



*SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI*

*WARMIŃSKO - MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO*

*W OKRESIE OD 01.01.2022 ROKU DO 31.12.2022 ROKU*

*Pisz, kwiecień 2023 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 seifowych, 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 2022 r. nastąpiły zmiany w składzie osobowym Zarządu.

W okresie od 01.01.2022 roku do 29.05.2022 roku w skład Zarządu wchodziły następujące osoby:

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

W okresie od 30.05.2022 roku do 31.12.2022 roku w skład Zarządu wchodził:

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

Prezes Zarządu oraz Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym posiadają stosowne zgody Komisji Nadzoru Finansowego na pełnienie funkcji.

Zarząd realizował statutowe obowiązki i odbył w 2022 roku 29 posiedzeń.

Posiedzenia Zarządu odbywały się stosownie do potrzeb.

#### • **RADA NADZORCZA**

W okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 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

W 2022 r. Pani Agnieszka Tańcula zmieniła nazwisko na Truszkowska. Skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

W 2022 roku Rada Nadzorcza pełniła funkcję Komitetu Audytu.

Rada Nadzorcza realizowała statutowe obowiązki i odbyła w 2022 roku 7 posiedzeń.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się stosownie do potrzeb.

#### • **WALNE ZGROMADZENIE**

W dniu 15 czerwca 2022 r. odbyło się Walne Zgromadzenie członków Banku.

W trakcie Walnego Zgromadzenia podjęto uchwały w sprawach:

- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku WMBS za rok 2021.
- podziału nadwyżki bilansowej Banku WMBS za rok 2021.
- określenia najwyższej sumy zobowiązań Banku WMBS.
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu Banku WMBS z działalności Banku za rok 2021 oraz kierunków działania na rok 2022.
- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku WMBS z działalności za rok 2021.
- 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.
- przyjęcia Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Banku WMBS.
- rozpatrzenia wniosków wynikających z przeprowadzonej lustracji pełnej przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie Delegatura w Olsztynie za okres od 01.10.2018 r. do 30.09.2021 r.
- udzielania absolutorium członkom Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku WMBS z wykonania przez nich obowiązków w roku 2021.

Na mocy uchwały w sprawie podziału nadwyżki bilansowej, zysk za 2021 rok przeznaczono w całości na fundusz zasobowy Banku.

Podjęte uchwały zostały przez Bank zrealizowane.

#### 4. Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu

Na dzień 31 grudnia 2022 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 kasowe: dwa w Piszcu i jeden w Rucianem-Nidzie.

Średnie zatrudnienie w Banku w 2022 roku wynosiło 107,4 etatów i było niższe od średniego zatrudnienia w 2021 r. o 5,4 etatu. Na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank zatrudniał 117 osób (115,18 etatów, w tym: w Centrali 57,5 etatu oraz w Placówkach Banku 57,68 etatu), tj. o 2,78 etatów więcej niż w analogicznym okresie roku ubiegłego (w Centrali nastąpił wzrost o 4,6 etatu, w Placówkach Banku nastąpił spadek o 1,82 etatu).

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

Wskaźnik rotacji pracowników wyniósł 12,8.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

W 2022 roku Bank poniósł wydatki w wysokości 62,9 tys. zł na 273 szt. szkoleń obejmujących 648 miejsc szkoleniowych. W ujęciu statystycznym w 2022 roku przypadało 6 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 kasowe, 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 przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub 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 i Windykacji,
- 3) na trzeci poziom składa się działalność Zespołu Audytu Wewnętrznego.

## 5. Zmiany w strukturze organizacyjnej w okresie sprawozdawczym

- 1) Z dniem 31.01.2022 r. zlikwidowano Filię Oddziału w Piszcu.
- 2) Dokonano zmian Regulaminu organizacyjnego Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego polegających na :
  - likwidacji Zespołu Zarządzania Sprzedażą i Zespołu Wsparcia Sprzedaży oraz utworzeniu Zespołu Zarządzania Kredytami oraz Zespołu Zarządzania Depozytami.
  - przejęciu przez Zespół Zarządzania Ryzykiem dotychczas realizowanych przez Zespół Rachunkowości i Sprawozdawczości zadań z zakresu sprawozdawczości i realizacji programu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. W konsekwencji zmiany zakresu obowiązków, Zespół Rachunkowości i Sprawozdawczości zmienił nazwę na Zespół Rachunkowości i Rozliczeń.

W związku ze zmianami struktury organizacyjnej, które miały miejsce w 2022r., dokonano nowego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu.

Na 31.12.2022 r. Poszczególnym członkom Zarządu podlegają:

- 1) Prezes Zarządu - Zespół Audytu Wewnętrznego, Zespół Zarządzania Zgodnością, Zespół Administracyjno-Kadrowy, Stanowisko Radcy Prawnego, Inspektor Ochrony Danych,
- 2) Wiceprezes Zarządu ds. handlowych - Zespół Zarządzania Depozytami, Zespół Zarządzania Kredytami, Zespół Zarządzania Informatyką i Bezpieczeństwem, Oddziały wraz z punktami kasowymi,
- 3) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym - Zespół Zarządzania Ryzykami, Zespół Weryfikacji i Analiz, Zespół Monitoringu i Windykacji,
- 4) Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych/Główny Księgowy - Zespół Rachunkowości i Rozliczeń, Zespół Skarbu.

Zmiany Regulaminu organizacyjnego zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Zmiany przyjęto następującymi uchwałami: Uchwała Zarządu Nr 8/24/2022 z 20.10.2022 r., Uchwała Rady Nadzorczej Nr 1/6/2022 z 27.10.2022 r.,

Uchwała Zarządu Nr 15/27/2022 z 08.12.2022 r., Uchwała Rady Nadzorczej Nr 15/7/2022 z 15.12.2022 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 oraz włączył się finansowo w pomoc uchodźcom z Ukrainy. Bank realizował działalność edukacyjną na rzecz dzieci i młodzieży poprzez czynny udział w zajęciach szkolnych. Prowadzona była szeroko zakrojona akcja informacyjna dotycząca 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 31.12.2022 r. Bank zatrudniał 115,18 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 2022 roku wyniósł 62 299,79 tys. zł a koszty 43 053,00 tys. zł. Aktywa Banku wg stanu na 31 grudnia 2022 r. przyniosły 2,26% zysku brutto (ROA). ROA netto wyniósł 1,63%.

4. Zysk brutto wyniósł 19 246,79 tys. zł a zysk netto 13 829,12 tys. zł.

5. Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za rok 2022 wyniósł:

- |                      |                   |
|----------------------|-------------------|
| a) część bieżąca -   | 6 064,72 tys. zł. |
| b) część odroczone - | -647,05 tys. zł.  |

6. W 2022 r. Bank nie korzystał z pomocy publicznej.

## II. CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE

### 1. Otoczenie gospodarcze

Szczególne warunki, związane z niepewnością otoczenia gospodarczego, spowodowaną głównie agresją Rosji na Ukrainę oraz trwającą pandemią COVID-19, miały decydujący wpływ na funkcjonowanie przedsiębiorstw w 2022 r. Istotny wpływ na działalność jednostek gospodarczych miały nieprzewidywalne, bądź mało przewidywalne zmiany otoczenia gospodarczego na skutek m.in. wzrostu inflacji i stóp procentowych, istotnych zmian kursów walut obcych, rosnących kosztów surowców i pracy, czy sytuacji na rynku energii i ciepła.

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

Od grudnia 2021 r. Rada Polityki pieniężnej stopniowo podwyższała podstawowe stopy procentowe. Ostatnia zmiana miała miejsce we wrześniu 2022 r.

	Stopa wg stanu na:	Zmiany w 2021 r.			Zmiany w 2022 r.							
	2020-12-31	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
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%
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%
Stopa redyskonta weksli	0,11%	0,51%	1,30%	1,80%	2,30%	2,80%	3,55%	4,55%	4,75%	5,50%	6,00%	6,25%
Stopa dyskonta weksli	0,12%	0,52%	1,35%	1,85%	2,35%	2,85%	3,60%	4,60%	5,30%	6,05%	6,55%	6,80%
Stopa depozytowa	0,00%	0,00%	0,75%	1,25%	1,75%	2,25%	3,00%	4,00%	5,35%	6,10%	6,60%	6,85%

Zapoczątkowana w lutym 2022 r. otwarta agresja rosyjska na Ukrainę zaburzyła korzystne perspektywy koniunktury gospodarczej związane z postępującym procesem odbudowy aktywności po pandemii. W efekcie, tempo rozwoju spowolniło w 2022 r. do 4,9 %, wobec 6,8 % w 2021 r. 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 wzrost średniorocznego wskaźnika inflacji konsumenckiej, który ogółem na koniec 2022 r. w stosunku do końca 2021 r. wyniósł 14,4 %.

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

### 2. Wojna w Ukrainie i jej wpływ na działalność Banku

24 lutego 2022 roku Federacja Rosyjska rozpoczęła inwazję na Ukrainę. Wybuch konfliktu militarnego przy wschodniej granicy Polski wywołał gwałtowny wzrost



awersji do ryzyka. Nastąpiły wzmożone wypłaty gotówki z rachunków bankowych, zakupy paliwa i produktów spożywczych. Rosyjska inwazja na Ukrainę doprowadziła do eskalacji napięć geopolitycznych i serii bezprecedensowych sankcji nałożonych na Rosję i Białoruś przez UE, USA oraz inne kraje. W rezultacie konsekwencje ataku Rosji na Ukrainę dotknęły całą gospodarkę światową, w tym w szczególności gospodarkę europejską. Wojna stanowi dla światowej gospodarki, w tym głównie dla Europy, silny szok podażowy, związany z ograniczeniem dostępności i wzrostem cen surowców energetycznych, rolnych i przemysłowych oraz z zerwaniem łańcuchów dostaw. Państwa regionu Europy środkowo-wschodniej, w tym głównie Polska, stały się schronieniem dla milionów uchodźców z Ukrainy. Opisana powyżej sytuacja miała wpływ na działalność Banku. W pierwszych dniach inwazji rosyjskiej na Ukrainę w Banku mieliśmy do czynienia ze zjawiskiem zwiększonego zainteresowania wypłatami gotówki w kasach i bankomatach. Nastąpił niewielki odpływ depozytów. Bank w tym okresie zapewnił swoim klientom nielimitowany dostęp do gotówki. Bank na bieżąco monitoruje regulacje sankcyjne i implementuje je w adekwatnym dla specyfiki swojej działalności zakresie. Bank monitoruje sytuację związaną z konfliktem w Ukrainie i uwzględnia ją w podejmowanych działaniach.

### **3. „Ustawowe Wakacje kredytowe” i ich wpływ na działalność Banku**

Na podstawie ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć 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. Za okresy „wakacji kredytowych” Bank nie osiąga przychodu z tytułu odsetek gdyż na mocy ustawy płatność wszystkich zobowiązań Kredytobiorcy zostaje zawieszona. Bezpośrednim skutkiem wprowadzenia zmian wynikających z ustawy jest obniżenie średniego oprocentowania kredytów mieszkaniowych, co przekłada się na obniżenie dochodowości aktywów. W 2022 r. w Banku z „ustawowych wakacji kredytowych” skorzystało 516 klientów, co skutkowało obniżeniem przychodów odsetkowych o kwotę 3.967 tys. zł.

### **4. 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: PKO Bank Polski, 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., a ponadto SKOK-i oraz banki spółdzielcze.

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 31.12.2022 r. osiągnęła poziom 850 996,53 tys. zł, i wzrosła o 2,54% r/r. Plan finansowy został wykonany w 103,48% .

Wynik finansowy brutto wyniósł 19 246,79 tys. zł, przy planowanym na poziomie 18 448,00 tys. zł, co stanowiło 104,33% zadań planowych i 281,25% wyniku roku ubiegłego.

Wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 13 829,12 tys. zł przy zaplanowanej wielkości 12 148,00 tys. zł . Plan wykonano w 113,84% . Osiągnięty wynik netto stanowił 253,61% wyniku netto roku ubiegłego.

Wynik z tytułu odsetek wyniósł 45 249,45 tys. zł, co stanowiło wielkość planowaną, natomiast wynik z tytułu prowizji ukształtował się na poziomie 3 890,44 tys. zł, plan został wykonany w 95,97%.

## 2. Struktura aktywów i pasywów Banku oraz rachunek wyników.

- *Struktura i główne pozycje aktywów Banku*

Wyszczególnienie	Stan na (w tys. zł) 31.12.2022	Udział % w aktywach 31.12.2022	Stan na (w tys. zł) 31.12.2021	Udział % w aktywach 31.12.2021	Dynamika r/r
Kasa i operacje z bankiem Centralnym	37 378	4,39%	17 659	2,13%	211,66%
Należności od sektora finansowego	31 211	3,67%	32 954	3,97%	94,71%
Należności od sektora niefinansowego	454 281	53,38%	457 744	55,15%	99,24%
Należności od sektora budżetowego	63 474	7,46%	66 456	8,01%	95,51%
Dłużne papiery wartościowe	246 244	28,94%	237 830	28,66%	103,54%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 056	0,71%	6 083	0,73%	99,55%
Rzeczowe aktywa trwałe i WNiP	6 653	0,78%	5 193	0,63%	128,11%
Inne aktywa	917	0,11%	1 467	0,18%	62,53%
Rozliczenia międzyokresowe	4 783	0,56%	4 556	0,55%	104,98%
<b>RAZEM AKTYWA</b>	<b>850 997</b>	<b>100,00%</b>	<b>829 942</b>	<b>100,00%</b>	<b>102,54%</b>

W aktywach największą pozycję stanowiły Należności od sektora niefinansowego. Udział tej pozycji w aktywach 53,38% aktywów ogółem. Kolejną pozycję w strukturze aktywów stanowiły Dłużne papiery wartościowe - 28,94%, 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 - 7,46% aktywów. Największą dynamikę r/r (211,66%) odnotowano w pozycji Kasa i operacje z bankiem Centralnym. W 2022 roku Bank otworzył rachunek bieżący w NBP i wykorzystuje ten rachunek do rozliczeń SORBNET oraz realizacji transakcji bonami pieniężnymi.

- *Struktura i główne pozycje pasywów Banku*

Wyszczególnienie	Stan na (w tys. zł) 31.12.2022	Udział % w pasywach 31.12.2022	Stan na (w tys. zł) 31.12.2021	Udział % w pasywach 31.12.2021	Dynamika r/r
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	613 542	72,10%	638 391	76,92%	96,11%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	107 122	12,59%	85 361	10,29%	125,49%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	10 416	1,22%	1 200	0,14%	868,13%
Koszty i przychody rozliczane w czasie	508	0,06%	384	0,05%	132,40%
Rezerwy	16 328	1,92%	13 175	1,59%	123,93%
Kapitał (fundusz) podstawowy	248	0,03%	251	0,03%	98,80%
Kapitały (fundusze)	89 003	10,46%	85 727	10,33%	103,82%
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Zysk (strata) netto	13 829	1,63%	5 453	0,66%	253,61%
<b>RAZEM PASYWA</b>	<b>850 997</b>	<b>100,00%</b>	<b>829 942</b>	<b>100,00%</b>	<b>102,54%</b>

Największą pozycję w strukturze pasywów Banku stanowiły Zobowiązania wobec sektora niefinansowego z tytułu deponowania przez klientów środków na rachunkach bieżących i terminowych. Jest to główne źródło finansowania działalności Banku. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego na dzień 31.12.2022 r. stanowiły

613 542 tys. zł tj. 72,10% pasywów. Drugą co do wielkości pozycję zajmują Zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na dzień 31.12.2022 r. wyniosły 107 122 tys. zł stanowiąc 12,59% pasywów Banku.

Kolejna istotna pozycja w strukturze pasywów to kapitały. Na 31.12.2022 r. osiągnęły one wartość 89 003 tys. zł tj. 10,46% pasywów i wzrosły r/r o 3,82%.

- **Główne pozycje rachunku zysków i strat**

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2021
Wynik z tytułu odsetek	45 249	19 008
Wynik z tytułu prowizji	3 890	3 485
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	2	4
Wynik operacji finansowych	236	7
Wynik z pozycji wymiany	242	245
Wynik na działalności bankowej	49 619	22 749
Pozostałe przychody operacyjne	166	125
Pozostałe koszty operacyjne	187	22
Koszty działania banku	19 429	15 490
- koszty pracownicze	15 255	11 992
- inne	4 174	3 498
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	640	829
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	10 282	-310
Wynik działalności operacyjnej	19 247	6 843
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>19 247</b>	<b>6 843</b>
Podatek dochodowy	5 418	1 390
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>13 829</b>	<b>5 453</b>

Wynik na działalności bankowej ukształtował się na poziomie 49 619 tys. zł, i był wyższy w stosunku do roku ubiegłego o 26 870 tys. zł. ze względu na wzrost stóp procentowych.

Koszty działania banku w 2022 roku wyniosły 19 429 tys. zł. i w porównaniu do 2021 roku wzrosły o 3 938 tys. zł., tj o 25%.

Wynikiem działalności Banku był zysk brutto w wysokości 19 246,79 tys. zł. Zysk netto ukształtował się na poziomie 13 829,12 tys. zł.

Proponuje się dokonać podziału zysku netto za 2022 rok w następujący sposób :

(w zł)

Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk netto do podziału:	13 829 123,37
Fundusz zasobowy	13 810 057,15
Oprocentowanie udziałów	19 066,22

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

Zgodnie z Polityką kapitałową wysokość dywidendy ustala się na poziomie maksymalnego oprocentowania depozytu terminowego w Banku na ostatni dzień roku.

Na 31.12.2022 roku najwyższe oprocentowanie depozytu w Banku wyniosło 7,63% w stosunku rocznym.

### 3. Działalność depozytowa

W 2022 roku Bank nie posiadał zobowiązań wobec sektora finansowego. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w wartości bilansowej wynosiły 720 664,66 tys. zł i obniżyły się w stosunku do końca 2021 r o 3 087,44 tys. zł tj. o 0,43%. Plan finansowy dotyczący sektora niefinansowego wykonano w 102,6%, a budżetowego 99,9%.

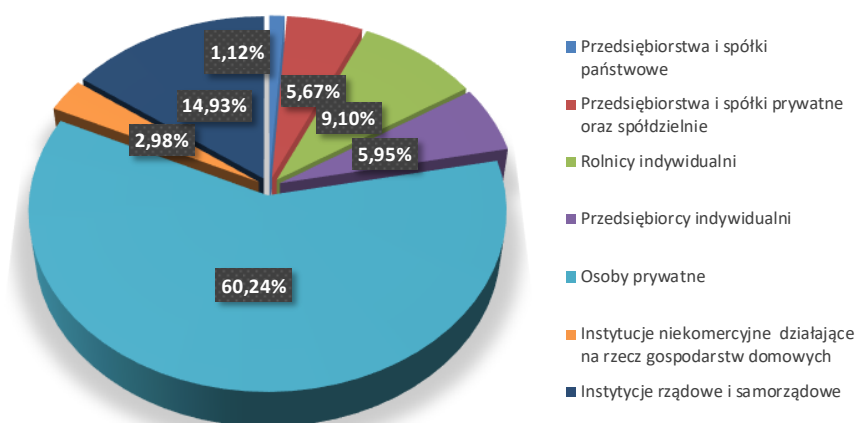
Struktura zobowiązań od sektora niefinansowego i budżetowego (wartość nominalna) w układzie podmiotowym:

(w tys. zł)

Podmiot	Stan depozytów w tys. zł 31.12.2022 r.	Struktura
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	8 026,60	1,12%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	40 722,59	5,67%
Rolnicy indywidualni	65 338,15	9,10%
Przedsiębiorcy indywidualni	42 730,09	5,95%
Osoby prywatne	432 337,47	60,24%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	21 376,95	2,98%
Instytucje rządowe i samorządowe	107 122,26	14,93%
<b>Ogółem:</b>	<b>717 654,11</b>	<b>100,00%</b>

Wg stanu na 31.12.2022 r. w strukturze podmiotowej zobowiązań dominowały osoby prywatne oraz instytucje rządowe i samorządowe. Na trzecim miejscu plasują się rolnicy indywidualni, a następnie przedsiębiorcy indywidualni oraz przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie. Pozostała grupa podmiotów stanowi nieznaczący udział w strukturze depozytów.

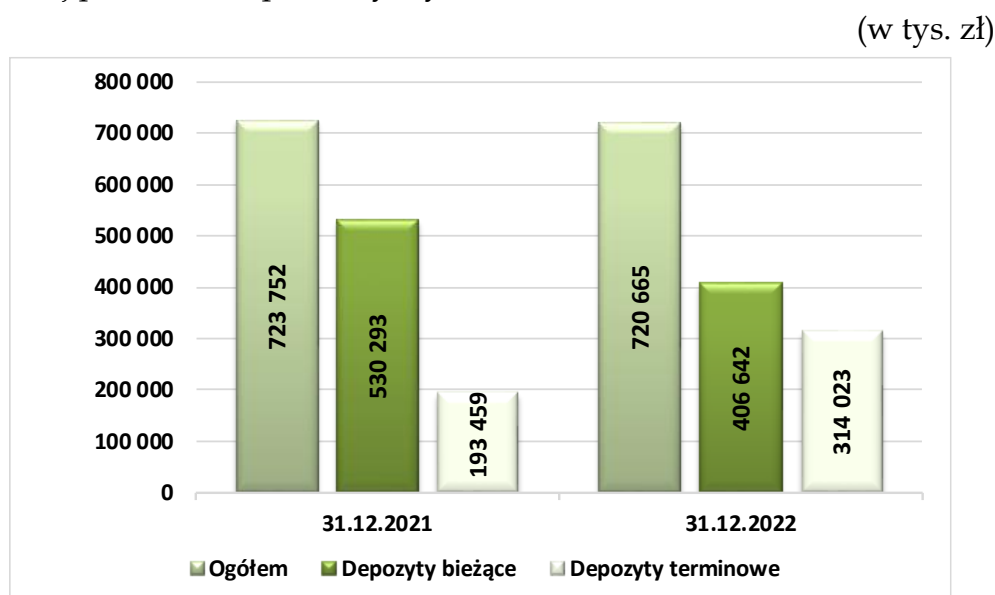
Struktura podmiotowa zobowiązań (nominalnie) na 31.12.2022 r.



Spadek depozytów nastąpił głównie w I kwartale 2022 r, w okresie relatywnie niskich stóp procentowych i spowodowany był trwającym transferem depozytów na alternatywne rynki, szczególnie na rynek nieruchomości oraz (w dużej mierze) wybuchem wojny w Ukrainie. W pierwszych dniach inwazji rosyjskiej na Ukrainę mieliśmy do czynienia ze zjawiskiem zwiększonego zainteresowania wypłatami gotówki. W IV kwartale wystąpił efekt odbudowy obliża depozytów sektora niefinansowego. W efekcie baza depozytowa zmniejszyła się r/r jedynie o 0,43%.

W 2022 r nastąpiło przesunięcie środków z rachunków bieżących na rzecz depozytów terminowych, co wynikało ze wzrostu oprocentowania i weryfikacji oferty produktowej. Depozyty terminowe wzrosły o kwotę 120 564,15 tys. (w wartości bilansowej). zł tj. 62,32%. W przypadku depozytów bieżących odnotowano ich spadek o kwotę 123 651,59 tys. zł, tj. o 23,32%.

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



Depozyty są głównym źródłem finansowania działalności kredytowej banku. Na 31 grudnia 2022 r. stosunek kredytów do depozytów wyniósł 72,73%.

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, w tym atrakcyjne lokaty terminowe, BLIK, bankowość mobilną.

#### 4. Działalność kredytowa

Na 31.12.2022 r. kredyty podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych osiągnęły wartość bilansową 517 754,66 tys. zł, a dynamika r/r wyniosła 98,77%.

W wartościach nominalnych portfel kredytowy wzrósł o 2.17 mln zł osiągając dynamikę 100,4%.

W strukturze aktywów wg wartości bilansowej dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2022 r. wyniosły 454 280,92 tys. zł. Należności od sektora budżetowego ukształtowały się na poziomie 63 473,74 tys. zł. Osiągnięta dynamika liczona w wartościach bilansowych wyniosła odpowiednio 99,24% i 95,51% r/r., a w wartościach nominalnych odpowiednio 101,2% oraz 95,1%

Zobowiązania pozabilansowe z tytułu niewykorzystanych kredytów oraz udzielonych gwarancji bankowych 54 141,98 tys. zł. W stosunku do 31.12.2021 r. nastąpił wzrost o 2,92%.

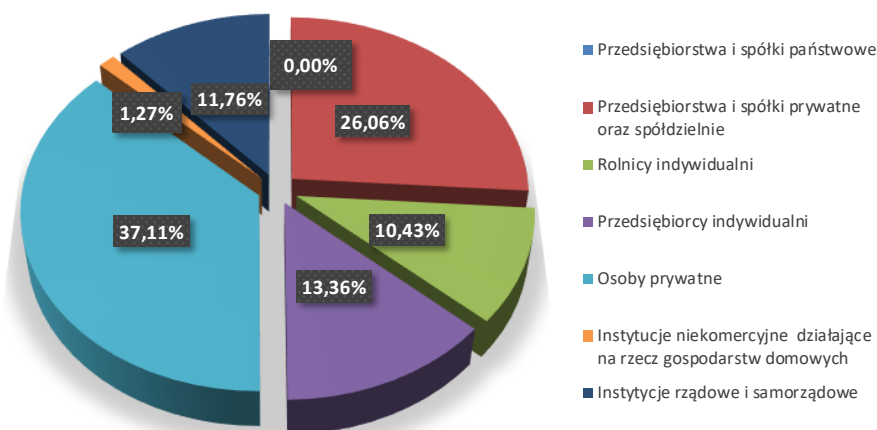
Portfel kredytowy jest zdywersyfikowany. Wg stanu na 31.12.2022 r. w strukturze podmiotowej Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego dominowały osoby prywatne oraz przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie.

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

(w tys. zł)

Podmiot	Należności w tys. zł 31.12.2022 r.	Struktura
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	140 072,13	26,06%
Rolnicy indywidualni	56 076,92	10,43%
Przedsiębiorcy indywidualni	71 797,43	13,36%
Osoby prywatne	199 413,53	37,11%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	6 843,19	1,27%
Instytucje rządowe i samorządowe	63 198,89	11,76%
<b>Ogółem:</b>	<b>537 402,09</b>	<b>100,00%</b>

Struktura podmiotowa należności (nominalnie) na 31.12.2022 r.



Na 31.12.2022 r. kredyty zagrożone w wartości nominalnej stanowiły 9 591,71 tys. zł tj. 1,78% stanu należności portfela kredytowego. Kredyty zagrożone wg wartości brutto (kapitał + odsetki - ESP) wyniosły 10 150,24 tys. zł , co stanowiło 1,90% 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
<b>Należności kredytowe od sektora niefinansowego:</b>	474 203,20	1 714,57	6 107,78	469 809,99	15 529,07	454 280,92
a) kredyty normalne	383 931,16	1 005,35	5 173,64	379 762,87	2 595,84	377 167,03
b) kredyty pod obserwacją	80 680,32	80,17	863,62	79 896,88	6 513,19	73 383,69
<b>c) kredyty zagrożone:</b>	<b>9 591,71</b>	<b>629,06</b>	<b>70,53</b>	<b>10 150,24</b>	<b>6 420,05</b>	<b>3 730,19</b>
1) kredyty poniżej standardu	3 320,10	13,12	34,63	3 298,59	659,72	2 638,87
2) kredyty wątpliwe	2 181,25	12,57	11,18	2 182,65	1 091,32	1 091,32
3) kredyty stracone	4 090,36	603,36	24,72	4 669,01	4 669,01	0,00
<b>Należności kredytowe od sektora budżetowego, z tego:</b>	<b>63 198,89</b>	<b>277,79</b>	<b>2,94</b>	<b>63 473,74</b>	0,00	<b>63 473,74</b>
1) kredyty	63 198,89	220,42	2,94	63 416,37	0,00	63 416,37
2) dopłaty z ARiMR	x	57,37	x	57,37	0,00	57,37
<b>OGÓŁEM</b>	<b>537 402,09</b>	<b>1 992,37</b>	<b>6 110,72</b>	<b>533 283,74</b>	<b>15 529,07</b>	<b>517 754,66</b>
<b>Kredyty ogółem brutto</b>				<b>533 283,74</b>		
<b>Kredyty zagrożone brutto</b>				<b>10 150,24</b>		
<b>Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem:</b>				<b>1,90%</b>		

Rezerwy i odpisy aktualizacyjne dotyczące kredytów zagrożonych wyniosły 6 420,05 tys. zł , co stanowiło 63,25% kredytów zagrożonych brutto.

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 31.12.2022 rezerwy na ekspozycje dot. pożyczek i kredytów detalicznych zakwalifikowanych do kategorii normalne wyniosły 2 580,21 tys. zł, a odpisy aktualizujące z tyt. odsetek 15,63 tys. zł.

W 2022 roku w celu minimalizacji ryzyka koncentracji, Bank podjął decyzję o klasyfikacji do kategorii pod obserwacją wszystkich ekspozycji kredytowych wobec klientów lub grupy klientów powiązanych, wobec których zaangażowanie jest równe



lub wyższe 10% wartości kapitału Tier I, za wyjątkiem jednostek samorządu terytorialnego i grupy klientów z nimi powiązanych oraz ekspozycji kredytowych wynikających z kredytów w rachunku bieżącym. Obligo kredytowe pod obserwacją wyniosło w wartości nominalnej 80 680,32 tys. zł. i dotyczyło 25 klientów.

Na ekspozycje w kategorii pod obserwacją Bank utworzył rezerwy celowe w wysokości 10%. Na 31.12.2022 r. utworzona rezerwa dla kredytów w kategorii pod obserwacją wyniosła 6 505,17 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 2022 r. stanowiły 28,94% aktywów ogółem.

Struktura dłużnych papierów wartościowych Banku :

Wyszczególnienie	Stan na (w tys. zł) 31.12.2022	Udział % w papierach wartościowych 31.12.2022	Stan na (w tys. zł) 31.12.2021	Udział % w papierach wartościowych 31.12.2021
<b>Dłużne papiery wartościowe:</b>	<b>246 244</b>	<b>100,00%</b>	<b>237 830</b>	<b>100,00%</b>
<b>1. Banków, w tym:</b>	<b>144 854</b>	<b>58,83%</b>	<b>118 285</b>	<b>49,74%</b>
- bony pieniężne :	99 925	40,58%	74 049	31,14%
- obligacje banków :	44 929	18,25%	44 237	18,60%
<b>2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych</b>	<b>81 394</b>	<b>33,05%</b>	<b>82 636</b>	<b>34,75%</b>
- obligacje skarbowe :	64 065	26,02%	65 040	27,35%
- obligacje komunalne:	17 329	7,04%	17 596	7,40%
<b>3. Pozostałe</b>	<b>19 996</b>	<b>8,12%</b>	<b>36 908</b>	<b>15,52%</b>

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 31.12.2022 r. wyniosła 40 129,49 tys. zł.

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

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 31.12.2022 r. współpracuje z:

- 1) Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A - ubezpieczenia niskiego wkładu,
- 2) Generali TU S.A. - ubezpieczenia majątkowe,
- 3) Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A - ubezpieczenia 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 jako samodzielny podmiot sektora bankowego, współpracujący 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 zrzeczeniem,

jako Bank współpracujący z Bankiem BPS S.A. i 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 31.12.2022 r. Bank osiągnął wszystkie współczynniki kapitałowe na wymaganym przepisami nadzorczymi poziomie. Zgodnie z przepisami, z uwzględnieniem buforów, minimalny łączny współczynnik kapitałowy powinien wynosić co najmniej 10,50% a minimalny współczynnik kapitału T1 - 8,50%.

Wg stanu na 31.12.2022 r. łączny współczynnik kapitałowy osiągnął poziom 20,23 % i był wyższy od minimalnego określonego w Polityce kapitałowej Banku (TCR 16,50%). Współczynnik kapitału T1 wyniósł 19,13 % , wobec minimalnego określonego w Polityce kapitałowej Banku ustalonego na poziomie 15,50%.

Kapitał wewnętrzny stanowi 39,55% % kapitałów własnych Banku.

Fundusze własne banku obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz art. 128 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe na 31.12.2022 r. wyniosły 94 022,56 tys. zł:

Podstawowe wielkości dotyczące sytuacji kapitałowej Banku

(w tys. zł)

<b>Wyszczególnienie:</b>	<b>Wartość na 31.12.2022 r.:</b>
Fundusze własne, w tym:	94 022,56
Kapitał Tier I, w tym	88 936,69
Kapitał podstawowy Tier I	88 936,69
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	5 085,87
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	464 798,44
z tytułu ryzyka kredytowego	406 869,81
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	57 928,64
Łączny współczynnik kapitałowy	20,23
Współczynnik kapitału Tier I	19,13
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19,13
Kapitał wewnętrzny	37 184

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 94,59% (limit wewnętrzny - min.80%), a udział kapitału

TIER 2 w funduszach własnych wyniósł 5,41% (limit wewnętrzny 10%) co świadczy o dobrej strukturze i stabilności kapitałów.

W wyniku wzrostu podstawowych stóp procentowych w 2021 roku, wycena obligacji opartych na stałej stopie procentowej ulegała zmniejszeniu a powstała różnica powodowała zmniejszenie poziomu funduszy własnych (ujemny fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych). Sytuacja ta dotyczyła przede wszystkim obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego oraz Polskiego Funduszu Rozwoju. W styczniu 2022 r. Zarząd Banku podjął decyzję o zmianie klasyfikacji tych papierów do portfela utrzymywanego do terminu zapadalności, co wiąże się ze zmianą sposobu prezentacji wyceny tych obligacji. W konsekwencji zahamowano spadek funduszy własnych oraz nastąpiło systematyczne zmniejszanie się ujemnego funduszu z aktualizacji wyceny.

Na dzień 31.12.2022r. fundusz udziałowy wynosił 248 tys. zł, a liczba udziałowców Banku wyniosła 174 osób. Członkami Banku są wyłącznie osoby fizyczne.

W porównaniu do końca ubiegłego roku liczba członków zmniejszyła się o 3 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 2022 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 2022 r. Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy nie udzielił kredytów, poręczeń i gwarancji podmiotom finansowym.

**11. Inne istotne zdarzenia**

Bank opracował Plan finansowy Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego na rok 2023. Plan został sporządzony na podstawie Projekcji finansowej zawartej w Strategii zarządzania Warmińsko-Mazurskim Bankiem Spółdzielczym na lata 2019-2023, z uwzględnieniem sytuacji makroekonomicznej, gospodarczej i geopolitycznej.

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 Fundusz Gwarancyjny przygotowuje dla każdego banku plany przymusowej restrukturyzacji na wypadek pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej zagrażającej jego funkcjonowaniu. W 2022 r. BFG dokonał kolejnego przeglądu i aktualizacji planu dedykowanego naszemu Bankowi. 14 listopada 2022 r., Zarząd BFG przyjął Uchwałę nr 448/DPPR/2022 w sprawie przyjęcia przeglądu oraz aktualizacji planu przymusowej restrukturyzacji dla Warmińsko - Mazurskiego Banku Spółdzielczego. W zaktualizowanym planie przymusowej restrukturyzacji dla WMBS określono, że preferowanym instrumentem w przypadku przymusowej restrukturyzacji Banku jest przejęcie przedsiębiorstwa, o którym mowa w art. 110 ust. 1 pkt 1 ustawy o BFG, co zapewni kontynuację realizacji funkcji krytycznej Banku oraz pozytywnie wpłynie na zaufanie do sektora finansowego, w szczególności banków spółdzielczych.

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 2021r. wynosi 12% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (MREL do TREA) oraz 4,5% miary ekspozycji całkowitej (MREL do TEM). Bank spełnia wymogi MREL.

#### ***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 zaangażowań,
- 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),

- 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, ryzyko rezydualne, ryzyko cyklu gospodarczego, ryzyko strategiczne, ryzyko reputacji, ryzyko modelu, ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, ryzyko inwestycji finansowych.

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 na lata 2019–2023, zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku uwzględnia się czynniki ryzyka koncentracji zaangażowani w wyniku wdrożenia systemu limitów dotyczących koncentracji wierzytelności.

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu **ryzyka kredytowego** na 31.12.2022 r. oszacowano na poziomie 32 549,58 tys. zł.

Kredyty zagrożone (nominalnie) na koniec 2022 r. wyniosły 9 591,71 tys. zł i stanowiły 1,78% kredytów ogółem, natomiast odpowiednio w wartościach bilansowych brutto

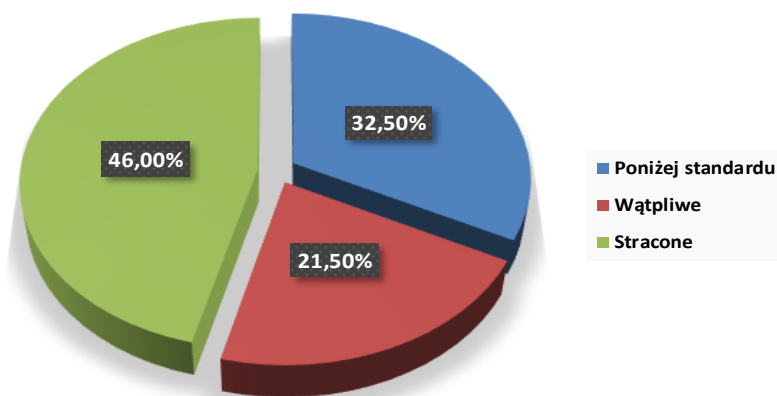
portfel kredytów zagrożonych wyniósł 10 150,24 tys. zł co stanowiło 1,90% portfela brutto ogółem.

Struktura kredytów zagrożonych brutto według stanu na 31.12.2022 r.

(w tys. zł)

Kredyty zagrożone brutto (z odsetkami)	Kwota	Udział w %
Poniżej standardu	3 298,59	32,50%
Wątpliwe	2 182,65	21,50%
Stracone	4 669,01	46,00%
Razem kredyty zagrożone:	10 150,24	100,00%
<b>Kredyty ogółem brutto:</b>	<b>533 283,74</b>	
<b>Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem</b>	<b>1,90%</b>	

Struktura kredytów zagrożonych BRUTTO na 31.12.2022 r.



Suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń udzielonych członkom Zarządu oraz Radzie Nadzorczej Banku wyniosła 821,87 tys. zł to jest 0,92% kapitału Tier I Banku i była niższa od limitu określonego w art. 79 prawa bankowego.

Struktura kredytów osób wewnętrznych według stanu na 31.12.2022 r.

(w tys. zł)

	Stan na koniec roku obrotowego	% Funduszy podstawowych 31.12.2022	% obliga kredytowego 31.12.2022
Rada Nadzorcza	810,37	0,92%	0,15%
Zarząd	11,50		0,00%
Pracownicy	3 998,76		0,75%
<b>Razem</b>	<b>4 820,63</b>		<b>0,90%</b>

Łączne zaangażowanie przekraczające 10% Kapitału Tier I banku w stosunku do jednego podmiotu dotyczyło 12 podmiotów i wynosiło 27,68% obliga kredytowego,

z czego 4 podmioty to podmioty sektora budżetowego (wraz z podmiotami powiązаныmi) a 8 sektora niefinansowego.

Zarówno Zarząd Banku 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.

## **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 31.12.2022 r. wyniósł 87,91%, a duże depozyty w depozytach ogółem stanowiły 14,42%. Depozyty bieżące nominalnie wynosiły 406 638,15 tys. zł i w depozytach ogółem stanowiły 56,67%, a depozyty terminowe nominalnie wynosiły 310 922,52 tys. zł i stanowiły 43,33% depozytów ogółem.

W zakresie płynności krótkoterminowej LCR (Liquidity Coverage Ratio) wskaźnik utrzymywany był na znacznie wyższym poziomie niż wymagany. Na 31.12.2022 r. wskaźnik LCR wyniósł 398,24%, 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 31.12.2022 r. wskaźnik NSFR wyniósł 154,95%, 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 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 niezagrażających 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 2022 roku nie odnotowano przekroczeń limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej, pomimo znacznego 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 847 383,61 tys. zł, w tym aktywa o zmiennej stopie procentowej wyniosły 603 012,31 tys. zł, a aktywa o stałej stopie procentowej wyniosły 244 371,30 tys. zł. Natomiast pasywa oprocentowane wyniosły 715 332,97 tys. zł, w tym pasywa o zmiennej stopie procentowej wyniosły 456 771,94 tys. zł, a pasywa o stałej stopie procentowej wyniosły 258 561,03 tys. zł. Udział aktywów o zmiennej stopie procentowej w aktywach odsetkowych ogółem wynosił 71,16%, natomiast udział aktywów o stałej stopie procentowej w aktywach ogółem wynosił 28,84%. Pasywa o zmiennej stopie procentowej stanowiły 63,85% w pasywach oprocentowanych. Udział pasywów o stałej stopie procentowej w pasywach oprocentowanych wyniósł 36,15%.

Bank dokonuje analizy ryzyka bazowego poprzez zestawienie skumulowanych luk niedopasowania według poszczególnych stawek bazowych. Na 31.12.2022 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 885,02 tys. zł.

Poziom ryzyka opcji klienta w miesiącu grudniu 2022 r. uznano za nieznaczący. Ustalony poziom zrywalności depozytów i spłat kredytów przed terminem nie przekroczył założonych w Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym limitów i wyniósł odpowiednio 0,9% dla depozytów terminowych i 0,51% dla kredytów spłacanych w ratach.

Globalny poziom narażenia na ryzyko walutowe w 2022 roku ograniczał limit całkowitej pozycji walutowej, którego maksymalną wysokość ustalono się na poziomie 2% funduszy własnych banku. Minimalna całkowita pozycja walutowa w okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. wyniosła 0,01% funduszy własnych; maksymalna 0,97%, a średnia 0,30%. W celu zabezpieczenia się przed ryzykiem Bank dąży się do zamknięcia otwartych pozycji walutowych. W 2022 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,

podjmowanie 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 2022 r. dokonywano wyceny zdarzeń operacyjnych, ustalając rzeczywiste i potencjalne koszty. Z tytułu ryzyka operacyjnego Bank zarejestrował jedno zdarzenie ze stratą rzeczywistą w wys. 1 125,00 zł.

Przy zastosowaniu metody podstawowego wskaźnika, wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne w 2022 roku wynosił 4 248 tys. zł .

W grudniu 2022 wyznaczono wymóg kapitałowy na 2023 r. w wysokości 4 634 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 WPŁYWAJĄCE NA SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, ALE PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

Po dniu 31.12.2022 r. nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na sytuację banku po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem Sprawozdania Finansowego.

## **VII. WYKONANIE KIERUNKÓW DZIAŁANIA ZA ROK 2022**

W 2022 r. zgodnie z przyjętymi kierunkami działania:

- 1) Utrzymano rozmiary działalności – suma bilansowa Banku wzrosła o 21 054 tys. zł, uzyskując dynamikę r/r 102,5%.
- 2) Nastąpił wzrost bazy kapitałowej. Fundusze własne Banku wzrosły o 3 090 tys. zł, dynamika r/r wyniosła 103,4%.
- 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 celu wzmocnienia cyberbezpieczeństwa wdrożono nową wersję bankowości internetowej, wprowadzono bankowość mobilną z ograniczonymi limitami, wdrożono alternatywny kanał rozliczeń BLIK, rozwijano infrastrukturę teleinformatyczną i sprzętową. W zakresie ryzyka kredytowego osiągnięto szkodowość portfela kredytowego brutto na poziomie 1,9%, podczas średniej w grupie banków równieśniczych na poziomie 5,79%.

## **VIII. KIERUNKI DZIAŁANIA NA 2023 R.**

Kierunki działania na 2023 rok:

- utrzymanie rozmiarów działalności,
- budowanie bazy kapitałowej,
- utrzymanie bezpieczeństwa funkcjonowania we wszystkich obszarach, w tym prowadzenie konsekwentnych działań w zakresie budowania świadomości klientów w obszarze cyberzagrożeń związanych z wykorzystaniem nowoczesnych technologii

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

Działalność Banku w 2023 roku zdeterminowana będzie w dalszym ciągu wysoką inflacją, wysokimi stopami procentowymi i skutkami wojny w Ukrainie. Niepewność gospodarcza rodzi uzasadnione wątpliwości co do utrzymania rozmiarów działalności zarówno kredytowej, jak i depozytowej. W 2022 roku zauważyć można było wzmożony wpływ depozytów osób fizycznych oraz nasilone przedterminowe spłaty kredytów, w szczególności mieszkaniowych i inwestycyjnych. Celem Banku w 2023 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 ze znacznym wzrostem stóp procentowych w 2022 roku przekładająca się na obciążenia kredytobiorców, może przełożyć się na obniżenie jakości portfela kredytowego. 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.

Kwestie edukacji i świadomości w obszarze cyberbezpieczeństwa są jednym z gwarantów bezpieczeństwa środków finansowych klientów. Sygnały kierowane do UKNF od konsumentów świadczą jednoznacznie o utrzymującej się niskiej świadomości w obszarze zagrożeń i ryzyk związanych z korzystaniem z nowoczesnych technologii oraz niedostatecznej znajomości podstawowych zasad bezpieczeństwa korzystania ze zdalnych kanałów dostępu do usług finansowych związanych z powierzonymi środkami pieniężnymi. W związku z tym w 2023 roku Bank w ramach utrzymania bezpieczeństwa funkcjonowania zintensyfikuje działania zmierzające do



budowania świadomości klientów w obszarze cyberzagrożeń związanych z wykorzystaniem nowoczesnych technologii.

Pisz, dnia 20.04.2023 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