

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI

***WARMIŃSKO – MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO***

W OKRESIE OD 01.01.2019 ROKU DO 31.12.2019 ROKU

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2019 r. podstawową strukturę Banku tworzyły:

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

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

W okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku Zarząd pracował w składzie:

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

W czerwcu 2017 r. Walne Zgromadzenie wybrało nową Radę Nadzorczą w składzie siedmioosobowym na 4-letnią kadencję. W dniu 19.10.2017 r. na nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu zwiększono skład Rady Nadzorczej z 7 do 9 osób i wybrano 2 niezależnych członków Rady Nadzorczej. Z dniem 28.02.2019 r. z funkcji członka Rady Nadzorczej zrezygnował Pan Marek Szabelski.

Na 31.12.2019 r. w skład Rady Nadzorczej wchodzi:

- 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
- Jarosław Anusiewicz - Członek Rady

W październiku 2017 r. Rada Nadzorcza ze swego składu wyłoniła członków Komitetu Audytu , w składzie :

- Aldona Klimek - Przewodnicząca Komitetu
- Jarosław Anusiewicz - Członek Komitetu
- Agnieszka Tańcula - Członek Komitetu

W styczniu 2018 r. Bank wypowiedział umowę zrzeczenia z BPS . Termin wypowiedzenia upłynął 31.07.2018 r. Od dnia 01.08.2018 r. Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy prowadzi samodzielną działalność.

W celu zapewnienie ciągłości działania Banku w czerwcu 2018 r. Bank zawarł z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA Porozumienie ramowe na świadczenie usług i czynności, które jest kontynuowane.

Informacje zgodnie z Art. 111a Prawo bankowe

1. Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie 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.
2. Bank nie posiada pomiotów zależnych.
3. Przychód wg sprawozdania finansowego w 2019 roku wyniósł 29 881,71 tys. zł.
4. Zatrudnienie w Banku na dzień 31.12.2019 r. wynosiło 107,25 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty.
5. Zysk brutto wyniósł 6 603,50 tys. zł. a zysk netto 5 171,20 tys. zł.
6. Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za rok 2019 wyniósł:
 - a) część bieżąca - 2 115,94 tys. zł.
 - b) część odroczone - -683,65 tys. zł.
7. W 2019 r. Bank skorzystał z pomocy publicznej w wysokości 49,62 tys. zł (11,52 tys. EUR) otrzymanej na podstawie ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy .
8. Aktywa Banku wg stanu na 31 grudnia 2019 r. przyniosły 1,02% zysku brutto (ROA). ROA netto wyniósł 0,80%.
9. Bank nie działa w żadnym z holdingów, o których mowa w artykule 141f Prawa bankowego.

Przebieg działalności oraz sytuacja majątkowa

1. Wykonanie zadań planowych

Swoją działalność bank prowadził na podstawie rocznych planów finansowych. Suma bilansowa osiągnęła poziom 705 495,53 tys. zł, i wzrosła o 14,67% w porównaniu do sumy bilansowej banku na koniec 2018 r. Plan finansowy na 2019 r. zakładał kwotę

638 275,05 tys. zł. i został wykonany w 110,53% . Na 31.12.2019 r. należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem wyniosły 432 215,92 tys. zł. i stanowiły 61,26% aktywów. W stosunku do należności sektora niefinansowego i budżetowego banku na 2018 r. nastąpiło zwiększenie o 36 723,94 tys. zł tj. 9,29% . Zaplanowana wielkość należności od sektora niefinansowego wyniosła 358 309,26 tys. zł., a plan został wykonany w 104,02% . Plan należności od sektora budżetowego wynosił 60 157,09 tys. zł. i został wykonany w 98,93%.

Po stronie pasywnej bilansu zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem wyniosły 601 446,90 tys. zł. przy założeniach planowych w wysokości 535 713,89 tys. zł. Plan wykonano w 112,27% .

Wynik finansowy brutto zaplanowano na poziomie 6 101,93 tys. zł., a wykonano w wysokości 6 603,50 tys. zł., co stanowiło 108,22% zadań planowych.

Wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 5 171,20 tys. zł. przy zaplanowanej wielkości 5 186,64 tys. zł. . Plan wykonano w 99,70% .

Wynik z tytułu odsetek wyniósł 18 393,50 tys. zł. i był większy o 4,34% od wielkości zaplanowanej , która wynosiła 17 628,13 tys. zł.

Natomiast wynik z tytułu prowizji ukształtował się na poziomie 3 380,56 tys. zł. i został wykonany w 96,20%.

2. Aktywa banku w tym zadania kredytowe.

W strukturze aktywów wg wartości bilansowej dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2019 r. wyniosły 372 704,86 tys. zł. Należności od sektora budżetowego ukształtowały się na poziomie 59 511,05 tys. zł. Osiągnięta dynamika liczona w wartościach bilansowych wyniosła odpowiednio 110,99% i 99,68%.

W podziale na Oddziały największy wzrost kwotowo kredytów w stosunku do 2018 r. odnotowano w Oddziale w Olsztynie – 22 267,67 tys. zł a następnie w Ciechanowie – 15 998,45 tys. zł. , i Jezioranach – 7 940,26 tys. zł. 4 Oddziały odnotowały spadki.

Struktura portfela kredytowego (w wartości netto):

(w tys. zł.)

Oddział	Kredyty wg stanu na 31.12.2019 r.	Kredyty wg stanu na 31.12.2018 r.	Przyrost (w tys.zł.)	Przyrost w %
RUCIANE-NIDA	28 659,41	26 627,91	2 031,50	7,63%
PISZ	118 544,12	127 169,67	- 8 625,55	-6,78%
ORZYSZ	26 060,21	29 313,06	- 3 252,85	-11,10%
WYDMINY	21 968,05	19 435,91	2 532,14	13,03%
MILKI	10 633,35	9 795,25	838,10	8,56%
PIECKI	33 126,59	34 754,95	- 1 628,36	-4,69%
BIAŁA PISKA	56 191,75	57 622,47	- 1 430,72	-2,48%
OLSZTYN	69 319,08	47 051,40	22 267,67	47,33%
JEZIORANY	23 903,39	15 963,12	7 940,26	49,74%
CIECHANÓW	43 274,25	27 275,80	15 998,45	58,65%

Struktura portfela kredytowego (w wartości nominalnej - kapitał):

(w tys. zł.)

Podział branżowy	kredyty bez odsetek na 31.12.2019	Wskaźn. struktury w %	kredyty bez odsetek na 31.12.2018	Wskaźn. struktury w %	Przyrost w tys. zł.	Przyrost w %
Sektor finansowy	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	71 819	16,28%	74 965	18,57%	-3 145,96	-4,20%
Rolnicy indywidualni	58 390	13,23%	57 300	14,20%	1 089,08	1,90%
Przedsiębiorcy indywidualni	79 296	17,97%	69 287	17,17%	10 009,18	14,45%
Osoby prywatne	164 403	37,26%	134 394	33,30%	30 008,58	22,33%
Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	7 953	1,80%	8 007	1,98%	-54,10	-0,68%
Razem sektor niefinansowy	381 860	86,53%	343 953	85,22%	37 906,77	11,02%
Instytucje rządowe	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	59 418	13,47%	59 654	14,78%	-235,97	-0,40%
Razem sektor budżetowy	59 418	13,47%	59 654	14,78%	-235,97	-0,40%
SUMA OGÓŁEM	441 279	100,00%	403 608	100,00%	37 670,81	9,33%

Portfel kredytowy jest zdywersyfikowany. Największy udział w strukturze stanowią kredyty osób prywatnych (37,26%) oraz przedsiębiorców indywidualnych (17,97%) . Najniższy udział w strukturze stanowią kredyty Instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych - 1,80%. Pozostałe podmioty stanowią ok. 13-16 % struktury.

Na 31.12.2019 r. kredyty zagrożone (bez kredytów pod obserwacją) w wartości nominalnej stanowiły 5 856,44 tys. zł tj. 1,33% stanu należności portfela kredytowego. Utworzone rezerwy celowe na kredyty zagrożone stanowiły 78,76% kredytów zagrożonych i wynosiły 4 612,75 tys. zł.

Kredyty pod obserwacją stanowiły kwotę w wartości nominalną 4 160 tys. zł. a utworzona na nie rezerwa wyniosła 531,09 tys. zł.

Zgodnie z prezentacją sprawozdawczą zawierającą wartość nominalną powiększoną o odsetki i pomniejszoną o ESP (brutto), kredyty zagrożone wyniosły 6 834,11 tys. zł. , co stanowiło 1,56% kredytów ogółem brutto, a utworzone rezerwy i odpisy aktualizacyjne dot. kredytów zagrożonych wyniosły 5 600,71 tys. zł , co stanowiło 81,95% 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 nie finansowego:	381 860	1 422	4 446	5 144	988	372 705
a) kredyty normalne	371 843	414	4 369	0	0	367 888
b) kredyty pod obserwacją	4 160	12	58	531	0	3 583
c) kredyty zagrożone:	5 856	996	19	4 613	988	1 233
1) kredyty poniżej standardu	195	3	2	39	1	157
2) kredyty wątpliwe	2 152	12	11	1 071	6	1 076
3) kredyty stracone	3 509	982	5	3 504	982	0
Należności kredytowe od sektora budżetowego, z tego:	59 417	101	8	0	0	59 510
1) kredyty	59 417	72	8	0	0	59 482
2) dopłaty z ARiMR	x	28	x	x	0	28
OGÓLEM	441 278	1 523	4 454	5 144	988	432 215
Kredyty ogółem brutto						438 347
Kredyty zagrożone brutto						6 834
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem:						1,56%

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

• należności od sektora finansowego:	75 326,24	10,68%	aktywów
• rzeczowe aktywa trwałe :	5 403,23	0,77%	aktywów
• wartości niematerialne i prawne :	228,12	0,03%	aktywów
• Akcje BPS , udziały mniejszościowe:	6 083,60	0,86%	aktywów
• Dłużne papiery wartościowe :	157 515,44	22,33%	aktywów
1. Banków, w tym:	53 500,83	7,58%	aktywów
- bony pieniężne :	48 905,98	6,93%	aktywów
- banków :	4 594,85	0,65%	aktywów
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych, w tym:	86 558,99	12,27%	aktywów
- obligacje skarbowe :	72 068,22	10,22%	aktywów
- obligacje komunalne:	14 490,77	2,05%	aktywów
3. Pozostałe, w tym:	17 455,63	2,47%	aktywów
- obligacje komercyjne ORLEN SA:	17 455,63	2,47%	aktywów
• Inne papiery wartościowe :	2 300,97	0,33%	aktywów
-jednostki uczestnictwa FIO	2 300,97	0,33%	aktywów
-certyfikaty inwestycyjne FIZ	0,00	0,00%	aktywów
• Inne składniki tj.:	8 225,01	1,17%	aktywów
- kasa :	4 083,58	0,58%	aktywów
- rozliczenia międzyokresowe :	3 122,38	0,44%	aktywów
- inne aktywa :	1 019,05	0,14%	aktywów

Na koniec 2019 r. należności od sektora finansowego wyniosły 75 326,24 tys. zł. i były większe o 23 618,74 tys. zł. w stosunku do 31.12.2018 r.

W wartościach netto rzeczowe aktywa trwałe wyniosły 5 403,23 tys. zł. a wartości niematerialne i prawne 228,12 tys. zł. W porównaniu do 2018 r. rzeczowe aktywa trwałe netto zwiększyły się o 1 093,66 tys. zł, a wartości niematerialne i prawne wzrosły o 45,52 tys. zł.

Środki trwałe brutto wynosiły 9 607,81 tys. zł, a ich umorzenie 4 204,58 tys. zł. Wartości niematerialne i prawne stanowiły kwotę 1 542,65 tys. zł, a umorzenie 1 314,53 tys. zł. Zmiany w składnikach majątku w ujęciu brutto wynikają głównie:

- ze zwiększenia rzeczowego majątku trwałego w związku z dokonanymi zakupami na kwotę 2 073,94 tys. zł jak też zakupem wartości niematerialnych i prawnych na kwotę 399,11 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 600,68 zł oraz wartości niematerialnych i prawnych na kwotę 193,50 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 2019 r. dłużne papiery wartościowe zwiększyły się o kwotę 26 906,64 tys. zł. w porównaniu do 2018 r. Zmiana wynika głównie z zakupu w 2019 r. :

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

- obligacji Banku PKO BH w wartości nominalnej 4 361,35 tys. zł.

- obligacji komunalnych (Powiat Węgrów i Miasto Grajewo) w wartości nominalnej 10 425,00 tys. zł.

3. Pasywa banku.

W 2019 roku Bank nie posiadał zobowiązań wobec tego sektora finansowego.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wynosiły 601 446,90 tys. zł tj. 85,25% pasywów i jest to wzrost w stosunku do grudnia 2018 r. o 91 011,65 tys. zł tj. o 17,83%, w tym zobowiązania wobec sektora niefinansowego wyniosły 557 604,84 tys. zł. i wzrosły o 78 249,89 tys. zł. tj. o 16,32%. Natomiast w sektorze jednostek budżetowych nastąpił wzrost zobowiązań o 12 761,76 tys. zł. tj. o 41,06%. Łącznie zobowiązania wobec sektora budżetowego stanowiły kwotę 43 842,06 tys. zł osiągając dynamikę 141,06% w stosunku do roku poprzedniego.

Największy kwotowy wzrost depozytów (bez odsetek) w stosunku do 2018 r. odnotowano w oddziale w Olsztynie - 27 108,48 tys. zł. a następnie w Oddziale Ruciane-Nida - 10 657,72 tys. zł., Ciechanowie - 10 579,68 tys. zł. oraz w Jezioranach - 9 490,86 tys. zł. W żadnym z Oddziałów nie odnotowano spadku depozytów.

(w tys. zł.)

Oddział	Depozyty wg stanu na 31.12.2019 r.	Depozyty wg stanu na 31.12.2018 r.	Przyrost	Przyrost w %
RUCIANE	74 134,43	63 476,71	10 657,72	16,79%
PISZ	139 699,89	127 469,93	12 229,95	9,59%
ORZYSZ	59 805,65	54 413,73	5 391,92	9,91%
WYDMINY	55 020,43	50 538,75	4 481,68	8,87%
MIŁKI	18 325,54	16 926,84	1 398,69	8,26%
PIECKI	39 899,53	35 780,74	4 118,79	11,51%
BIAŁA PISKA	68 088,64	63 993,74	4 094,90	6,40%
OLSZTYN	88 128,51	61 020,03	27 108,48	44,43%
JEZIORANY	32 283,41	22 792,55	9 490,86	41,64%
CIECHANÓW	23 137,55	12 560,87	10 576,68	84,20%

Analizując przyrost zobowiązań w stosunku do roku ubiegłego (kwota depozytów bez odsetek) w układzie podmiotowym stwierdzić należy, że wzrost kwotowy dotyczył głównie zobowiązań wobec osób prywatnych i wyniósł 56 958,97 tys. zł. tj. 15,09 % oraz w sektorze przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie - 22 728,26 tys. zł. tj. 157,00%. Natomiast w sektorach rolników indywidualnych oraz przedsiębiorstw i spółek państwowych odnotowano spadki odpowiednio w wysokości 2 075,10 tys. zł. oraz 1 760,52 tys. zł. W pozostałych sektorach odnotowano niewielkie wzrosty.

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

(w tys. zł.)

Podział branżowy	Depozyty bez odsetek 31.12.2019	Wskaźnik struktury w %	Depozyty bez odsetek 31.12.2018	Wskaźnik struktury w %	Przyrost w tys. zł.	Przyrost w %
Sektor finansowy	0,00	0,00%	8 500,09	1,64%	-8 500,09	-100,00%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	935,75	0,16%	2 696,27	0,52%	-1 760,52	-65,29%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	37 221,17	6,22%	14 482,91	2,80%	22 738,26	157,00%
Rolnicy indywidualni	40 140,02	6,71%	42 215,12	8,16%	-2 075,10	-4,92%
Przedsiębiorcy indywidualni	24 440,09	4,08%	24 037,72	4,64%	402,38	1,67%
Osoby prywatne	434 399,43	72,57%	377 440,46	72,93%	56 958,97	15,09%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	17 585,91	2,94%	17 083,24	3,30%	502,67	2,94%
Razem sektor niefinansowy	554 722,38	92,68%	477 955,72	92,35%	76 766,66	16,06%
Instytucje rządowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	43 839,69	7,32%	31 078,55	6,01%	12 761,14	41,06%
Razem sektor budżetowy	43 839,69	7,32%	31 078,55	6,01%	12 761,14	41,06%
SUMA OGÓŁEM	598 562,07	100,00%	517 534,37	100,00%	81 027,70	15,66%

Depozyty są głównym źródłem kredytowania banku. Na 31 grudnia 2019 r. pokrycie kredytów depozytami (depozyty/kredyty) stanowiło 135,64%.

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

- Koszty i przychody rozliczane w czasie i rezerwy wyniosły 12 891,93 tys. zł i stanowiły 1,83% sumy bilansowej
- Fundusze specjalne i inne zobowiązania stanowiły 0,25% sumy bilansowej (1 768,87 tys. zł).

Struktura kapitałów własnych na dzień 31.12.2019 r. wg ewidencji księgowej łącznie z zyskiem za 2019 r. obejmuje :

• fundusz udziałowy (174 członków posiadających 259 udziałów o wartości 1 tys. zł każdy, oraz 7 członków posiadających 8 udziałów, którzy wypowiedzieli udziały):	260,00 tys. zł.
• fundusz zasobowy :	76 167,74 tys. zł.
• fundusz rezerwowy :	6 413,60 tys. zł.
• fundusz z aktualizacji wyceny :	1 375,29 tys. zł.
• wynik finansowy netto :	5 171,20 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 31.12.2019 r. wyniosły:

(w tys. zł.)

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2019 r.:
Fundusze własne, w tym:	88 369,93
Kapitał Tier I, w tym	83 800,61
Kapitał podstawowy Tier I	83 800,61
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	4 569,32
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	399 969,66
z tytułu ryzyka kredytowego	365 545,84
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	34 423,83
Łączny współczynnik kapitałowy	22,09
Współczynnik kapitału Tier I	20,95
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20,95
Kapitał wewnętrzny	31 998

Poziom funduszy własnych był wyższy od wymaganych przepisami. Udział kapitału T1 w funduszach własnych nie wynosił mniej niż 90% (limit - min.80%), a udział kapitału T2 w funduszach własnych nie przekroczył 5% (limit 10%).

Wg stanu na 31.12.2019 r. Bank posiadał wyższe niż wymagane przez Komisję Nadzoru Finansowego współczynniki kapitałowe (T1-11,50 , TCR- 13,50). Współczynnik kapitału T1 wyniósł 20,95 % wobec wymogu KNF 11,50% oraz określonego w Polityce kapitałowej Banku (15,50%) . Łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 22,09 % i również był wyższy

od wymaganego przez KNF (TCR-13,50%) oraz określonego w Polityce kapitałowej Banku (TCR-16,5%). Kapitał wewnętrzny stanowi 36,21% kapitałów własnych Banku.

4. Sytuacja finansowa banku – rachunek wyników

Na osiągnięty przez bank wynik finansowy w postaci zysku brutto, który wyniósł tys. 6 603,50 zł złożyła się różnica pomiędzy generowanymi przychodami, a ponoszonymi kosztami. Według ewidencji księgowej przychody wynosiły 29 881,71 tys. zł, a koszty 23 278,21 tys. zł.

Przychody.

W stosunku do 2018 r. przychody (29 881,71 tys. zł) zwiększyły się o 2 086,74 tys. zł. tj. o 7,51%. Wzrost przychodów w stosunku do roku ubiegłego nastąpił w głównej mierze dzięki wzrostowi przychodów z tytułu odsetek (zwiększenie obliża kredytowego).

Przychody z tytułu odsetek były wyższe o 2 814,76 tys. zł tj. o 13,20% w stosunku do roku 2018. Łączna ich wielkość ukształtowała się na poziomie 24 130,73 tys. zł.

Przychody z tytułu prowizji były wyższe o 42,64 tys. zł. niż osiągnięte w 2018 r. (4 132,01 tys. zł) i wynosiły 4 174,65 tys. zł.

Pozostałe przychody w 2019 r. wyniosły 1 302,62 tys. zł, w tym:

- 309,92 tys. zł. to przychody dot. pozycji wymiany
- pozostałe przychody operacyjne - 376,38 tys. zł.
- przychody z tytułu rozwiązania rezerw celowych w 2019 r. - 733,06 tys. zł.

Koszty.

W porównaniu z rokiem 2018 koszty ogółem zwiększyły się o 2 073,62 tys. zł tj. o 9,78% i wyniosły 23 278,21 tys. zł.

Koszty z tytułu odsetek były wyższe o 1 309,35 tys. zł tj. o 29,77% i ukształtowały się na poziomie 5 708,24 tys. zł. W 2019 roku Bank poniósł większe o 36,57 tys. zł. koszty prowizji w stosunku do 2018 roku (757,52 tys. zł.) i wyniosły one 794,09 tys. zł.

Najwyższą pozycję w kosztach stanowiły koszty działania banku, które w porównaniu z 2018 r. zwiększyły się o 2 260,07 tys. zł i wyniosły 14 107,83 tys. zł stanowiąc 60,61% kosztów ogółem. Wśród kosztów działania banku wymienić należy:

- wynagrodzenia – 9 468,73 tys. zł. i były większe od kosztów poniesionych w 2018 r. o 1 927,29 tys. zł.
- ubezpieczenia i inne świadczenia (w tym ubezpieczenia społeczne)-1 315,25 tys. zł.,
- inne koszty - 3 079,03 tys. zł. Dotyczyły one głównie opłat za: energię elektryczną i ciepłą, telekomunikację, czynsze, serwis oprogramowania, ubezpieczenia, reklamę, usługi pocztowe i inne.

Przeciętne zatrudnienie w Banku (bez osób przebywających powyżej 14 dni nieprzerwanie na urloпах bezpłatnych, urloпах wychowawczych, zasiłkach chorobowych, macierzyńskich i opiekuńczych) wynosiło 100,00 (etatu), a przeciętne

wynagrodzenie zatrudnionych osób ukształtowało się na poziomie 7 665,70 zł. i było wyższe o 981,90 zł w stosunku do 2018 r.

Amortyzacja ukształtowała się na poziomie 670,89 tys. zł. i była mniejsza od ubiegłorocznej o 9,83%. Koszty z tytułu odpisów na rezerwy i aktualizację wartości ukształtowały się na poziomie 1 494,24 tys. zł. i były mniejsze od kosztów poniesionych w 2018 roku o 885,40 tys. zł.

Wskaźnik C/I, czyli relacja kosztów działania Banku z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej skorygowanej o wynik na pozostałej działalności operacyjnej stanowił 56,85%, a w stosunku do roku 2018 r. zwiększył się o 2,62% punktu procentowego.

Wynikiem działalności Banku był zysk brutto w wysokości 6 603,50 tys. zł. Zysk netto ukształtował się na poziomie 5 171,20 tys. zł.

Wypracowany w 2019 r. zysk netto (w złotych) proponuje się podzielić w następujący sposób :

(w zł.)

Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk netto do podziału:	5 171 203,04
Fundusz zasobowy	5 166 708,67
Oprocentowanie udziałów	4 494,37

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: łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 22,09 %, zyskowności kapitałów własnych wyniosła 7,70% (ROE brutto) . Aktywa wg stanu na 31 grudnia 2019 r. przyniosły 1,02% zysku brutto (ROA). ROA netto wyniósł 0,80%.

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 31.12.2019 r. oszacowano na poziomie 29 243,67 tys. zł. Kredyty zagrożone (bez odsetek) na koniec 2019 r. wyniosły 5 856 tys. zł. i stanowiły 1,33% kredytów ogółem.

Natomiast kredyty zagrożone brutto ukształtowały się na poziomie 6 834,11 tys. zł. i stanowiły 1,56% kredytów ogółem brutto. W ogólnej kwocie kredytów zagrożonych 65,63% stanowiły kredyty zakwalifikowane do kategorii stracone (4 485,13 tys. zł). Kredyty w sytuacji poniżej standardu wynosiły 196,35 tys. zł. a kredyty wątpliwe 2 152,63 tys. zł. W stosunku do roku 2018 kredyty zagrożone zmniejszyły się o 292,15 tys. zł.

(w tys. zł.)

Kredyty zagrożone brutto (z odsetkami)	Kwota	Udział w %
Poniżej standardu	196,35	2,87%
Wątpliwe	2 152,63	31,50%
Stracone	4 485,13	65,63%
Razem kredyty zagrożone:	6 834,11	100,00%
Kredyty ogółem brutto (z odsetkami):	438 347,72	
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	1,56%	

Suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń udzielonych członkom Zarządu oraz Radzie Nadzorczej Banku wyniosła 342,89 tys. zł to jest 0,41% kapitałów Tier I Banku i była niższa od limitu określonego w art. 79 prawa bankowego. Kredyty udzielone pracownikom banku wynosiły 3 509,79 tys. zł i stanowiły razem 0,80% obliża kredytowego.

(w tys. zł.)

	Stan na koniec roku obrotowego	% Funduszy podstawowych 31.12.2019	% obliża kredytowego 31.12.2019
Rada Nadzorcza	336,39	0,41%	0,08%
Zarząd	6,50		0,00%
Pracownicy	3 509,79		0,80%
Razem	3 852,67		0,88%

Łączne zaangażowanie przekraczające 10% funduszy własnych banku w stosunku do jednego podmiotu dotyczyło 4 podmiotów i wynosiło 52 143,56 tys. zł, tj. obliża kredytowego, z czego 2 podmioty to podmioty sektora budżetowego a 2 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 terminowej realizacji 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 31.12.2019 r. wyniósł 70,14%, a duże depozyty w depozytach ogółem stanowiły 12,77%. Depozyty bieżące wynosiły 282 417,98 tys. zł i w depozytach ogółem stanowiły 47,19%, a terminowe wynosiły 316 105,60 tys. zł i stanowiły 52,81% 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., uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013. Na koniec roku wskaźnik LCR wyniósł 782,05%, 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 ryzyko poniesienia straty na pozycjach bilansowych i pozabilansowych Banku wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Na ryzyko stopy procentowej składają się 4 rodzaje ryzyka, tj.: ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko krzywej dochodowości i ryzyko opcji klienta.

Na dzień 31.12.2019 r. sytuacja Banku w zakresie stopy procentowej była dobra z uwagi na prawidłowe zarządzanie bilansem Banku, które zapewniło szybką reakcję banku na zmieniające się warunki na rynku. 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 677 906 tys. zł, w tym aktywa o zmiennej stopie procentowej wyniosły 522 823 tys. zł, a aktywa o stałej stopie procentowej wyniosły 155 083 tys. zł. Natomiast pasywa wyniosły 517 490 tys. zł w tym pasywa o zmiennej stopie procentowej wyniosły 223 789 tys. zł, a pasywa o stałej stopie procentowej wyniosły 293 701 tys. zł. Udział aktywów o zmiennej stopie procentowej w aktywach odsetkowych ogółem wyniósł 77,12%, natomiast udział aktywów o stałej stopie procentowej w aktywach ogółem wyniósł 22,88%. Pasywa o zmiennej stopie procentowej stanowiły 43,25% w pasywach kosztowych. Udział pasywów o stałej stopie procentowej w pasywach kosztowych wyniósł 56,75%.

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 31.12.2019 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 1 000 tys. zł.

Poziom ryzyka opcji klienta w miesiącu grudniu 2019 r. uznano za nieznaczący o czym świadczy niski poziom zrywalności depozytów przed terminem w wysokości 0,71% depozytów terminowych. Poziom spłat kredytów przed terminem w grudniu 2019 r. wyniósł 0,23% i nie przekroczył założonego w Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym limitu 2% kredytów terminowych.

Ryzyko walutowe rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty z tytułu 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 2% funduszy własnych banku, tj. na poziomie niepowodującym konieczności tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego. Minimalne wykorzystanie limitu całkowitej pozycji walutowej w okresie 01.01.2019 r. - 31.12.2019 r. wyniosło 0,00% funduszy własnych; maksymalne wykorzystanie limitu wyniosło 0,64%, a średnie wykorzystanie limitu wyniosło 0,15%. W celu zabezpieczenia się przed ryzykiem Bank dąży się do zamknięcia otwartych pozycji walutowych. W 2019 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 ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów informatycznych lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne rozumiane jako ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy

niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami.

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 2019 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 2019 z tytułu ryzyka operacyjnego bank zarejestrował zdarzenia na łączną kwotę straty 74 389,23 zł. Wszystkie zgłoszone zdarzenia zostały rozliczone, miały formę zdarzeń rzeczywistych ze stratą rzeczywistą równą 0,00 zł.

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

Wyznaczono wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne stosując metodę podstawowego wskaźnika, który na 2019 r. wyniósł 2 754 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.

W roku 2018 Uchwałą Zarządu Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego nr 23/7/2018 z dnia 24.05.2018 r. zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego Uchwałą nr 1/3/2018 z dnia 29 maja 2018 r. i przyjętą przez Walne Zgromadzenie Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego Uchwałą nr 12/2018 z dnia 27.06.2018 r. wprowadzono nowe **Zasady Łady Korporacyjnego**.

Zasady Łady Korporacyjnego są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Ryzyko braku zgodności definiowane jest jako ryzyko poniesienia sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji lub wiarygodności wskutek niezastosowania się Banku, pracowników Banku lub podmiotów działających w jego imieniu do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank

standardów postępowania, w tym norm etycznych. Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności jest częścią systemu kontroli wewnętrznej Banku, a jego podstawowym zadaniem jest podejmowanie działań prewencyjnych, mających na celu zapobieganie narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych skutków nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych, a w szczególności poprzez zapobieganie:

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

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

W 2019 r. zgodnie z przyjętymi kierunkami działania:

- 1) Osiągnięto zysk netto w wysokości 5 171,20 tys. zł t.j. 99,70% zysku planowanego. Zysk brutto ukształtował się na poziomie 6 603,50 tys. zł i przekroczył założenia planu finansowego o 8,22% .
- 2) Zapewniona została odpowiednia struktura oraz systematyczny wzrost funduszy własnych Banku adekwatnych do skali działalności,
- 3) W 2019 r., podobnie jak w latach poprzednich, Zarząd Banku kontynuował zadania związane z inwestycjami oraz rozwojem infrastruktury teleinformatycznej Banku :
 - dokonano zakupów sprzętu komputerowego , drukarek, skanerów itp.,
 - rozbudowano system bankowości internetowej (miedzy innymi wnioski 500+, 300+),
 - wsparcie na oprogramowanie do zarządzania infrastrukturą teleinformatyczną,
 - zakupiono narzędzia zwiększające bezpieczeństwo infrastruktury IT,
 - poniesiono dodatkowe nowe koszty na IT wynikające z nowych wdrożeń , szkolenia kadry IT,
 - dokonano zakupu wartości niematerialnych i prawnych tj. oprogramowania i licencji niezbędnych do usprawniających funkcjonowania banku i zwiększających jego bezpieczeństwo,
 - wniesiono opłatę zgodnie z aktem notarialnym na 2 lokale mieszkalne w Olsztynie, które zostaną przeznaczone na pomieszczenia biurowe z przeznaczeniem na potrzeby Centrali Banku. Aktualnie trwa proces przekształcania lokali mieszkalnych na użytkowe.
 - zakupiono budynek w Pieszku na potrzeby Centrali Banku.

7. Kierunki działania na 2020 r.

Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa COVID-19. Zarząd Banku uznaje jednak, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii na przyszłą działalność Banku. Mimo tego Bank podjął pierwsze działania mające na celu minimalizację skutków pandemii oraz zapewnienie ciągłości działania banku tj. wdrożenie pracy zdalnej, rozpoczęcie prac nad nowymi regulacjami dot. działań pomocowych dla Klientów Banku, ciągła kontrola wpływu i wypływu środków, obserwacja absencji pracowników Banku itd. Jednocześnie NBP podjął decyzję o obniżeniu od 30.04.2020 r. stopy rezerwy obowiązkowej z 3,50% na 0,50%.

Pomimo tej sytuacji Bank na moment sporządzenia sprawozdania uważa, iż główne cele strategiczne na lata 2019-2023 pozostaną niezmienione, tj: zwiększenie rozmiarów działalności poprzez aktywizację sprzedaży, konsekwentne budowanie bazy kapitałowej oraz zapewnienie bezpiecznego funkcjonowania Banku we wszystkich obszarach.

W związku z powyższym Bank planuje:

- zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności,
- wypracowanie wyniku na poziomie planu finansowego na rok 2020,
- kontynuację działań związanych samodzielną działalnością Banku tj. uzyskanie nr SWIFT oraz założenie rachunku banku w NBP.
- dalsze zwiększanie bezpieczeństwa we wszystkich obszarach działania oraz utrzymywanie ryzyka i struktury bilansu na poziomie nie budzącym zastrzeżeń, tj:
 - poprawa jakości pracy oraz polepszenie wizerunku banku poprzez:
 - kontynuacja procesu zakupu lokali w Olsztynie na potrzeby Oddziału oraz Centrali oraz ich adaptacja,
 - wykonanie prac adaptacyjnych w nowo zakupionym budynku w Pieszku na potrzeby Centrali,
 - modernizacja placówek Banku :
 - Oddział w Pieckach – wymiana systemu telewizji przemysłowej, montaż śluzy wejściowej w budynku Oddziału,
 - Oddział w Ruciane-Nida – wymiana systemu telewizji przemysłowej, remont pod instalację nowego bankomatu,
 - Oddział w Miłkach - wymiana systemu telewizji przemysłowej,
 - zakup systemu wsparcia sprzedaży i zarządzania relacjami z klientami,
 - zakup systemu wsparcia programu przeciwdziałania praniu pieniędzy,
 - dalszy rozwój środowiska teleinformatycznego banku,

- rozwój infrastruktury sprzętowej tj. zakup sprzętu komputerowego, serwerów, macierzy, UPS, bankomatów/wpłatomatów oraz urządzeń pozwalających na pracę zdalną,
- dalszy rozwój sieci LAN i WAN.

Przyjęte cele działania banku na rok 2020 zapewniają ciągłość działania banku oraz wpłyną pozytywnie na jego dalszy rozwój. Jednocześnie Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Pisz, dnia 10.04.2020 r.

Zarząd Banku:

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