

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI

***WARMIŃSKO – MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO***

W OKRESIE OD 01.01.2018 ROKU DO 31.12.2018 ROKU

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2018 r. podstawową strukturę Banku tworzyły:

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

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

W okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku Zarząd pracował w składzie:

- Hanna Barbara Ruszczyńska – Prezes Zarządu,
- Katarzyna Iwona Małecka – Wiceprezes Zarządu,
- Dorota Zadroga – Wiceprezes Zarządu ,
- Jolanta Lena Długokęcka – Członek Zarządu (Uchwała nr 12/8/2017 Rady Nadzorczej z dnia 28.12.2017 r. – od dnia 01.02.2018 r.)

W czerwcu 2017 r. Walne Zgromadzenie wybrało nową Radę Nadzorczą w składzie siedmioosobowym na 4-letnią kadencję. W dniu 19.10.2017 r. na nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu zwiększono skład Rady Nadzorczej z 7 do 9 osób i wybrano 2 niezależnych członków Rady Nadzorczej. Na 31.12.2018 r. w skład Rady Nadzorczej wchodził:

- Stanisława Michalak - Przewodnicząca Rady
- Irena Maria Zagórska - Zastępca Przewodniczącej Rady
- Urszula Jolanta Pięta - Sekretarz Rady
- Marek Szabelski - Członek Rady
- Halina Mikucka - Członek Rady
- Magda Prusinowska - Członek Rady
- Agnieszka Tańcula - Członek Rady

- Aldona Klimek - Członek Rady
- Jarosław Anusiewicz - Członek Rady

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

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

W styczniu 2018 r. Bank wypowiedział umowę zrzeczenia z BPS. Termin wypowiedzenia upłynął 31.07.2018 r.

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

Od 31 lipca 2018 r. otwarto rachunek rezerwy obowiązkowej w NBP.

Przebieg działalności oraz sytuacja majątkowa

1. Wykonanie zadań planowych

Swoją działalność bank prowadził na podstawie rocznych planów finansowych. Suma bilansowa osiągnęła poziom 615 259,48 tys. zł, i wzrosła o 10,43% w porównaniu do sumy bilansowej banku na koniec 2017 r. Plan finansowy na 2018 r. zakładała kwotę 598 174,10 tys. zł. i został wykonany w 102,86%. Na 31.12.2018 r. należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem wyniosły 395 491,98 tys. zł. i stanowiły 64,28% aktywów. W stosunku do należności sektora niefinansowego i budżetowego banku na 2017 r. nastąpiło zwiększenie o 66 726,98 tys. zł tj. 20,30% o. Zaplanowana wielkość należności od sektora niefinansowego wyniosła 305 943,59 tys. zł., a plan został wykonany w 109,76%. Plan należności od sektora budżetowego wyniósł 55 441,98 tys. zł. i został wykonany w 107,69%.

Po stronie pasywnej bilansu zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem wyniosły 510 435,25 tys. zł. przy założeniach planowych w wysokości 468 778,63 tys. zł. Plan wykonano w 102,26%.

Wynik finansowy brutto zaplanowano na poziomie 6 042,68 tys. zł., a wykonano w wysokości 6 590,37 tys. zł., co stanowiło 109,06% zadań planowych.

Wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 5 085,32 tys. zł. przy zaplanowanej wielkości 5 135,42 tys. zł. Plan wykonano w 99,02%.

Wynik z tytułu odsetek wyniósł 16 917,08 tys. zł. i był większy o 9,45% od wielkości zaplanowanej, która wynosiła 15 456,14 tys. zł. Natomiast wynik z tytułu prowizji ukształtował się na poziomie 3 374,49 tys. zł. i był wyższy od zaplanowanego o 0,56%.

2. Aktywa banku w tym zadania kredytowe.

W strukturze aktywów dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2018 r. wyniosły 335 788,43 tys. zł. Należności od sektora budżetowego ukształtowały się na poziomie 59 703,54 tys. zł. Osiągnięta dynamika liczona w wartościach bilansowych wyniosła odpowiednio 122,13% i 110,93%.

W podziale na Oddziały największy wzrost kwotowo kredytów w stosunku do 2017 r. odnotowano w Oddziale w Ciechanowie – 16 973 tys. zł a następnie w Pieckach – 15 194 tys. zł., Olsztynie – 15 000 tys. zł. i Białej Piskiej – 6 357 Żaden z Oddziałów nie odnotował spadku. Należy jednak dodać, że Oddział w Ciechanowie rozpoczął działalność od października 2017 r.

Struktura portfela kredytowego (w wartości nominalnej):

(w tys.zł.)

Oddział	Kredyty wg stanu na 31.12.2018	Kredyty wg stanu na 31.12.2017	Przyrost (w tys.zł.)	Przyrost w %
RUCIANE-NIDA	27 000	24 583	2 417	9,83%
PISZ	129 954	128 078	1 877	1,47%
ORZYSZ	29 670	27 583	2 086	7,56%
WYDMINY	19 723	14 568	5 155	35,38%
MIŁKI	9 926	9 770	156	1,60%
PIECKI	35 253	20 059	15 194	75,75%
BIAŁA PISKA	58 466	52 108	6 357	12,20%
OLSZTYN	49 661	34 661	15 000	43,28%
JEZIORANY	16 297	12 846	3 451	26,86%
CIECHANÓW	27 659	10 686	16 973	158,83%
OGÓŁEM	403 608	334 942	68 666	20,50%

Podział branżowy	kredyty bez odsetek na 31.12.2018	Wskaźn. struktury w %	kredyty bez odsetek na 31.12.2017	Wskaźn. struktury w %	Przyrost w tys. zł.	Przyrost w %
Sektor finansowy	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	74 965	18,57%	49 411	14,75%	25 553	51,71%
Rolnicy indywidualni	57 300	14,20%	52 818	15,77%	4 482	8,49%
w tym kredyty preferencyjne:	26 309	6,52%	28 091	8,39%		
Przedsiębiorcy indywidualni	69 287	17,17%	58 243	17,39%	11 044	18,96%
Osoby prywatne	134 394	33,30%	114 484	34,18%	19 910	17,39%
Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	8 007	1,98%	6 255	1,87%	1 753	28,02%
Razem sektor niefinansowy	343 953	85,22%	281 211	83,96%	62 743	22,31%
Instytucje rządowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Instytucje samorządowe	59 654	14,78%	53 732	16,04%	5 923	11,02%
Razem sektor budżetowy	59 654	14,78%	53 732	16,04%	5 923	11,02%
SUMA OGÓŁEM	403 608	100,00%	334 942	100,00%	68 666	20,50%

Portfel kredytowy jest zdywersyfikowany. Największy udział w strukturze stanowią kredyty osób prywatnych (33,30%) oraz przedsiębiorstw , spółek prywatnych i spółdzielni (18,57%). Najniższy udział w strukturze stanowią kredyty Instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych - 1,98%. Pozostałe podmioty stanowią 14-17 % struktury.

Na 31.12.2018 r. kredyty zagrożone (bez kredytów pod obserwacją, na które bank zgodnie z obowiązującymi przepisami nie tworzy rezerw celowych) w wartości nominalnej stanowiły 6 292,39 tys. zł tj. 1,56% stanu należności portfela kredytowego. Utworzone rezerwy celowe stanowiły 74,18% kredytów zagrożonych i wynosiły 4 667,92 tys. zł.

Zgodnie z prezentacją sprawozdawczą zawierającą wartość nominalną powiększoną o odsetki i pomniejszoną o ESP (brutto), kredyty zagrożone wyniosły 7 126 tys. zł. , co stanowiło 1,78% kredytów ogółem brutto, a utworzone rezerwy i odpisy aktualizacyjne wyniosły 5 513 tys. zł , co stanowiło 77,36% kredytów zagrożonych brutto.

(w tys.zł.)

Rodzaj kredytu	kwota	należne odsetki	korekta wartości ESP	rezerwa	Odpisy na odsetki	Wartość netto (bilansowa)
1	2	3	4	5	6	7
Należności kredytowe od sektora niefinansowego :	343 953	1 268	3 921	4 668	845	335 787
a) kredyty normalne	337 098	413	3 895	0	0	333 616
b) kredyty pod obserwacją	563	1	7	0	0	558
c) Kredyty zagrożone :	6 292	853	19	4 668	845	1 613
1) kredyty poniżej standardu	971	4	7	193	1	774
2) kredyty wątpliwe	1 677	10	8	834	5	839
3) kredyty stracone	3 644	839	3	3 641	839	0
Należności kredytowe od sektora budżetowego	59 654	59	9	0	0	59 704
z tego:						
1) kredyty	59 654	37	9	0	0	59 682
2) dopłaty z ARiMR	x	21	x	x	0	21
OGÓŁEM KREDYTY	403 608	1 326	3 930	4 668	845	395 491
Kredyty ogółem brutto:						401 004
Kredyty zagrożone brutto:						7 126
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem:						1,78%
Udział kredytów straconych brutto w kredytach zagrożonych:						

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

• należności od sektora finansowego:	51 707,50	8,40%	aktywów
• rzeczowe aktywa trwałe :	4 309,57	0,70%	aktywów
• wartości niematerialne i prawne :	182,60	0,03%	aktywów
• Akcje BPS , udziały TUV i Spółki BS:	6 083,60	0,99%	aktywów
• Dłużne papiery wartościowe :			
- banków:	217,50	0,04%	aktywów
- bony pieniężne :	47 294,16	7,69%	aktywów
- obligacje skarbowe :	61 728,75	10,03%	aktywów
- obligacje komunalne :	4 055,00	0,66%	aktywów
- obligacje komercyjne ORLEN SA:	17 313,39	2,81%	aktywów
• Inne papiery wartościowe :	2 160,68	0,35%	aktywów
-jednostki uczestnictwa FIO	2 160,68	0,35%	aktywów
-certyfikaty inwestycyjne FIZ	0,00	0,00%	aktywów
• Inne składniki tj.:	9 105,75	1,48%	aktywów
- kasa :	5 032,84	0,82%	aktywów
- rozliczenia międzyokresowe :	2 401,93	0,39%	aktywów
- inne aktywa :	1 670,98	0,27%	aktywów

Na koniec 2018 r. należności od sektora finansowego wyniosły 51 707,50 tys. zł. i były mniejsze o 20 309,61 tys. zł. w stosunku do 31.12.2017 r., natomiast należności od sektora niefinansowego wzrosły o 60 843,93 tys. zł.

Na 31.12.2018 r. w wartościach netto rzeczowe aktywa trwałe wyniosły 4 309,57 tys. zł. a wartości niematerialne i prawne 182,60 tys. zł.

W porównaniu do 2017 r. rzeczowe aktywa trwałe netto zwiększyły się o 682,71 tys. zł, a wartości niematerialne i prawne wzrosły o 102,82 tys. zł.

Środki trwałe brutto wynosiły 8 134,56 tys. zł, a ich umorzenie 3 824,99 tys. zł. Wartości niematerialne i prawne stanowiły kwotę 1 337,05 tys. zł, a umorzenie 1 154,45 tys. zł. Zmiany w składnikach majątku w ujęciu brutto wynikają głównie:

– ze zwiększenia rzeczowego majątku trwałego w związku z dokonanymi zakupami na kwotę 1333,19 tys. zł jak też zakupem wartości niematerialnych i prawnych na kwotę 241,73 tys. zł

oraz

– ze zmniejszenia wartości rzeczowego majątku trwałego w wyniku likwidacji środków trwałych na kwotę 555,53. zł oraz wartości niematerialnych i prawnych na kwotę 117,36 tys. zł.

Bank w swoim portfelu posiada stosunkowo wysoki poziom obligacji skarbowych i bonów pieniężnych (17,72% aktywów) ze względu na potrzebę utrzymywania niezbędnej ilości aktywów płynnych. W 2018 r. planowano, że należności od sektora finansowego zostaną w znacznej części zamienione na należności od podmiotów niefinansowych.

3. Pasywa banku.

Zobowiązania wobec sektora finansowego na koniec 2018 r. wyniosły 8 500,09 tys. zł. W 2017 roku Bank nie posiadała zobowiązań wobec tego sektora.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych wyniosły 510 435,25 tys. zł tj. 82,96% pasywów i wzrosły w stosunku do grudnia 2017 r. o 43 896,11 tys. zł tj. o 9,41% w tym zobowiązania wobec sektora niefinansowego wyniosły 479 354,95 tys. zł. i wzrosły o 45 675,27 tys. zł. t.j. o 10,53% a w sektorze jednostek budżetowych nastąpił spadek zobowiązań o 1 779,16 tys. zł. tj. o 5,41% . Łącznie zobowiązania wobec sektora budżetowego stanowiły kwotę 31 080,30 tys. zł osiągając dynamikę 94,59% w stosunku do roku poprzedniego. W roku 2018 sektor budżetowy stanowił 6,09% % depozytów ogółem.

Największy kwotowy wzrost depozytów (bez odsetek) w stosunku do 2017 r. odnotowano w oddziale w Olsztynie - 12 385 tys. zł. a następnie w Olsztynie - 7 392 tys. zł. , Wydminach - 5 559 tys. zł. oraz Ruciane-Nida - 4 001 tys. zł. W żadnym z Oddziałów nie odnotowano spadku depozytów.

(w tys.zł.)

Oddział	Depozyty wg stanu na 31.12.2018	Depozyty wg stanu na 31.12.2017	Przyrost	Przyrost w %
RUCIANE	63 484	59 483	4 001	6,73%
PISZ	127 477	115 092	12 385	10,76%
ORZYSZ	54 416	53 090	1 326	2,50%
WYDMINY	50 541	44 982	5 559	12,36%
MIŁKI	16 928	14 307	2 621	18,32%
PIECKI	35 781	32 994	2 787	8,45%
BIAŁA PISKA	64 006	60 716	3 290	5,42%
OLSZTYN	61 021	53 630	7 392	13,78%
JEZIORANY	22 793	20 903	1 890	9,04%
CIECHANÓW	12 587	10 132	2 456	24,24%
OGÓŁEM	509 034	465 328	43 706	9,39%

Analizując przyrost zobowiązań w stosunku do roku ubiegłego (kwota depozytów bez odsetek) w układzie podmiotowym stwierdzić należy, że wzrost kwotowy dotyczył głównie zobowiązań wobec osób prywatnych i wyniósł 47 647 tys. zł. tj. 14,45 % . Wzrost nastąpił również w sektorach: państwowych przedsiębiorstw i spółek państwowych - 825 tys. zł. tj. 44,10%, oraz przedsiębiorców indywidualnych - o 2 295 tys. zł, tj. 10,55% . Natomiast w sektorze przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni odnotowano

spadek w wysokości 4 786 tys. zł. W pozostałych sektorach odnotowano także spadki, lecz w niewielkich wysokościach.

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

(w tys. zł.)

Podział branżowy	Depozyty bez odsetek 31.12.2018	Wskaźnik struktury w %	Depozyty bez odsetek 31.12.2017	Wskaźnik struktury w %	Przyrost w tys. zł.	Przyrost w %
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	2 696	0,53%	1 871	0,40%	825	44,10%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	14 483	2,85%	19 269	4,14%	-4 786	-24,84%
Rolnicy indywidualni	42 215	8,29%	42 237	9,08%	-22	-0,05%
Przedsiębiorcy indywidualni	24 038	4,72%	21 743	4,67%	2 295	10,55%
Osoby prywatne	377 440	74,15%	329 794	70,87%	47 647	14,45%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	17 083	3,36%	17 559	3,77%	-476	-2,71%
Razem sektor niefinansowy	477 956	93,89%	432 473	92,94%	45 483	10,52%
Instytucje rządowe	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Instytucje samorządowe	31 079	6,11%	32 855	7,06%	-1 776	-5,41%
Razem sektor budżetowy	31 079	6,11%	32 855	7,06%	-1 776	-5,41%
SUMA OGÓŁEM	509 034	100,00%	465 328	100,00%	43 706	9,39%

Depozyty są głównym źródłem kredytowania banku. Na 31 grudnia 2018 r. pokrycie kredytów depozytami (depozyty/kredyty) stanowiło 126,12% . Pozostałe pasywa to fundusze własne, koszty i przychody rozliczane w czasie, rezerwy oraz inne zobowiązania.

Koszty i przychody rozliczane w czasie i rezerwy stanowiły 0,04% sumy bilansowej (223,64 tys. zł), a inne zobowiązania stanowiły 0,28% sumy bilansowej (1 748,74 tys. zł).

Struktura kapitałów własnych na dzień 31.12.2018 r. wg ewidencji księgowej łącznie z zyskiem za 2018 r. obejmuje :

- fundusz udziałowy (184 członków posiadających 261 udziałów o wartości 1 tys. zł każdy): 261,00 tys. zł.
- fundusz zasobowy : 71 094,68 tys. zł.
- fundusz rezerwowy : 6 413,60 tys. zł.
- fundusz z aktualizacji wyceny : 693,37 tys. zł.
- wynik finansowy netto : 5 085,32 tys. zł.

Fundusze własne banku obliczone wg Rozporządzenia parlamentu Europejskiego i Rady Europejskiej (UE) oraz art. 128 ust. 1 Prawo banków na dzień 31.12.2018 r. wyniosły tys. zł.:

(w tys. zł.)	
Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2018 r.:
Fundusze własne, w tym:	82 284,87
Kapitał Tier I, w tym	78 128,19
Kapitał podstawowy Tier I	78 128,19
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	4 156,68
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	362 543,38
z tytułu ryzyka kredytowego	332 534,28
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	30 009,10
Łączny współczynnik kapitałowy	22,70
Współczynnik kapitału Tier I	21,55
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	21,55
Kapitał wewnętrzny	29 003

Poziom funduszy własnych był wyższy od wymaganych przepisami. Udział kapitału T1 w funduszach własnych nie wynosił mniej niż 96% (limit - min.80%), a udział kapitału T2 w funduszach własnych nie przekroczył 5% (limit 10%).

Wg stanu na 31.12.2018 r. Bank posiadał wyższe niż wymagane przez Komisję Nadzoru Finansowego współczynniki kapitałowe (T1-10,875 , TCR- 12,875). Współczynnik kapitału T1 wyniósł 21,55 % wobec wymogu KNF 10,875% oraz określonego w Polityce kapitałowej Banku (15,5%) . Łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 22,70 % i również był wyższy od wymaganego przez KNF (TCR-12,785%) oraz określonego w Polityce kapitałowej Banku (TCR-16,5%).

Kapitał wewnętrzny stanowi 32,96% kapitałów własnych Banku.

4. Sytuacja finansowa banku - rachunek wyników

Na osiągnięty przez bank wynik finansowy w postaci zysku brutto, który wyniósł tys. 6 590,37 zł złożyła się różnica pomiędzy generowanymi przychodami, a ponoszonymi kosztami. Według ewidencji księgowej przychody wynosiły 27 794,96 tys. zł, a koszty 21 204,59 tys. zł.

Przychody.

W stosunku do 2017 r. przychody (25 955,74 tys. zł) zwiększyły się o 1 839,23 tys. zł. tj. o 7,09% . Wzrost przychodów w stosunku do roku ubiegłego nastąpił w głównej mierze dzięki wzrostowi przychodów z tytułu odsetek (zwiększenie obliża kredytowego).

Przychody z tytułu odsetek były wyższe o 2 270,46 tys. zł tj. o 11,92% w stosunku do roku 2017 . Łączna ich wielkość ukształtowała się na poziomie 21 315,98 tys. zł.

Przychody z tytułu prowizji były niższe o 29,25 tys. zł. niż osiągnięte w 2017 r. (4 161,25 tys. zł) i wynosiły 4 132,01 tys. zł.

Pozostałe przychody w 2018 r. wyniosły 1 687,21 tys. zł, w tym:

- 210,39 tys. zł. to wynik z pozycji wymiany
- pozostałe przychody operacyjne - 280,61 tys. zł.
- przychody z tytułu rozwiązania rezerw celowych w 2018 r. - 1196,2 tys. zł.

Koszty.

W porównaniu z rokiem 2017 koszty ogółem , które w 2018 r. wyniosły 21 204,59 tys. zł, i zwiększyły się o 2 164,94 tys. zł tj. o 11,37% .

Koszty z tytułu odsetek były niższe o 128,31 tys. zł tj. o 2,83% i ukształtowały się na poziomie 4 398,90 tys. zł. W 2018 roku Bank poniósł większe o 86,59 tys. zł. koszty prowizji w stosunku do 2017 roku (670,93 tys. zł.) i wyniosły one 757,52 tys. zł.

Najwyższą pozycję w kosztach stanowiły koszty działania banku, które w porównaniu z 2017 r. zwiększyły się o 1 818,24 tys. zł (18,13%) i wyniosły 11 847,77 tys. zł stanowiąc 55,87% kosztów ogółem. Wśród kosztów działania banku wymienić należy:

- wynagrodzenia – 7 541,44 tys. zł., które były większe od kosztów poniesionych w 2017 r. o 1 214,07 tys. zł.
- ubezpieczenia i inne świadczenia (w tym ubezpieczenia społeczne) - 1 345,59 tys. zł. , które były większe od kosztów ubezpieczeń poniesionych w 2017 r. o 159,87 tys. zł.
- inne koszty - 2 960,73 tys. zł. i są one większe od kosztów poniesionych w 2017 r. o tys. 444,30 zł. Dotyczyły one głównie opłat za: energię elektryczną i ciepłą, telekomunikację, czynsze, serwis oprogramowania, ubezpieczenia, reklamę, usługi pocztowe i inne.

Przeciętne zatrudnienie w Banku (bez osób przebywających powyżej 14 dni nieprzerwanie na urloпах bezpłatnych, urloпах wychowawczych, zasiłkach chorobowych, macierzyńskich i opiekuńczych) wynosiło 93,00 (etatu), a przeciętne

wynagrodzenie zatrudnionych osób ukształtowało się na poziomie 6 683,80 zł. i było wyższe o 529,50 zł w stosunku do 2017 r.

Wskaźnik C/I, czyli relacja kosztów działania Banku z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej skorygowanej o wynik na pozostałej działalności operacyjnej stanowił 54,23%, a w stosunku do roku 2017 r. zmniejszył się o 0,47 punktu procentowego.

Wynikiem działalności Banku był zysk brutto w wysokości 6 590,37 tys. zł. Zysk netto ukształtował się na poziomie 5 085,32 tys. zł.

Wypracowany w 2018 r. zysk netto (w złotych) proponuje się podzielić w następujący sposób :

(w zł.)

Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk netto do podziału:	5 085 324,70
Fundusz zasobowy	5 073 052,30
Oprocentowanie udziałów	12 272,40

Zwiększenie funduszy wpłynie na poprawę bezpieczeństwa działania Banku oraz poprawi wskaźniki we wszystkich obszarach banku. Analizując wszystkie odcinki działalności banku stwierdzić należy, że uzyskane efekty były zadawalające; łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 22,70 %, zyskowości kapitałów własnych wyniosła 8,29% (ROE brutto) . Aktywa wg stanu na 31 grudnia 2018 r. przyniosły 1,14% zysku brutto (ROA 1,14%). ROA netto wyniósł 0,88%.

5. Ryzyko występujące w roku obrachunkowym

W swojej działalności operacyjnej Warmińsko – Mazurski Bank Spółdzielczy narażony jest na szereg rodzajów ryzyka.

Ryzyko bankowe jest to prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzeń, które mogą negatywnie wpłynąć na wynik finansowy lub fundusze własne.

Do istotnych ryzyk bankowych zalicza się:

- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko kredytowe,
- ryzyko stopy procentowej oraz walutowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko operacyjne,

- ryzyko biznesowe,
- ryzyko braku zgodności.

Ryzyko kapitałowe. Bank obowiązany jest utrzymać sumę funduszy własnych na takim poziomie, aby zapewnić bezpieczne funkcjonowanie banku i pokryć ewentualne straty z tytułu ponoszonego ryzyka.

Struktura funduszy własnych na dzień 31.12.2018 r. (wg ustawy Prawo bankowe) obejmuje :

• fundusz udziałowy (184 członków posiadających 261 udziałów o wartości 1 tys. zł każdy):	261,00	tys. zł.
• fundusz zasobowy :	71 094,68	tys. zł.
• fundusz rezerwowy :	6 413,60	tys. zł.
• fundusz z aktualizacji wyceny :	693,37	tys. zł.

Fundusze własne banku obliczone wg Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Europejskiej (UE) oraz art. 128 ust. 1 Prawo banków na dzień 31.12.2018 r. wyniosły 82 284,87 tys. zł. tj. 19 136,02 tys. EUR i w pełni pokrywały zidentyfikowane ryzyka występujące w działalności Banku.

Kapitał wewnętrzny Banku wynosi 29 003 tys. zł. i stanowi 35,25% kapitałów własnych Banku.

Ponadto Bank dla zabezpieczenia swojej działalności utworzył w latach ubiegłych rezerwę na ryzyko ogólne w wysokości 5 906,00 tys. zł.

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się klienta z zobowiązań wobec banku lub ryzyko spadku wartości ekonomicznej wiarygodności Banku w wyniku pogorszenia się zdolności klienta do obsługi zobowiązań. Łączny wymóg kapitałowy z tytułu **ryzyka kredytowego** na 31.12.2018 r. oszacowano na poziomie 26 602,74 tys. zł. Kredyty zagrożone (bez odsetek) na koniec 2018 r. wyniosły 6 292,39 tys. zł. i stanowiły 1,56% kredytów ogółem.

Natomiast kredyty zagrożone brutto ukształtowały się na poziomie 7 126,26 tys. zł. i stanowiły 1,78% kredytów ogółem brutto. W ogólnej kwocie kredytów zagrożonych 62,87% stanowiły kredyty zakwalifikowane do kategorii stracone (4 480,18 tys. zł) . Kredyty w sytuacji poniżej standardu wynosiły 967,58 tys. zł. a kredyty wątpliwe 1 678,49 tys. zł.

W stosunku do roku 2017 kredyty zagrożone zwiększyły się o 119,82 tys. zł.

(w tys. zł.)

Kredyty zagrożone brutto	Kwota	Udział w %
Poniżej standardu	967,58	13,58%
Wątpliwe	1 678,49	23,55%
Stracone	4 480,18	62,87%
Razem kredyty zagrożone:	7 126,26	100,00%
Kredyty ogółem brutto (z odsetkami):	401 003,82	
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	1,78%	

Suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń udzielonych członkom Zarządu oraz Radzie Nadzorczej Banku wyniosła 10 307,37 tys. zł to jest 13,19% kapitałów Tier I Banku i była niższa od limitu określonego w art. 79 prawa bankowego. Kredyty udzielone pracownikom banku wynosiły 331,10 tys. zł i stanowiły razem 0,08% obliża kredytowego.

(w tys. zł.)

	Stan na koniec roku obrotowego	% Funduszy podstawowych 31.12.2018	% obliża kredytowego o 31.12.2018
Rada Nadzorcza	10 306,54	13,19%	2,57%
Zarząd	0,83		0,00%
Pracownicy	331,10		0,08%
Razem	10 638,47		2,65%

Łączne zaangażowanie przekraczające 10% funduszy własnych banku w stosunku do jednego podmiotu dotyczyło 7 podmiotów i wynosiło 58 885,28 tys. zł, tj. 14,59% obliża kredytowego, z czego 4 podmioty to podmioty sektora budżetowego a 3 sektora niefinansowego.

Zarówno Bank jak i Rada Nadzorcza ocenili poziom ryzyka kredytowego jako niski. Aktywa oraz portfel kredytowy charakteryzowały się bardzo dobrą jakością i korzystnie prezentowały się na tle grupy rówieśniczej.

Bank przestrzegwał limitów koncentracji zaangażowania.

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowej realizacji zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W przypadku ryzyka płynności w Banku monitorowano limity płynności, wyliczono wskaźniki płynności krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej. Do oceny stabilności pasywów wyliczano wskaźnik osadu oraz monitorowano zrywalność depozytów przed terminem. Poziom stabilności depozytów w depozytach ogółem na dzień 31.12.2018 r. wyniósł 80,46%, a duże depozyty w depozytach ogółem stanowiły 8,76%. Depozyty bieżące wynosiły 261 842,42 tys. zł i w depozytach ogółem stanowiły 50,60%, a terminowe wynosiły 255 631,59 tys. zł i stanowiły 49,40% depozytów ogółem.

W zakresie płynności krótkoterminowej LCR (Liquidity Coverage Ratio) wskaźnik wyliczany codziennie był utrzymywany na znacznie wyższym poziomie niż wartość określona w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r., uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013. Na koniec roku wskaźnik LCR wyniósł 794,97%, przy obowiązującym minimalnym poziomie 100%.

Bank przez cały rok posiadał płynność i zapewnił terminową realizację zobowiązań wobec klientów tj. regulował zobowiązania płatnicze, wypłacał środki deponentom oraz wywiązał się z przyjętych zobowiązań kredytowych. Baza depozytowa była stabilna. Nadzorcze normy płynnościowe były przestrzegane.

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko poniesienia straty na pozycjach bilansowych i pozabilansowych Banku wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Na ryzyko stopy procentowej składają się 4 rodzaje ryzyka, tj.: ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko krzywej dochodowości i ryzyko opcji klienta.

Na dzień 31.12.2018 r. sytuacja Banku w zakresie stopy procentowej była dobra z uwagi na prawidłowe zarządzanie bilansem Banku, które zapewniło szybką reakcję banku na zmieniające się warunki na rynku. Bank na bieżąco monitorował sytuację na rynku i dostosowywał oprocentowanie depozytów i kredytów do oferty banków konkurencyjnych oraz uwarunkowań ekonomiczno-finansowych.

Na koniec roku aktywa oprocentowane wyniosły 597 153,93 tys. zł, w tym aktywa o zmiennej stopie procentowej wyniosły 458 995,90 tys. zł, a aktywa o stałej stopie wyniosły 138 158,03 tys. zł. Natomiast pasywa wyniosły 455 615,98 tys. zł w tym pasywa o zmiennej stopie wyniosły 211 732,47 tys. zł, a pasywa o stałej stopie wyniosły 243 883,50 tys. zł. Udział aktywów o zmiennej stopie procentowej w aktywach odsetkowych ogółem wynosił 76,86%, natomiast udział aktywów o stałej stopie w aktywach ogółem wynosił 23,14%. Pasywa o zmiennej stopie procentowej stanowiły

46,47% w pasywach kosztowych. Udział pasywów o stałej stopie procentowej w pasywach kosztowych wyniósł 53,53%.

Poziom ryzyka opcji klienta w miesiącu grudniu 2018 r. uznano za nieznaczący o czym świadczy niski poziom zrywalności depozytów przed terminem w wysokości 0,72% depozytów ogółem. Z dniem 06.02.2018 r. Bank zmienił metodę badania spłacalności kredytów, w której kwota kredytów spłaconych przed terminem odnoszona jest do kwoty kredytów terminowych, a nie jak uprzednio - do kredytów ogółem. Poziom spłat w grudniu 2018 r. wyniósł 1,26% i nie przekroczył założonego w Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym limitu 2% kredytów terminowych, więc ryzyko uznano za nieistotne.

Ryzyko walutowe rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty z tytułu zmian kursów walutowych, generowane przez utrzymywanie otwartych pozycji walutowych w poszczególnych walutach. Globalny poziom narażenia na ryzyko walutowe ogranicza limit całkowitej pozycji walutowej na koniec dnia, którego maksymalną wysokość ustalono się na 2% funduszy własnych banku, tj. na poziomie niepowodującym konieczności tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego. Minimalne wykorzystanie limitu całkowitej pozycji walutowej w okresie 01.01.2018 r. - 31.12.2018 r. wyniosło 0,00% funduszy własnych; maksymalne wykorzystanie limitu wyniosło 0,52%, a średnie wykorzystanie limitu wyniosło 0,17%. W celu zabezpieczenia się przed ryzykiem Bank dąży się do zamknięcia otwartych pozycji walutowych. W 2018 r. Bank prowadził rachunki i rozliczenia w walucie EUR i USD. Skala działalności walutowej Banku jest nieznacząca, tak więc Bank nie stosuje skomplikowanych metod obliczania ryzyka. Brak obowiązku tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka a także średnie wykorzystanie limitów pozycji walutowej całkowitej oraz pozycji walutowych netto w poszczególnych walutach obcych świadczy o utrzymywaniu ekspozycji na ryzyko walutowe na poziomie akceptowanym przez Bank.

Ryzyko operacyjne określa się w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów informatycznych lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne rozumiane jako ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym było:

- ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości

pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej,

– w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności celem jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego,

W 2018 r. zdarzenia i incydenty ryzyka operacyjnego generujące rzeczywiste i potencjalne straty ewidencjonowano w systemie informatycznym, wspomagającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Dokonywano wyceny zdarzeń, ustalając rzeczywiste i potencjalne koszty. W roku 2018 z tytułu ryzyka operacyjnego bank zarejestrował stratę rzeczywistą w wysokości 4 231,00 zł, która wynikała głównie z wystąpienia transakcji fraudowej na rachunku Klienta Banku. Bank zwrócił się o zwrot środków do Banku beneficjenta oraz niezwłocznie zgłosił zdarzenie o wystąpieniu transakcji nieautoryzowanej do Banku BPS SA.

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

Wyznaczono wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne stosując metodę podstawowego wskaźnika, który na 2018 r. wyniósł 2 400,73 tys. zł.

W ocenie Zarządu system zarządzania ryzykiem operacyjnym był adekwatny do skali i profilu działalności. Bank kładł duży nacisk na zabezpieczenie się przed skutkami ryzyka operacyjnego, pamiętając jednak o kosztach tych zabezpieczeń.

W roku 2014 Bank WMBS przyjął do stosowania **Zasady Ładu Korporacyjnego** dla Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego wprowadzone Uchwałą nr 3/16/2014 Zarządu Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego z dnia 19 grudnia 2014 r. i zatwierdzone Uchwałą nr 50/2014 Rady Nadzorczej z dnia 19 grudnia 2014 r. W roku 2018 Uchwałą nr 1/3/2018 Rady Nadzorczej Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego z dnia 29 maja 2018 r. wprowadzono nowe Zasady Ładu Korporacyjnego. Zasady Ładu Korporacyjnego są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank identyfikuje **ryzyko biznesowe** jako ryzyko nie osiągnięcia założonych celów strategicznych z powodu uwarunkowań zewnętrznych, w tym działań podmiotów konkurencyjnych.

Bank zarządza ryzykiem biznesowym poprzez proces strategicznego planowania oraz monitorowania strategii i planów działania Banku. Celem strategicznym w zakresie

ryzyka biznesowego było utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez monitorowanie otoczenia i realizacji strategii i planu finansowego, zarządzanie wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu jej zmniejszenie. Efektem zarządzania ryzykiem biznesowym w Banku było wykonanie celów strategicznych oraz planu finansowego, szczególnie w zakresie wyniku finansowego.

Ryzyko braku zgodności definiowane jest jako ryzyko poniesienia sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji lub wiarygodności wskutek niezastosowania się Banku, pracowników Banku lub podmiotów działających w jego imieniu do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, w tym norm etycznych. Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności jest częścią systemu kontroli wewnętrznej Banku, a jego podstawowym zadaniem jest podejmowanie działań prewencyjnych, mających na celu zapobieganie narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych skutków nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych, a w szczególności poprzez zapobieganie:

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

6. Wykonanie kierunków działania za rok 2018 oraz przyjęcie nowych na rok 2019

W 2018 r. zgodnie z przyjętymi kierunkami działania:

- 1) Osiągnięto zysk netto w wysokości 5 085,32 tys. zł t.j. 99,02% zysku planowanego. Zysk brutto ukształtował się na poziomie 5 135,42 tys. zł i przekroczył założenia planu finansowego o 9,06%.
- 2) Zapewniona została odpowiednia struktura oraz systematyczny wzrost funduszy własnych Banku adekwatnych do skali działalności,
- 3) W 2018 r., podobnie jak w latach poprzednich, Zarząd Banku kontynuował zadania związane z inwestycjami oraz rozwojem infrastruktury teleinformatycznej Banku :
 - dokonano zakupów sprzętu komputerowego , drukarek, skanerów itp.,
 - wdrożono nowy system bankowości internetowej,

- wsparcie na oprogramowanie do zarządzania infrastrukturą teleinformatyczną,
 - zakupiono narzędzia zwiększające bezpieczeństwo infrastruktury IT,
 - poniesiono dodatkowe nowe koszty na IT wynikające z nowych wdrożeń , szkolenia kadry IT oraz audyty informatyczne ,
 - dokonano zakupu wartości niematerialnych i prawnych tj. oprogramowania i licencji niezbędnych do usprawniających funkcjonowania banku i zwiększających jego bezpieczeństwo,
 - wykonano remont Oddziału w Orzyszu – przygotowanie lokalu na potrzeby archiwum zakładowego,
 - zakupiono lokal w Olsztynie na potrzeby Oddziału w Olsztynie.
- 4) W związku z planowanym usamodzielnieniem się Banku w 2018 r. wykonano zaplanowane w roku ubiegłym działania:
- wypowiedziano Umowę Zrzeszenia,
 - zwiększono skład Zarządu poprzez powołanie czwartego Członka Zarządu,
 - zmieniono Regulamin organizacyjny i Strukturę organizacyjną wynikającą z podziału czynności pomiędzy Członkami Zarządu,
 - utworzono nową komórkę organizacyjną tj. Zespół Skarbu,
 - otworzono w NBP rachunek utrzymania rezerwy obowiązkowej,
 - zakupiono i wdrożono program do samodzielnego przekazywania pakietu sprawozdawczości do NBP,
 - podpisano z Bankiem BPS SA porozumienie w sprawie świadczenia usług,
 - otworzono nowe rachunki w bankach Santander Polska SA oraz BGK.

7. Kierunki działania na 2019 r.

Główne cele strategiczne na lata 2019-2023 to przede wszystkim samodzielne działanie Banku na krajowym rynku usług bankowych, zwiększenie rozmiarów działalności poprzez aktywizację sprzedaży szczególnie w zakresie kredytów mieszkaniowych, konsekwentne budowanie bazy kapitałowej oraz zapewnienie bezpiecznego funkcjonowania Banku we wszystkich obszarach.

Poza głównym celem jakim jest usamodzielnienie, bank planuje:

- zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności ,
- wypracowanie wyniku na poziomie planu finansowego na rok 2019,
- kontynuację działań związanych z wyjściem ze Zrzeszenia,
- dalsze zwiększanie bezpieczeństwa we wszystkich obszarach działania oraz utrzymywanie ryzyka i struktury bilansu na poziomie nie budzącym zastrzeżeń, tj:
 - poprawa jakości pracy oraz polepszenie wizerunku banku poprzez:

- wykonanie prac adaptacyjnych w nowo zakupionym lokalu w Olsztynie na potrzeby Oddziału oraz Centrali,
- rozbudowa zaplecza oraz poprawa warunków lokalowych Centrali poprzez zwiększenie powierzchni wykorzystywanej na działalność banku,
- dalszy rozwój środowiska teleinformatycznego banku,
- dalszy rozwój sieci LAN i WAN,

Przyjęte cele działania banku na rok 2019 zapewniają ciągłość działania banku oraz wpłyną pozytywnie na jego dalszy rozwój.

Pisz, dnia 15.05.2019 r.

Zarząd Banku:

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