



*SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI*

*WARMIŃSKO - MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO*

W OKRESIE OD 01.01.2023 ROKU DO 31.12.2023 ROKU

Pisz, czerwiec 2024 r.

Zarząd Banku przedkłada niniejsze sprawozdanie na podstawie art. 49 ust. 1 Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a Prawa bankowego.

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pisz działa w oparciu o ustawę Prawo spółdzielcze, ustawę Prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. Podstawowe informacje organizacyjno-prawne

Pełna nazwa Banku: **Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy**

Forma prawna: **spółdzielnia**

Siedziba: **Pisz**

Adres siedziby: **ul. Gustawa Gizewiusza 2A, 12-200 Pisz**

Telefon: **(87) 424 19 20**, Fax: **(87) 424 19 21**

Adres strony internetowej Banku: **<https://www.wmbs.pl>**

Numer KRS: 0000036781

Numer REGON: 001104256

Numer NIP: 849-000-11-74

Bank powstał w 1985 roku. Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 23.08.2001 roku przez Sąd Rejonowy w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000036781.

Przedmiot działalności Banku nie uległ zmianie.

Przedmiotem podstawowej działalności Banku jest świadczenie usług finansowych sklasyfikowanych wg PKD: 64.19 Z - pozostałe pośrednictwo finansowe, które obejmuje przyjmowanie wkładów pieniężnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie całego kraju oraz nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

3. Władze banku

• **ZARZĄD**

W 2023 r. nie wystąpiły zmiany w składzie osobowym Zarządu.

W skład Zarządu wchodziły następujące osoby:

Katarzyna Iwona Małecka	Prezes Zarządu
Dorota Zadroga	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
Jarosław Andrzej Turski	Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym
Jolanta Lena Długokęcka	Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych / Główny Księgowy

Zarząd realizował statutowe obowiązki i odbył w 2023 roku 29 posiedzeń.

Posiedzenia Zarządu odbywały się stosownie do potrzeb.

• **RADA NADZORCZA**

W okresie od 01.01.2023 r. do 01.05.2023 r. Rada Nadzorcza Banku działała w składzie wybranym przez Walne Zgromadzenie w dniu 13 czerwca 2021 r.:

Aldona Anna Klimek	Przewodnicząca Rady
Stanisława Michalak	Zastępca Przewodniczącej Rady
Agnieszka Truszkowska	Sekretarz Rady
Halina Mikucka	Członek Rady
Magda Prusinowska	Członek Rady
Jolanta Helena Krzywda	Członek Rady
Beata Walusiak	Członek Rady

Od 02.05.2023 r. z powodu śmierci członka Rady Nadzorczej Pani Jolanty Heleny Krzywdy Rada działa w zmniejszonym składzie, tj:

Aldona Anna Klimek	Przewodnicząca Rady
Stanisława Michalak	Zastępca Przewodniczącej Rady
Agnieszka Truszkowska	Sekretarz Rady
Halina Mikucka	Członek Rady
Magda Prusinowska	Członek Rady
Beata Walusiak	Członek Rady

W związku ze zmianą składu osobowego Rady Nadzorczej, na posiedzeniu w dniu 30.05.2023 Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu w składzie:

Beata Walusiak	Przewodnicząca
Agnieszka Truszkowska	Członek
Magda Prusinowska	Członek

Rada Nadzorcza realizowała statutowe obowiązki i odbyła w 2023 roku 7 posiedzeń. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się stosownie do potrzeb.

• **WALNE ZGROMADZENIE**

W dniu 30 maja 2023 r. odbyło się Walne Zgromadzenie członków Banku. W trakcie Walnego Zgromadzenia podjęto uchwały w sprawach:

- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku WMBS za rok 2022,
- podziału nadwyżki bilansowej Banku WMBS za rok 2022,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu Banku WMBS z działalności Banku za rok 2022 oraz kierunków działania na rok 2023,
- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku WMBS z działalności za rok 2022,
- oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady nadzorczej WMBS oraz skuteczności jej działania za rok 2022,
- oceny, czy Polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku WMBS,
- oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku WMBS.
- zatwierdzenia zmian w Statucie Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego,
- przyjęcia Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku WMBS.
- udzielania absolutorium członkom Zarządu Banku WMBS z wykonania przez nich obowiązków w roku 2022,
- wtórnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej WMBS,
- wtórnej kolegialnej oceny odpowiedniości całego składu rady Nadzorczej WMBS.

Na mocy uchwały w sprawie podziału nadwyżki bilansowej, zysk za 2022 rok w kwocie 13 810 057, 15 zł przeznaczono na fundusz zasobowy Banku, a kwotę 19 066,22 zł na oprocentowanie udziałów.

Podjęte uchwały zostały przez Bank zrealizowane.

4. Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu

Na dzień 31 grudnia 2023 r. podstawową strukturę Banku tworzyły:

- Centrala w Piszcu,
- 11 Oddziałów: w Białej Piskiej, Ciechanowie, Elku, Jezioranach, Miłkach, Olsztynie, Orzyszu, Pieckach, Piszcu, Rucianem-Nidzie i Wydminach,
- 3 punkty obsługi klienta : dwa w Piszcu i jeden w Rucianem-Nidzie.

Średnie zatrudnienie w Banku w 2023 roku wynosiło 108,80 etatów i było wyższe od średniego zatrudnienia w 2022 r. o 1,40 etatu. Na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank zatrudniał 117 osób (115,68 etatów, w tym: w Centrali 60,50 etatu oraz w Placówkach Banku 55,18 etatu), tj. o 0,50 etatu więcej niż w analogicznym okresie roku ubiegłego (w Centrali nastąpił wzrost o 3,0 etatu, w Placówkach Banku nastąpił spadek o 2,5 etatu).

Konsekwentnie prowadzona przez Bank polityka kadrowa należyście zabezpiecza działalność operacyjną gwarantując zastępowalność pracowników.

Wskaźnik rotacji pracowników wyniósł 14,5.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

W 2023 roku Bank poniósł wydatki w wysokości 143.547,49 zł na 292 szt. szkoleń obejmujących 1003 miejsca szkoleniowe. W ujęciu statystycznym w 2023 roku przypadało 9 szkoleń na jeden etat.

Działalność Banku zorganizowana jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się operacyjne zarządzanie działalnością, w tym operacyjne zarządzanie ryzykiem Banku, powstałym w związku z prowadzoną działalnością. Pierwszy poziom tworzą: oddziały i punkty obsługi klienta, Zespół Informatyki i Bezpieczeństwa, Zespół Administracyjno-Kadrowy, Zespół Zarządzania Depozytami, Zespół Zarządzania Kredytami, Zespół Rachunkowości i Rozliczeń, Zespół Skarbu,
- 2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt 1), a także zarządzanie zgodnością. Na drugi poziom składają się następujące zespoły: Zespół Zarządzania Zgodnością, Zespół Zarządzania Ryzykami, Zespół Weryfikacji i Analiz, Zespół Monitoringu ,
- 3) na trzeci poziom składa się działalność Zespołu Audytu Wewnętrznego.

5. Zmiany w strukturze organizacyjnej w okresie sprawozdawczym

Dokonano zmian Regulaminu organizacyjnego Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego polegających na przekazaniu z Zespołu Monitoringu i Windykacji zadań związanych z:

- windykacją i restrukturyzacją do Zespołu Zarządzania Kredytami,
- realizacją zajęć komorniczych do Zespołu Rachunkowości i Rozliczeń.

W konsekwencji Zespół Zespołu Monitoringu i Windykacji zmienił nazwę na Zespół Monitoringu.

Zmiany Regulaminu organizacyjnego zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Zmiany przyjęto Uchwałą Zarządu Nr 4/16/2023 z 19.07.2023 r. i zatwierdzono Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/5/2023 z 26.07.2023 r.

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W Banku stosowane są normy (zasady) postępowania ujęte w poniżej wymienionych dokumentach:

- Kodeks Etyki Bankowej,
- Zasady ładu korporacyjnego
- Zasady etyki,
- Zasady ładu wewnętrznego i kultury ryzyka.

7. Działania na rzecz lokalnej społeczności

Realizując misję i wizję Banku zawartą w Strategii zarządzania Warmińsko-Mazurskim Bankiem Spółdzielczym na lata 2019-2023, Bank kontynuował działania wspierające zrównoważony rozwój. Bank wspierał finansowo instytucje, fundacje i stowarzyszenia w realizacji ich celów i obowiązków działania na rzecz społeczności lokalnych. Bank realizował działalność edukacyjną na rzecz klientów. Prowadzona była szeroko zakrojona akcja informacyjna dotycząca bezpieczeństwa w sieci i nasilających się oszustw finansowych.

8. Informacje zgodnie z Art. 111a Prawo bankowe

1. Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią prowadzącą działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank działa na obszarze całej Polski, a przeważająca część działalności (w tym posiadanie placówek) skupia się głównie na obszarze województwa Warmińsko-Mazurskiego.
Na 31.12.2023 r. Bank zatrudniał 115,58 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 2023 roku wyniósł 95 267,93 tys. zł a koszty 63 837,70 tys. zł. Aktywa Banku wg stanu na 31 grudnia 2023 r. przyniosły 3,24% zysku brutto (ROA). ROA netto wyniósł 2,48%.
 4. Zysk brutto wyniósł 31 417,52 tys. zł a zysk netto 24 056,35 tys. zł.
 5. Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za rok 2023 wyniósł:
 - a) część bieżąca - 6 927,99 tys. zł.
 - b) część odroczone - 433,17 tys. zł.
 6. W 2023 r. Bank skorzystał z pomocy publicznej w wartości brutto 25 890,61 PLN tj. 5 719,67 EUR.
 7. Na stronie internetowej pod adresem <https://www.wmbs.pl> Bank w 2023r. opublikował informacje, o których mowa w ust 1 i 4 art. 111a prawa bankowego tj. :
 - a) Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Opis został zawarty w Informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu za rok 2022 przyjętej uchwałą Zarządu nr 6/11/2023 z dnia 23.05.2023 i zatwierdzonej uchwałą Rady Nadzorczej nr 8/4/2023 z dnia 30.05.2023 r.
 - b) Sprawozdanie z działalności Banku za 2022r.,
 8. Komisja Nadzoru Finansowego w roku 2023 nie nakazała Bankowi zwiększenia częstotliwości ogłaszania oraz stosowanie określonych środków przekazu i miejsc ogłaszania informacji, o których mowa w art. 431–455 rozporządzenia nr 575/2013, a także nie wyznaczyła Bankowi innego terminu, w jakich będzie obowiązany ogłaszać te informacje.
 9. Bank nie tworzy grupy kapitałowej i nie posiada podmiotu dominującego.
-

9. Informacje dotyczące ESG

Zagadnienia ESG (Environmental, Social, Governance) są częścią strategii zarządzania Bankiem na lata 2024-2028 przyjętej uchwałą Zarządu nr 1/27/2023 z dnia 30.11.2023 r. zatwierdzonej uchwałą Rady Nadzorczej nr 5/7/2023 z dnia 09.12.2023r. obowiązującej od 01.01.2024r. Kwestie środowiskowe, społeczne i zarządcze dotyczą wielu dziedzin i obszarów działalności Banku, stanowiąc integralną część prowadzonego biznesu. Jesteśmy świadomi naszej odpowiedzialności za środowisko (E=environment), społeczeństwo (S=society) i odpowiednie zarządzanie naszą organizacją (G=governance). Społeczna odpowiedzialność i zrównoważony rozwój (ESG) tworzą fundament naszego działania, które daje korzyści klientom, pracownikom, członkom, partnerom biznesowym i całemu społeczeństwu lokalnemu. Naszym klientom oferujemy produkty odpowiadające ich indywidualnym preferencjom, pracownikom tworzymy bezpieczne, stałe miejsca pracy z możliwością rozwoju zawodowego, osiągamy dobre wyniki finansowe realizując obowiązki w stosunku do udziałowców, partnerom biznesowym gwarantujemy terminowość rozliczeń, a w stosunku do społeczeństwa lokalnego podejmujemy szereg działań związanych z równaniem szans, walką z ubóstwem, rozwojem inicjatyw lokalnych. W roku 2023 przyjęto „Strategia ESG w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym”, która stanowi rozwinięcie i uszczegółowienie celów środowiskowych, społecznych oraz z zakresu ładu korporacyjnego zaprezentowanych w strategii zarządzania Bankiem. Członkiem Zarządu bezpośrednio odpowiedzialnym za zarządzanie ryzykiem ESG jest Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w Banku, a komórką odpowiedzialną za zarządzanie ryzykiem ESG jest Zespół Zarządzania Ryzykami.

II. CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE

1. Otoczenie gospodarcze

Szczególne warunki makroekonomiczne związane z niepewnością otoczenia gospodarczego spowodowaną głównie trwającą drugi rok agresją Rosji na Ukrainę, sytuacją w rolnictwie polskim i europejskim, wyborami parlamentarnymi w Polsce, miały decydujący wpływ na funkcjonowanie przedsiębiorstw w 2023 r. Istotny wpływ na działalność jednostek gospodarczych miało również ostrzejsze niż oczekiwano spowolnienie gospodarcze, utrzymująca się wysoka inflacja na poziomie znacznie wyższym od celu inflacyjnego NBP oraz wysoki poziom stóp procentowych a także utrzymujący się wysoki koszt surowców i pracy. W roku 2023 w dalszym ciągu utrzymywała się presja płacowa, nastąpił wzrost płacy minimalnej oraz wzrosły koszty zatrudnienia skutkują zwiększeniem funduszu wynagrodzeń.

Czynniki te przekładały się zarówno na funkcjonowanie Banku, jak i jego klientów.

We wrześniu 2022 r. Rada Polityki Pieniężnej zakończyła cykl podwyżek stóp procentowych, by następnie rok później we wrześniu i październiku 2023 dokonać łącznej obniżki o 1p.p Poziom stóp procentowych jest w dalszym stopniu wysoki w stosunku do okresu sprzed pandemii COVID 19.

Poziom stóp procentowych NBP prezentuje tabela poniżej.

	Stopa wg stanu na: 2020-12-31	2021 r.			2022 r.								2023 r.	
		21.10.07	21.11.04	21.12.09	22.01.05	22.02.09	22.03.09	22.04.07	22.05.06	22.06.09	22.07.08	22.09.08	23.09.07	23.10.05
Stopa referencyjna	0,10%	0,50%	1,25%	1,75%	2,25%	2,75%	3,50%	4,50%	5,25%	6,00%	6,50%	6,75%	6,00%	5,75%
Stopa lombardowa	0,50%	1,00%	1,75%	2,25%	2,75%	3,25%	4,00%	5,00%	5,75%	6,50%	7,00%	7,25%	6,50%	6,25%
Stopa depozytowa	0,00%	0,00%	0,75%	1,25%	1,75%	2,25%	3,00%	4,00%	4,75%	5,50%	6,00%	6,25%	5,50%	5,25%
Stopa redyskonta weksli	0,11%	0,51%	1,30%	1,80%	2,30%	2,80%	3,55%	4,55%	5,30%	6,05%	6,55%	6,80%	6,05%	5,80%
Stopa dyskonta weksli	0,12%	0,52%	1,35%	1,85%	2,35%	2,85%	3,60%	4,60%	5,35%	6,10%	6,60%	6,85%	6,10%	5,85%

Bezpośrednią konsekwencją wojny w Ukrainie było wprowadzenie przez społeczność międzynarodową sankcji wobec Rosji oraz skokowy wzrost cen surowców (ropa, gaz, węgiel, pszenica). Efektem podwyżek stóp procentowych oraz cen był wysoki poziom średniorocznego wskaźnika inflacji konsumenckiej, który liczony r/r, na koniec 2023 r. wyniósł 11,4% (był niższy od wskaźnika na koniec 2022 r., który wynosił 14,4 %).

Ustawą z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom wprowadzono, funkcjonujące również w 2023 roku, wakacje kredytowe, umożliwiające przesunięcie spłaty rat kredytu bez naliczania odsetek w okresie wakacji. Zapisy tej ustawy miały negatywny wpływ na wynik finansowy Banku.

W pierwszej połowie roku znowelizowano Rekomendację S, która zliberalizowała zasady określania zdolności kredytowej. Od lipca 2023r. wprowadzono również rządowy program „Bezpiecznego kredytu 2%”, jako propozycja rozwiązania problemu wysokich stóp procentowych i zmniejszonej dostępności kredytów mieszkaniowych. Dzięki programowi kredyt mieszkaniowy stał się dostępny dla większej ilości osób. Program przyczynił się jednak do wzrostu cen nieruchomości.

2. Ustawowe Wakacje kredytowe i ich wpływ na działalność Banku

Na podstawie ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom zawierającej przepisy o wsparciu kredytobiorców („ustawowe wakacje kredytowe”) Kredytobiorca ma prawo złożyć do Banku wnioski o zawieszenie spłaty rat kredytowych (po 2 raty w trzecim i czwartym kwartale 2022 r. oraz po jednej racie w każdym kwartale w 2023 r.). Złożenie wniosku skutkuje dla Kredytobiorcy przełożeniem rat na koniec okresu kredytowania, a dla

Banku koniecznością zastosowania zerowego oprocentowania kredytu w miesiącach zawieszenia. Bezpośrednim skutkiem wprowadzenia zmian wynikających z ustawy jest obniżenie średniego oprocentowania kredytów mieszkaniowych, co przekłada się na obniżenie dochodowości aktywów. W 2023 r. w Banku z „ustawowych wakacji kredytowych” skorzystało 481 klientów, co stanowiło 61,39% portfela kredytów hipotecznych w Banku.

W 2023 r. Bank zgodnie z obowiązującym Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków zmienił wewnętrzne mechanizmy, procedury i systemy wyliczeń wyceny aktywów dotyczących należności kredytowych z dotychczas stosowanej metody liniowej na metodę efektywnej stopy procentowej. W skutek zastosowania wyceny aktywów według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej wynik odsetkowy Banku za rok 2023 zwiększył się o 2 640,78 tys. zł

3. Główni konkurenci Banku

Na rynku usług finansowych konkurencja stanowi bardzo istotny element ryzyka biznesowego. Poziom konkurencyjności przejawia się nie tylko w ilości placówek bankowych działających na jednym terenie, ale wynika w znacznym stopniu z poziomu rozwoju technologicznego, umożliwiającego oferowanie klientom coraz bardziej atrakcyjnych, nowoczesnych produktów bankowych.

W związku z placówkami sprzedażowymi funkcjonującymi w tych samych miejscowościach oraz tożsamym targetem klienta, głównymi konkurentami Banku są: banki spółdzielcze, PKO Bank Polski S.A., Santander Bank Polska S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A., Bank Poczty, Pekao S.A., Bank Millennium S.A., Credit Agricole S.A., Alior Bank S.A. oraz SKOK-i.

W zakresie współpracy z jednostkami samorządu terytorialnego, główni konkurenci to banki spółdzielcze oraz Bank Gospodarstwa Krajowego.

Biorąc pod uwagę bogatą, nowoczesną ofertę związaną z rozwojem technologicznym i skierowaną do tożsamej docelowej grupy klientów – główną konkurencję Bank upatruje w dużych bankach komercyjnych, w szczególności PKO BP S.A., mBank S.A., ING Bank Śląski S.A.

Przewagą konkurencyjną naszego Banku jest znajomość klienta i możliwość indywidualizowania oferty. W przypadku mniejszych miejscowości rozpoznawalność naszej marki jest zdecydowanie wysoka, co koreluje wprost z zaufaniem i lojalnością klientów. Atutem jest też szybkość i elastyczność w podejmowaniu decyzji, co wynika z dużego zaangażowania Zarządu w procesy sprzedażowe.

III. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Wykonanie zadań planowych

Swoją działalność Bank prowadził na podstawie rocznego planu finansowego. Suma bilansowa na 31.12.2023 r. osiągnęła poziom 968 981,67 tys. zł, i wzrosła o 13,86% r/r. Plan finansowy został wykonany w 107,24%.

Wynik finansowy brutto wyniósł 31 417,52 tys. zł, przy planowanym na poziomie 15 955,57 tys. zł, co stanowiło 196,91% zadań planowych i 163,24% wyniku roku ubiegłego.

Wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 24 056,35 tys. zł przy zaplanowanej wielkości 11 966,68 tys. zł. Plan wykonano w 201,03%. Osiągnięty wynik netto stanowił 173,95% wyniku netto roku ubiegłego.

Wynik z tytułu odsetek wyniósł 54 259,14 tys. zł, i był większy od planowanego o 137,53%, natomiast wynik z tytułu prowizji ukształtował się na poziomie 3 934,27 tys. zł, plan został wykonany w 89,09%.

2. Struktura aktywów i pasywów Banku oraz rachunek wyników.

- Struktura i główne pozycje aktywów Banku

Wyszczególnienie	Stan na (w tys. zł) 31.12.2023	Udział % w aktywach 31.12.2023	Stan na (w tys. zł) 31.12.2022	Udział % w aktywach 31.12.2022	Dynamika r/r
Kasa i operacje z bankiem Centralnym	35 174	3,63%	37 378	4,39%	94,10%
Należności od sektora finansowego	29 223	3,02%	31 211	3,67%	93,63%
Należności od sektora niefinansowego	485 755	50,13%	454 281	53,38%	106,93%
Należności od sektora budżetowego	93 396	9,64%	63 474	7,46%	147,14%
Dłużne papiery wartościowe	305 691	31,55%	246 244	28,94%	124,14%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 056	0,62%	6 056	0,71%	100,00%
Rzeczowe aktywa trwałe i WNiP	8 242	0,85%	6 653	0,78%	123,89%
Inne aktywa	1 120	0,12%	917	0,11%	122,12%
Rozliczenia międzyokresowe	4 326	0,45%	4 783	0,56%	90,46%
RAZEM AKTYWA	968 982	100,00%	850 997	100,00%	113,86%

W strukturze aktywów największą pozycję, tj 50,13% aktywów ogółem, stanowiły Należności od sektora niefinansowego. Kolejną pozycję stanowiły Dłużne papiery wartościowe - 31,55%, które obejmowały bezpieczne instrumenty finansowe, tj. bony pieniężne NBP, obligacje skarbowe, obligacje BGK i PFR posiadające gwarancje Skarbu Państwa oraz obligacje komunalne. Następną istotną pozycją aktywów były Należności od sektora budżetowego - 9,64% aktywów, gdzie odnotowano najwyższą dynamikę r/r (147,14%).

- *Struktura i główne pozycje pasywów Banku*

Wyszczególnienie	Stan na (w tys. zł) 31.12.2023	Udział % w pasywach 31.12.2023	Stan na (w tys. zł) 31.12.2022	Udział % w pasywach 31.12.2022	Dynamika r/r
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	738 690	76,23%	613 542	72,10%	120,40%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	73 621	7,60%	107 122	12,59%	68,73%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	9 590	0,99%	10 416	1,22%	92,07%
Koszty i przychody rozliczane w czasie	466	0,05%	508	0,06%	91,64%
Rezerwy	16 824	1,74%	16 328	1,92%	103,04%
Kapitał (fundusz) podstawowy	244	0,03%	248	0,03%	98,39%
Kapitały (fundusze)	105 491	10,89%	89 003	10,46%	118,53%
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Zysk (strata) netto	24 056	2,48%	13 829	1,63%	173,95%
RAZEM PASYWA	968 982	100,00%	850 997	100,00%	113,86%

Największą pozycję w strukturze pasywów Banku stanowiły Zobowiązania wobec sektora niefinansowego z tytułu deponowania przez klientów środków na rachunkach bieżących i terminowych. Jest to, obok funduszy własnych, główne źródło finansowania działalności Banku. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego na dzień 31.12.2023 r. wyniosły 738 690 tys. zł tj. 76,23% pasywów. Drugą co do wielkości pozycję zajmują Kapitały (fundusze), które na dzień 31.12.2023 r. wyniosły 105 491 tys. zł stanowiąc 10,89% pasywów Banku, osiągając dynamikę r/r 118,53% .

Kolejna istotna pozycja w strukturze pasywów to Zobowiązania wobec sektora budżetowego . Na 31.12.2023 r. osiągnęły one wartość 73 621 tys. zł tj. 7,60% pasywów.

- *Główne pozycje rachunku zysków i strat*

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2022
Wynik z tytułu odsetek	54 259	45 249
Wynik z tytułu prowizji	3 934	3 890
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	3	2
Wynik operacji finansowych	35	236
Wynik z pozycji wymiany	201	242
Wynik na działalności bankowej	58 432	49 619
Pozostałe przychody operacyjne	202	166
Pozostałe koszty operacyjne	37	187
Koszty działania banku	18 835	19 429
- koszty pracownicze	14 854	15 255
- inne	3 982	4 174
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	969	640
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	7 376	10 282
Wynik działalności operacyjnej	31 418	19 247
Zysk (strata) brutto	31 418	19 247
Podatek dochodowy	7 361	5 418
Zysk (strata) netto	24 056	13 829

Wynik na działalności bankowej ukształtował się na poziomie 58 432 tys. zł, i był wyższy w stosunku do roku ubiegłego o 8 813 tys. zł. z uwagi na utrzymujący się wysoki poziom stóp procentowych oraz wzrost obliża kredytowego.

Koszty działania banku w 2023 roku wyniosły 18 835 tys. zł. i w porównaniu do 2022 roku były niższe o 594 tys. zł.

Wynikiem działalności Banku był zysk brutto w wysokości 31 417,52 tys. zł. Zysk netto ukształtował się na poziomie 24 056,35 tys. zł.

Proponuje się dokonać podziału zysku netto za 2023 rok w następujący sposób :

(w zł)

Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk netto do podziału:	24 056 354,85
Fundusz zasobowy	24 038 892,97
Oprocentowanie udziałów	17 461,88

Zwiększenie funduszy wpłynie na poprawę bezpieczeństwa działania Banku oraz na wzrost wskaźników kapitałowych.

Zgodnie z Polityką kapitałową wysokość oprocentowania udziałów ustala się na poziomie wyższym spośród dwóch wartości: maksymalnego oprocentowania depozytu terminowego w Banku na ostatni dzień roku lub poziomu inflacji r/r za grudzień. Max oprocentowanie depozytu terminowego na 31.12.2023 r. to 7,2%, a inflacja r/r wyniosła 6,2%. W tabeli powyżej wyliczono oprocentowanie udziałów 7,2% w stosunku rocznym.

3. Działalność depozytowa

W 2023 roku Bank nie posiadał zobowiązań wobec sektora finansowego. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w wartości bilansowej wynosiły 812 310,65 tys. zł i wzrosły w stosunku do końca 2022 r o 91 645,99 tys. zł tj. o 12,72%. Plan finansowy dotyczący sektora niefinansowego wykonano w 114,95%, a budżetowego w 82,90%.

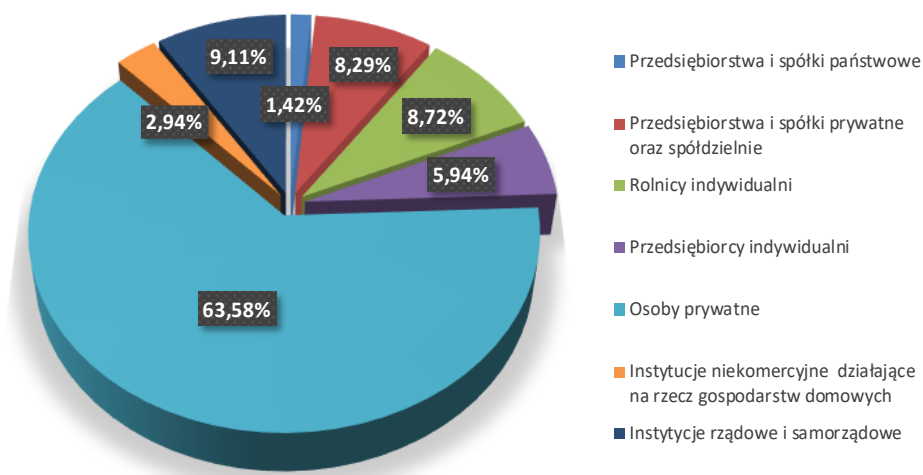
Struktura zobowiązań od sektora niefinansowego i budżetowego (wartość nominalna) w układzie podmiotowym:

(w tys. zł)

Podmiot	Stan depozytów w tys. zł 31.12.2023	Struktura
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	11 490,06	1,42%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	66 983,42	8,29%
Rolnicy indywidualni	70 459,62	8,72%
Przedsiębiorcy indywidualni	47 975,60	5,94%
Osoby prywatne	513 756,05	63,58%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	23 733,48	2,94%
Instytucje rządowe i samorządowe	73 616,31	9,11%
Ogółem:	808 014,54	100,00%

Wg stanu na 31.12.2023 r. w strukturze podmiotowej zobowiązań dominowały Osoby prywatne oraz Instytucje rządowe i samorządowe. Na trzecim miejscu plasują się Rolnicy indywidualni, następnie Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie, a dalej Przedsiębiorcy indywidualni. Pozostała grupa podmiotów stanowi nieznaczący udział w strukturze depozytów.

Struktura podmiotowa zobowiązań (nominalnie) na 31.12.2023 r.

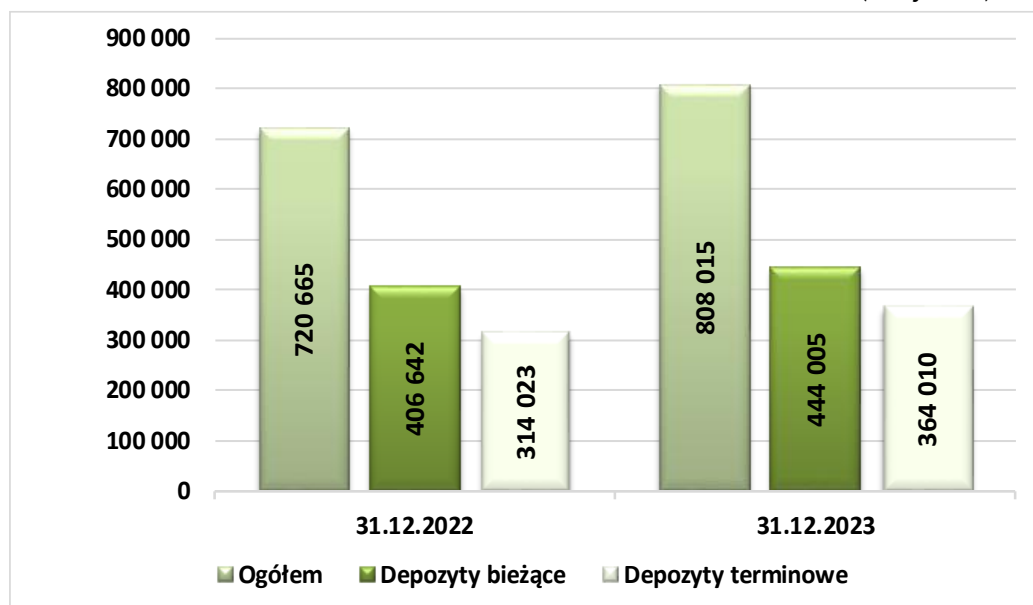


W 2023 r. nastąpiło odbudowanie bazy depozytowej sektora niefinansowego, która w roku 2022 odnotowała spadek. Wzrost oprocentowania depozytów oraz weryfikacja oferty produktowej spowodował w efekcie wzrost bazy depozytowej o 12,12%.

Depozyty terminowe odnotowały wzrost o kwotę 54 283,06 tys. zł (w wartości bilansowej) tj. 15,92%. W przypadku depozytów bieżących odnotowano ich wzrost o kwotę 37 362,94 tys. zł, tj. o 9,19%.

Zmiany struktury depozytów z podziałem na terminowe i bieżące w wartości nominalnej przedstawia poniższy wykres:

(w tys. zł)



Depozyty, obok funduszy własnych, są głównym źródłem finansowania działalności kredytowej banku. Na 31 grudnia 2023 r. stosunek kredytów do depozytów wyniósł 74,48%.

W celu rozwoju bazy depozytowej, Bank wprowadzał do oferty nowe produkty i usługi depozytowe dostosowane do oczekiwań klientów, z uwzględnieniem tradycyjnych i elektronicznych kanałów dystrybucji.

4. Działalność kredytowa

Na 31.12.2023 r. kredyty podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych osiągnęły wartość bilansową 579 150,99 tys. zł, a dynamika r/r wyniosła 111,86%. W wartościach nominalnych portfel kredytowy wzrósł o 64 411,82 mln zł osiągając dynamikę 111,99%.

W strukturze aktywów wg wartości bilansowej dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2023 r. wyniosły 485 755,16 tys. zł., a ich dynamika r/r wyniosła 106,93% w wartościach bilansowych i 107,38% w wartościach nominalnych. Należności od sektora budżetowego ukształtowały się na poziomie 93 395,83 tys. zł., z dynamiką r/r 147,14% w wartościach bilansowych i 146,55% w wartościach nominalnych.

Zobowiązania pozabilansowe z tytułu niewykorzystanych kredytów oraz udzielonych gwarancji bankowych wynosiły 45 642,76 tys. zł. W stosunku do 31.12.2022 r. nastąpił spadek o 15,70%.

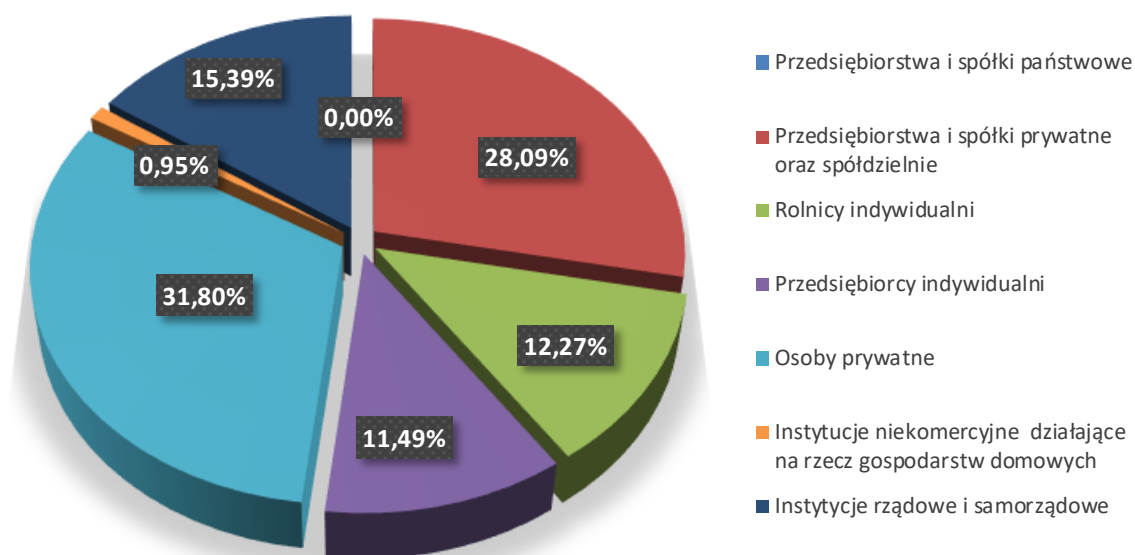
Portfel kredytowy jest zdywersyfikowany. Wg stanu na 31.12.2023 r. w strukturze podmiotowej Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego dominowały Osoby prywatne oraz Przedsiębiorstwa i spółki prywatne.

Struktura należności od sektora finansowego, niefinansowego i jednostek budżetowych (wartość nominalna) w układzie podmiotowym:

(w tys. zł)

Podmiot	Należności w tys. zł 31.12.2023	Struktura
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	169 033,88	28,09%
Rolnicy indywidualni	73 845,72	12,27%
Przedsiębiorcy indywidualni	69 177,19	11,49%
Osoby prywatne	191 404,59	31,80%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	5 737,12	0,95%
Instytucje rządowe i samorządowe	92 615,40	15,39%
Ogółem:	601 813,90	100,00%

Struktura podmiotowa należności (nominalnie) na 31.12.2023 r.



Na 31.12.2023 r. kredyty zagrożone w wartości nominalnej stanowiły 9 073,64 tys. zł tj. 1,51% stanu należności portfela kredytowego. Kredyty zagrożone wg wartości brutto (kapitał + odsetki - ESP) wyniosły 9 733,45 tys. zł, co stanowiło 1,62% kredytów ogółem brutto.

Struktura należności od sektora finansowego, niefinansowego i jednostek budżetowych według klas ryzyka (nominalnie):

(w tys. zł)

Rodzaj kredytu	Kredyty wartość nominalna	Należne odsetki	Korekta wartości ESP	Wartość BRUTTO	Rezerwa i odpisy na odsetki	Wartość netto (bilansowa)
1	2	3	4	5		9
Należności kredytowe od sektora niefinansowego:	509 198,51	1 831,33	3 556,50	507 473,34	21 718,18	485 755,16
a) kredyty normalne	414 631,88	1 044,20	2 646,96	413 029,12	3 250,87	409 778,25
b) kredyty pod obserwacją	85 492,98	139,73	921,94	84 710,77	11 230,11	73 480,66
c) kredyty zagrożone:	9 073,64	647,40	-12,40	9 733,45	7 237,19	2 496,25
1) kredyty poniżej standardu	3 445,81	9,27	-2,59	3 457,68	1 383,07	2 074,61
2) kredyty wątpliwe	1 383,22	8,98	-13,29	1 405,49	983,84	421,65
3) kredyty stracone	4 244,60	629,15	3,48	4 870,28	4 870,28	0,00
Należności kredytowe od sektora budżetowego, z tego:	92 615,40	782,83	2,40	93 395,83	0,00	93 395,83
1) kredyty	92 615,40	644,64	2,40	93 257,64	0,00	93 257,64
2) dopłaty z ARiMR	x	138,19	x	138,19	0,00	138,19
OGÓLEM	601 813,90	2 614,16	3 558,90	600 869,17	21 718,18	579 150,99
Kredyty ogółem brutto				600 869,17		
Kredyty zagrożone brutto				9 733,45		
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem:				1,62%		

Rezerwy i odpisy aktualizacyjne dotyczące kredytów zagrożonych wyniosły 7 237,19 tys. zł, co stanowiło 74,35% kredytów zagrożonych brutto. Bank tworzy rezerwy na kredyty w kategorii poniżej standardu w wysokości 40%, na kredyty w kategorii wątpliwe 70%, na kredyty w kategorii stracone 100% i nie stosuje pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw.

W celu zminimalizowania ryzyka związanego z przyszłymi negatywnymi skutkami pandemii, inflacji oraz wzrostu stóp procentowych, Bank podjął decyzję o tworzeniu rezerw celowych na ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych zaklasyfikowanych do kategorii normalne w wysokości 15% podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących.

Na dzień 31.12.2023 rezerwy na ekspozycje dot. pożyczek i kredytów detalicznych zakwalifikowanych do kategorii normalne wyniosły 3 230,67 tys. zł, a odpisy aktualizujące z tyt. odsetek 20,20 tys. zł.

W celu ograniczenia ryzyka koncentracji Bank klasyfikuje do kategorii pod obserwacją wszystkie ekspozycje kredytowe klientów lub grupy klientów powiązanych, wobec których zaangażowanie jest równe lub wyższe 10% wartości kapitału Tier I, z wyłączeniem jednostek samorządu terytorialnego i grupy klientów z nimi powiązanych. W 2023 r. obligo kredytowe pod obserwacją wyniosło w wartości nominalnej 85 492,98 tys. zł. i dotyczyło 32 klientów.

Na ekspozycje w kategorii pod obserwacją Bank utworzył rezerwy celowe, zgodnie z przyjętymi procedurami, w wysokości 15%. Na 31.12.2023 r. utworzona rezerwa dla kredytów w kategorii pod obserwacją wyniosła 11 209,15 tys. zł.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków rezerwa na kredyty detaliczne zaklasyfikowane do kategorii „normalne” oraz rezerwa na ekspozycje kredytowe zakwalifikowana do kategorii „pod obserwacją” zostały pomniejszone o 25% rezerwy na ryzyko ogólne.

5. Dłużne papiery wartościowe

Dłużne papiery wartościowe na koniec 2023 r. stanowiły 28,94% aktywów ogółem.

Struktura dłużnych papierów wartościowych Banku :

Wyszczególnienie	Stan na (w tys. zł) 31.12.2023	Udział % w papierach wartościowych 31.12.2023	Stan na (w tys. zł) 31.12.2022	Udział % w papierach wartościowych 31.12.2022
Dłużne papiery wartościowe:	305 691	100,00%	246 244	100,00%
1. Banków, w tym:	150 176	49,13%	144 854	58,83%
- bony pieniężne :	103 934	34,00%	99 925	40,58%
- obligacje banków :	46 242	15,13%	44 929	18,25%
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	135 518	44,33%	81 394	33,05%
- obligacje skarbowe :	92 461	30,25%	64 065	26,02%
- obligacje komunalne:	43 057	14,09%	17 329	7,04%
3. Pozostałe	19 996	6,54%	19 996	8,12%

W związku ze spadkiem cen obligacji o stałej stopie procentowej w 2021 roku, co przełożyło się na obniżenie kapitału TIER I, w styczniu 2022 r. Bank podjął decyzję o reklasyfikacji obligacji BGK o wartości nominalnej 45 mln. zł z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności. Wartość bilansowa tych obligacji na 31.12.2023 r. wyniosła 41 116,26 tys. zł.

W pozycji dłużnych papierów wartościowych Budżetu Państwa i budżetów terenowych występują obligacje skarbowe oraz obligacje komunalne.

Pozostałe dłużne papiery wartościowe to obligacje korporacyjne PFR i stanowią one 8,12% udziału w dłużnych papierach wartościowych.

6. Działalność dewizowa

Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy prowadzi działalność dewizową, dzięki której klienci mogą być obsługiwani kompleksowo. Działalność dewizowa jest traktowana jako element uzupełniający ofertę Banku, korzystny marketingowo, oczekiwany przez klientów lecz nie stanowiący głównego 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, otwieranie i prowadzenie walutowych rachunków bieżących oraz lokat terminowych.

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

• Umowy ubezpieczenia

Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy na dzień 31.12.2023 r. współpracuje z:

- 1) Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. - pośrednictwo przy zawieraniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia w imieniu i na rzecz Towarzystwa w zakresie ubezpieczeń majątkowych,
- 2) Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. - pośrednictwo przy zawieraniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia w imieniu i na rzecz Towarzystwa w zakresie ubezpieczeń na życie.

W ramach prowadzonej współpracy w zakresie bancassurance Klienci Banku mogą korzystać z większości oferowanych przez ubezpieczycieli produktów.

W ramach oferowanej współpracy, firmy mogą korzystać zarówno z ubezpieczenia majątku trwałego i obrotowego, jak też nakładów inwestycyjnych.

Wszystkie produkty ubezpieczeniowe oferowane są przez przeszkolonych pracowników Banku posiadających certyfikat osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne (OFWCA).

• Umowy współpracy z innymi bankami

Od 01.08.2018 r. Bank działa poza zrzeszeniem i współpracuje z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. na podstawie zawartego "Porozumienia ramowego na świadczenie usług i czynności".

- *Umowy zrzeczenia*

Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy do 31 lipca 2018 roku był zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Od 01 sierpnia 2018 r. działa poza zrzeszeniem. Bank nie jest uczestnikiem żadnego z systemów ochrony, o których mowa w art. 10a Prawa bankowego.

8. Sytuacja kapitałowa Banku, w tym fundusz udziałowy

Według stanu na 31.12.2023 r. Bank posiadał wszystkie współczynniki kapitałowe przekraczając poziom wymagany przepisami nadzorczymi. Zgodnie z przepisami, z uwzględnieniem buforów, minimalny łączny współczynnik kapitałowy powinien wynosić co najmniej 10,50% a minimalny współczynnik kapitału TIER 1 - 8,50%.

Na 31.12.2023 r. łączny współczynnik kapitałowy osiągnął poziom 21,39 % i był wyższy od minimalnego określonego w Polityce kapitałowej Banku (TCR 16,50%). Współczynnik kapitału TIER 1 wyniósł 20,34 % , wobec minimalnego określonego w Polityce kapitałowej Banku ustalonego na poziomie 15,50%.

Kapitał wewnętrzny stanowi 37,39% kapitałów własnych Banku.

Fundusze własne banku obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz art. 128 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe na 31.12.2023 r. wyniosły 110 441,84 tys. zł:

Podstawowe wielkości dotyczące sytuacji kapitałowej Banku

(w tys. zł)

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2023 r.:
Fundusze własne, w tym:	110 441,84
Kapitał Tier I, w tym	105 017,15
Kapitał podstawowy Tier I	105 017,15
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	5 424,69
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	516 245,00
z tytułu ryzyka kredytowego	433 974,93
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	82 270,07
Łączny współczynnik kapitałowy	21,39
Współczynnik kapitału Tier I	20,34
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20,34
Kapitał wewnętrzny	41 300

Poziom funduszy własnych w stosunku do rozmiarów działalności Banku jest wysoki, co pozwala na dalszy i bezpieczny jego rozwój. Udział kapitału TIER 1 w funduszach własnych wyniósł 95,09% (limit wewnętrzny - min.80%), a udział kapitału TIER 2 w funduszach własnych wyniósł 4,91% (limit wewnętrzny max 10%) co świadczy o dobrej strukturze i stabilności kapitałów.

Na 31.12.2023 r. fundusz udziałowy wynosił 244 tys. zł, a liczba udziałowców Banku wyniosła 170 osób. Członkami Banku są wyłącznie osoby fizyczne.

W porównaniu do końca ubiegłego roku liczba członków zmniejszyła się o 4 osoby.

Bank kształtuje fundusz udziałowy w oparciu o wieloletnią Politykę Kapitałową i Strategię działania.

9. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2023 roku

Bank nie posiada zaciągniętych kredytów i pożyczek.

10. 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 2023 r. Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy nie udzielił kredytów, poręczeń i gwarancji podmiotom finansowym.

11. Inne istotne zdarzenia

W 2023 roku Bank opracował i przyjął Strategię zarządzania Warmińsko-Mazurskim Bankiem Spółdzielczym na lata 2024-2028 wraz z wieloletnim planem finansowym, w oparciu o który Bank przyjął Plan finansowy na rok 2024.

Zgodnie z art. 5 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, Bankowy Funduszu Gwarancyjny przygotowuje dla każdego banku plany przymusowej restrukturyzacji na wypadek pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej zagrażającej jego funkcjonowaniu. W 2023 r. BFG dokonał kolejnego przeglądu i aktualizacji planu dedykowanego naszemu Bankowi. 23 listopada 2023 r.,

Zarząd BFG podjął Uchwałę nr 337/DPPR/2023 w sprawie przyjęcia przeglądu oraz aktualizacji planu przymusowej restrukturyzacji dla Warmińsko – Mazurskiego Banku Spółdzielczego. W ramach przeglądu Planu, Fundusz zgodnie z przepisami ustawy o BFG oraz rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/10755 dokonał oceny wykonalności i wiarygodności Planu. W stosunku do informacji prezentowanych w Planie, w Banku nie wystąpiły istotne w rozumieniu art. 91 ust. 1 ustawy o BFG zmiany ani zdarzenia, które powodowałyby konieczność zmiany podejścia i aktualizacji przyjętego Planu i MREL, przy czym Fundusz zwrócił uwagę na kwestie które mają wpływ na ocenę wykonalności Planu.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny wyznaczył Bankowi indywidualny wskaźnik MREL (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities), który oznacza minimalny wymagany poziom funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowanych, które dana instytucja musi posiadać. MREL dla Banku określony przez BFG na podstawie danych finansowych według stanu na dzień 31 grudnia 2023r. wynosi 12% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (MREL do TREA) oraz 4,5% miary ekspozycji całkowitej (MREL do TEM). Bank spełnia wymogi MREL.

W 2023 roku (w okresie sierpień-grudzień) została przeprowadzona niezależna ocena zewnętrzna działania komórki audytu wewnętrznego w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym, zgodnie z Rekomendacją H KNF (Rek.H 30). Ocenie poddano organizację audytu wewnętrznego w Banku, niezależność komórki audytu wewnętrznego, regulacje w zakresie działania komórki audytu wewnętrznego, system planowania audytu, metodyki audytu, realizację planów audytowych, tryb wydawania zaleceń i weryfikacji ich realizacji, sporządzania dokumentacji audytowej i sprawozdawczość w tym zakresie. Na podstawie przedstawionych do wglądu regulacji wewnętrznych w zakresie kontroli wewnętrznej oraz raportów z przeprowadzonych badań audytowych oceniono pozytywnie działania komórki audytu wewnętrznego w Banku.

W grudniu 2023 roku przeprowadzony został zewnętrzny audyt bezpieczeństwa informacji, analizy CSCF SWIFT oraz wydania środków identyfikacji elektronicznej. Wyniki audytu nie zawierają zaleceń oraz wskazują, że Bank ma świadomość, jakie niebezpieczeństwa niosą za sobą ewentualne zaniedbania w obszarze IT czy też wydawania środków identyfikacji elektronicznej, a także, że działania Banku wykazują stanowczość w podejmowaniu czynności mających na celu unowocześnienie infrastruktury IT.

IV. INFORMACJE NA TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI.

Bank nie posiada własnych udziałów/akcji.

V. RYZYKO WYSTĘPUJĄCE W ROKU OBRACHUNKOWYM – ZARZĄDZANIE RYZYKIEM.

Zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem oraz Instrukcją funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP), Bank zidentyfikował istotne rodzaje ryzyka obciążające jego działalność, są to:

- ryzyko kredytowe w tym koncentracji i ryzyko ESG,
- ryzyko rynkowe (walutowe),
- ryzyko operacyjne w tym ryzyko ICT, ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/TF), ryzyko outsourcingu oraz ryzyko prowadzenia działalności (postępowania – ang. conduct risk) oraz ryzyko ESG,
- ryzyko płynności wraz z ryzykiem finansowania i ryzykiem płynności śróddziennej
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko braku zgodności.

Ze względu na zidentyfikowany niski poziom ryzyka bank uznał za nieistotne między innymi: ryzyko transferowe, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko kapitałowe wraz z ryzykiem niewypłacalności, ryzyko rezydualne, ryzyko cyklu gospodarczego, ryzyko strategiczne, ryzyko reputacji/utruty reputacji, ryzyko modelu, ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, ryzyko inwestycji finansowych i ryzyko prawne.

Bank zarządza istotnymi ryzykami na podstawie przyjętych strategii i polityk dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz procedur wykonawczych opisujących proces identyfikacji, pomiaru, monitorowania, raportowania w ramach poszczególnych rodzajów ryzyka. Zarządzanie ryzykami uznanymi za nieistotne następuje poprzez ich identyfikację i określenie poziomu istotności w procesie ICAAP, a także w określonych przypadkach poprzez ich pomiar i monitorowanie w ramach ryzyk istotnych, o ile są z nimi powiązane. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem umożliwia Bankowi skuteczne podejmowanie decyzji odnośnie realizacji Strategii zarządzania Bankiem.

1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe – ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta.

Z uwagi na strukturę aktywów, głównym źródłem ryzyka kredytowego (w tym koncentracji) jest portfel kredytowy.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w tych obszarach w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków

otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka tych ekspozycji, poprzez właściwy dobór klientów.

Uwzględniając model biznesowy Banku a także otoczenie konkurencyjne, Bank dąży do rozwoju skali działalności kredytowej w granicach określonych w Strategii zarządzania Bankiem.

W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku uwzględnia się czynniki ryzyka koncentracji zaangażowań poprzez wdrożenie systemu limitów dotyczących koncentracji wierzytelności.

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu **ryzyka kredytowego** na 31.12.2023 r. oszacowano na poziomie 34 717,99 tys. zł.

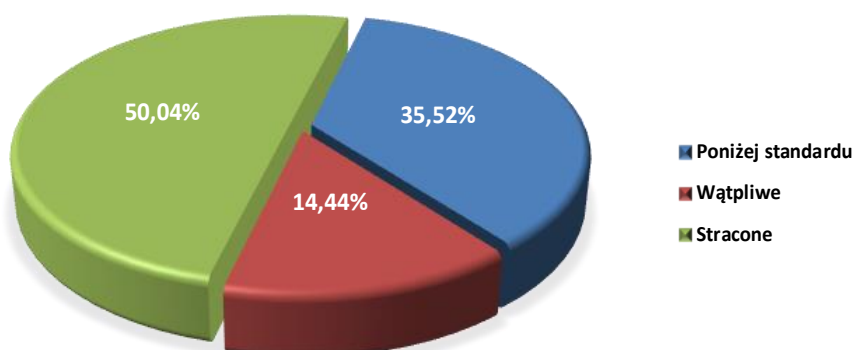
Kredyty zagrożone (nominalnie) na koniec 2023 r. wyniosły 9 073,64 tys. zł i stanowiły 1,51% kredytów ogółem, natomiast odpowiednio w wartościach bilansowych brutto portfel kredytów zagrożonych wyniósł 9 733,45 tys. zł co stanowiło 1,62% portfela brutto ogółem.

Struktura kredytów zagrożonych brutto według stanu na 31.12.2023 r.

(w tys. zł)

Kredyty zagrożone brutto (z odsetkami)	Kwota	Udział w %
Poniżej standardu	3 457,68	35,52%
Wątpliwe	1 405,49	14,44%
Stracone	4 870,28	50,04%
Razem kredyty zagrożone:	9 733,45	100,00%
Kredyty ogółem brutto:	600 869,17	
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	1,62%	

Struktura kredytów zagrożonych BRUTTO na 31.12.2023 r.



Suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń udzielonych członkom Zarządu oraz Radzie Nadzorczej Banku wyniosła 492,46 tys. zł to jest 0,47%

kapitału Tier I Banku i była niższa od limitu określonego w art. 79 prawa bankowego.

Struktura kredytów osób wewnętrznych według stanu na 31.12.2023 r.

(w tys. zł)

	Stan na koniec roku obrotowego	% Funduszy podstawowych 31.12.2023	% obliiga kredytowego 31.12.2023
Rada Nadzorcza	471,96	0,47%	0,08%
Zarząd	20,50		0,00%
Pracownicy	3 317,38		0,55%
Razem	3 809,84		0,63%

Łączne zaangażowanie Banku w duże ekspozycje (stanowiące równowartość co najmniej 10% Kapitału Tier I Banku) dotyczyło 13 podmiotów i wynosiło 20,51% obliiga kredytowego, z czego 7 podmiotów to podmioty sektora budżetowego (wraz z podmiotami powiązаныmi) a 6 sektora niefinansowego.

Zarówno Zarząd Banku jak i Rada Nadzorcza oceniły poziom ryzyka kredytowego jako niski. Aktywa oraz portfel kredytowy charakteryzowały się bardzo dobrą jakością i korzystnie prezentowały się na tle grupy rówieśniczej. Bank prowadzi w zakresie ryzyka kredytowego politykę ostrożnościową zmierzającą do ograniczenia ryzyka szczególnie poprzez tworzenie rezerw celowych oraz system limitów ograniczających koncentrację zarówno na poziomie transakcji, jak i portfela kredytowego.

2. Zarządzanie ryzykiem płynności

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. Ryzyko płynności obejmuje ryzyko płynności śróddziennej. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów, mającej na celu osiągnięcie założonej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Za szczególnie istotne cele zarządzania ryzykiem płynności Bank uznaje:

- kształtowanie struktury bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku w sposób zapewniający stałą zdolność do regulowania zobowiązań i uwzględniający charakter prowadzonej działalności oraz potencjalne potrzeby, mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub w zachowaniu klientów,

- utrzymywanie płynności, w tym płynności śróddziennej Banku, na poziomie adekwatnym do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności,
- dotrzymanie przez Bank przyjętych limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wskaźników LCR i NSFR,
- zarządzanie płynnością Banku w sposób pozwalający w ramach przyjętych założeń i limitów maksymalizować zyski z posiadanych aktywów, przy równoczesnym minimalizowaniu kosztów związanych z utrzymywaniem płynności,
- utrzymywanie nadwyżki płynności złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów, umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
- zwiększanie potencjału operacyjnego na rynku międzybankowym w celu efektywnego zarządzania kapitałem i płynnością Banku, w tym zapobiegania stratom w wyniku ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z utrzymaniem płynności oraz wykorzystania możliwości osiągnięcia zysku w ramach przyjętych założeń i limitów,
- dążenie do zwiększania stabilnych i zróżnicowanych źródeł finansowania aktywów, w szczególności stabilnej bazy depozytowej,
- analizowanie sytuacji na rynku depozytowym, monitorowanie czynników stanowiących potencjalne zagrożenie dla płynności Banku, zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określanie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie,
- finansowanie należności Banku stabilną częścią bazy depozytowej oraz funduszami własnymi,
- wdrażanie rozwiązań wspomagających zarządzanie w sytuacjach kryzysowych zagrożenia płynności.

Zgodnie z obowiązującą Strategią zarządzania Bankiem głównym źródłem finansowania aktywów Banku są depozyty stabilne oraz fundusze własne. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych politykę bazy depozytowej.

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

Poziom stabilności depozytów w depozytach ogółem na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 85,13%, a duże depozyty w depozytach ogółem stanowiły 8,24%. Depozyty bieżące nominalnie wynosiły 444 026,24 tys. zł i w depozytach ogółem stanowiły 54,96%, a depozyty terminowe nominalnie wynosiły 363 811,34 tys. zł i stanowiły 45,04% depozytów ogółem.

W zakresie płynności krótkoterminowej LCR (Liquidity Coverage Ratio) wskaźnik utrzymywany był na znacznie wyższym poziomie niż wymagany. Na 31.12.2023 r. wskaźnik LCR wyniósł 389,08%, przy obowiązującym minimalnym poziomie 100%.

W zakresie wymogu stabilnego finansowania netto - wskaźnik NSFR (Net Stable Funding Ratio) utrzymywany był także na znacznie wyższym poziomie niż wartość określona przepisami. Na 31.12.2023 r. wskaźnik NSFR wyniósł 153,11%, 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.

3. Zarządzanie ryzykiem rynkowym - stopy procentowej i walutowym

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.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru ryzyka stopy procentowej.

Ryzyko walutowe rozumiane jest jako ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych, generowane przez utrzymywanie otwartych pozycji walutowych w poszczególnych walutach.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany i jednoczesnym utrzymywaniu pozycji walutowej na poziomie nie przekraczającym 2% funduszy własnych, który nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Do szczegółowych celów zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku zalicza się:

- utrzymanie zmienności wyniku finansowego, w tym wyniku odsetkowego, wynikającej ze zmian parametrów rynkowych (stóp procentowych, kursów walut) w granicach niezagrożających bezpieczeństwu Banku i realizacji jego planu finansowego,
- utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany,
- utrzymywanie nieznaczącej skali działalności handlowej w rozumieniu art. 94 rozporządzenia CRR,

- maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych,
- utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych.
- utrzymanie pozycji luki dla działalności złotowej i walutowej w ramach przyjętych limitów,
- prowadzenie zrównoważonej polityki zarządzania aktywami i pasywami, pozwalającej kształtować ekspozycję Banku na ryzyko rynkowe zgodnie z obowiązującymi limitami,
- kształtowanie wizerunku Banku jako profesjonalnego i aktywnego uczestnika rynku międzybankowego.

W 2023 roku 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 964 132,12 tys. zł, w tym aktywa o zmiennej stopie procentowej wyniosły 716 057,20 tys. zł, a aktywa o stałej stopie procentowej wyniosły 248 074,92 tys. zł. Natomiast pasywa oprocentowane wyniosły 805 341,84 tys. zł, w tym pasywa o zmiennej stopie procentowej wyniosły 461 317,95 tys. zł, a pasywa o stałej stopie procentowej wyniosły 344 023,89 tys. zł. Udział aktywów o zmiennej stopie procentowej w aktywach odsetkowych ogółem wynosił 74,27%, natomiast udział aktywów o stałej stopie procentowej w aktywach ogółem wynosił 25,73%. Pasywa o zmiennej stopie procentowej stanowiły 57,28% w pasywach oprocentowanych. Udział pasywów o stałej stopie procentowej w pasywach oprocentowanych wyniósł 42,72%.

Bank dokonuje analizy ryzyka bazowego poprzez zestawienie skumulowanych luk niedopasowania według poszczególnych stawek bazowych. Na 31.12.2023 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 1 111,03 tys. zł.

Poziom ryzyka opcji klienta w miesiącu grudniu 2023 r. uznano za nieistotny.

Globalny poziom narażenia na ryzyko walutowe w 2023 roku ograniczał limit całkowitej pozycji walutowej, którego maksymalną wysokość ustalono się na poziomie 2% funduszy własnych banku. Minimalna całkowita pozycja walutowa w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. wyniosła 0,01% funduszy własnych; maksymalna 0,60%, a średnia 0,15%. W celu zabezpieczenia się przed ryzykiem Bank dąży się do zamknięcia

otwartych pozycji walutowych. W 2023 r. Bank prowadził rachunki i rozliczenia w walucie EUR i USD. Skala działalności walutowej Banku jest nieznacząca.

4. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Ryzyko operacyjne określa się 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 ICT, ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/TF), ryzyko outsourcingu oraz ryzyko prowadzenia działalności (postępowania – ang. conduct risk).

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest 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,

Bank realizuje te cele poprzez:

- określenie i monitorowanie wykorzystania limitów apetytu i tolerancji na ryzyko operacyjne oraz KRI,
- zapewnienie wskaźników KRI adekwatnych do profilu ryzyka operacyjnego,
- identyfikację i ujawnianie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń operacyjnych,
- podejmowanie działań mających na celu ograniczanie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez: wzmocnienie weryfikacji bieżącej i testowania, szkolenie pracowników mające na celu zwiększenie świadomości dotyczącej obszaru ryzyka operacyjnego,
- postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi,
- gromadzenie niezbędnych danych umożliwiających określenie profilu ryzyka operacyjnego,
- ocenę zagrożenia oraz wycenę strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- zapewnianie adekwatnego poziomu zabezpieczania infrastruktury technologicznej oraz poprawne zarządzanie incydentami bezpieczeństwa,
- aktualizację procesów, systemów, listy stanowisk kluczowych i rezerwowych,
- zapewnianie adekwatnego poziomu bezpieczeństwa informacji przetwarzanych w Banku,
- testowanie warunków skrajnych dla ryzyka operacyjnego, w tym testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania,

- aktualizację Polityki Bezpieczeństwa Informacji w sposób adekwatny do zmieniających się przepisów prawa oraz zmian zachodzących w Banku,
- aktualizację Planów Awaryjnych Utrzymania Ciągłości Działania – w tym listy krytycznych procesów/podprocesów - w sposób adekwatny do zagrożeń,
- zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości prowadzenia biznesu.

W 2023 r. dokonywano wyceny zdarzeń operacyjnych, ustalając rzeczywiste i potencjalne koszty. Z tytułu ryzyka operacyjnego Bank zarejestrował trzy zdarzenia rzeczywiste ze stratą rzeczywistą w wys. 10 163,00 zł. i stratą potencjalną 15 392,75 zł.

Przy zastosowaniu metody podstawowego wskaźnika, wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne w 2023 roku wynosił 4 634,29 tys. zł.

W grudniu 2023 wyznaczono wymóg kapitałowy na 2024 r. w wysokości 6 451,68 tys. zł. W ocenie Zarządu i Rady Nadzorczej system zarządzania ryzykiem operacyjnym był adekwatny do skali i profilu działalności.

5. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności

Ryzyko braku zgodności definiowane jest jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku. 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.

W Banku określono następujące istotne obszary zarządzania ryzykiem braku zgodności, stanowiące szczegółowe cele w ramach celu głównego systemu kontroli wewnętrznej i wpływające na uniwersum compliance:

- 1) przepisy i regulacje związane z prawem bankowym (w tym procedury udzielania kredytów i pożyczek w zakresie poprawnej treści umów kredytowych),

- 2) ochrona konsumenta i przeciwdziałanie nieuczciwej konkurencji (analiza wzorców umów, w szczególności pod kątem niedozwolonych klauzul umownych, tzw. klauzul abuzywnych),
- 3) ocena nowych i istniejących produktów, usług w zakresie oceny dokumentów stosowanych w relacjach z klientami, tj. wzorce umowne i regulaminy oraz ocena systemów informatycznych dedykowanych klientom,
- 4) obowiązek rzetelnej reklamy produktów i usług, ocena materiałów informacyjnych i marketingowych kierowanych do klientów,
- 5) ryzyko braku zgodności związane z klientami i transakcjami, np. tworzenie listy kontrahentów, z którymi bank nie zamierza podejmować współpracy (Rek. M 14.6),
- 6) wprowadzanie nowych produktów i modeli biznesowych, w szczególności pod kątem przeciwdziałania obchodzeniu powszechnie obowiązujących przepisów (Rek. M 14.5),
- 7) postępowanie w zakresie zawierania, monitorowania i raportowania prawidłowości umów outsourcingowych,
- 8) ocena zabezpieczenia przed ujawnieniem tajemnicy bankowej lub nieuzasadnionym przetwarzaniem danych osobowych klientów Banku,
- 9) prawidłowe rozpatrywanie oraz analiza skarg i reklamacji oraz zdarzeń operacyjnych zarejestrowanych w systemie AZRO,
- 10) przeciwdziałanie konfliktowi interesów, w tym konfliktowi personalnemu,
- 11) przeciwdziałanie działalności konkurencyjnej pracowników banku,
- 12) przestrzeganie standardów na rynku kapitałowym poprzez wykonywanie nadzoru nad przestrzeganiem przepisów MiFID oraz zasad zarządzania konfliktami interesów,
- 13) darowizny i podarunki, transakcje własne pracowników,
- 14) prawo pracy, w tym zwłaszcza mobbing i molestowanie w pracy, wypracowanie standardów chroniących pracowników zgłaszających nieprawidłowości,
- 15) budowanie i promowanie postępowania zgodnego z obowiązującymi w Banku przepisami wewnętrznymi i standardami etycznymi, określonymi w Kodeksie Etyki Bankowej,
- 16) prawidłowa realizacja Polityki informacyjnej, w tym dotycząca ujawnień,
- 17) realizacja obowiązków informacyjnych względem klientów Banku zgodnie z przepisami wynikającymi z:
 - a. ustawy o kredycie konsumenckim
 - b. ustawy o kredycie hipotecznym
 - c. ustawy o usługach płatniczych
 - d. Polityki bancassurance – Rek. U KNF
 - e. obowiązku rzetelnego informowania o ryzyku produktów – w tym Rek. S KNF,

- 18) przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz przestrzeganie sankcji międzynarodowych, w tym w zakresie wynikającym z Rek. M KNF pkt. 14.6,
- 19) przeciwdziałanie przestępstwom finansowym oraz nadużyciom na szkodę Banku lub jego klientów,
- 20) bieżące monitorowanie zmian w przepisach prawa i informowanie Rady Nadzorczej, Zarządu Banku i pracowników w sposób zwyczajowo przyjęty.
- 21) prawidłowa realizacja wymogów wynikających z przepisów regulujących funkcjonowanie rynków instrumentów finansowych (np. wymóg klasyfikacji klientów, testów odpowiedniości i adekwatności, wymogi odnośnie odpowiedniego doradztwa inwestycyjnego),
- 22) przeciwdziałanie manipulacjom rynkowym.

VI. ISTOTNE ZDARZENIA WPLYWAJĄCE NA SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, ALE PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Po 31.12.2023 r. nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na sytuację banku po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem Sprawozdania Finansowego.

VII. WYKONANIE KIERUNKÓW DZIAŁANIA ZA ROK 2023

W 2023 r. zgodnie z przyjętymi kierunkami działania:

- 1) Utrzymano rozmiary działalności – suma bilansowa Banku wzrosła o 117 985,14 tys. zł, uzyskując dynamikę r/r 113,86%.
- 2) Nastąpił wzrost bazy kapitałowej. Fundusze własne Banku wzrosły o 16 419,27 tys. zł osiągając dynamikę r/r w wysokości 117,46%.
- 3) Utrzymano bezpieczeństwo funkcjonowania Banku we wszystkich obszarach działalności. Do najważniejszych obszarów generujących ryzyko należy działalność kredytowa oraz podatność użytkowników bankowości internetowej na różnego rodzaju przestępstwa. W zakresie ryzyka kredytowego utrzymano niski poziom szkodowości portfela kredytowego brutto - 1,62%, podczas średniej w grupie banków rówieśniczych na poziomie 5,51%. W celu wzmocnienia cyberbezpieczeństwa wprowadzono ograniczenia limitami w bankowości mobilnej, rozwijano infrastrukturę teleinformatyczną i sprzętową.

Bank prowadził szeroko zakrojoną akcję informacyjną dotyczącą bezpieczeństwa w sieci i nasilających się oszustw finansowych między innymi drukując i rozpowszechniając wśród klientów ulotki oraz umieszczając odpowiednie komunikaty na stronie internetowej Banku i w bankowości internetowej.

VIII. KIERUNKI DZIAŁANIA NA 2024 R.

Kierunki działania na 2024 rok:

- wzrost rozmiarów działalności,
- budowanie bazy kapitałowej,
- utrzymanie bezpieczeństwa funkcjonowania we wszystkich obszarach, w tym prowadzenie konsekwentnych działań w zakresie budowania świadomości klientów w obszarze cyberzagrożeń.

Wyznaczone kierunki działania mają za zadanie wspieranie efektywnego i bezpiecznego rozwoju Banku.

Działalność Banku w 2024 roku zdeterminowana będzie w dalszym ciągu wysokimi stopami procentowymi, wzrostem kosztów rzeczowych i osobowych, skutkami trwającej wojny w Ukrainie. Najnowsze prognozy wskazują na poprawę sytuacji w otoczeniu makroekonomicznym. Obniżająca się inflacja, niewielkie zmiany stóp procentowych, rosnące PKB, stabilny kurs waluty to warunki, które będą sprzyjały rozwojowi Banku. Oczekiwana poprawa aktywności gospodarczej będzie sprzyjać wzrostowi popytu na kredyt, a jednocześnie utrzyma się wysoka marża odsetkowa w warunkach nadal relatywnie wysokich stóp procentowych. Celem Banku w 2024 roku jest wzrost sumy bilansowej poprzez aktywizację sprzedaży dzięki negocjacji parametrów cenowych produktów oraz wdrażaniu produktów konkurencyjnych cenowo, jednak z zachowaniem oczekiwanej rentowności działalności bankowej. Bank będzie dążył do udostępniania swoim klientom nowych produktów i usług z wykorzystaniem cyfrowych kanałów ich dystrybucji i obsługi. Rozpowszechnienie i rozwój bankowości internetowej są nieodzownym elementem gwarantującym zachowanie konkurencyjności i wzrost rozmiarów działalności Banku.

Konsekwentne budowanie bazy kapitałowej pozwala na zabezpieczenie pokrycia ewentualnej materializacji ryzyka działalności, szczególnie w obszarze ryzyka kredytowego. Kapitał zasilany jest przede wszystkim wypracowanym zyskiem netto. Właściwe kształtowanie modelu biznesowego Banku, pozwoli na wykorzystanie jego

potencjału technicznego, personalnego, bilansowego i umożliwi maksymalizację zysku kumulowanego docelowo w kapitale Banku.

Szczególnie ważne dla Banku jest utrzymanie akceptowanych poziomów ryzyka we wszystkich obszarach, co zapewni jego efektywne i bezpieczne funkcjonowanie. Realizacja wdrożonego systemu zarządzania ryzykami, szczególnie utrzymanie określonych wskaźników i limitów w zakresie apetytu na ryzyko zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą, powinna zapewnić bezpieczne funkcjonowanie i rozwój Banku.

W związku z postępującą cyfryzacją usług bankowych i działalności Banku, wzrasta też ryzyko cyberprzestępczości skierowanej w stosunku do klienta, jak i samego Banku jako instytucji. W celu zapobiegania przestępczym cyberatakami i minimalizowaniu ewentualnych ich skutków Bank w sposób ciągły kontroluje obszar IT oraz wdraża najnowsze dostępne Bankowi rozwiązania technologiczne zwiększające bezpieczeństwo IT. W związku z tym niezbędne jest stałe ponoszenie i zwiększanie kosztów w tym obszarze. Kwestie edukacji i świadomości klientów i pracowników w obszarze cyberbezpieczeństwa są jednym z gwarantów bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i zgromadzonych środków finansowych klientów. W związku z tym w 2024 roku Bank będzie kontynuował działania zmierzające do budowania świadomości klientów i pracowników w obszarze cyberzagrożeń związanych z wykorzystaniem nowoczesnych technologii. Rok 2024 będzie również rokiem dostosowywania działalności Banku do rozporządzenia Unii Europejskiej DORA, które ma na celu zapewnić dostęp do innowacyjnych cyfrowych produktów finansowych, a jednocześnie zagwarantować ochronę konsumentów i stabilność finansową.

Pisz, dnia 04.06.2024 r.

Zarząd Banku:

1. Katarzyna Iwona Małecka - Prezes Zarządu
2. Dorota Zadroga - Wiceprezes Zarządu
3. Jarosław Andrzej Turski - Członek Zarządu
4. Jolanta Lena Długokęcka - Członek Zarządu