



*SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI*

*WARMIŃSKO – MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO*

W OKRESIE OD 01.01.2024 ROKU DO 31.12.2024 ROKU

Pisz, czerwiec 2025 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 Piszczu 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

Przedmiot działalności Banku nie uległ zmianie.

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

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

3. Władze banku

• **ZARZĄD**

W 2024 r. nie wystąpiły zmiany w składzie osobowym Zarządu.

W skład Zarządu wchodziły następujące osoby:

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

Zarząd realizował statutowe obowiązki i odbył w 2024 roku 31 posiedzeń.

Posiedzenia Zarządu odbywały się stosownie do potrzeb.

• **RADA NADZORCZA**

W 2024 roku Rada Nadzorcza Banku działała w składzie :

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

W maju 2023 r. Rada Nadzorcza ze swojego składu wyłoniła członków Komitetu Audyt, który na dzień 31.12.2024 r. funkcjonował w składzie:

Beata Walusiak	Przewodnicząca
Agnieszka Truszkowska	Członek
Magda Prusinowska	Członek

Rada Nadzorcza realizowała statutowe obowiązki i odbyła w 2024 roku 8 posiedzeń.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się stosownie do potrzeb.

• **WALNE ZGROMADZENIE**

W dniu 26 czerwca 2024 r. odbyło się Walne Zgromadzenie członków Banku.

W trakcie Walnego Zgromadzenia podjęto uchwały w sprawach:

- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku WMBS za rok 2023,
- podziału nadwyżki bilansowej Banku WMBS za rok 2023,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu Banku WMBS z działalności Banku za rok 2023 oraz kierunków działania na rok 2024,
- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku WMBS z działalności za rok 2023,
- oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady nadzorczej WMBS oraz skuteczności jej działania za rok 2023,
- 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 Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Banku WMBS,
- przyjęcia Regulaminu wyborów członków Rady Nadzorczej Banku WMBS,
- przyjęcia zmiany do Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku WMBS,
- wycofania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Banku WMBS przyjętych Uchwałą Walnego Zgromadzenia w dn. 27 czerwca 2018 r.
- określenia najwyższej sumy zobowiązań,
- przystąpienia do organizacji gospodarczej Związku Banków Polskich,
- przystąpienia do organizacji gospodarczej Krajowego Związku Banków Spółdzielczych,
- zbycia udziałów spółki z o.o. Verdit,
- zbycia nieruchomości położonych w Olsztynie , Jezioranach oraz w Pieckach ,
- udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku WMBS z wykonania przez nich obowiązków w roku 2023.

Na mocy uchwały w sprawie podziału nadwyżki bilansowej, zysk za 2023 rok w kwocie 24 038 892,97zł przeznaczono na fundusz zasobowy Banku, a kwotę 17 461,88 zł na oprocentowanie udziałów.

Podjęte uchwały zostały przez Bank zrealizowane. Zgodnie z uchwałami dotyczącymi sprzedaży nieruchomości w Olsztynie i Jezioranach Bank rozpoczął procedurę sprzedaży poprzez zlecenie sporządzenia operatów szacunkowych oraz proceduje zawarcie umowy pośrednictwa w sprzedaży nieruchomości.

4. Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu

Na dzień 31 grudnia 2024 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,
- 2 punkty obsługi klienta w Piszcu .

Na dzień 31 grudnia 2024 r. Bank zatrudniał 120 osób (117,67 etatów, w tym: w Centrali 62,50 etatu oraz w Placówkach Banku 55,17 etatu). W porównaniu do roku 2023 nastąpił wzrost zatrudnienia o 2 etaty.

Pracownicy Banku w sposób ciągły podnoszą swoje kwalifikacje poprzez regularny udział w szkoleniach wewnętrznych i zewnętrznych. W 2024 roku zorganizowano łącznie 326 szkoleń obejmujących 965 miejsc szkoleniowych.

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

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

5. Zmiany w strukturze organizacyjnej w okresie sprawozdawczym

W 2024 roku dokonano zmian Regulaminu organizacyjnego Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego polegających na:

- połączeniu Zespołu Skarbu z Zespołem Zarządzania Depozytami,
- dodaniu w zakresie zadań Zespołu Zarządzania Ryzykami czynności związanych z identyfikacją, pomiarem i monitorowaniem ryzyka ESG oraz spreadu kredytowego (CSRBB),

- uwzględnieniu zmian w zakresie bancassurance będących następstwem wydanej przez KNF nowej Rekomendacji U.
- wyodrębnieniu Zespołu Bankowości Elektronicznej,
- uwzględnieniu w zakresie zadań Zespołu Zarządzania Informatyką i Bezpieczeństwem czynności wynikających z Rozporządzenia DORA,
- doprecyzowaniu podziału zadań pomiędzy Zespołem Weryfikacji i Analiz, Zespołem Zarządzania ryzykami i Zespołem Zarządzania Kredytami w zakresie weryfikacji wartości nieruchomości oraz rejestracji i aktualizacji danych o nieruchomościach stanowiących zabezpieczenie kredytów,
- skreśleniu zapisów dotyczących Filii, z uwagi na jej brak w aktualnej strukturze organizacyjnej.

Zmiany Regulaminu organizacyjnego zostały przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

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 (Polityka stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym wprowadzona Uchwałą Zarządu WMBS nr 1/12/2024 z dnia 21.05.2024 r., zatwierdzona Uchwałą nr 4/4/2024 Rady Nadzorczej WMBS z dnia 05.06.2024 r.)
- Zasady etyki,
- Zasady ładu wewnętrznego i kultury ryzyka.

7. Działania na rzecz lokalnej społeczności

Realizując misję i wizję zawartą w Strategii zarządzania Warmińsko-Mazurskim Bankiem Spółdzielczym na lata 2024-2028, Bank kontynuował działania wspierające zrównoważony rozwój. Bank wspierał finansowo instytucje, fundacje i stowarzyszenia w realizacji ich celów i obowiązków działania na rzecz społeczności lokalnych. Bank realizował działalność edukacyjną na rzecz klientów. Prowadzona była szeroko zakrojona akcja informacyjna dotycząca bezpieczeństwa w sieci i nasilających się oszustw finansowych.

8. Informacje zgodnie z Art. 111a Prawo bankowe

1. Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią prowadzącą działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank działa na obszarze całej Polski, a przeważająca część działalności (w tym posadowienie placówek) skupia się głównie na obszarze województwa Warmińsko-Mazurskiego.
 2. Przychód wg sprawozdania finansowego w 2024 roku wyniósł 92 181,19 tys. zł a koszty 57 835,55 tys. zł.
 3. Na 31.12.2024 r. Bank zatrudniał 117,67 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty.
 4. Zysk brutto wyniósł 33 804,90 tys. zł a zysk netto 26 715,55 tys. zł.
 5. Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za rok 2024 wyniósł:

a) część bieżąca -	7 229,46 tys. zł.
b) część odroczone -	-140,11 tys. zł.
 6. W 2024 r. Bank skorzystał z pomocy publicznej w wartości brutto 2 270,72 PLN tj. 525,67 EUR.
 7. Aktywa Banku wg stanu na 31 grudnia 2024 r. przyniosły 2,44% zysku netto (ROA). ROA netto wyniósł 3,09%.
 8. Bank nie posiada pomiotów zależnych oraz nie działa w żadnym z holdingów, o których mowa w artykule 141f Prawa bankowego.
 9. Na stronie internetowej pod adresem <https://www.wmbs.pl> Bank publikuje informacje, o których mowa w ust 1 i 4 art. 111a prawa bankowego tj. :
 - a) Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Opis został zawarty w Informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu za rok 2023 przyjętej uchwałą Zarządu nr 5/15/2024 z dnia 17.06.2024 i zatwierdzonej uchwałą Rady Nadzorczej nr 2/5/2024 z dnia 26.06.2024 r.
 - b) Sprawozdanie z działalności Banku za 2023r.,
 10. Komisja Nadzoru Finansowego w roku 2024 nie nakazała Bankowi zwiększenia częstotliwości ogłaszania oraz stosowanie określonych środków przekazu i miejsc ogłaszania informacji, o których mowa w art. 431–455 rozporządzenia nr 575/2013, a także nie wyznaczyła Bankowi innego terminu, w jakich będzie obowiązany ogłaszać te informacje.
 11. Bank nie tworzy grupy kapitałowej i nie posiada podmiotu dominującego.
-

9. Informacje dotyczące ESG

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

Bank nie wywiera istotnego, bezpośredniego wpływu na środowisko naturalne. W ramach odpowiedzialnego podejścia środowiskowego promowana jest bankowość elektroniczna (w tym płatności BLIK i przelewy na telefon), wdrożono trwałe nośniki oraz zawierane są umowy z kontrahentami w formie elektronicznej, co pozwala ograniczyć zużycie papieru i plastiku.

We wszystkich jednostkach organizacyjnych prowadzona jest segregacja odpadów, a zużyty sprzęt i dokumenty przekazywane są do wyspecjalizowanych firm. Używane, sprawne zasoby (sprzęt, meble) przekazywane są w formie darowizn m.in. do organizacji społecznych i JST.

Bank sukcesywnie wymienia oświetlenie na LED, a nowy sprzęt dobierany jest z uwzględnieniem wysokiej klasy efektywności energetycznej. W jednym z oddziałów zainstalowano pompę ciepła, a część placówek ogrzewana jest z miejskich ciepłowni wykorzystujących biomasę (zrębki drzewne).

Znacząco ograniczono podróże służbowe na rzecz komunikacji zdalnej. Bank oferuje produkty wspierające inwestycje ekologiczne, m.in. kredyt z premią termomodernizacyjną BGK oraz kredyt #EKOzmiana.

W procesie kredytowym uwzględniany jest wpływ działalności klienta na środowisko.

II. CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE

1. Otoczenie gospodarcze

W roku 2024 stopy procentowe pozostały na niezmienionym poziomie co skutkowało wzrostem wyników osiąganych przez banki. Przełożyło się to jednak pośrednio na obniżenie akcji kredytowej.

2. 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 w 2024 roku miał prawo złożyć do Banku wniosek o zawieszenie spłaty rat kredytowych (po dwie raty w II i III kwartale 2024 r.). Bezpośrednim skutkiem wakacji kredytowych było obniżenie średniego oprocentowania kredytów mieszkaniowych, co przełożyło się na obniżenie dochodowości aktywów. W 2024 r. w Banku z „ustawowych wakacji kredytowych” skorzystało 73 klientów, co stanowiło 13,66% portfela kredytów hipotecznych w Banku. Wartość bilansowa brutto kredytów objętych wakacjami kredytowymi na dzień 31.12.2024 rok wyniosła 17 927 tys. zł a łączny koszt wakacji kredytowych wyniósł 444 tys. zł.

3. Główni konkurenci Banku

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

W związku z placówkami sprzedażowymi funkcjonującymi w tych samych miejscowościach oraz tożsamym targetem klienta, głównymi konkurentami Banku są: banki spółdzielcze, PKO Bank Polski, 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. Potencjalni Klienci mogą korzystać również z usług finansowych świadczonych przez SKOK-i, instytucje pozabankowe, indywidualne biura pośrednictwa kredytowego, a także z usług banków komercyjnych które udostępniają swoje usługi w internecie.

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 31.12.2024 r. osiągnęła poziom 1 094 240,29 tys. zł, i wzrosła o 12,93% r/r. Plan finansowy został wykonany w 108,50%.

2. Struktura aktywów i pasywów Banku oraz rachunek wyników.

• *Struktura i główne pozycje aktywów Banku*

Wyszczególnienie	Stan na (w tys. zł) 31.12.2024	Udział % w aktywach 31.12.2024	Stan na (w tys. zł) 31.12.2023	Udział % w aktywach 31.12.2023	Dynamika r/r
Kasa i operacje z bankiem Centralnym	35 214	3,22%	35 174	3,63%	100,12%
Należności od sektora finansowego	51 960	4,75%	29 223	3,02%	177,81%
Należności od sektora niefinansowego	469 262	42,88%	485 755	50,13%	96,60%
Należności od sektora budżetowego	123 881	11,32%	93 396	9,64%	132,64%
Dłużne papiery wartościowe	393 753	35,98%	305 691	31,55%	128,81%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 956	0,54%	6 056	0,62%	98,35%
Rzeczowe aktywa trwałe i WNiP	8 477	0,77%	8 242	0,85%	102,85%
Inne aktywa	1 378	0,13%	1 120	0,12%	123,06%
Rozliczenia międzyokresowe	4 359	0,40%	4 326	0,45%	100,76%
RAZEM AKTYWA	1 094 240	100,00%	968 982	100,00%	112,93%

W strukturze aktywów największą pozycję, tj. 42,88% aktywów ogółem, stanowiły Należności od sektora niefinansowego. Kolejną pozycję stanowiły Dłużne papiery wartościowe - 35,98%, 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 - 11,32% aktywów.

- *Struktura i główne pozycje pasywów Banku*

Wyszczególnienie	Stan na (w tys. zł) 31.12.2024	Udział % w pasywach 31.12.2024	Stan na (w tys. zł) 31.12.2023	Udział % w pasywach 31.12.2023	Dynamika r/r
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	823 072	75,22%	738 690	76,23%	111,42%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	90 755	8,29%	73 621	7,60%	123,27%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 065	0,37%	9 590	0,99%	42,39%
Koszty i przychody rozliczane w czasie	493	0,05%	466	0,05%	105,80%
Rezerwy	18 118	1,66%	16 824	1,74%	107,69%
Kapitał (fundusz) podstawowy	240	0,02%	244	0,03%	98,36%
Kapitały (fundusze)	130 782	11,95%	105 491	10,89%	123,97%
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Zysk (strata) netto	26 716	2,44%	24 056	2,48%	111,05%
RAZEM PASYWA	1 094 240	100,00%	968 982	100,00%	112,93%

Największą pozycję w strukturze pasywów Banku stanowiły Zobowiązania wobec sektora niefinansowego z tytułu deponowania przez klientów środków na rachunkach bieżących i terminowych. Jest to, obok funduszy własnych, główne źródło finansowania działalności Banku. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego na dzień 31.12.2024 r. wyniosły 823 072 tys. zł tj. 75,22% pasywów. Drugą co do wielkości pozycję zajmują Kapitały (fundusze), które na dzień 31.12.2024 r. wyniosły 130 782 tys. zł stanowiąc 11,95% pasywów Banku, osiągając dynamikę r/r 123,97%.

Kolejna istotna pozycja w strukturze pasywów to Zobowiązania wobec sektora budżetowego. Na 31.12.2024 r. osiągnęły one wartość 90 755 tys. zł tj. 8,29% pasywów.

- *Główne pozycje rachunku zysków i strat*

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023
Wynik z tytułu odsetek	57 870	54 259
Wynik z tytułu prowizji	3 868	3 934
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	2	3
Wynik operacji finansowych	4	35
Wynik z pozycji wymiany	196	201
Wynik na działalności bankowej	61 939	58 432
Pozostałe przychody operacyjne	300	202
Pozostałe koszty operacyjne	50	37
Koszty działania banku	22 929	18 835
- koszty pracownicze	18 308	14 854
- inne	4 621	3 982
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 555	969
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	3 901	7 376
Wynik działalności operacyjnej	33 805	31 418
Zysk (strata) brutto	33 805	31 418
Podatek dochodowy	7 089	7 361
Zysk (strata) netto	26 716	24 056

Wynik na działalności bankowej ukształtował się na poziomie 61 939 tys. zł, i był wyższy w stosunku do roku ubiegłego o 3 507 tys. zł. z uwagi na utrzymujący się wysoki poziom stóp procentowych oraz wzrost obligacji kredytowego. Koszty działania banku w 2024 roku wyniosły 22 929 tys. zł. i w porównaniu do 2023 roku wzrosły o 4 094 tys. zł.

Wynikiem działalności Banku był zysk brutto w wysokości 33 804,90 tys. zł. Zysk netto ukształtował się na poziomie 26 715,55 tys. zł.

Zarząd proponuje Walnemu Zgromadzeniu podział zysku netto za 2024 rok z uwzględnieniem polityki dywidendowej, w następujący sposób :

Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk netto do podziału:	26 715 553,36 zł
Fundusz zasobowy	26 703 402,96 zł
Oprocentowanie udziałów	12 150,40 zł

Zwiększenie funduszy wpłynie na poprawę bezpieczeństwa działania Banku oraz na wzrost wskaźników kapitałowych. Mając na względzie zmianę przepisów (CRR/CRDIV) Bank w planie finansowym zaplanował wielkość funduszy własnych zgodnie z nowymi przepisami. Posiadane fundusze własne pozwolą na utrzymanie wskaźników kapitałowych na wysokim, stabilnym poziomie.

Zgodnie z Polityką dywidendową wysokość oprocentowania udziałów ustala się na poziomie wyższym spośród dwóch wartości: maksymalnego oprocentowania depozytu terminowego w Banku na ostatni dzień roku lub poziomu inflacji r/r za grudzień. Max oprocentowanie depozytu terminowego na 31.12.2024 r. to 5,00%, a inflacja r/r wyniosła 4,70%. W tabeli powyżej wyliczono oprocentowanie udziałów 5,00% w stosunku rocznym.

3. Działalność depozytowa

W 2024 roku Bank nie posiadał zobowiązań wobec sektora finansowego. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w wartości bilansowej wynosiły 913 827,19 tys. zł i wzrosły w stosunku do końca 2023 r o 101 516,54 tys. zł tj. o 12,50%. Plan finansowy dotyczący sektora niefinansowego wykonano w 107,94%, a budżetowego w 131,90%.

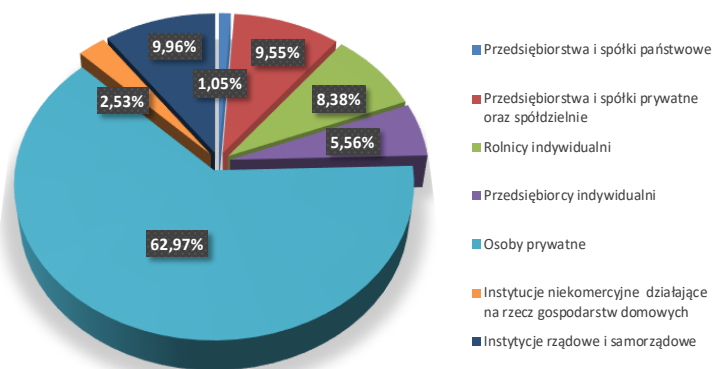
Struktura zobowiązań od sektora niefinansowego i budżetowego (wartość nominalna) w układzie podmiotowym:

(w tys. zł)

Podmiot	Stan depozytów w tys. zł 31.12.2024	Struktura
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	9 565,42	1,05%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	86 966,28	9,55%
Rolnicy indywidualni	76 335,70	8,38%
Przedsiębiorcy indywidualni	50 664,24	5,56%
Osoby prywatne	573 480,30	62,97%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	23 020,92	2,53%
Instytucje rządowe i samorządowe	90 718,90	9,96%
Ogółem:	910 751,77	100,00%

Wg stanu na 31.12.2024 r. w strukturze podmiotowej zobowiązań dominowały Osoby prywatne oraz Instytucje rządowe i samorządowe. Na trzecim miejscu plasują się Rolnicy indywidualni, następnie Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie, a dalej Przedsiębiorcy indywidualni. Pozostała grupa podmiotów stanowi nieznaczący udział w strukturze depozytów.

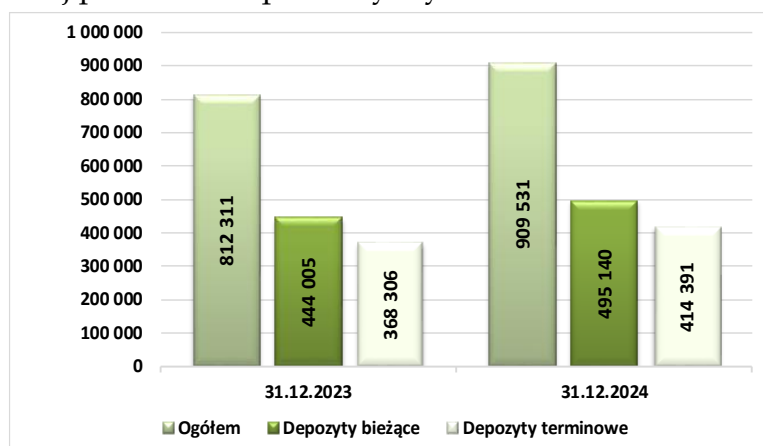
Struktura podmiotowa zobowiązań (nominalnie) na 31.12.2024 r.



Depozyty terminowe odnotowały wzrost o kwotę 50 380,87 tys. zł (w wartości bilansowej) tj. 12,51%. W przypadku depozytów bieżących odnotowano ich wzrost o kwotę 51 135,67 tys. zł, tj. o 11,52%.

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

(w tys. zł)



Depozyty, obok funduszy własnych, są głównym źródłem finansowania działalności kredytowej banku. Na 31 grudnia 2024 r. stosunek kredytów do depozytów wyniósł 67,77%.

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

4. Działalność kredytowa

Na 31.12.2024 r. kredyty podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych osiągnęły wartość bilansową 593 143,48 tys. zł, a dynamika r/r wyniosła 102,42%. W wartościach nominalnych portfel kredytowy wzrósł o 15 371,04 mln zł osiągając dynamikę 102,55%.

W strukturze aktywów wg wartości bilansowej dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2024 r. wyniosły 469 262,32 tys. zł., a ich dynamika r/r wyniosła 96,60% w wartościach bilansowych i 96,98% w wartościach nominalnych. Należności od sektora budżetowego ukształtowały się na poziomie 123 881,16 tys. zł., z dynamiką r/r 132,64% w wartościach bilansowych i 133,20% w wartościach nominalnych.

Zobowiązania pozabilansowe z tytułu niewykorzystanych kredytów oraz udzielonych gwarancji bankowych wynosiły 46 828,75 tys. zł. W stosunku do 31.12.2023 r. nastąpił wzrost o 2,60%.

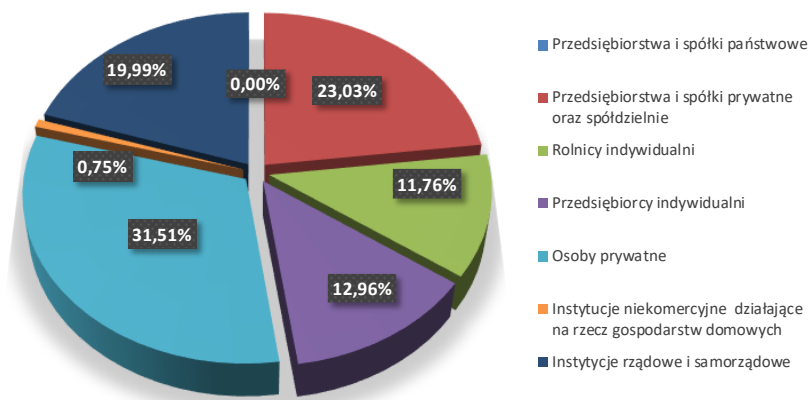
Portfel kredytowy jest zdywersyfikowany. Wg stanu na 31.12.2024 r. w strukturze podmiotowej Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego dominowały Osoby prywatne oraz Przedsiębiorstwa i spółki prywatne.

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

(w tys. zł)

Podmiot	Należności w tys. zł 31.12.2024	Struktura
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	142 127,64	23,03%
Rolnicy indywidualni	72 581,14	11,76%
Przedsiębiorcy indywidualni	79 967,45	12,96%
Osoby prywatne	194 491,37	31,51%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	4 650,54	0,75%
Instytucje rządowe i samorządowe	123 366,81	19,99%
Ogółem:	617 184,95	100,00%

Struktura podmiotowa należności (nominalnie) na 31.12.2024 r.



Kredyty zagrożone wg wartości brutto (kapitał + odsetki – ESP) wyniosły 9 634,48 tys. zł, co stanowiło 1,56% 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	6	7
Należności kredytowe od sektora niefinansowego:	493 818,14	1 221,56	3 187,37	491 852,34	22 590,02	469 262,32
a) kredyty normalne	391 560,84	909,78	2 391,85	390 078,76	4 057,93	386 020,83
b) kredyty pod obserwacją	92 904,50	48,05	813,46	92 139,09	12 344,36	79 794,73
c) kredyty zagrożone:	9 352,80	263,73	-17,95	9 634,48	6 187,72	3 446,76
1) kredyty poniżej standardu	4 038,26	14,57	-20,61	4 073,44	1 629,38	2 444,06
2) kredyty wątpliwe	3 322,83	11,91	-7,58	3 342,32	2 339,62	1 002,70
3) kredyty stracone	1 991,71	237,26	10,24	2 218,73	2 218,73	0,00
Należności kredytowe od sektora budżetowego, z tego:	123 366,81	533,45	19,10	123 881,16	0,00	123 881,16
1) kredyty	123 366,81	385,81	19,10	123 733,52	0,00	123 733,52
2) dopłaty z ARiMR	x	147,64	x	147,64	0,00	147,64
OGÓŁEM	617 184,95	1 755,01	3 206,46	615 733,49	22 590,02	593 143,48
Kredyty ogółem brutto				615 733,49		
Kredyty zagrożone brutto				9 634,48		
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem:				1,56%		

Rezerwy i odpisy aktualizacyjne dotyczące kredytów zagrożonych wyniosły 6 187,72 tys. zł , co stanowiło 64,22% kredytów zagrożonych brutto. Bank tworzy rezerwy na kredyty w kategorii poniżej standardu w wysokości 40%, na kredyty w kategorii wątpliwe 70%, na kredyty w kategorii stracone 100% i nie stosuje pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw.

Chcąc zminimalizować ryzyko kredytowe związane z ewentualnymi negatywnymi skutkami sytuacji geopolitycznej oraz ryzyko prawne związane z planowaną zmianą Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, Bank podjął decyzję o :

- tworzeniu rezerw celowych na ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych zaklasyfikowanych do kategorii normalne do wysokości 15% podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących,
- tworzeniu rezerw na ekspozycje pod obserwacją w wysokości 15%.

Na dzień 31.12.2024 rezerwy na ekspozycje dot. pożyczek i kredytów detalicznych zakwalifikowanych do kategorii normalne wyniosły 4 034,14 tys. zł, a odpisy aktualizujące z tyt. odsetek 23,79 tys. zł.

Bank zakwalifikował do kategorii pod obserwacją klientów lub grupy klientów powiązanych , wobec których zaangażowanie jest równe lub wyższe 10 mln. zł. W 2024 r. obligo kredytowe pod obserwacją wyniosło w wartości nominalnej 92 904,50 tys. zł. Na 31.12.2024 r. utworzona rezerwa celowa na kredyty w kategorii pod obserwacją wyniosła 12 337,15 tys. zł.

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

5. Dłużne papiery wartościowe

Dłużne papiery wartościowe na koniec 2024 r. stanowiły 35,98% aktywów ogółem.

Struktura dłużnych papierów wartościowych Banku :

Wyszczególnienie	Stan na (w tys. zł) 31.12.2024	Udział % w papierach wartościowych 31.12.2024	Stan na (w tys. zł) 31.12.2023	Udział % w papierach wartościowych 31.12.2023
Dłużne papiery wartościowe:	393 753	100,00%	305 691	100,00%
1. Banków, w tym:	220 671	56,04%	150 176	49,13%
- bony pieniężne :	166 947	42,40%	103 934	34,00%
- obligacje banków :	53 724	13,64%	46 242	15,13%
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	153 107	38,88%	135 518	44,33%
- obligacje skarbowe :	107 340	27,26%	92 461	30,25%
- obligacje komunalne:	45 766	11,62%	43 057	14,09%
3. Pozostałe	19 975	5,07%	19 996	6,54%

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

obligacje banków znajdują się głównie obligacji BGK S.A. Pozostałe dłużne papiery wartościowe to obligacje korporacyjne PFR.

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, 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. Na dzień 31 grudnia 2024 r. środki zgromadzone przez klientów na rachunkach walutowych w przeliczeniu na PLN wyniosły 11 654 tys. zł.

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

• Umowy ubezpieczenia

Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy na dzień 31.12.2024 r. współpracuje z:

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

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

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

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

• Umowy współpracy z innymi bankami

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

- **Umowy zrzeczenia**

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

8. Sytuacja kapitałowa Banku, w tym fundusz udziałowy

Według stanu na 31.12.2024 r. wszystkie współczynniki kapitałowe przekraczają poziom wymagany przepisami nadzorczymi.

Na 31.12.2024 r. łączny współczynnik kapitałowy osiągnął poziom 24,64 % i był wyższy od minimalnego określonego w Polityce kapitałowej Banku (TCR 16,50%). Współczynnik kapitału TIER 1 wyniósł 23,63 % , wobec minimalnego określonego w Polityce kapitałowej Banku ustalonego na poziomie 15,50%.

Kapitał wewnętrzny stanowi 32,47% kapitałów własnych Banku.

Fundusze własne banku obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz art. 128 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe na 31.12.2024 r. wyniosły 135 868,02 tys. zł:

Podstawowe wielkości dotyczące sytuacji kapitałowej Banku

(w tys. zł)

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2024 r.:
Fundusze własne, w tym:	135 868,02
Kapitał Tier I, w tym	130 310,18
Kapitał podstawowy Tier I	130 310,18
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	5 557,84
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	551 491,36
z tytułu ryzyka kredytowego	444 626,88
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	106 864,48
Łączny współczynnik kapitałowy	24,64
Współczynnik kapitału Tier I	23,63
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	23,63
Kapitał wewnętrzny	44 119

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

Na 31.12.2024 r. fundusz udziałowy w wartości bilansowej wyniósł 240 tys. zł, a liczba udziałowców Banku wyniosła 166 osób. Członkami Banku są wyłącznie osoby fizyczne. W porównaniu do końca ubiegłego roku liczba członków zmniejszyła się o 4 osoby. Bank kształtuje fundusz udziałowy w oparciu o wieloletnią Politykę Kapitałową i Strategię działania.

9. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2024 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 2024 r. Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy nie udzielił kredytów, poręczeń i gwarancji podmiotom finansowym.

11. Inne istotne zdarzenia

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

Zgodnie z art. 5 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, Bankowy Fundusz Gwarancyjny przygotowuje dla każdego banku pełniącego funkcję krytyczną, plany przymusowej restrukturyzacji na wypadek pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej zagrażającej jego funkcjonowaniu.

26 listopada 2024 r., Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przyjął Uchwałę nr 313/DPPR/2024 w sprawie przyjęcia przeglądu oraz aktualizacji planu przymusowej restrukturyzacji dla Warmińsko-Mazurskiego Banku. BFG określił dla Banku nowy wskaźnik MREL, który wynosi 12% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (MREL do TREA) oraz 7,57% miary ekspozycji całkowitej (MREL do TEM).

Bank jest zobowiązany do spełnienia zwiększonego MREL-TEM od dnia 1 stycznia 2026r. Obecnie Bank jest zobowiązany do spełnienia MREL-TEM w wysokości 4,5% i na dzień sporządzenia sprawozdania Bank spełnił wymagane poziomy wskaźników MREL.

W 2024 przeprowadzony został zewnętrzny audyt bezpieczeństwa IT. W wyniku audytu nie stwierdzono nieprawidłowości wpływających negatywnie na funkcjonowanie i bezpieczeństwo Banku.

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), w 2024 r. Bank zidentyfikował istotne rodzaje ryzyka obciążające jego działalność, są to:

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

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

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

1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

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

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

Podstawowym celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w tych obszarach w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka tych ekspozycji, poprzez właściwy dobór klientów.

Uwzględniając model biznesowy Banku a także otoczenie konkurencyjne, Bank dąży do rozwoju skali działalności kredytowej w granicach określonych w Strategii zarządzania Bankiem, z uwzględnieniem apetytu na ryzyko zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą.

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

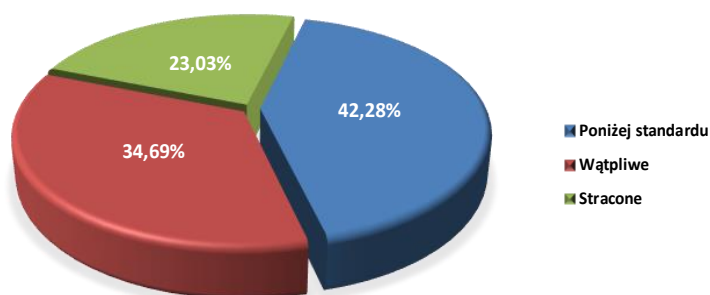
Łączny wymóg kapitałowy z tytułu **ryzyka kredytowego** na 31.12.2024 r. oszacowano na poziomie 35 570,15 tys. zł.

Kredyty zagrożone (nominalnie) na koniec 2024 r. wyniosły 9 352,80 tys. zł i stanowiły 1,52% kredytów ogółem, natomiast odpowiednio w wartościach bilansowych brutto portfel kredytów zagrożonych wyniósł 9 634,48 tys. zł co stanowiło 1,56% portfela brutto ogółem.

Struktura kredytów zagrożonych brutto według stanu na 31.12.2024 r.

(w tys. zł)		
Kredyty zagrożone brutto (z odsetkami)	Kwota	Udział w %
Poniżej standardu	4 073,44	42,28%
Wątpliwe	3 342,32	34,69%
Stracone	2 218,73	23,03%
Razem kredyty zagrożone:	9 634,48	100,00%
Kredyty ogółem brutto:	615 733,49	
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	1,56%	

Struktura kredytów zagrożonych BRUTTO na 31.12.2024 r.



Suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń udzielonych członkom Zarządu oraz Radzie Nadzorczej Banku wyniosła 965,44 tys. zł to jest 0,74% kapitału Tier I Banku i była niższa od limitu określonego w art. 79 prawa bankowego.

Struktura kredytów osób wewnętrznych według stanu na 31.12.2024 r.

(w tys. zł)

	Stan na koniec roku obrotowego	% Funduszy podstawowych 31.12.2024	% obliiga kredytowego 31.12.2024
Rada Nadzorcza	247,49	0,74%	0,04%
Zarząd	717,95		0,12%
Pracownicy	3 233,52		0,53%
Razem	4 198,95		0,68%

Łączne zaangażowanie Banku w duże ekspozycje (stanowiące równowartość co najmniej 10% Kapitału Tier I Banku) dotyczyło 6 podmiotów i wynosiło 5,83% obliiga kredytowego, z czego 5 podmiotów to podmioty sektora budżetowego (wraz z podmiotami powiązanymi) a 1 sektora niefinansowego.

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

2. Zarządzanie ryzykiem płynności

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Ryzyko płynności obejmuje ryzyko płynności śróddziennej. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów, mającej na celu osiągnięcie założonej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Za szczególnie istotne cele zarządzania ryzykiem płynności Bank uznaje:

- kształtowanie struktury bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku w sposób zapewniający stałą zdolność do regulowania zobowiązań i uwzględniający charakter prowadzonej działalności oraz potencjalne potrzeby, mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub w zachowaniu klientów,
- utrzymywanie płynności, w tym płynności śróddziennej Banku, na poziomie adekwatnym do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności,
- dotrzymywanie 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, wyliczano wskaźniki płynności krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej.

Poziom stabilności depozytów w depozytach ogółem na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 88,93%, a duże depozyty w depozytach ogółem stanowiły 10,49%. Depozyty bieżące nominalnie wynosiły 495 116,02 tys. zł i w depozytach ogółem stanowiły 54,37%,

natomiast depozyty terminowe nominalnie wynosiły 415 501,79 tys. zł i stanowiły 45,63% depozytów ogółem.

W zakresie płynności krótkoterminowej LCR (Liquidity Coverage Ratio) wskaźnik utrzymywany był na znacznie wyższym poziomie niż wymagany. Na 31.12.2024 r. wskaźnik LCR wyniósł 570,13%, 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 31.12.2024 r. wskaźnik NSFR wyniósł 167,92%, przy obowiązującym minimalnym poziomie 100%.

Bank przez cały rok utrzymywał płynność na właściwym poziomie i zapewniał terminową realizację zobowiązań wobec klientów tj. regulował zobowiązania płatnicze, wypłacał środki deponentom oraz wywiązał się z przyjętych zobowiązań kredytowych. Baza depozytowa była stabilna.

3. Zarządzanie ryzykiem rynkowym - stopy procentowej i walutowym

Ryzyko stopy procentowej to obecne i przyszłe ryzyko negatywnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału instytucji lub na wynik odsetkowy netto instytucji, przy uwzględnieniu w stosownych przypadkach zmian wartości rynkowej, które wynikają z niekorzystnych zmian stóp procentowych wpływających na instrumenty wrażliwe na stopy procentowe, które obejmuje: ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe i ryzyko opcji klienta.

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

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

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

Do szczegółowych celów zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku zalicza się:

- utrzymanie zmienności wyniku finansowego, w tym wyniku odsetkowego, wynikającej ze zmian parametrów rynkowych (stóp procentowych, kursów walut)

- w granicach niezagrożających bezpieczeństwu Banku i realizacji jego planu finansowego,
- utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany,
 - utrzymywanie nieznaczającej 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 2024 roku Bank na bieżąco monitorował sytuację na rynku i dostosowywał oprocentowanie depozytów i kredytów do oferty banków konkurencyjnych oraz uwarunkowań ekonomiczno-finansowych.

Na koniec roku aktywa oprocentowane wyniosły 1 090 877,06 tys. zł, w tym aktywa o zmiennej stopie procentowej wyniosły 744 145,96 tys. zł, a aktywa o stałej stopie wyniosły 346 731,10 tys. zł. Natomiast pasywa oprocentowane wyniosły 908 574,96 tys. zł, w tym pasywa o zmiennej stopie wyniosły 54 768,99 tys. zł, a pasywa o stałej stopie wyniosły 853 805,97 tys. zł. Udział aktywów o zmiennej stopie procentowej w aktywach odsetkowych ogółem wynosił 68,22%, natomiast udział aktywów o stałej stopie w aktywach ogółem wynosił 31,78%. Pasywa o zmiennej stopie procentowej stanowiły 6,03% w pasywach oprocentowanych. Udział pasywów o stałej stopie procentowej w pasywach oprocentowanych wyniósł 93,97%.

Bank dokonuje analizy ryzyka bazowego poprzez zestawienie skumulowanych luk niedopasowania według poszczególnych stawek bazowych. Na 31.12.2024 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 995,40 tys. zł.

Poziom ryzyka opcji klienta w miesiącu grudniu 2024 r. uznano za nieistotny.

Globalny poziom narażenia na ryzyko walutowe w 2024 roku ograniczał limit całkowitej pozycji walutowej, którego maksymalną wysokość ustalono się na poziomie 2% funduszy własnych banku. Minimalna całkowita pozycja walutowa w okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. wyniosła 0,02% funduszy własnych; maksymalna 0,61%, a średnia 0,21%. W celu zabezpieczenia się przed ryzykiem Bank dąży się do zamknięcia otwartych pozycji walutowych. W 2024 r. Bank prowadził rachunki i rozliczenia w walucie EUR i USD. Skala działalności walutowej Banku jest nieznacząca.

4. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Ryzyko operacyjne określa się jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne. Ryzyko operacyjne obejmuje również ryzyko ICT, ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/TF), ryzyko outsourcingu oraz ryzyko prowadzenia działalności (postępowania – ang. conduct risk).

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

Bank realizuje te cele poprzez:

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

- zapewnianie adekwatnego poziomu bezpieczeństwa informacji przetwarzanych w Banku,
- testowanie warunków skrajnych dla ryzyka operacyjnego, w tym testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania,
- aktualizację Polityki Bezpieczeństwa Informacji w sposób adekwatny do zmieniających się przepisów prawa oraz zmian zachodzących w Banku,
- aktualizację Planów Awaryjnych Utrzymania Ciągłości Działania – w tym listy krytycznych procesów/podprocesów - w sposób adekwatny do zagrożeń,
- zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości prowadzenia biznesu.

W 2024 r. dokonywano wyceny zdarzeń operacyjnych, ustalając rzeczywiste i potencjalne koszty. Z tytułu ryzyka operacyjnego Bank zarejestrował dwa zdarzenia rzeczywiste ze stratą w wys. 2 083,14 zł.

Przy zastosowaniu metody podstawowego wskaźnika, wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne w 2024 roku wynosił 6 581,61 tys. zł .

W grudniu 2024 wyznaczono wymóg kapitałowy na 2025 r. w wysokości 8 551,80 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 31.12.2024 r. nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na sytuację banku po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem Sprawozdania Finansowego.

VII. WYKONANIE KIERUNKÓW DZIAŁANIA ZA ROK 2024

W 2024 r. zgodnie z przyjętymi kierunkami działania:

- 1) Utrzymano rozmiary działalności – nastąpił rozwój banku poprzez wzrost sumy bilansowa Banku o 125 258,62 tys. zł, uzyskując dynamikę r/r 112,93%.
- 2) Nastąpił wzrost bazy kapitałowej. Fundusze własne Banku wzrosły o 25 426,18 tys. zł osiągając dynamikę r/r w wysokości 123,02%.
- 3) Utrzymano bezpieczeństwo funkcjonowania Banku we wszystkich obszarach działalności. Do najważniejszych obszarów generujących ryzyko należy działalność kredytowa, bezpieczeństwo ICT w tym narażenie na ataki hakerskie oraz podatność użytkowników bankowości internetowej na różnego rodzaju przestępstwa. W zakresie ryzyka kredytowego utrzymano niski poziom szkodowości portfela kredytowego brutto - 1,56%, podczas średniej w grupie banków rówieśniczych na

poziomie 6,87%. W celu wzmocnienia cyberbezpieczeństwa wprowadzono ograniczenia limitami w bankowości mobilnej, rozwijano infrastrukturę teleinformatyczną i sprzętową.

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

Przygotowano Bank do wdrożenia rozporządzenia DORA (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego I Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego..).

VIII. KIERUNKI DZIAŁANIA NA 2025 R.

Kierunki działania na 2025 rok:

- 1) wzrost rozmiarów działalności,
- 2) budowanie bazy kapitałowej,
- 3) utrzymanie bezpieczeństwa funkcjonowania we wszystkich obszarach.
- 4) intensyfikację działań ograniczających ryzyko ICT oraz prowadzenie działań w zakresie budowania świadomości Klientów w obszarze cyberbezpieczeństwa.

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

Celem Banku w 2025 roku jest wzrost sumy bilansowej poprzez aktywizację sprzedaży dzięki negocjacji parametrów cenowych produktów oraz wdrażaniu produktów konkurencyjnych cenowo, jednak z zachowaniem oczekiwanej rentowności działalności bankowej. Bank będzie dążył do udostępniania swoim klientom nowych produktów i usług z wykorzystaniem cyfrowych kanałów ich dystrybucji i obsługi. Rozpowszechnienie i rozwój bankowości internetowej są nieodzownym elementem gwarantującym zachowanie konkurencyjności i wzrost rozmiarów działalności Banku. W związku z rokiem jubileuszowym Bank planuje wprowadzenie atrakcyjnych produktów zarówno depozytowych jak i kredytowych, co powinno przełożyć się na wzrost sumy bilansowej.

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

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

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

W związku z postępującą cyfryzacją usług bankowych i działalności Banku, wzrasta też ryzyko cyberprzestępczości skierowanej do klienta, jak i samego Banku jako instytucji. W celu zapobiegania przestępczym cyberatakom i minimalizowaniu ewentualnych ich skutków Bank w sposób ciągły kontroluje obszar ICT oraz wdraża najnowsze dostępne Bankowi rozwiązania technologiczne zwiększające bezpieczeństwo ICT. W związku z tym niezbędne jest stałe ponoszenie i zwiększanie kosztów w tym obszarze. Kwestie edukacji i świadomości klientów i pracowników w obszarze cyberbezpieczeństwa są jednym z gwarantów bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i zgromadzonych środków finansowych klientów. W związku z tym w 2025 roku Bank będzie kontynuował działania zmierzające do budowania świadomości klientów i pracowników w obszarze cyberzagrożeń związanych z wykorzystaniem nowoczesnych technologii.

Pisz, dnia 04.06.2025 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