

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI PODLASKO-MAZURSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE

STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

Podstawowe dane:

Nazwa Emitenta	Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie
Forma prawna	Spółdzielnia
Adres siedziby	ul. Surajska 2, 16-060 Zabłudów
Telefon / Fax	797 999 755 / 85 6647170
Strona internetowa	www.pmbank.pl
E-mail	sekretariat@pmbank.pl
REGON	000493646
NIP	543-100-13-99
KRS	0000128560

Jednostki organizacyjne Banku:

Oddziały:

1. Białystok, ul. Gen. Andersa 5
2. Czarna Białostocka, ul. Piłsudskiego 5
3. Elk, ul. Wojska Polskiego 59
4. Zabłudów, ul. Surajska 2

Filie:

1. Białystok, ul. Wesola 27
2. Białystok, ul. Bacieczki 4
3. Białystok, ul. Nowosielska 34
4. Białystok, ul. Jurowiecka 1 lok.041
5. Białystok, ul. Jałbrzykowskiego 2/4
6. Białystok, ul. Gródecka 1A

Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie działa na terenie województwa podlaskiego oraz na terenie powiatów: gołdapskiego, oleckiego, elckiego, piskiego, olsztyńskiego i miasta na prawach powiatu Olsztyn z terenu województwa warmińsko-mazurskiego, ostrołęckiego, ostrowskiego, sokołowskiego, siedleckiego i łosickiego z terenu województwa mazowieckiego oraz białskiego z terenu województwa lubelskiego.

Władze Banku:

Zgodnie ze statutem organami Banku są:

1. Zebranie przedstawicieli
2. Rada Nadzorcza
3. Zarząd
4. Zebranie grup członkowskich

1. Zebranie przedstawicieli - najwyższy organ Banku który wybiera spośród siebie Radę Nadzorczą. W dniu 28-06-2018 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli które wybrało nową Radę Nadzorczą oraz podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2017 r. i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Podlasko - Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z działalności w 2017 roku.

2. Rada Nadzorcza Banku – jest organem nadzorującym Emitenta. Liczy siedem osób, a w jej skład wchodzi:

Imię, nazwisko	Funkcja
Waldemar Józef Niewiński	Przewodniczący
Jerzy Bińkowski	Zastępca Przewodniczącego
Elżbieta Majewska	Sekretarz Rady
Franciszek Aleksiejczuk	Członek Rady
Janusz Samsonowicz	Członek Rady
Józef Gawryluk	Członek Rady
Michał Łapiński	Członek Rady

3. Zarząd- Zarząd jest trzyosobowym organem zarządzającym Emitenta, powołanym na czas nieokreślony. W skład Zarządu wchodzi następujące osoby:

Imię, nazwisko	Funkcja
Krzysztof Stefan Szostak	Prezes Zarządu
Jan Żukowski	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
Jolanta Barbara Puławska	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych

Zatrudnienie

Na koniec 2018 roku Bank zatrudniał 82 pracowników, co oznacza spadek do końca ub. r. o 3 osoby.

Zatrudnienie w jednostkach organizacyjnych na dzień 31.12.2018r w porównaniu z 31.12.2017r. przedstawiało się następująco:

Jednostki organizacyjne	31.12.2017r (w osobach)	31.12.2018r (w osobach)
Centrala łącznie z Zarządem Banku	28	28
Oddziały	38	36
Filie	19	18
Razem:	85	82

Szkolenia:

W 2018 r. pracownicy jednostek i komórek organizacyjnych Banku wzięli udział w 45 różnego rodzaju szkoleniach min. z zakresu nowego Rozporządzenia o ochronie danych osobowych RODO, prania pieniędzy, sprawozdawczości, ryzyk bankowych, realizacji zajęć egzekucyjnych, przeglądów zarządczych. Ogólny koszt szkoleń w 2018 r. wyniósł 24 023,00 zł.

Rezerwowa kadra kierownicza:

Do stanowisk kluczowych w 2018 r. Bank zaliczał: członków Zarządu Banku, Głównego Księgowego, Dyrektorów Oddziałów, Administratora Systemów Informatycznych, Administratora Bezpieczeństwa Informacji, Kierownika Zespołu Zarządzania Ryzykiem i osobę zatrudnioną na Stanowisku ds. zgodności. W 2018 r. nie odnotowano rotacji oraz długich nieobecności (powyżej 15 dni roboczych) u pracowników zatrudnionych na stanowiskach kluczowych. Wykaz kadry rezerwowej następców na stanowiska kierownicze i kluczowe w 2018 r. nie uległ zmianie i zgodny jest z Tabelą sukcesji zatwierdzoną przez Zarząd Banku 26.01.2017 r. Skład kadry rezerwowej zapewnia pokrycie zatrudnienia na stanowiskach kluczowych. Zasady wynagradzania pracowników nie uległy zmianom.

CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

Emitent prowadzi działalność bankową i zgodnie ze statutem wykonuje czynności bankowe określone w ustawie Prawo bankowe. Wykaz produktów kredytowych i depozytowych oraz innych czynności stanowiących ofertę Banku przedstawia poniższa tabela.

Produkty kredytowe
<p>1. Kredyty konsumpcyjne:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kredyty w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym (kredyt w ROR, kredyt Debetowy), 2) kredyty gotówkowe (Gotówka, Dobry Kredyt, Dobrzy Znajomi, Kredyt bez Odsetek), 3) kredyty hipoteczne (Mój Dom, Uniwersalny Kredyt Hipoteczny). <p>2. Kredyty na działalność gospodarczą:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kredyty w rachunku bieżącym, 2) kredyty obrotowe, 3) kredyty inwestycyjne, 4) kredyty hipoteczne, 5) kredyty płatnicze,

- 6) kredyty rewolwingowe.

3. Kredyty na działalność rolniczą:

- 1) kredyty w rachunku bieżącym,
- 2) kredyty obrotowe,
- 3) kredyty obrotowe preferencyjne z dopłatą do oprocentowania ze środków ARiMR,
- 4) kredyty inwestycyjne,
- 5) kredyty inwestycyjne z dopłatą do oprocentowania ze środków ARiMR,
- 6) kredyty hipoteczne.

Produkty depozytowe

1. Osoby fizyczne:

- 1) rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR) oraz ROR Junior,
- 2) Podstawowy Rachunek Płatniczy,
- 3) rachunki walutowe w USD/ EUR,
- 4) rachunki oszczędnościowe Skarbonka,
- 5) rachunki terminowych lokat oszczędnościowych (lokata Sezonowa, Na Szóstkę, Na Dwunastkę, lokaty negocjowane).

2. Podmioty gospodarcze i rolnicy:

- 1) rachunki bieżące i pomocnicze w PLN/ USD/ EUR,
- 2) otwarte mieszkaniowe rachunki powiernicze,
- 3) rachunki lokat terminowych (lokata Szybki zysk, Profit, Intrata, lokaty overnight oraz lokaty negocjowane)

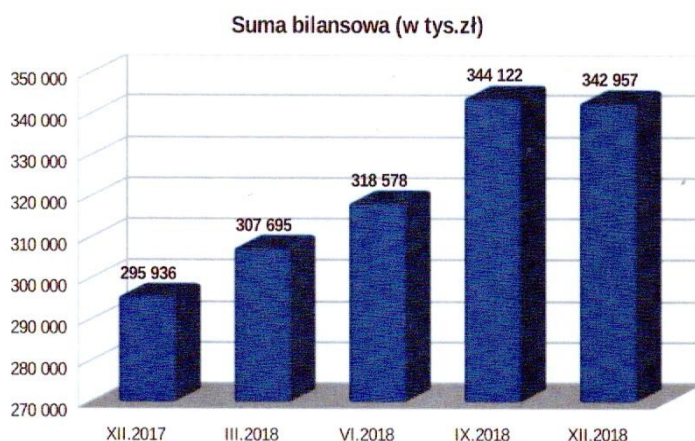
Inne usługi

- 1) możliwość dostępu do rachunku bankowego poprzez systemy obsługi internetowej Internet Banking oraz Firm@,
- 2) duży wybór kart płatniczych debetowych (Visa Classic Debetowa, MasterCard PayPass, naklejka zbliżeniowa Visa PayWave, karta przedpłacona MasterCard, Visa Business Debetowa) i kredytowych (Visa Classic Kredytowa, Visa Business Credit),
- 3) przeprowadzanie krajowych i zagranicznych rozliczeń pieniężnych,
- 4) System Identyfikacji Masowych Płatności,
- 5) udzielanie gwarancji i poręczeń,
- 6) wpłaty zamknięte do skarbcza nocnego,
- 7) obsługa kasowa,
- 8) sprzedaż ubezpieczeń firmy Concordia,
- 9) zastrzeganie dokumentów tożsamości,
- 10) przechowywanie depozytów na zlecenie Klienta,
- 11) dystrybuowanie terminali POS do akceptacji kart płatniczych,
- 12) przekazy pieniężne Western Union;
- 13) usługa płatności internetowych PayBayNet,
- 14) usługa bankowości telefonicznej.

Sytuacja finansowa Banku

Suma bilansowa Banku na datę 31 grudnia br wyniosła 342 957 tys. zł, i w porównaniu ze stanem na 31 grudnia ubiegłego roku była wyższa o 47 021 tys. zł.

Poziom sumy bilansowej w ciągu 2018 roku w rozbiciu na poszczególne kwartały prezentuje wykres poniżej.



Główne pozycje aktywów

W aktywach Banku na dzień 31.12.2018 r. dominują należności od podmiotów sektora niefinansowego, które wyniosły 174 996 tys. zł stanowiąc 51,03% sumy bilansowej. W odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego należności te spadły o 3 578 tys. zł.

Dłużne papiery wartościowe wyniosły 85 759 tys. zł (25,01% sumy bilansowej), z czego:

- 27 517 tys. zł to bony pieniężne NBP 7-dniowe,
- 31 945 tys. zł to obligacje Banku BPS SA,
- 24 933 tys. zł to obligacje skarbowe,
- 1 014 tys. zł to obligacje komunalne
- 350 tys. zł to certyfikaty inwestycyjne BPS 3 Niestandaryzowanego Sekurytyzowanego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

Wartość dłużnych papierów wzrosła w ciągu roku o 36 084 tys. zł.

Kolejną istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które wyniosły 55 720 tys. zł, stanowiąc 16,25% sumy bilansowej, wzrosły w ciągu roku o 4 209 tys. zł.

W ramach pozycji „pozostałe papiery wartościowe” Bank posiada jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez BPS TFI SA (BPS Płynnościowy z wagą ryzyka 61% i BPS Obligacji z wagą ryzyka 30%) oraz Union Investment (SGB Gotówkowy z wagą ryzyka 34,8%) o łącznej wartości 5 078 tys. zł (1,48% sumy bilansowej).

Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wyniosły 4 526 tys. zł stanowiąc 1,32% sumy bilansowej.

Pozycje aktywów na przełomie roku prezentuje tabela poniżej.

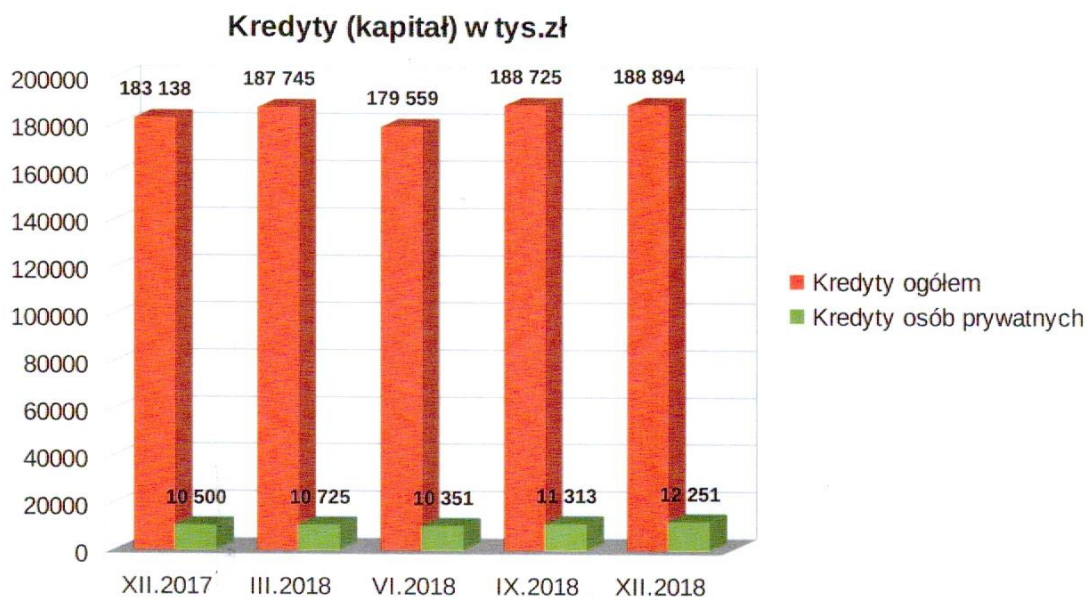
Struktura aktywów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2017r.	31.12.2018r.	Różnica	Dynamika w %
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 104	4 083	979	131,54
Należności od sektora finansowego	51 511	55 720	4 209	108,17
Należności od sektora niefinansowego	178 574	174 996	-3 578	98,00
Należności od sektora budżetowego	29	8 577	8 548	29 575,86
Dłużne papiery wartościowe	49 675	85 759	36 084	172,64

Udziały / akcje w innych jednostkach/ jednostkach zależnych	2 713	2 713	0	100,00
Pozostałe papiery wartościowe	4 147	5 078	931	122,45%
Środki trwałe/wartości niematerialne i prawne	4 663	4 526	-137	97,06
Pozostałe aktywa	1 520	1 505	-15	99,01
Aktywa razem	295 936	342 957	47 021	115,89

Na przestrzeni roku wolumen kredytów (kapitał) ogółem wzrósł o 5 756 tys. zł, natomiast kredyty udzielone osobom fizycznym wzrosły o 1 751 tys. zł.

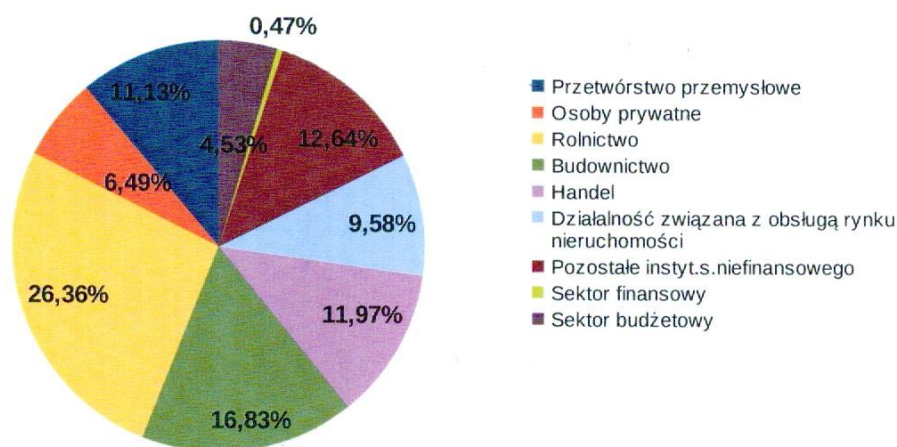
Kształtowanie się poziomu portfela kredytów (kapitał) w poszczególnych kwartałach prezentuje poniższy wykres:



Branżowa koncentracja zaangażowania kredytowego Banku na koniec 2018 roku przedstawia się następująco:

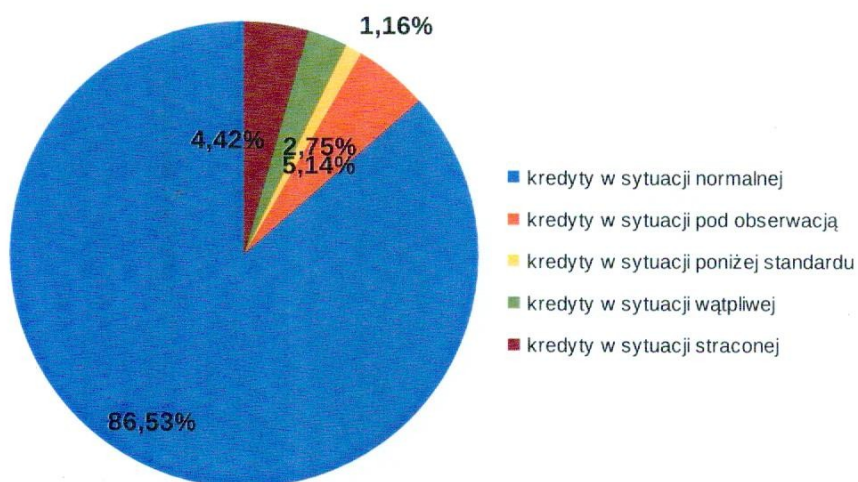
Podział branżowy	Stan na 31.12.2017		Stan na 31.12.2018	
	Kwota w zł	% wsk.struktury	Kwota w zł	% wsk.struktury
Sektor finansowy	992 000,00	0,54	896 802,66	0,47
Sektor niefinansowy, w tym:	182 146 205,97	99,46	179 444 514,87	95,00
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	53 514 674,50	29,22	49 799 704,29	26,36
Przetwórstwo przemysłowe	21 499 035,54	11,74	21 014 917,44	11,13
Budownictwo	28 918 116,28	15,79	31 787 214,78	16,83
Handel	23 705 207,40	12,94	22 608 486,68	11,97
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	18 188 599,02	9,93	18 102 606,16	9,58
Osoby prywatne	10 500 118,95	5,73	12 251 303,84	6,49
Pozostałe branże	25 820 454,28	14,11	23 880 271,68	12,64
Sektor budżetowy	0,00	0,00	8 553 000,00	4,53
RAZEM:	183 138 205,97	100%	188 894 317,53	100%

Branżowa struktura kredytów



W ciągu roku kredyty normalne i pod obserwacją spadły o 611 tys. zł, a zagrożone, w wyniku pogarszającej się sytuacji w rolnictwie – wzrosły o 6 367 tys. zł. Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem wynosił 8,34% a w analogicznym okresie roku ubiegłego 5,13%.

Struktura jakości portfela kredytowego (kapitał) przedstawiała się następująco:



W strukturze należności kredytowych (kapitał) dominującą kategorię stanowiły kredyty w sytuacji normalnej stanowiące 86,53% portfela kredytowego. W porównaniu do stanu na dzień 31.12.2017 roku udział tej kategorii ryzyka nieznaczaco spadł o 0,07 p.p. Kolejna grupa to należności pod obserwacją, które stanowiły 5,14% portfela kredytowego i w porównaniu do roku ubiegłego zmniejszyły się o 3,13 p.p. Kredyty poniżej standardu stanowiły 1,16% (przyrosły o 0,51 p.p.) portfela kredytowego. Udział kredytów wątpliwych w strukturze należności kredytowych wzrósł o 2,32 p.p. z 0,43% do 2,75%, a kredytów straconych o 0,37 p.p. z 4,05% do 4,42%.

W wyniku windykacji wierzytelności w roku 2018 Bank odzyskał 751 tys. zł kapitału i 275 tys. zł odsetek.

Duże zaangażowania (powyżej 10% funduszy własnych) miały wartość 49 280 tys. zł i na przestrzeni 2018 roku zmniejszyły się o 13,09% (o 7 426 tys. zł).

Wskaźnik zabezpieczenia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi wyniósł na koniec 2018 roku 26,14% a wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi i odpisami 34,05%.

Główne pozycje pasywów

Największy udział w pasywach na datę 31.12.2018 roku mają zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego, które na koniec roku wyniosły 295 932 tys. zł stanowiąc 86,29% sumy bilansowej, wzrosły w stosunku do ubiegłego roku o 45 903 tys. zł, zobowiązania wobec sektora budżetowego wyniosły 17 968 tys. zł stanowiąc 5,24% sumy bilansowej, ich stan w ciągu roku zwiększył się nieznacznie.

Nie zaciągano zobowiązań wobec sektora finansowego.

Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych (5 009 tys. zł) stanowią 1,46% sumy bilansowej zaś fundusze specjalne i inne zobowiązania (1 259 tys. zł) stanowią 0,37% sumy bilansowej.

Pozycje pasywów na przestrzeni roku prezentuje tabela poniżej.

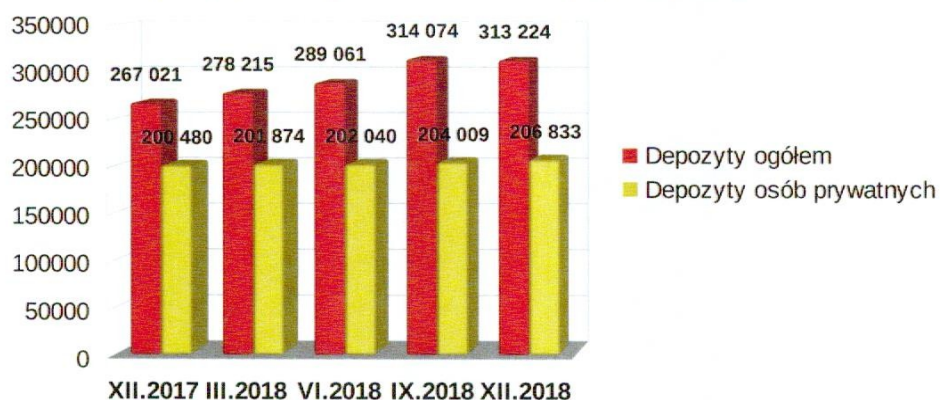
Struktura pasywów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2017r.	31.12.2018r.	Różnica	Dynamika w %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0	X	X
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	250 029	295 932	45 903	118,36
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 773	17 968	195	101,10
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 009	5 009	0	100,00
Kapitały (udziałowy i zasobowy)	16 958	18 116	1 158	106,83
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 847	1 259	-588	68,16
Pozostałe pasywa	3 167	3 167	-68	97,85
Wynik finansowy netto	1 153	1 574	421	136,51
Pasywa razem	295 936	342 957	47 021	115,89

W ciągu roku odnotowano znaczny przyrost bazy depozytowej z 267 021 tys. zł w 2017 roku do 313 224 tys. zł w 2018 roku, w tym depozyty osób prywatnych wzrosły o 6 353 tys. zł.

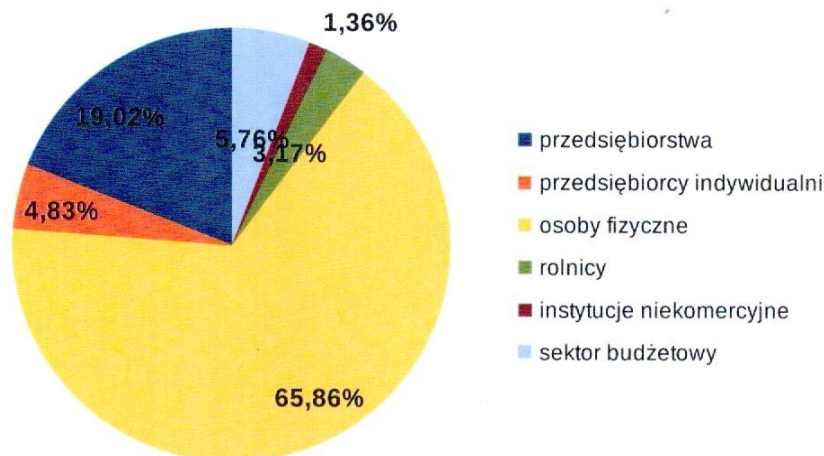
Zmiany wartości depozytów ogółem (kapitał) na przestrzeni roku obrazuje wykres:

Depozyty bieżące i terminowe (kapitał) w tys. zł



Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie, ul. Surazska 2, 16-060 Zabłudów, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym XII Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego w Białymstoku pod numerem KRS 0000128560, NIP 542-100-13-99, REGON 000493646.

W strukturze depozytów (kapitał) w ujęciu podmiotowym pozytywny jest duży udział depozytów od osób fizycznych, które na koniec 2018 roku miały wartość 206 833 tys. zł i stanowiły 66,03% bazy depozytowej. Struktura depozytów (kapitał) ukształtowała się następująco:



Fundusze własne Banku

Fundusze własne Banku na koniec 2018 roku wyniosły 23 972 tys. zł, były o 753 tys. zł wyższe niż przed rokiem.

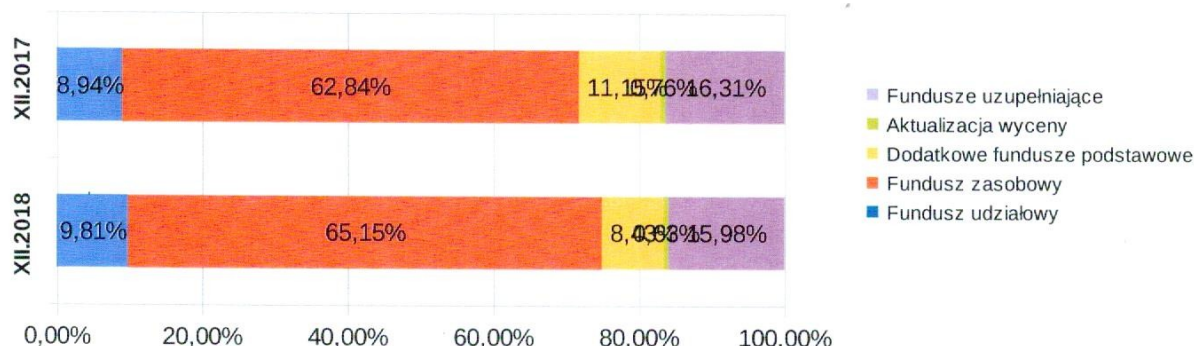
Bank dążąc do zwiększenia funduszy własnych dokonał odpisu całej nadwyżki bilansowej za rok 2017 na fundusz zasobowy.

Poszczególne pozycje funduszy własnych (w tys. zł) przedstawia tabela poniżej.

Lp.	Składniki funduszy	Wartość funduszy w tys. zł	
		31.12.2017	31.12.2018
1.	Fundusze własne ogółem, tym:	23 219	23 972
1.1.	Kapitał podstawowy (Tier 1) z tego:	19 572	20 224
	Kapitał podstawowy CET1	17 077	18 227
	- kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy)	14 553	15 779
	- fundusz udziałowy	2 355	2 301
	- aktualizacja wyceny posiadanych instrumentów	170	152
	- dodatkowa korekta wyceny (AVA)	0	-5
	Dodatkowy kapitał podstawowy AT1	2 494	1 997
	- zamortyzowane obligacje długoterminowe	2 498	1 999
	- wartości niematerialne i prawne	-4	-2
1.2.	Fundusze uzupełniające (Kapitał Tier 2) z tego:	3 647	3 748
	- pożyczka podporządkowana	1 146	746
	- korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale TIER II	2 501	3 002

Zmiany w strukturze funduszy własnych Banku bieżącego roku w porównaniu z rokiem 2017 obrazuje poniższy wykres:

Struktura funduszy własnych



Fundusz udziałowy (bilansowo) na dzień 31 grudnia 2018 roku składał się z 1 947 udziałów o wartości nominalnej 1.200,00 zł każdy. Struktura udziałowców i funduszu udziałowego przedstawia się następująco:

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Ogółem wartość udziałów zadeklarowanych
1. Osoby fizyczne	1 759	1 200,00	2 110 800,00
2. Osoby prawne	188	1 200,00	225 600,00
RAZEM	1 947	1 200,00	2 336 400,00

W roku 2019 Bank planuje dalsze zwiększanie funduszu zasobowego o nadwyżkę bilansową z roku 2018 pomniejszoną o wypłatę dywidendy w wysokości zgodnej ze stanowiskiem KNF w sprawie polityki dywidendowej banków.

Rachunek zysków i strat

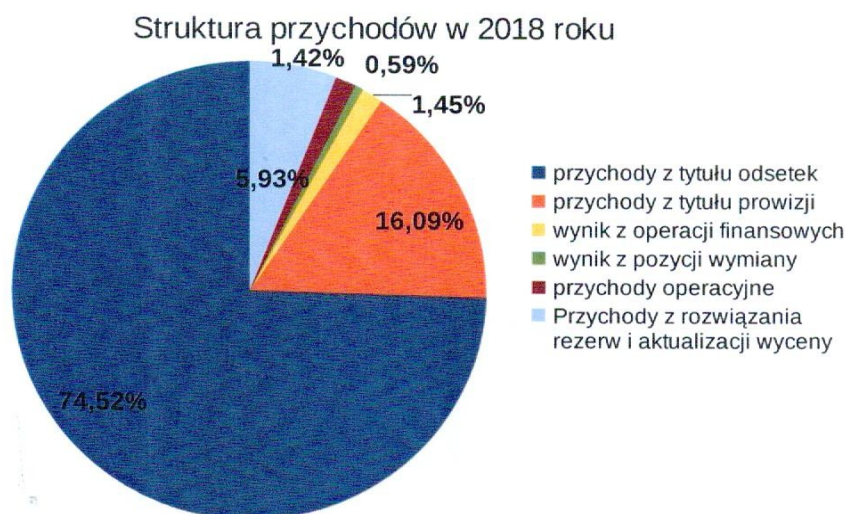
Struktura głównych pozycji rachunku zysków i strat na koniec 2018 roku przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2017r.	31.12.2018r.	Różnica	Dynamika w %
Wynik z tytułu odsetek	7 659	7 796	137	101,79%
Wynik z tytułu prowizji	1 989	2 255	266	113,37%
Wynik z tytułu operacji finansowych	48	220	172	458,33%
Wynik z pozycji wymiany	41	89	48	217,07%
Wynik z działalności bankowej	9 736	10 360	624	106,41%
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	197	86	-111	43,65%
Koszty działania banku	6 665	7 228	563	108,45%
Amortyzacja	237	231	-6	97,47%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	1 325	976	-349	73,66%
Wynik finansowy brutto	1 705	2 011	306	117,95%
Podatek dochodowy	552	437	-115	79,17%
Wynik finansowy netto	1 153	1 574	421	125,51%

Przychody

W 2018 roku przychody Banku wyniosły 15 176 tys. zł i wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 781 tys. zł (tj. 5,92%). Główne pozycje przychodów to:

Wyszczególnienie	31.12.2017r.	31.12.2018r.	Różnica	Dynamika w %
Przychody z tytułu odsetek	11 134	11 310	176	101,58%
Przychody z tytułu prowizji	2 169	2 443	274	112,63%
Wynik z operacji finansowej	48	220	172	458,33%
Wynik z pozycji wymiany	41	89	48	217,07%
Przychody operacyjne	370	215	-155	58,11%
Przychody z rozwiązania rezerw i aktualizacji wyceny	633	899	266	142,02%



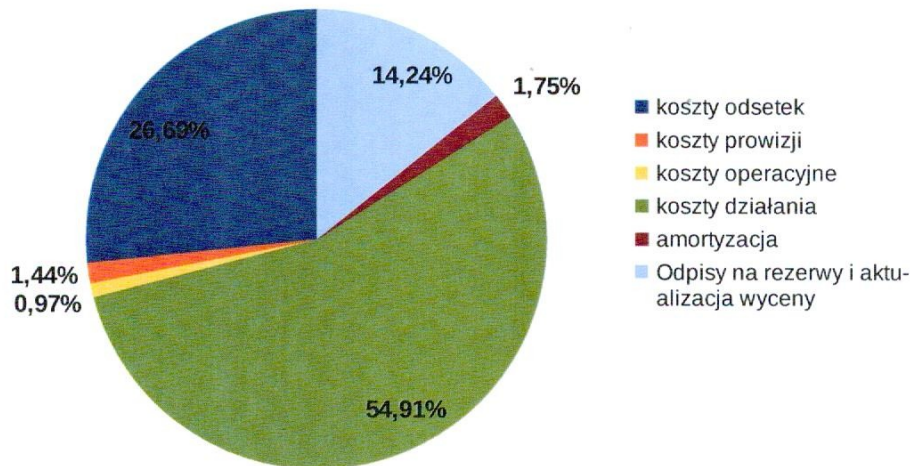
Najistotniejszą pozycją przychodów są odsetki, kolejną znaczącą prowizje. Pozycje te stanowią główne źródło wyniku Banku.

Koszty

Koszty Banku w 2019 roku wyniosły 13 165 tys. zł, wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 475 tys. zł (tj. 3,74%). Główne pozycje kosztów to:

Wyszczególnienie	31.12.2017r.	31.12.2018r.	Różnica	Dynamika w %
Koszty odsetek	3 475	3 514	39	101,12%
Koszty prowizji	179	189	10	105,59%
Koszty operacyjne	173	128	-45	73,99%
Koszty działania	6 665	7 228	563	108,45%
Amortyzacja	237	231	-6	97,47%
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wyceny	1 958	1 875	-83	95,76%

Struktura kosztów w 2018 roku



Najwyższy udział w kosztach Banku mają koszty działania (54,91%), wyższe niż w roku ubiegłym o 563 tys. zł tj. o 8,44%. Strukturę kosztów przedstawia tabela poniżej.

Wyszczególnienie	31.12.2017r.	31.12.2018r.	Różnica	Dynamika w %
Koszty działania Banku, w tym:	6 665	7 228	563	108,45%
1. Koszty wynagrodzeń pracowniczych wraz z narzutami	4 405	4 515	110	102,50%
2. Koszty ogólnego zarządu, w tym:	2 260	2 713	453	120,04%
2.1. Koszty marketingu	37	37	0	100,00%
2.2. Koszty informatyczne	340	361	21	106,18%
2.3. Czynnosc	958	1 141	183	119,10%
2.4. Usługi obce z tytułu innych umów	358	426	68	118,99%
2.5. Wpłaty na rzecz BFG	301	497	196	165,12%
2.6. Koszty z tyt. uczestnictwa w SOZ BPS	56	58	2	103,57%
2.7. Inne	210	193	-17	91,90%

Największy udział w kosztach działania Banku stanowią koszty osobowe (62,47%), wyższe o 563 tys. zł niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Największą pozycją w kosztach ogólnego zarządu są koszty czynszu w kwocie 1 141 tys. zł (15,79% kosztów ogółem), wyższe niż w roku ubiegłym o 183 tys. zł. Opłata na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wyniosła 497 tys. zł (6,88% kosztów ogółem), wzrosła w ciągu roku o 196 tys. zł. Koszty z tytułu usług obcych wyniosły 426 tys. zł (5,89% kosztów ogółem), były o 68 tys. zł wyższe niż rok temu. Zwiększeniu o 21 tys. zł uległy koszty informatyczne, które na koniec roku miały wartość 361 tys. zł, co stanowiło 4,99% wszystkich kosztów. Dodatkową pozycją kosztów są koszty z tytułu uczestnictwa w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, które na koniec roku wyniosły 58 tys. zł. Koszty marketingu wyniosły 37 tys. zł (0,51% kosztów ogółem). Pozostałe koszty są niższe o 17 tys. zł.

Wynik finansowy

Na koniec 2018 roku Bank osiągnął dodatni wynik finansowy brutto w wysokości 2 011 tys. zł a po

pomniejszeniu go o należny podatek wynik finansowy netto wyniósł 1 574 tys. zł. Wynik finansowy Banku był oparty przede wszystkim na przychodach z tytułu odsetek i prowizji.

Wynik działalności bankowej (WDB) ukształtował się na poziomie 10 360 tys. zł i był wyższy niż w roku poprzednim o 624 tys. zł. Obciążały go w 69,77% koszty działania banku.

Wskaźniki

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2017r. %	31.12.2018r. %	Różnica p.p.
Koszty działania / wynik z działalności bankowej	68,46	69,77	1,31
Stopa zwrotu z aktywów ROA netto	0,39	0,44	0,05
Stopa zwrotu z kapitału ROE netto	6,28	8,26	1,98
Współczynnik kapitałowy CET1	9,97	10,65	0,68
Współczynnik kapitałowy T1	11,42	11,82	0,40
Całkowity współczynnik wypłacalności	13,55	14,01	0,46
Odpisy z tytułu utraty wartości / portfel kredytowy z utratą wartości	45,19	34,06	-11,13
Portfel kredytowy z utratą wartości brutto / portfel kredytowy brutto	6,01	9,29	3,28

Główne obszary ryzyka i metody zarządzania ryzykiem finansowym

Zarządzanie ryzykiem Banku ma między innymi na celu:

- 1) ochronę funduszy własnych oraz pasywów takich jak depozyty oraz inne fundusze powierzone Bankowi,
- 2) zapobieganie stratom oraz wykorzystywanie możliwości osiągnięcia zysku,
- 3) rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez organy statutowe.

W zorganizowanym, funkcjonującym w Banku procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą organy Banku, wyznaczone komórki organizacyjne centrali oraz pracownicy. System zarządzania ryzykiem jest powiązany z systemem planowania i systemem kontroli wewnętrznej.

Do ryzyk istotnych Bank zaliczył:

- ryzyko kredytowe i koncentracji zaangażowań,
- ryzyko płynności,
- ryzyko rynkowe – walutowe,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności,
- ryzyko kapitałowe, ryzyko niewypłacalności.

Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank

działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmuje ryzyko bancassurance, ryzyko inwestycyjne i ryzyko koncentracji zaangażowań.

Zapewnienie bezpieczeństwa Banku, w tym utrzymanie narażenia na ryzyko związane z portfelem kredytowym na poziomie nie przekraczającym apetytu na ryzyko ustalonego na podstawie niżej przedstawionych limitów.

Portfel kredytowy ogółem:

Lp.	Wyszczególnienie	Limit w % max	Wykorzystanie	Stopień wykorzystania limitu
Globalne limity ostrożnościowe w % (skorelowane z planem finansowym)				
1	Udział kredytów w sumie bilansowej	72	55,08	79%
2	Udział kredytów preferencyjnych w kredytach ogółem	25	11,70	69%
3	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem (wg wartości nominalnej)	6	8,34	139%

Kredyty detaliczne (Rekomendacja T):

Limit	Wykorzystanie w %
jakość kredytów detalicznych w %	7%
	11,42%

Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie:

Rodzaj limitu	Limit (max)	Wykorzystanie limitu
Udział zagrożonych EKZH w EKZH ogółem	6%	9,58%
Udział zagrożonych EKZH indywidualnie istotnych w EKZH ogółem EKZH indywidualnie istotnych ogółem	5%	13,37%
Udział EKZH w kredytach ogółem	85%	77,22%
Udział inwestycyjnych EKZH w kredytach ogółem	50%	36,15%

Apetyt na ryzyko pojedynczych transakcji określają wskaźniki LtV i Dtl, minimalny wkład własny, limity nadzorcze i wewnętrzne dla zaangażowań, w tym podmiotów powiązanych. Nie wystąpiły przekroczenia Dtl, a w przypadku przekroczeń LtV są one traktowane jako odstępstwa i podlegają rejestracji, a następnie raportowaniu w ramach systemu informacji zarządczej.

Podstawowe limity określające apetyt na ryzyko:

Opis limitu	Limit w % kapitału uznanego - max	Wykonanie
Limit rocznej straty dla portfela bankowego na poziomie max 2% funduszy własnych (kapitału uznanego) wyznaczonych na podstawie danych wskazanych w ostatnim zaudytowanym sprawozdaniu finansowym;	2%	Nd

Limit maksymalnej, łącznej wartości środków pieniężnych zainwestowanych w instrumenty finansowe w wysokości 125% funduszy własnych (kapitału uznanego) wyznaczonych na podstawie danych wskazanych w ostatnim zaudytowanym sprawozdaniu finansowym	125%	26%
--	------	-----

Ryzyko koncentracji

Bank identyfikuje oraz monitoruje ryzyko koncentracji zaangażowań wobec klientów zarówno na poziomie jednostkowym, jak i grup powiązanych. Zarządzanie ryzykiem koncentracji dotyczy w szczególności ryzyka wynikającego z łącznych zaangażowań:

- wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów w rozumieniu art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego o Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
- wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a Ustawy Prawo Bankowe,
- sumy „dużych zaangażowań” (równych i powyżej 10% kapitału uznanego),
- znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym,
- zaangażowań kapitałowych w podmioty sektora finansowego.

W 2018 roku nie wystąpiły przekroczenia limitów podmiotów z tej samej branży gospodarki, zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, zaangażowań w jednorodny instrument finansowy. Jako ważny element koncentracji Bank uznaje koncentrację „dużych zaangażowań”. W 2018 roku limit na sumę „dużych zaangażowań” obniżono z max 400% na max 300% kapitału uznanego. Wykorzystanie tego limitu na koniec roku wynosiło 69%, a obligo portfela „dużych zaangażowań” w stosunku do stanu z 31.12.2017r. spadło o 7,43 mln zł.

Na przestrzeni 2018 roku wystąpiły przekroczenia limitów wewnętrznych zaangażowań w pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie. Wg stanu na 31 grudnia dwa zaangażowania, w tym jedna grupa podmiotów powiązanych, przekraczały ustalony limit wewnętrzny - przekroczenie tego limitu wynikało z chęci utrzymania dotychczasowej współpracy z klientem i udzielenia kredytu pozyskanemu klientowi w wyniku czego utworzyła się grupa podmiotów powiązanych z dotychczasowym klientem.

Nie odnotowano przekroczeń limitów nadzorczych.

Ryzyko płynności

Narażenie Banku na ryzyko płynności ogranicza system wewnętrznych limitów ostrożnościowych, który uwzględnia wszystkie obszary działalności Banku i jednocześnie jest instrumentem zarządzania ryzykiem płynności.

Rodzaje limitów określających apetyt na ryzyko oraz wykorzystanie wg stanu na 31.12.2018r. przedstawia poniższa tabela.

Opis limitu	Limit	2018-12-31
Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 72	55,09

Kredyty/Depozyty [%]	max 80	60,31
Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	min 55	76,34
Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 55	15,00
Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR)	min 100	180,04

Akceptowalny poziom ryzyka płynności określały: wskaźnik pokrycia depozytów niestabilnych aktywami ogółem - max 25% oraz wskaźniki, których wielkości wyliczane są na podstawie danych zawartych w planie finansowym zatwierdzanym przez Nadzorczą Banku na poszczególne lata:

- kredyty jako % aktywów ogółem (max),
- kredyty jako % depozytów ogółem (max).

Wskaźnik udziału pasywów niestabilnych w aktywach na przestrzeni roku nie przekraczał poziomu maksymalnego. Nie występowały przekroczenia dwóch pozostałych limitów.

Współczynniki miar nadzorczych i nadzorczy wskaźnik LCR wynikający z Rozporządzenia CRR przyjmowały bezpieczne wartości każdego dnia roboczego 2018 roku.

Na przestrzeni roku wystąpiło jednokrotne przekroczenie limitu procentowego udziału największych deponentów w depozytach ogółem. Wykonanie wyniosło 15,16% przy limicie ostrożnościowym max 15%. Przekroczenie wynikało ze wzrostu środków zgromadzonych na rachunkach powierniczych.

Ryzyko rynkowe (walutowe)

Ze względu na profil i skalę prowadzonej działalności, ryzyko rynkowe ograniczone jest do ryzyka walutowego. Wartość aktywów albo pasywów walutowych nie przekroczyła poziomu 5% sumy bilansowej.

Bank nie udziela kredytów w walutach obcych.

Obowiązujące regulacje nadzorcze nakładają na Bank konieczność utrzymywania wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe w sytuacji posiadania otwartej pozycji walutowej całkowitej w wysokości przekraczającej 2% funduszy własnych.

Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej na koniec każdego miesiąca w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Bank ustalił wewnętrzny limit pozycji walutowej całkowitej LPC na poziomie 3% funduszy własnych. Na koniec miesiąca brany jest pod uwagę tylko limit nadzorczy. Na przestrzeni 2018 roku limit nadzorczy nie był przekraczany, tym samym Bank nie był zobligowany do tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Ryzyko stopy procentowej

Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko, w zakresie czterech wyodrębnionych kategorii ryzyka stopy procentowej.

Wykorzystanie limitów określających akceptowalny poziom ryzyka stopy procentowej przedstawiało się w

2018 roku jak poniżej.

Rodzaj limitu	Limit (max)	Wykonanie 31.12.2018	% wyk.limitu
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych [+/- 100 pb.]	10 %	5,02%	50,16%
Limit strat z tytułu aktywów i pasywów z terminami przeszacowania powyżej 3 miesięcy - ryzyko krzywej dochodowości	3 %	0,00%	0,00%
Limit strat z tytułu ryzyka opcji klienta w relacji do funduszy wł.	1 %	0,11%	10,67%

Na przestrzeni 2018 roku przekraczany był w limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną wynikający z programu naprawczego na 2018 rok – wynosi min. 0,80% (marża graniczna – poziom marży jaki należy uzyskać, aby Bank nie poniósł strat). Im wyższa jest rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną, tym wyższy jest wynik finansowy. Przekroczenie limitu wynika z osiągnięcia niższej marży odsetkowej niż założona w planie finansowym.

Ryzyko wyniku finansowego

Ryzyko wyniku finansowego jest pochodną wszystkich rodzajów ryzyka.

Wynik finansowy na koniec 2018 r. wyniósł 1 574 tys. zł był niższy o 16 tys. zł od planowanego, co oznacza wykonanie w 98,99% i osiągnięcie podstawowego celu zarządzania ryzykiem wyniku finansowego.

Wykorzystanie limitów określających akceptowalny poziom ryzyka wyniku finansowego przedstawia tabela poniżej.

Opis limitu	Limit	Wykonanie 31.12.2018
Wskaźnik C/I (max) %	80,00	69,93
ROA netto (min) %	0,40	0,44
ROE netto (min) %	6,00	8,26
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (min) %	30,00	34,06
Marża odsetkowa (min) %	2,60	2,529

Ryzyko operacyjne

Globalny limit strat - ustalony na poziomie 15% podstawowego wymogu kapitałowego (wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyniósł 1.485tys. zł).

W 2018 roku straty rzeczywiste nie były wykazane w Rejestrze Incydentów Ryzyka Operacyjnego (RIRO), a straty potencjalne 394,45 zł.

Ryzyko mieściło się w obszarach:

- ryzyka działalności operacyjnej,

- ryzyka technologiczne i techniczne.

Zarejestrowane zdarzenia pozasystemowe, to głównie należące do grupy VI (zakłócenia działalności, błędy systemów) i VII (dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami). W 2018 roku:

- Stanowisko ds. zgodności z funkcją kontroli, ani też osoby kontrolowane nie rejestrowały w RIRO incydentów zidentyfikowanych w trakcie kontroli,
- nie rejestrowano incydentów w wyniku kontroli Stanowiska ds. bezpieczeństwa ani zgłoszonych do Inspektora Ochrony Danych (wcześniej Administratora Bezpieczeństwa Informacji),
- nie zgłaszano zdarzeń związanych ze sprawami sądowymi, w których Bank jest pozwany, np. o odszkodowania, które mogą pociągnąć za sobą koszty finansowe,
- nie zgłaszano postępowań wyjaśniających związanych z nadużyciami,
- Koordynator Programu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu nie rejestrował w RIRO przypadków tzw. „prania pieniędzy” i dodatkowo poinformował, że nie stwierdzono takich przypadków - szczegółowe sprawozdanie dotyczące w/w sporządzane jest w ramach Systemu Informacji Kierownictwa przez Koordynatora Programu SIK-3.2 „Sprawozdanie z realizacji „programu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu”.
- nie rejestrowano zdarzeń związanych z:
 - bancassurance,
 - ryzykiem modeli.
 - konfliktem interesów,
 - ryzykiem kredytowym, w tym wyłudzeń kredytów i braków w umowach, które powodowałyby brak możliwości dochodzenia roszczeń lub realizacji zabezpieczeń,
 - outsourcingiem,
 - podmiotem zależnym,
 - naruszeniem zasad ochrony danych osobowych,
 - naruszenia bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych.

Zdarzenia nadzwyczajne w 2018 roku nie wystąpiły.

Ryzyko braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku w roku 2018 skupiło się na uniknięciu negatywnych skutków, które mogłyby wynikać z:

- 1) naruszeń związanych z nieprzestrzeganiem obowiązujących przepisów prawa, regulacji i standardów obowiązujących w Banku, przez pracowników Banku oraz wobec pracowników Banku;
- 2) niezgodności regulacji wewnętrznych i standardów postępowania z obowiązującymi przepisami prawa, uchwałami KNF, standardami i praktykami rynkowymi;

3) nieetycznego postępowania Banku lub jego pracowników wobec klientów lub kontrahentów.

Wyodrębnione w strukturze organizacyjnej Banku Stanowisko ds. zgodności, koordynowało proces zapewnienia zgodności poprzez identyfikację, ocenę, pomiar i raportowanie o ryzyku braku zgodności. Zdefiniowane zostały metody ograniczenia ryzyka braku zgodności.

Wszyscy pracownicy, komórki i jednostki organizacyjne Banku na bieżąco współpracowały w zakresie identyfikowania i zgłaszania naruszeń.

Kontrola wewnętrzna sprawowana w Banku w zakresie przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności w komórkach i jednostkach nie wykazała nieprawidłowości znaczących lub krytycznych.

Koszty rzeczywiste wynikające z tytułu ryzyka braku zgodności, a będące skutkiem nieprzestrzegania wewnętrznych lub zewnętrznych przepisów prawa nie wystąpiły.

Ryzyko kapitałowe, ryzyko niewypłacalności

Realizacja Strategii zarządzania kapitałem zapewnia kontynuację działania Banku przy jednoczesnym ponoszeniu akceptowalnego przez Bank poziomu ryzyka występującego w jego działalności.

Wykonanie podstawowych limitów wyznaczających apetyt na ryzyko przedstawia tabela poniżej.

Rodzaj ryzyka	Alokacja kapitału wg minimalnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału dla Filaru I (%)		Alokacja kapitału wg wymagań dla Filaru II	Alokacja kapitału dla Filaru II (%)	
		Limit (max)%	Wykonanie		Limit (max) %	Wykonanie
Ryzyko kredytowe	12 207	75	50,91	0		
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań	0		0			
Ryzyko rynkowe	0		0		0	
Ryzyko operacyjne	1 485	9	6,19			
Ryzyko kapitałowe koncentracji "dużych" udziałów				88	1	0,37

Wyznaczone limity nie były przekroczone. Nadwyżka funduszy własnych nad wielkością wymogów na zidentyfikowane ryzyka wynosi 42,53%.

Ustalono również limit współczynnika kapitałowego ryzyka kredytowego na poziomie min. 8%. Współczynnik wg stanu na 31.12.2018 roku osiągnął wartość 10,61%.

Pozostałe ryzyka zidentyfikowane w Banku, których istotność badana jest w okresach kwartalnych i nie są uznane za istotne w 2018 roku to:

- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko utraty reputacji,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko modeli,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko inwestycji w podmioty zależne i współzależne.

Wskazujemy, jako adresatów raportu rocznego za okres 1.01 – 31.12.2018 roku obligatariuszy obligacji na okaziciela serii PMS0624, wyemitowanymi przez Podlasko - Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie, o wartości nominalnej 1.000 zł (jeden tysiąc złotych) każda, zarejestrowanych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oznaczonych kodem PLPMBSZ00016 i wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst.

Zarząd Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie

PREZES ZARZĄDU


Krzysztof Stefan Szostak

CZŁONEK ZARZĄDU


Konrad Stanisław Jach

~~WICEPREZES ZARZĄDU~~

~~
Jan Żukowski~~

WICEPREZES ZARZĄDU


Jolanta Barbara Puławska