,63 tys. zł to jest 0,27%

kapitałów Tier I Banku i była niższa od limitu określonego w art. 79 prawa bankowego. Kredyty udzielone pracownikom banku wynosiły 4 290,37 tys. zł i stanowiły razem 0,92% obliża kredytowego.

(w tys. zł.)

	Stan na koniec roku obrotowego	% Funduszy podstawowych 31.12.2020	% obliża kredytowego 31.12.2020
Rada Nadzorcza	240,13	0,27%	0,05%
Zarząd	6,50		0,00%
Pracownicy	4 290,37		0,92%
Razem	4 537,00		0,98%

Łączne zaangażowanie przekraczające 10% funduszy własnych banku w stosunku do jednego podmiotu dotyczyło 4 podmiotów i wynosiło 4,35 % obliża kredytowego, z czego 3 podmioty to podmioty sektora budżetowego (wraz z podmiotami powiązanymi) a 1 sektora niefinansowego.

Zarówno Bank jak i Rada Nadzorcza ocenili poziom ryzyka kredytowego jako niski. Aktywa oraz portfel kredytowy charakteryzowały się bardzo dobrą jakością i korzystnie prezentowały się na tle grupy rówieśniczej.

Bank przestrzegął limitów koncentracji zaangażowania.

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

W przypadku ryzyka płynności w Banku monitorowano limity płynności, wyliczono wskaźniki płynności krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej.

Do oceny stabilności pasywów wyliczano wskaźnik osadu oraz monitorowano zrywalność depozytów przed terminem. Poziom stabilności depozytów w depozytach ogółem na dzień 31.12.2020 r. wyniósł 70,83%, a duże depozyty w depozytach ogółem stanowiły 11,83%. Depozyty bieżące wynosiły 426 152,31 tys. zł i w depozytach ogółem stanowiły 65,81%, a terminowe wynosiły 221 387,06 tys. zł i stanowiły 34,19% depozytów ogółem.

W zakresie płynności krótkoterminowej LCR (Liquidity Coverage Ratio) wskaźnik wyliczany codziennie był utrzymywany na znacznie wyższym poziomie niż wartość określona w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. z późn. zm. (Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2018/1620 z dnia 13 lipca 2018 r.) uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych. Na koniec roku wskaźnik LCR wyniósł 508,66%, przy obowiązującym minimalnym poziomie 100%.

Bank przez cały rok posiadał płynność i zapewnił terminową realizację zobowiązań wobec klientów tj. regulował zobowiązania płatnicze, wypłacał środki deponentom oraz wywiązał się z przyjętych zobowiązań kredytowych. Baza depozytowa była stabilna. Nadzorcze normy płynnościowe były przestrzegane.

Ryzyko stopy procentowej to obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej instytucji, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, obejmuje ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe i ryzyko opcji klienta.

Na dzień 31.12.2020 r. nie odnotowano przekroczeń limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej, pomimo trzykrotnego spadku stóp procentowych. Bank na bieżąco monitorował sytuację na rynku i dostosowywał oprocentowanie depozytów i kredytów do oferty banków konkurencyjnych oraz uwarunkowań ekonomiczno-finansowych.

Na koniec roku aktywa oprocentowane wyniosły (w tym aktywa o oprocentowaniu 0%) 745 377 tys. zł, w tym aktywa o zmiennej stopie procentowej wyniosły 546 417 tys. zł, a aktywa o stałej stopie wyniosły 198 960 tys. zł. Natomiast pasywa oprocentowane wyniosły (w tym z 0%) 645 643 tys. zł, w tym pasywa o zmiennej stopie wyniosły 428 127 tys. zł, a pasywa o stałej stopie wyniosły 217 516 tys. zł. Udział aktywów o zmiennej stopie procentowej w aktywach odsetkowych ogółem wynosił 73,31%, natomiast udział aktywów o stałej stopie w aktywach ogółem wynosił 26,69%. Pasywa o zmiennej stopie procentowej stanowiły 66,31% w pasywach oprocentowanych. Udział pasywów o stałej stopie procentowej w pasywach oprocentowanych wyniósł 33,69%.

Bank dokonuje analizy ryzyka bazowego poprzez zestawienie skumulowanych luk niedopasowania według poszczególnych stawek bazowych. Zakłada się szokowe niedopasowanie zmiany stawek bazowych o 35 punktów bazowych. Zmiana wyniku odsetkowego wyznaczana jest dla każdej stawki bazowej o 35 punktów bazowych. Łączna

wielkość zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego stanowi sumę zmian wyniku odsetkowego dla każdej stawki bazowej. W przypadku gdy zmiana oprocentowania o 35 punktów bazowych powoduje spadek wyniku odsetkowego o ponad 1% funduszy własnych, Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka bazowego. Na dzień 31.12.2020 r. zmiana wyniku odsetkowego w sumie dla każdej stawki bazowej przekroczyła 1% funduszy własnych Banku, zatem Bank wyznaczył dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka bazowego, stanowiący nadwyżkę wyliczonych skutków zmian wartości ekonomicznej kapitałów powyżej 1% funduszy własnych Banku w wysokości 843,32 tys. zł.

Poziom ryzyka opcji klienta w miesiącu grudniu 2020 r. uznano za nieznaczący o czym świadczy niski poziom zrywalności depozytów przed terminem w wysokości 0,89% depozytów terminowych. Poziom spłat kredytów przed terminem w grudniu 2020 r. wyniósł 0,19% i nie przekroczył założonego w Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym limitu 2% kredytów terminowych (kredyty spłacane w ratach).

Ryzyko walutowe rozumiane jest jako ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych, generowane przez utrzymywanie otwartych pozycji walutowych w poszczególnych walutach. Globalny poziom narażenia na ryzyko walutowe ogranicza limit całkowitej pozycji walutowej na koniec dnia, którego maksymalną wysokość ustalono się na poziomie 2% funduszy własnych banku, tj. na poziomie niepowodującym konieczności tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego. Minimalne wykorzystanie limitu całkowitej pozycji walutowej w okresie 01.01.2020 r. - 31.12.2020 r. wyniosło 0,00% funduszy własnych; maksymalne wykorzystanie limitu wyniosło 0,40%, a średnie wykorzystanie limitu wyniosło 0,07%. W celu zabezpieczenia się przed ryzykiem Bank dąży się do zamknięcia otwartych pozycji walutowych. W 2020 r. Bank prowadził rachunki i rozliczenia w walucie EUR i USD. Skala działalności walutowej Banku jest nieznacząca, tak więc Bank nie stosuje skomplikowanych metod obliczania ryzyka. Brak obowiązku tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka a także średnie wykorzystanie limitów pozycji walutowej całkowitej oraz pozycji walutowych netto w poszczególnych walutach obcych świadczy o utrzymywaniu ekspozycji na ryzyko walutowe na poziomie akceptowanym przez Bank.

Ryzyko operacyjne określa się w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne. Ryzyko operacyjne obejmuje również ryzyko IT.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym było:

- ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej,

- w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności celem jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego,

W 2020 r. zdarzenia i incydenty ryzyka operacyjnego generujące rzeczywiste i potencjalne straty ewidencjonowano w systemie informatycznym, wspomagającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Dokonywano wyceny zdarzeń, ustalając rzeczywiste i potencjalne koszty. W roku 2020 z tytułu ryzyka operacyjnego bank zarejestrował zdarzenia na łączną kwotę straty 50 129,66 zł. Wszystkie zgłoszone zdarzenia zostały rozliczone, miały formę zdarzeń rzeczywistych ze stratą rzeczywistą równą 180,00 zł.

Bank określił kluczowe wskaźniki ryzyka dla podstawowych działalności oraz zdefiniował procesy krytyczne działalności, opracowując jednocześnie plany ciągłości działania.

Wyznaczono wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne stosując metodę podstawowego wskaźnika, który na 2020 r. wyniósł 3 088 tys. zł. W ocenie Zarządu system zarządzania ryzykiem operacyjnym był adekwatny do skali i profilu działalności. Bank kładł duży nacisk na zabezpieczenie się przed skutkami ryzyka operacyjnego, pamiętając jednak o kosztach tych zabezpieczeń.

Ryzyko braku zgodności definiowane jest jako ryzyko poniesienia sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji lub wiarygodności wskutek niezastosowania się Banku, pracowników Banku lub podmiotów działających w jego imieniu do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, w tym norm etycznych. Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności jest częścią systemu kontroli wewnętrznej Banku, a jego podstawowym zadaniem jest podejmowanie działań prewencyjnych, mających na celu zapobieganie narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych skutków nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych, a w szczególności poprzez zapobieganie:

- 1) utracie reputacji oraz zaufania klientów, partnerów biznesowych i pracowników;
- 2) karom pieniężnym i odszkodowaniom;
- 3) negatywnym decyzjom ze strony instytucji/organów nadzorczych.

6. Wykonanie kierunków działania za rok 2019 oraz przyjęcie nowych na rok 2020

W 2020 r. zgodnie z przyjętymi kierunkami działania:

- 1) Osiągnięto zysk netto w wysokości 3 135,43 tys. zł t.j. 157,84% zysku planowanego. Zysk brutto ukształtował się na poziomie 4 192,14 tys. zł i przekroczył założenia planu finansowego o 68,83% .
- 2) Zapewniona została odpowiednia struktura oraz systematyczny wzrost funduszy własnych Banku adekwatnych do skali działalności,
- 3) W 2020 r., podobnie jak w latach poprzednich, Zarząd Banku kontynuował zadania związane z inwestycjami oraz rozwojem infrastruktury teleinformatycznej Banku :
 - dokonano zakupów sprzętu komputerowego , drukarek, skanerów itp.,
 - rozbudowano system bankowości internetowej (miedzy innymi wnioski dot. Tarczy PFR),
 - zakupiono narzędzia zwiększające bezpieczeństwo infrastruktury IT,
 - poniesiono dodatkowe nowe koszty na IT wynikające z nowych wdrożeń , szkolenia kadry IT,
 - dokonano zakupu wartości niematerialnych i prawnych tj. oprogramowania i licencji niezbędnych do usprawniających funkcjonowania banku i zwiększających jego bezpieczeństwo,
 - zakupiono system wsparcia sprzedaży i zarządzania relacjami z klientami,
 - zakupiono system wsparcia programu przeciwdziałania praniu pieniędzy,
 - wykonano remont i w zakupionym w 2019 r. budynku w Pieszku na potrzeby Centrali Banku.
 - zakupiono i zamontowano wpłatomat w Oddziale w Pieszku,
 - zakupiono i zamontowano służbę w Oddziale w Pieckach.

7. Kierunki działania na 2021 r.

Okres pandemii Covid-19 przyniósł szereg nowych wyzwań dla sektora bankowego.

Wysoki udział banków w finansowaniu długu publicznego, w realiach stóp procentowych bliskich zeru, znacząco negatywnie wpłynął na generowany wynik finansowy. Łączny zysk sektora bankowego na koniec września 2020 r. wyniósł 5,9 mld zł i był niższy o 5,7 mld zł, czyli o 49,2 %, niż w analogicznym okresie 2019 roku.

Ponadto, według projekcji NBP spodziewane jest pogorszenie jakości portfeli kredytowych banków oraz dalszego wzrostu odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Proces tworzenia odpisów będzie rozłożony w czasie. Jednak większość strat powinna być rozpoznana do końca 2021 roku. Szacunki NBP wskazują, że w 2021 roku koszty odpisów na ryzyko kredytowe mogą wzrosnąć ponad dwukrotnie w porównaniu z 2019 rokiem.

Jednym z negatywnych skutków pandemii dla stabilności sektora finansowego może być wystąpienie zjawiska nadmiernego ograniczenia dostępności kredytów tzw. credit crunch*. Jego przyczyną leżącą po stronie podaży kredytu może być zarówno ograniczanie

ryzyka kredytowego w środowisku zwiększonej niepewności, jak też ograniczenie kredytowania związane z niskim poziomem stóp procentowych, którego efektem może być transfer depozytów na inne alternatywne rynki lokowania nadwyżek środków pieniężnych.

Ograniczenia akcji kredytowej można upatrywać się również po stronie popytu ze względu na niepewność co do przyszłej sytuacji gospodarczej.

Działalność i rozwój Banku w 2021 roku będą determinowane niepewną sytuacją społeczno-gospodarczą w dobie pandemii i możliwością materializacji prognozowanych ryzyk w obszarze sektora finansowego. W związku z powyższym, jako kierunki działania Banku na 2021 określa się:

- utrzymanie rozmiarów działalności w okresie pandemii Covid-19;
- utrzymanie jakości portfela kredytowego w granicach apetytu na ryzyko określonego przez Radę Nadzorczą,
- utrzymanie rozmiarów zatrudnienia przy jednoczesnym generowaniu planowanego wyniku finansowego.

Wyznaczone kierunki działania mają za zadanie wspieranie efektywnego i bezpiecznego rozwoju Banku w czasie pandemii Covid – 19 i jednocześnie w okresie drastycznie niskich stóp procentowych.

Pisz, dnia 04.02.2021 r.

Zarząd Banku:

1. Hanna Barbara Ruszczyńska - Prezes Zarządu

2. Katarzyna Iwona Małecka - Wiceprezes Zarządu

3. Dorota Zadroga - Wiceprezes Zarządu

4. Jolanta Lena Długokęcka – Członek Zarządu

** credit crunch - sytuacja niepożądanego ograniczenia akcji kredytowej banków i dostępności kredytów dla podmiotów gospodarujących, spowodowana czynnikami leżącymi po stronie podaży kredytu, albo po stronie popytu na kredyt, na skutek pogorszenia sytuacji finansowej kredytodawców lub kredytobiorców. Ograniczenie dostępności kredytów może być też efektem równoległego szoku po stronie popytowej i podaźowej.*