

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI

***WARMIŃSKO – MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO***

W OKRESIE OD 01.01.2021 ROKU DO 31.12.2021 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 dzień 31 grudnia 2021 r. podstawową strukturę Banku tworzyły:

- Centrala w Piszcu,
- 11 Oddziałów: w Białej Piskiej, Piszcu, Ruciane-Nida, Pieckach, Orzyszu, Miłkach, Wydminach, Olsztynie, Jezioranach, Ciechanowie i Ełku,
- 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.

W okresie sprawozdawczym Bank uruchomił z dniem 1 kwietnia 2021 r. Oddział w Ełku, a do dnia sprawozdania z dniem 31.01.2022 r. bank zlikwidował Filię w Piszcu.

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

W 2021 r. nastąpiły zmiany w składzie osobowym Zarządu.

W okresie od 01.01.2021 roku do 20.07.2021 roku Zarząd pracował w składzie:

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

a okresie od 21.07.2021 roku do 31.12.2021 roku Zarząd pracował w składzie:

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

W czerwcu 2021 r. Walne Zgromadzenie, po dokonaniu oceny odpowiedniości, wybrało Radę Nadzorczą w składzie siedmioosobowym na 4-letnią kadencję.

Do dnia 13 czerwca 2021 r. w skład Rady Nadzorczej wchodził:

- Stanisława Michalak – Przewodnicząca Rady
- Irena Maria Zagórska – Zastępca Przewodniczącej Rady
- Urszula Jolanta Pięta – Sekretarz Rady

- Halina Mikucka - Członek Rady
- Magda Prusinowska - Członek Rady
- Agnieszka Tańcula - Członek Rady
- Aldona Klimek - Członek Rady

Od dnia 14 czerwca 2021 r. w skład Rady Nadzorczej wchodził:

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

Jednocześnie Rada Nadzorcza przejęła funkcje Komitetu Audytu, który do dnia 14 czerwca 2021 r. 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 31.12.2021 r. Bank zatrudniał 112,4 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty.
2. Bank nie posiada pomiotów zależnych oraz nie działa w żadnym z holdingów, o których mowa w art. 141f Prawa bankowego.
3. Przychód wg sprawozdania finansowego w 2021 roku wyniósł 28 440,55 tys. zł. a aktywa Banku wg stanu na 31 grudnia 2021 r. przyniosły 0,82% zysku brutto (ROA). ROA netto wyniósł 0,66%.
4. Zysk brutto wyniósł 6 843,24 tys. zł. a zysk netto 5 452,84 tys. zł.
5. Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za rok 2021 wyniósł:
 - a) część bieżąca - 1 269,36 tys. zł.
 - b) część odroczone - 121,04 tys. zł.
6. W 2021 r. Bank skorzystał z pomocy publicznej w wysokości 5,49 tys. zł (1,20 tys. EUR) otrzymanej na podstawie ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy.

Przebieg działalności oraz sytuacja majątkowa

1. Wykonanie zadań planowych

Swoją działalność bank prowadził na podstawie rocznego planu finansowego. Suma bilansowa na 31.12.2021 r. osiągnęła poziom 829 941,97 tys. zł, i wzrosła o 8,67% r/r. Plan finansowy na 2021 r. zakładał sumę bilansową w wysokości 767 049,56 tys. zł. i został wykonany w 108,20% . Na 31.12.2021 r. należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem wyniosły 524 200,32 tys. zł. i stanowiły 63,16% aktywów. W stosunku do należności sektora niefinansowego i budżetowego banku na koniec 2020 r. nastąpiło zwiększenie o 66 292,40 tys. zł tj. 14,48% .

Wielkość należności od sektora niefinansowego wyniosła 457 744,09 tys. zł a zaplanowana wielkość w planie finansowym wyniosła 427 241,74 tys. zł. . Plan został wykonany w 107,14% .

Natomiast wysokość należności od sektora budżetowego wyniosła 66 456,22 tys. zł. a plan został wykonany w 140,81% (wielkość planowana - 47 194,23 tys. zł.)

Po stronie pasywnej bilansu zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem wyniosły 723 752,09 tys. zł. przy założeniach planowych w wysokości 649 503,84 tys. zł. Plan wykonano w 111,43% .

Wynik finansowy brutto zaplanowano na poziomie 3 649,74 tys. zł., a wykonano w wysokości 6 843,24 tys. zł., co stanowiło 187,50% zadań planowych i 163,24% wyniku roku ubiegłego.

Wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 5 452,84 tys. zł. przy zaplanowanej wielkości 2 737,30 tys. zł. . Plan wykonano w 199,21% . Osiągnięty wynik netto stanowił 173,91% wyniku roku ubiegłego.

Wynik z tytułu odsetek wyniósł 19 007,55 tys. zł. i był większy o 20,20% od wielkości zaplanowanej , która wynosiła 15 813,78 tys. zł.

Natomiast wynik z tytułu prowizji ukształtował się na poziomie 3 484,57 tys. zł. i został wykonany w 89,25%.

2. Aktywa banku w tym zadania kredytowe.

W strukturze aktywów wg wartości bilansowej dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2021 r. wyniosły 457 744,09 tys. zł. Należności od sektora budżetowego ukształtowały się na poziomie 66 456,22 tys. zł. . Osiągnięta dynamika liczona w wartościach bilansowych wyniosła odpowiednio 114,23% i 116,18% r/r.

W podziale na Oddziały największy wzrost kredytów w stosunku do 2020 r. odnotowano w Oddziale w Olsztynie – 17 862,74 tys. zł. , w Ełku – 14 219,10 tys. zł. a następnie w Ciechanowie – 12 161,22 tys. zł.

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

(w tys. zł.)

Oddział	Kredyty wg stanu na 31.12.2021 r.	Kredyty wg stanu na 31.12.2020 r.	Przyrost (w tys.zł.)	Przyrost w %
RUCIANE-NIDA	35 915,11	29 475,33	6 439,77	21,85%
PISZ	126 331,52	119 471,00	6 860,53	5,74%
ORZYSZ	26 572,53	28 107,82	- 1 535,29	-5,46%
WYDMINY	30 906,88	25 902,45	5 004,43	19,32%
MIEKI	16 942,87	13 486,42	3 456,44	25,63%
PIECKI	32 390,30	31 138,68	1 251,62	4,02%
BIAŁA PISKA	58 952,24	58 325,99	626,25	1,07%
OLSZTYN	95 533,22	77 670,48	17 862,74	23,00%
JEZIORANY	26 538,45	25 768,78	769,68	2,99%
CIECHANÓW	60 722,18	48 560,96	12 161,22	25,04%
ELK	14 219,10	-	14 219,10	-
Razem:	525 024,41	457 907,92	67 116,49	

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

(w tys. zł.)

Podział branżowy	Kredyty bez odsetek na 31.12.2021	Wskaźn. struktury w %	Kredyty bez odsetek na 31.12.2020	Wskaźn. struktury w %	Przyrost w tys. zł.	Przyrost w %
Sektor finansowy	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Sektor niefinansowy, w tym:	468 809,29	87,59%	410 736,49	87,78%	58 072,80	14,14%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	113 716,75	21,25%	80 749,90	17,26%	32 966,85	40,83%
Rolnicy indywidualni	55 990,82	10,46%	59 621,37	12,74%	-3 630,54	-6,09%
Przedsiębiorcy indywidualni	74 558,26	13,93%	74 681,87	15,96%	-123,61	-0,17%
Osoby prywatne	216 624,27	40,47%	187 724,43	40,12%	28 899,84	15,39%
Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	7 919,18	1,48%	7 958,92	1,70%	-39,74	-0,50%
Sektor budżetowy, w tym:	66 427,41	12,41%	57 187,04	12,22%	9 240,36	16,16%
Instytucje rządowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	66 427,41	12,41%	57 187,04	12,22%	9 240,36	16,16%
SUMA OGÓŁEM	535 236,69	100,00%	467 923,53	100,00%	67 313,16	14,39%

Portfel kredytowy jest zdywersyfikowany. Największy udział w strukturze stanowią kredyty osób prywatnych (40,47 %) oraz przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni (21,25%) . Pozostałe podmioty stanowią ok. 1,5-14 % struktury.

Na 31.12.2021 r. kredyty zagrożone (bez kredytów pod obserwacją) w wartości nominalnej stanowiły 5 773,85 tys. zł tj. 1,08% stanu należności portfela kredytowego.

Utworzone rezerwy celowe na kredyty zagrożone stanowiły 90,40% kredytów zagrożonych i wynosiły 5 219,39 tys. zł.

Kredyty pod obserwacją stanowiły kwotę w wartości nominalną 3 263,41 tys. zł. i zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków utworzono na te kredyty rezerwy w wysokości 0,00 zł.

Kredyty zagrożone wg wielkości brutto (kapitał + odsetki – ESP) wyniosły 6 422,76 tys. zł., co stanowiło 1,21% kredytów ogółem brutto, a utworzone rezerwy i odpisy aktualizacyjne dot. kredytów zagrożonych wyniosły 5 072,76 tys. zł., co stanowiło 78,98% 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:	468 809	1 066	6 234	5 219	677	457 744
a) kredyty normalne	459 772	387	6 172	817	7	453 163
b) kredyty pod obserwacją	3 263	4	37	0	0	3 231
c) kredyty zagrożone:	5 774	674	25	4 402	670	1 350
1) kredyty poniżej standardu	484	1	3	96	0	385
2) kredyty wątpliwe	1 932	7	9	962	3	965
3) kredyty stracone	3 358	667	13	3 345	667	0
Należności kredytowe od sektora budżetowego, z tego:	66 427	32	4	0	0	66 456
1) kredyty	66 427	30	4	0	0	66 454
2) dopłaty z ARiMR	x	2	x	x	0	2
OGÓLEM	535 237	1 098	6 238	5 219	677	524 200
Kredyty ogółem brutto						530 097
Kredyty zagrożone brutto						6 423
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem:						1,21%

Chcąc zminimalizować ryzyko związane 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 8% podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących.

Na dzień 31.12.2021 rezerwy na ekspozycje dot. pożyczek i kredytów detalicznych zakwalifikowanych do kategorii normalne wyniosły 817 tys. zł., a odpisy aktualizujące z tyt. odsetek 7 tys. zł.

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

• należności od sektora finansowego:	32 954,10	3,97%	aktywów
• rzeczowe aktywa trwałe :	5 142,91	0,62%	aktywów
• wartości niematerialne i prawne :	50,00	0,01%	aktywów
• Akcje BPS , udziały mniejszościowe:	6 083,26	0,73%	aktywów
• Dłużne papiery wartościowe :	237 829,74	28,66%	aktywów
1. Banków, w tym:	118 285,29	14,25%	aktywów
- bony pieniężne :	74 048,67	8,92%	aktywów
- obligacje banków :	44 236,62	5,33%	aktywów
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych, w tym:	82 636,18	9,96%	aktywów
- obligacje skarbowe :	65 039,95	7,84%	aktywów
- obligacje komunalne:	17 596,23	2,12%	aktywów
3. Pozostałe, w tym:	36 908,27	4,45%	aktywów
- obligacje komercyjne ORLEN SA:	16 912,07	2,04%	aktywów
- obligacje komercyjne PFR:	19 996,19	2,41%	aktywów
• Inne papiery wartościowe :	0,00	0,00%	aktywów
- certyfikaty inwestycyjne FIZ	0,00	0,00%	aktywów
• Inne składniki tj.:	11 566,64	1,39%	aktywów
- kasa :	5 544,09	0,67%	aktywów
- rozliczenia międzyokresowe :	4 555,98	0,55%	aktywów
- inne aktywa :	1 466,57	0,18%	aktywów

Na koniec 2021 r. należności od sektora finansowego wyniosły 32 954,10 tys. zł. i były mniejsze o 7 586,21 tys. zł. w stosunku do 31.12.2020 r.

W wartościach netto rzeczowe aktywa trwałe wyniosły 5 142,91 tys. zł. a wartości niematerialne i prawne 50,00 tys. zł. W porównaniu do 2020 r. rzeczowe aktywa trwałe netto zmniejszyły się o 475,70 tys. zł, a wartości niematerialne i prawne spadły o 141,09 tys. zł.

Środki trwałe brutto wynosiły 10 611,23 tys. zł, a ich umorzenie 5 468,32 tys. zł. Wartości niematerialne i prawne stanowiły kwotę 1 800,09 tys. zł, a umorzenie 1 750,08 tys. zł

Zmiany w składnikach majątku w ujęciu brutto wynikają głównie:

– ze zwiększenia rzeczowego majątku trwałego w związku z dokonanymi zakupami na kwotę 432,80 tys. zł jak też zakupem wartości niematerialnych i prawnych na kwotę 170,95 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 266,54 zł oraz wartości niematerialnych i prawnych na kwotę 124,90 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 2021 r. dłużne papiery wartościowe zmniejszyły się o kwotę 5 744,82 tys. zł. w porównaniu do 2020 r. Zmiana wynika głównie z :

- wykupu w 2021 r. :
 - obligacji skarbowych w wartości nominalnej 10 500 tys. zł.
 - obligacji Banku PKO BH w wartości nominalnej 16 643 tys. zł.
 - obligacji PKN ORLEN w wartości nominalnej 424 tys. zł.
 - obligacji komunalnych w wartości nominalnej 400 tys. zł.
- zakupu w 2021 r. :
 - obligacji Banku BGK w wartości nominalnej 20 000 tys. zł.
 - obligacji komunalnych w wartości nominalnej 5 000 tys. zł.

3. Pasywa banku.

W 2021 roku Bank nie posiadał zobowiązań wobec sektora finansowego.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wynosiły 723 752,09 tys. zł tj. 87,21% pasywów i jest to wzrost w stosunku do grudnia 2020 r. o 74 306,20 tys. zł tj. o 11,44%, w tym zobowiązania wobec sektora niefinansowego wyniosły 638 390,90 tys. zł. i wzrosły o 51 102,96 tys. zł. tj. o 8,70% . Natomiast w sektorze jednostek budżetowych nastąpił wzrost zobowiązań o 23 203,23 tys. zł. tj. o 37,33% . Łącznie zobowiązania wobec sektora budżetowego stanowiły kwotę 85 361,20 tys. zł osiągając dynamikę r/r 137,33% .

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

(w tys. zł.)

Oddział	Depozyty wg stanu na 31.12.2021 r.	Depozyty wg stanu na 31.12.2020 r.	Przyrost w zł.	Przyrost w %
RUCIANE	75 195,35	70 547,75	4 647,60	6,59%
PISZ	176 708,30	158 685,21	18 023,10	11,36%
ORZYSZ	71 643,55	69 749,54	1 894,01	2,72%
WYDMINY	66 277,08	61 911,94	4 365,14	7,05%
MIŁKI	25 365,56	20 840,72	4 524,85	21,71%
PIECKI	50 109,54	43 775,25	6 334,29	14,47%
BIAŁA PISKA	79 982,08	69 423,22	10 558,87	15,21%
OLSZTYN	107 937,32	91 214,74	16 722,58	18,33%
JEZIORANY	38 002,62	29 752,29	8 250,33	27,73%
CIECHANÓW	30 279,53	33 545,24	- 3 265,71	-9,74%
EŁK	2 251,14	-	2 251,14	-
	721 500,95	649 445,90	72 055,05	

Największy kwotowy wzrost depozytów w wartości bilansowej w stosunku do 2020 r. odnotowano w Oddziale w Pieszku - 18 023,10 tys. zł. a następnie w Oddziale w Olsztynie - 16 722,58 tys. zł. , Białej Piskiej - 10 558,87 tys. zł. oraz w Jezioranach -8 250,33 tys. zł. W Oddziale w Ciechanowie 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 sektora przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie i wyniósł 22 822,11 tys. zł. tj. 78,92 % , w sektorze rolników indywidualnych - 15 575,05 tys. zł. tj. 27,84 % a także w sektorze przedsiębiorstw i spółek państwowych - 10 418, 16 tys. zł. tj. przyrost o 629,88 w porównaniu do roku ubiegłego. W sektorze instytucji niekomercyjnych odnotowano wzrost o 751,97 tys. zł. Wzrostu zobowiązań należy upatrywać w braku inwestycji z powodu niepewności gospodarczej spowodowanej pandemią. Natomiast w sektorze osób prywatnych odnotowano niewielki spadek w wysokości 1 418,46 tys. zł. tj. o 0,33 % r/r.

Wzrost odnotowano również w sektorze budżetowym o 23 203,72 tys. zł. tj. 37,33%. 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 31.12.2021	Wskaźnik struktury w %	Depozyty bez odsetek 31.12.2020	Wskaźnik struktury w %	Przyrost w tys. zł.	Przyrost w %
Sektor finansowy	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Sektor niefinansowy, w tym:	638 173,29	88,20%	585 673,41	90,41%	52 499,88	8,96%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	12 072,16	1,67%	1 653,99	0,26%	10 418,16	629,88%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	51 741,80	7,15%	28 919,69	4,46%	22 822,11	78,92%
Rolnicy indywidualni	71 516,16	9,88%	55 941,11	8,64%	15 575,05	27,84%
Przedsiębiorcy indywidualni	51 348,80	7,10%	46 997,76	7,25%	4 351,03	9,26%
Osoby prywatne	431 842,51	59,69%	433 260,97	66,88%	-1 418,46	-0,33%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	19 651,86	2,72%	18 899,89	2,92%	751,97	3,98%
Sektor budżetowy, w tym:	85 361,10	11,80%	62 157,37	9,59%	23 203,72	37,33%
Instytucje rządowe	28,79	0,00%	19,75	0,00%	9,03	0,00%
Instytucje samorządowe	85 332,31	11,79%	62 137,62	9,59%	23 194,69	37,33%
SUMA OGÓŁEM	723 534,38	100,00%	647 830,79	100,00%	75 703,60	11,69%

Depozyty są głównym źródłem finansowania działalności depozytowej banku. Na 31 grudnia 2021 r. pokrycie kredytów depozytami (depozyty/kredyty) stanowiło 135,18% .

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

- Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz rezerwy wyniosły 13 559,26 tys. zł i stanowiły 1,63% sumy bilansowej ,
- Fundusze specjalne i inne zobowiązania stanowiły 0,14% sumy bilansowej (1 199,80 tys. zł).

Struktura kapitałów własnych na dzień 31.12.2021 r. wg ewidencji księgowej łącznie z zyskiem za 2021 r. obejmuje :

• fundusz udziałowy (177 członków posiadających 251 udziałów o wartości 1 tys. zł każdy):	251,00	tys. zł.
• fundusz zasobowy :	84 474,38	tys. zł.
• fundusz rezerwowy :	6 413,60	tys. zł.
• fundusz z aktualizacji wyceny :	-5 161,01	tys. zł.
• wynik finansowy netto :	5 452,84	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 31.12.2021 r. wyniosły:

(w tys. zł.)	
Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2021 r.:
Fundusze własne, w tym:	90 932,10
Kapitał Tier I, w tym	85 674,82
Kapitał podstawowy Tier I	85 674,82
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	5 257,28
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	461 190,35
z tytułu ryzyka kredytowego	420 582,40
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	40 607,95
Łączny współczynnik kapitałowy	19,72
Współczynnik kapitału Tier I	18,58
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,58
Kapitał wewnętrzny	36 895

Poziom funduszy własnych był wyższy od wymaganych przepisami. Udział kapitału T1 w funduszach własnych wyniósł 94,22% (limit wewnętrzny - min.80%), a udział kapitału T2 w funduszach własnych wyniósł 5,78% (limit wewnętrzny 10%) co świadczy do dobrej strukturze posiadanych kapitałów.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami z uwzględnieniem buforów minimalny łączny współczynnik kapitałowy wynosi 10,50% a minimalny współczynnik kapitału T1 - 8,50%.

Współczynnik kapitału T1 wyniósł 18,58 % w naszym banku wobec minimalnego określonego w Polityce kapitałowej Banku (15,50%) . Łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 19,72 % i również był wyższy od minimalnego określonego w Polityce kapitałowej Banku (TCR-16,5%). Kapitał wewnętrzny stanowi 40,57% kapitałów własnych Banku.

W 2021 roku w wyniku zmiany tendencji stóp procentowych obligacje stało kuponowe BGK spowodowały znaczny wzrost ujemnej wyceny tych aktywów odnoszonej na kapitały Banku. Powodem tej sytuacji był fakt, że w momencie ich nabycia (przy poziomie niskich stóp procentowych) zostały zakwalifikowane jako „aktywa dostępne do sprzedaży” a więc ich wycena była odnoszona do rachunku funduszy. W wyniku wzrostu podstawowych stóp procentowych wycena obligacji opartych na stałej stopie procentowej ulegała zmniejszeniu a powstała różnica do wyceny na dzień zakupu powodowała zmniejszanie się poziomu funduszy własnych (ujemny fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych). W styczniu 2022 r. Zarząd banku podjął decyzję o zmianie klasyfikacji tych papierów do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności. Zmiana ta spowoduje zmianę sposobu prezentacji wyceny tych obligacji i w konsekwencji zniweluje spadek funduszy własnych oraz spowoduje systematyczne zmniejszanie się ujemnego funduszu z aktualizacji wyceny.

4. Sytuacja finansowa banku - rachunek wyników

Na osiągnięty przez bank wynik finansowy w postaci zysku brutto, który wyniósł . 6 843,24 tys. zł złożyła się różnica pomiędzy generowanymi przychodami, a ponoszonymi kosztami. Według ewidencji księgowej przychody wynosiły 28 440,55 tys. zł, a koszty 21 597,31 tys. zł.

Przychody.

W stosunku do 2020 r. przychody (28 440,55 tys. zł) zwiększyły się o 195,86 tys. zł. tj. o 0,69% . Wzrost przychodów spowodowany jest w głównej mierze wzrostem stóp procentowych. W 2021 r. Rada Polityki Pieniężnej trzykrotnie podwyższyła poziom stóp procentowych:

	Stopa przed 18.03.2020:	Zmiana od:					
		18.03.2020	09.04.2020	29.05.2020	07.10.2021	04.11.2021	09.12.2021
Stopa referencyjna	1,50%	1,00%	0,50%	0,10%	0,50%	1,25%	1,75%
Stopa lombardowa	2,50%	1,50%	1,00%	0,50%	1,00%	1,75%	2,25%
Stopa redyskonta weksli	1,75%	1,05%	0,55%	0,11%	0,51%	1,30%	1,80%
Stopa dyskonta weksli	1,10%	1,10%	0,60%	0,12%	0,52%	1,35%	1,85%
Stopa depozytowa	0,50%	0,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,75%	1,25%

Przychody z tytułu odsetek były niższe o -808,61 tys. zł tj. o 3,91% w stosunku do roku 2020. Łączna ich wielkość ukształtowała się na poziomie 19 882,59 tys. zł.

Przychody z tytułu prowizji były wyższe o 259,47 tys. zł. niż osiągnięte w 2020 r. (4 169,87 tys. zł) i wynosiły 4 429,34 tys. zł.

Pozostałe przychody w 2021 r. wyniosły 3 610,06 tys. zł, w tym:

- 564,74 tys. zł. to przychody dot. pozycji wymiany
- pozostałe przychody operacyjne - 124,81 tys. zł.
- przychody z tytułu rozwiązania rezerw celowych w 2021 r. - 3228,32 tys. zł.

Koszty.

W porównaniu z rokiem 2020 koszty ogółem zmniejszyły się o -2 545,96 tys. zł tj. o 10,55% i wyniosły 21 597,31 tys. zł.

Koszty z tytułu odsetek były niższe o -3 883,16 tys. zł tj. o 81,61% i ukształtowały się na poziomie 875,04 tys. zł. W 2021 roku Bank poniósł większe o 21,39 tys. zł. koszty prowizji w stosunku do 2020 roku (923,39 tys. zł.) i wyniosły one 944,77 tys. zł.

Najwyższą pozycję w kosztach stanowiły koszty działania banku, które zwiększyły się o 540,08 tys. zł r/r tj. o 3,61% i wyniosły 15 490,30 tys. zł stanowiąc 71,72% kosztów ogółem. Wśród kosztów działania banku wymienić należy:

- wynagrodzenia – 10 645,82 tys. zł. i były większe od kosztów poniesionych w 2020 r. o 503,94 tys. zł.
- ubezpieczenia i inne świadczenia (w tym ubezpieczenia społeczne)-1 346,39 tys. zł.,
- inne koszty - 3 498,09 tys. zł. Dotyczyły one głównie opłat za: energię elektryczną i ciepłą, telekomunikację, czynsze, 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 102,00 (etatu), a przeciętne wynagrodzenie zatrudnionych osób ukształtowało się na poziomie 7 240,20 zł. i było wyższe o 395,40 zł w stosunku do 2020 r.

Amortyzacja ukształtowała się na poziomie 829,11 tys. zł. i była mniejsza od ubiegłorocznej o 17,66%. W styczniu 2022 Bank zakupił lokale użytkowe w Olsztynie z przeznaczeniem na potrzeby Oddziału w Olsztynie oraz Centrali Banku.

Koszty z tytułu odpisów na rezerwy i aktualizację wartości ukształtowały się na poziomie 2 917,97 tys. zł. i były większe o 1,08% r/r.

Wskaźnik C/I, czyli relacja kosztów działania Banku z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej skorygowanej o wynik na pozostałej działalności operacyjnej stanowił 58,58% , a w stosunku do roku 2020 r. zmniejszył się o 12,64 punktu procentowego.

Wynikiem działalności Banku był zysk brutto w wysokości 6 843,24 tys. zł. Zysk netto ukształtował się na poziomie 5 452,84 tys. zł.

Wypracowany w 2021 r. zysk netto (w złotych) proponuje się podzielić w następujący sposób :

(w zł.)

Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk netto do podziału:	5 452 844,07
Fundusz zasobowy	5 452 844,07
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 19,72 %, zyskowności kapitałów własnych wyniosła 7,44% (ROE brutto) . Aktywa wg stanu na 31 grudnia 2021 r. przyniosły 0,82% zysku brutto (ROA). ROA netto wyniósł 0,66%.

Zgodnie z Polityką kapitałową wysokość oprocentowania udziałów ustala się na poziomie stawki depozytów 12M oferowanych dla osób fizycznych (bez negocjacji) na ostatni dzień roku. Na dzień 31.12.2021 oprocentowanie depozytów 12M wynosiło 0,01% co dałoby dywidendę od jednego udziału w wysokości 0,10 zł. W związku z tym Zarząd proponuje odstąpić od naliczenia dywidendy.

Porównanie wskaźników osiągniętych przez Bank na tle wskazanej grupy wg Raportu Wskaźników Ekonomiczno-Finansowych (RWEF) przygotowanego przez Komisję Nadzoru - stan na dzień 31.12.2021 r.:

	wskaźniki WMBS	Grupa
Łączny współczynnik wypłacalności:	19,72%	17,87%
Współczynnik kapitału Tier I:	18,58%	17,20%
ROE brutto:	7,44%	7,87%
ROA brutto:	0,82%	0,58%
Zysk na zatrudnionego:	61,7	39,98
jakość kredytów:	1,21%	7,01%

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 31.12.2021 r. oszacowano na poziomie 33 646,59 tys. zł. Kredyty zagrożone (bez odsetek) na koniec 2021 r. wyniosły 5 774 tys. zł. i stanowiły 1,08% kredytów ogółem.

Natomiast kredyty zagrożone brutto ukształtowały się na poziomie 6 422,76 tys. zł. i stanowiły 1,21% kredytów ogółem brutto. W ogólnej kwocie kredytów zagrożonych 62,46% stanowiły kredyty zakwalifikowane do kategorii stracone (4 011,40 tys. zł). Kredyty (w wartości nominalnej) w sytuacji poniżej standardu wynosiły 481,07 tys. zł. a kredyty wątpliwe 1 930,29 tys. zł. W stosunku do roku 2020 kredyty zagrożone brutto zwiększyły się o 29,02 tys. zł.

(w tys. zł.)

Kredyty zagrożone brutto (z odsetkami)	Kwota	Udział w %
Poniżej standardu	481,07	7,49%
Wątpliwe	1 930,29	30,05%
Stracone	4 011,40	62,46%
Razem kredyty zagrożone:	6 422,76	100,00%
Kredyty ogółem brutto:	530 097,17	
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	1,21%	

Suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń udzielonych członkom Zarządu oraz Radzie Nadzorczej Banku wyniosła 822,12 tys. zł to jest 0,96%

kapitału Tier I Banku i była niższa od limitu określonego w art. 79 prawa bankowego. Kredyty udzielone pracownikom banku wynosiły 5 594,66 tys. zł i stanowiły razem 1,06% obliża kredytowego.

(w tys. zł.)

	Stan na koniec roku obrotowego	% Funduszy podstawowych 31.12.2021	% obliża kredytowego 31.12.2021
Rada Nadzorcza	810,62	0,96%	0,15%
Zarząd	11,50		0,00%
Pracownicy	5 594,66		1,06%
Razem	6 416,78		1,21%

Łączne zaangażowanie przekraczające 10% funduszy własnych banku w stosunku do jednego podmiotu dotyczyło 9 podmiotów i wynosiło 19,11% obliża kredytowego, z czego 3 podmioty to podmioty sektora budżetowego (wraz z podmiotami powiązanymi) a 6 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 przestrzegał 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 31.12.2021 r. wyniósł 80,36%, a duże depozyty w depozytach ogółem stanowiły 19,32%. Depozyty bieżące wynosiły 530 265,26 tys. zł i w depozytach ogółem stanowiły 73,30%, a terminowe wynosiły 193 200,97 tys. zł i stanowiły 26,70% 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 295,74%, przy obowiązującym minimalnym poziomie 100%.

W zakresie wymogu stabilnego finansowania netto - wskaźnik NSFR (Net Stable Funding Ratio) wyliczany codziennie był utrzymywany na znacznie wyższym poziomie niż wartość określona w art. 428b Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. z późn. zm. Na koniec roku wskaźnik NSFR wyniósł 151,99%, 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 31.12.2021 r. nie odnotowano przekroczeń limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej, pomimo trzykrotnego wzrostu 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%) 819 502 tys. zł, w tym aktywa o zmiennej stopie procentowej wyniosły 604 586 tys. zł, a aktywa o stałej stopie procentowej wyniosły 214 916 tys. zł. Natomiast pasywa oprocentowane wyniosły (w tym z 0%) 721 085 tys. zł, w tym pasywa o zmiennej stopie procentowej wyniosły 591 042 tys. zł, a pasywa o stałej stopie procentowej wyniosły 130 043 tys. zł. Udział aktywów o zmiennej stopie procentowej w aktywach odsetkowych ogółem wynosił 73,77%, natomiast udział aktywów o stałej stopie procentowej w aktywach ogółem wynosił 26,23%. Pasywa o zmiennej stopie procentowej stanowiły 81,97% w pasywach oprocentowanych. Udział pasywów o stałej stopie procentowej w pasywach oprocentowanych wyniósł 18,03%.

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 31.12.2021 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 1 020 tys. zł.

Poziom ryzyka opcji klienta w miesiącu grudniu 2021 r. uznano za nieznaczący o czym świadczy niski poziom zrywalności depozytów przed terminem w wysokości 7,26% depozytów terminowych. Poziom spłat kredytów przed terminem w grudniu 2021 r. wyniósł 0,68%. Ustalony poziom zrywalności depozytów i spłat kredytów przed terminem nie przekroczył założonych w Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym limitów odpowiednio 15% depozytów terminowych i 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 0,90%, a średnie wykorzystanie limitu wyniosło 0,20%. W celu zabezpieczenia się przed ryzykiem Bank dąży się do zamknięcia otwartych pozycji walutowych. W 2021 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 2021 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 2021 z tytułu ryzyka operacyjnego Bank nie zarejestrował zdarzeń ze stratą rzeczywistą.

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 2021 r. wyniósł 3 147 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 2021

W 2021 r. zgodnie z przyjętymi kierunkami działania:

- 1) Zwiększono rozmiary działalności,
- 2) Utrzymano jakość portfela kredytowego w granicach apetytu na ryzyko określonego przez Radę Nadzorczą. Udział kredytów zagrożonych wyniósł 1,21% przy apetycie w wysokości 5%,
- 3) Utrzymano rozmiary zatrudnienia przy jednoczesnym uzyskaniu planowanego wyniku finansowego.

7. Kierunki działania na 2022 r.

Kierunki działania na 2022 rok:

- **utrzymanie rozmiarów działalności**
- **budowanie bazy kapitałowej**
- **utrzymanie bezpieczeństwa funkcjonowania we wszystkich obszarach**

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

Działalność Banku w 2022 roku zdeterminowana będzie wysoką inflacją, rosnącymi stopami procentowymi i skutkami wojny w Ukrainie. Niepewność gospodarcza rodzi uzasadnione wątpliwości co do utrzymania rozmiarów działalności zarówno kredytowej, jak i depozytowej. Obecnie zauważyć można wzmożony wpływ depozytów osób fizycznych oraz nasilone przedterminowe spłaty kredytów, w szczególności

mieszkańczych i inwestycyjnych. Celem Banku w 2022 roku jest niedopuszczenie do spadku sumy bilansowej poprzez aktywizację sprzedaży dzięki negocjacji parametrów cenowych produktów oraz wdrażaniu produktów konkurencyjnych cenowo, jednak z zachowaniem oczekiwanej rentowności działalności bankowej.

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. Sytuacja makroekonomiczna związana z podwyżką stóp procentowych skutkującą zwiększonym obciążeniem kredytobiorców, może przełożyć się na obniżenie jakości portfela kredytowego. Podwyższone ryzyko stóp procentowych związane jest z brakiem stabilności podstawowych stóp NBP, co przekłada się na cały sektor usług finansowych. Trwająca wojna w Ukrainie może wpłynąć na pogorszenie sytuacji finansowej przedsiębiorców – klientów Banku, wpływ depozytów, wstrzymanie decyzji inwestycyjnych. 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.

Pisz, dnia 07.04.2022 r.

Zarząd Banku:

1. Katarzyna Iwona Małecka - Prezes Zarządu
2. Hanna Barbara Ruszczyńska - Wiceprezes Zarządu
3. Dorota Zadroga - Wiceprezes Zarządu
4. Jolanta Lena Długokęcka – Członek Zarządu