

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI

***WARMIŃSKO – MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO***

W OKRESIE OD 01.01.2017 ROKU DO 31.12.2017 ROKU

Kierując się 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 2017 r. podstawową strukturę Banku tworzyły:

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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy utworzył nową placówkę - Oddział w Ciechanowie i zamknął Filię w Olsztynie.

Przeciętne zatrudnienie w Banku (bez osób przebywających powyżej 14 dni nieprzerwanie na urloпах bezpłatnych, urloпах wychowawczych, zasiłkach chorobowych, macierzyńskich i opiekuńczych) wynosiło 89,0 (etatu), a przeciętne wynagrodzenie zatrudnionych osób ukształtowało się na poziomie 6 154,30 zł. i było wyższe o 318,08 zł w stosunku do 2016 r.

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

W okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku Zarząd pracował w składzie:

- Hanna Barbara Ruszczyńska - Prezes Zarządu,
- Katarzyna Iwona Małecka - Wiceprezes Zarządu,
- Dorota Zadroga - Wiceprezes Zarządu .

W czerwcu 2017 r. Walne Zgromadzenie po dokonaniu oceny odpowiedniości wybrało nową Radę Nadzorczą w składzie siedmioosobowym na 4-letnią kadencję. W dniu 19.10.2017 r. na nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu również po dokonaniu oceny odpowiedniości zwiększono skład Rady Nadzorczej z 7 do 9 osób i wybrano 2 niezależnych członków Rady Nadzorczej. Obecnie w skład Rady Nadzorczej wchodzi:

- Stanisława Michalak - Przewodnicząca Rady
- Irena Maria Zagórska - Zastępca Przewodniczącej Rady
- Urszula Jolanta Piętałak - 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, tj.:

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

Realizując uchwałę Walnego Zgromadzenia nr 11/2016 z dnia 10.06.2016 r. bank w 2017 r. przesłał do Komisji Nadzoru Finansowego zawiadomienie o zamiarze wypowiedzenia umowy zrzeczenia. W styczniu 2018 r. umowa zrzeczenia z BPS SA została wypowiedziana. Termin wypowiedzenia upływa 31.07.2018 r.

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego w zakresie prezentacji przychodów zastrzeżonych i odpisów aktualizujących na odsetki zastrzeżone spowodowane zmianami: Ustawy o rachunkowości, Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, Rozporządzenia w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków oraz Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Przebieg działalności oraz sytuacja majątkowa

1. Wykonanie zadań planowych

Swoją działalność bank prowadził na podstawie rocznych planów finansowych. Suma bilansowa osiągnęła poziom 557 170,36 tys. zł, i wzrosła o 8,70% w porównaniu do sumy bilansowej banku na koniec 2016 r. Tym samym plan finansowy na 2017 r. wykonano w 102,60%, Na 31.12.2017 r. należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem wyniosły 328 765,00 tys. zł. i stanowiły 59,01% aktywów. W stosunku do należności sektora niefinansowego i budżetowego banku na 2016 r. nastąpiło zwiększenie o 48 947,28 tys. zł tj. o 17,49%. Zaplanowana wielkość należności od sektora niefinansowego wyniosła 250 470,95 tys. zł., a wykonany plan wyniósł 109,77%.

Plan należności od sektora budżetowego wyniósł 47 452,69 tys. zł. i został wykonany w 113,42%.

Po stronie pasywnej bilansu zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem wyniosły 466 539,14 tys. zł. i był to wzrost o 8,77% w stosunku do roku ubiegłego. Plan wyniósł 452 537,25 tys. zł, a jego wykonanie - 103,09%.

Zarówno wynik finansowy brutto jak i netto ukształtowały się na poziomie wyższym niż przewidziane w planie finansowym.

Wynik finansowy brutto zaplanowano na poziomie 6 583,35 tys. zł., a wykonano w wysokości 6 916,08 tys. zł., co stanowiło 105,05% zadań planowych.

Wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 5 563,24 tys. zł. przy zaplanowanej wielkości 5 332,51 tys. zł. Plan wykonano w 104,33%.

Wynik z tytułu odsetek wyniósł 14 518,32 tys. zł. i był mniejszy o 0,46% od wielkości zaplanowanej, która wynosiła 14 585,32 tys. zł. Natomiast wynik z tytułu prowizji ukształtował się na poziomie 3 490,32 tys. zł. i był niższy od zaplanowanego o 9,26%.

2. Aktywa banku w tym zadania kredytowe.

W strukturze aktywów dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2017 r., wyniosły 274 944,50 tys. zł (dynamika 117,52%). Należności od sektora budżetowego ukształtowały się na poziomie 53 820,50 tys. zł a ich dynamika w stosunku do roku 2016 wyniosła 117,35%.

Największy procentowy wzrost kredytów w stosunku do 2016 r. odnotowano w Oddziale w Olsztynie - 196,17 % a następnie w Miłkach - 155,73 % i Orzyszu - 68,03%. Żaden z Oddziałów nie odnotował spadku. Oddział Ciechanowie rozpoczął działalność od października 2017 r.

(w tys. zł.)

Oddział	Kredyty wg stanu na 31.12.2016 r.	Kredyty wg stanu na 31.12.2017 r.	Przyrost (w tys.zł.)	Przyrost w %
RUCIANE-NIDA	19 001,60	24 252,31	5 250,71	27,63%
PISZ	107 262,54	126 492,18	19 229,63	17,93%
ORZYSZ	16 248,08	27 301,88	11 053,80	68,03%
WYDMINY	12 808,84	14 287,23	1 478,39	11,54%
MIŁKI	3 786,40	9 683,13	5 896,72	155,73%
PIECKI	14 835,64	19 616,40	4 780,76	32,22%
BIAŁA PISKA	40 645,41	51 230,33	10 584,91	26,04%
OLSZTYN	11 085,45	32 831,49	21 746,04	196,17%
JEZIORANY	8 279,74	12 020,56	3 740,82	45,18%
CIECHANÓW	-	10 565,07	10 565,07	

Struktura portfela kredytowego:

(w tys. zł)

Podział branżowy	kredyty bez odsetek na 31.12.2017	Wskaźn. struktury w %	kredyty bez odsetek na 31.12.2016	Wskaźn. struktury w %	Przyrost w tys. zł.	Przyrost w %
Sektor finansowy	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	49 411	14,75%	36 681	12,90%	12 730,85	34,71%
Rolnicy indywidualni	52 818	15,77%	59 915	21,08%	-7 096,37	-11,84%
Przedsiębiorcy indywidualni	58 243	17,39%	37 667	13,25%	20 575,78	54,63%
Osoby prywatne	114 484	34,18%	99 507	35,00%	14 976,68	15,05%
Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	6 255	1,87%	4 654	1,64%	1 600,19	34,38%
Razem sektor niefinansowy	281 211	83,96%	238 424	83,87%	42 787,12	17,95%
Instytucje rządowe	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	53 732	16,04%	45 849	16,13%	7 882,96	17,19%
Razem sektor budżetowy	53 732	16,04%	45 849	16,13%	7 882,96	17,19%
SUMA OGÓŁEM	334 942	100,00%	284 272	100,00%	50 670,08	17,82%

Kredyty preferencyjne wyniosły 28 090,62 tys. zł (przy 29 247,12 tys. zł. w roku ubiegłym) i stanowiły 8,39% (10,29% w 2016 r.) kredytów ogółem.

Portfel kredytowy jest zdywersyfikowany. Największy udział w strukturze stanowią kredyty osób prywatnych (34,18%) i przedsiębiorców indywidualnych (17,39%).. Najniższy udział w strukturze stanowią kredyty Instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych - 1,87%. Pozostałe podmioty stanowią 14-16 % struktury.

Na 31 grudnia 2017 r. kredyty zagrożone (bez kredytów pod obserwacją, na które bank zgodnie z obowiązującymi przepisami nie tworzy rezerw celowych) stanowiły 5 276,15 tys. zł tj. 1,58% stanu należności portfela kredytowego. Utworzone rezerwy celowe stanowiły 66,80% kredytów zagrożonych i wynosiły 3 524,70 tys. zł.

W 2017 r. Bank zastosował w stosunku do 1 klienta pomniejszenie rezerw celowych o posiadane zabezpieczenie. Dzięki posiadanemu zabezpieczeniu rezerwa jest niższa o 569 802,37 tys. zł.

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego w zakresie prezentacji przychodów zastrzeżonych i odpisów aktualizujących na odsetki zastrzeżone spowodowane zmianami: Ustawy o rachunkowości, Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, Rozporządzenia w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków oraz Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. W związku z powyższym Bank dokonał korekty BO, efektem czego było zlikwidowanie dochodów zastrzeżonych i utworzenie odpisów aktualizacyjnych na odsetki od kredytów zagrożonych oraz innych należności.

Na dzień 31.12.2017 r. bank utworzył odpisy aktualizacyjne w wysokości:

	(w tys. zł)	
	Odsetki od kredytów zagrożonych	Odpisy na odsetki
poniżej standardu	3,86	0,77
wątpliwe	0,60	0,30
stracone	786,85	786,85
RAZEM	791,31	787,93

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

· należności od sektora finansowego:	72 017,11	12,93%	aktywów
· rzeczowe aktywa trwałe :	3 626,86	0,65%	aktywów
· wartości niematerialne i prawne :	79,78	0,01%	aktywów
· Akcje BPS , udziały TUW i Spółki BS:	5 984,98	1,07%	aktywów
· Dłużne papiery wartościowe :			aktywów
- banków:	217,51	13,28%	aktywów
- bony pieniężne :	73 787,85	13,24%	aktywów
- obligacje skarbowe :	55 258,81	9,92%	aktywów
- obligacje komercyjne ORLEN SA:	6 698,99	1,20%	aktywów
· Inne papiery wartościowe :	2 636,53	0,47%	aktywów
-jednostki uczestnictwa FIO	2 194,43	0,39%	aktywów
-certyfikaty inwestycyjne FIZ	442,10	0,08%	aktywów
· Inne składniki tj.:	8 096,93	1,45%	aktywów
- kasa :	4 846,57	0,87%	aktywów
- rozliczenia międzyokresowe :	2 084,46	0,37%	aktywów
- inne aktywa :	1 165,90	0,21%	aktywów

Bank w swoim portfelu posiada znaczne ilości obligacji skarbowych i bonów pieniężnych (23,16% aktywów) ze względu na potrzebę utrzymywania niezbędnej ilości aktywów płynnych. W 2017 r. planowano, że należności od sektora finansowego zostaną w znacznej części zamienione na należności od podmiotów niefinansowych. Na koniec 2017 r. należności od sektora finansowego wyniosły 72 017,11 tys. zł. i były mniejsze o -20 579,89 tys. zł. w stosunku do 31.12.2016 r., natomiast należności od sektora niefinansowego wzrosły o 40 990,79 tys. zł.

Na 31.12.2017 r. w wartościach netto rzeczowe aktywa trwałe wyniosły 3 626,86 tys. zł. a wartości niematerialne i prawne 79,78 tys. zł.

W porównaniu do 2016 r. rzeczowe aktywa trwałe netto zwiększyły się o 81,15 tys. zł, a wartości niematerialne i prawne spadły o 75,71 tys. zł.

Środki trwałe brutto wynosiły 7 351,89 tys. zł, a ich umorzenie 3 725,03 tys. zł. Wartości niematerialne i prawne stanowiły kwotę 1 212,68 tys. zł, a umorzenie 1 132,90 tys. zł

Zmiany w składnikach majątku w ujęciu brutto wynikają głównie:

– ze zwiększenia rzeczowego majątku trwałego w związku z dokonanymi zakupami na kwotę 509,9 tys. zł jak też zakupem wartości niematerialnych i prawnych na kwotę 134,3 tys. zł

oraz

– ze zmniejszenia wartości rzeczowego majątku trwałego w wyniku likwidacji środków trwałych na kwotę 471,5 tys. zł. oraz wartości niematerialnych i prawnych na kwotę 22,0 tys. zł.

3. Pasywa banku.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych wynosiły 466 539,14 tys. zł tj. 83,73% pasywów i wzrosły w stosunku do grudnia 2016 r. o 37 636,09 tys. zł tj. o 8,77%.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wyniosły 433 679,68 tys. zł. i wzrosły o 35 843,74 tys. zł. tj. o 9,01% . W sektorze jednostek budżetowych nastąpił wzrost zobowiązań o 1 792,35 tys. zł. tj. o 5,77% . Łącznie zobowiązania wobec sektora budżetowego stanowiły kwotę 32 859,46 tys. zł osiągając dynamikę 105,77% w stosunku do roku poprzedniego. W roku 2017 sektor budżetowy stanowił 7,04% % depozytów ogółem.

Największy procentowy wzrost depozytów (bez odsetek) w stosunku do 2016 r. odnotowano w oddziale w Pieckach - 17,10 %, następnie w Jezioranach - 15,65% i Orzyszu - 11,40%. W Oddziale w Olsztynie odnotowano niewielki spadek - 0,11%. Oddział Ciechanowie rozpoczął działalność od października 2017 r.

(w tys.zł.)

7
W

Oddział	Depozyty wg stanu na 31.12.2016 r.	Depozyty wg stanu na 31.12.2017 r.	Przyrost	Przyrost w %
RUCIANE	stałej stopie w	59 478,97	297,66	0,50%
PISZ	110 243,42	115 088,38	4 844,96	4,39%
ORZYSZ	47 655,54	53 088,47	5 432,93	11,40%
WYDMINY	41 473,38	44 982,03	3 508,66	8,46%
MIEKI	13 457,68	14 306,64	848,97	6,31%
PIECKI	28 172,88	32 991,27	4 818,39	17,10%
BIAŁA PISKA	55 642,42	60 711,88	5 069,46	9,11%
OLSZTYN	53 686,53	53 629,12	- 57,41	-0,11%
JEZIORANY	18 073,51	20 902,79	2 829,29	15,65%
CIECHANÓW	-	10 011,66	10 011,66	-

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 15 784,33 tys. zł. tj. 5,03 % . Wzrost nastąpił również w sektorach: państwowych przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni - 8 189,08 tys. zł. tj. 73,91%, rolników indywidualnych - o 7 383,67 tys. zł. tj. o 21,18 %, przedsiębiorców indywidualnych - o 3 531,85 tys. zł. tj. 19,39% oraz instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych - o 1 831,18 tys. zł. tj. 11,64% . Natomiast w sektorze przedsiębiorstw i spółek państwowych nastąpił niewielki spadek o 793,62 tys. zł.

Zobowiązania (kwota depozytów bez odsetek) w układzie podmiotowym:

(w tys. zł.)

Podział branżowy	Depozyty bez odsetek 2017.12.31	Wskaźnik struktury w %	Depozyty bez odsetek 2016.12.31	Wskaźnik struktury w %	Przyrost w tys. zł.	Przyrost w %
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	1 871,11	0,40%	2 664,73	0,62%	-793,62	-29,78%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	19 269,17	4,14%	11 080,09	2,59%	8 189,08	73,91%
Rolnicy indywidualni	42 236,99	9,08%	34 853,32	8,15%	7 383,67	21,18%
Przedsiębiorcy indywidualni	21 743,09	4,67%	18 211,24	4,26%	3 531,85	19,39%
Osoby prywatne	329 793,92	70,87%	314 009,59	73,43%	15 784,33	5,03%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	17 558,79	3,77%	15 727,61	3,68%	1 831,18	11,64%
Razem sektor niefinansowy	432 473,06	92,94%	396 546,58	92,74%	35 926,48	9,06%
Instytucje rządowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	32 854,73	7,06%	31 062,21	7,26%	1 792,52	5,77%
Razem sektor budżetowy	32 854,73	7,06%	31 062,21	7,26%	1 792,52	5,77%
SUMA OGÓŁEM	465 327,79	100,00%	427 608,79	100,00%	37 719,00	8,82%

Depozyty są głównym źródłem kredytowania banku. Na 31 grudnia 2017 r. pokrycie kredytów depozytami (depozyty/kredyty) stanowiło 138,93%.

Pozostałe pasywa to fundusze własne, koszty i przychody rozliczane w czasie, rezerwy oraz inne zobowiązania. W 2017 r. Bank dostosował zasady rachunkowości do znowelizowanej Ustawy o rachunkowości w zakresie wyłączenia z rozliczeń międzyokresowych przychodów zastrzeżonych.

Koszty i przychody rozliczane w czasie i rezerwy stanowiły 1,84% sumy bilansowej (10 251,27 tys. zł). Zobowiązania wobec sektora finansowego w 2017 r. nie wystąpiły, a inne zobowiązania stanowiły 0,43% sumy bilansowej (2 383,13 tys. zł).

Struktura kapitałów własnych na dzień 31.12.2017 r. wg ewidencji księgowej łącznie z zyskiem za 2017 r. obejmuje :

- fundusz udziałowy (183 członków posiadających 260 udziałów. Wartość 1 udziału - 260,00 tys. zł. 1 tys. zł):
- fundusz zasobowy : 64 776,92 tys. zł.
- fundusz rezerwowy : 7 216,67 tys. zł.
- fundusz z aktualizacji wyceny : 165,80 tys. zł.
- wynik finansowy netto : 5 563,24 tys. zł.
- zysk/strata z lat ubiegłych : 14,19 tys. zł.

Fundusze własne banku obliczone wg Rozporządzenia parlamentu Europejskiego i Rady Europejskiej (UE) oraz art. 128 ust. 1 Prawo banków na dzień 31.12.2017 r. wyniosły 75 457,85 tys. zł.:

(w tys. zł)

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2017 r.:
Fundusze własne, w tym:	75 457,85
Kapitał Tier I, w tym	72 026,44
Kapitał podstawowy Tier I	72 026,44
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	3 431,41
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	302 794,47
z tytułu ryzyka kredytowego	274 513,11
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	28 281,36
Łączny współczynnik kapitałowy	24,92

Współczynnik kapitału Tier I	23,79
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	23,79
Kapitał wewnętrzny	24 224

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 31.12.2017 r. Bank posiadał wyższe niż wymagane przez Komisję Nadzoru Finansowego współczynniki kapitałowe (T1-10,25 , TCR- 13,25). Współczynnik kapitału T1 wyniósł 23,79 przy wymogu 10,25% oraz określonego w Polityce kapitałowej Banku (15,5%) . Łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 24,92 % i również był wyższy od wymaganego przez KNF (TCR-13,25%) 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 6 916,08 tys. zł złożyła się różnica pomiędzy generowanymi przychodami, a ponoszonymi kosztami. Według ewidencji księgowej przychody wynosiły 25 955,74 tys. zł, a koszty 19 039,66 tys. zł.

Przychody.

W stosunku do 2016 r. przychody (25 955,74 tys. zł) zwiększyły się o 4 091,59 tys. zł. tj. o 18,71% . Wzrostu przychodów w stosunku do roku ubiegłego nastąpił w głównej mierze dzięki wzrostowi przychodów z tytułu odsetek (zwiększenie obliiga kredytowego) oraz minimalnego wzrostu kosztów z tytułu odsetek, które spowodowane było głównie systematycznym zmniejszaniem się oprocentowania depozytów.

Przychody z tytułu odsetek były wyższe o 2 971,86 tys. zł tj. o 18,49% w stosunku do roku 2016 . Łączna ich wielkość ukształtowała się na poziomie 19 045,52 tys. zł.

Przychody z tytułu prowizji były wyższe o 338,05 tys. zł. niż osiągnięte w 2016 r. (3 823,20tys. zł) i wynosiły 4 161,25 tys. zł.

Pozostałe przychody w 2017 r. wyniosły 1 693,48 tys. zł, w tym:

- 150,57 tys. zł. to wynik z pozycji wymiany
- pozostałe przychody operacyjne - 257,29 tys. zł.
- przychody z tytułu rozwiązania rezerw celowych w2017 r. - 1285,62 tys. zł.

Koszty.

W porównaniu z rokiem 2016 koszty ogółem, które w 2017 r. wyniosły 19 039,66 tys. zł, zwiększyły się o 3 740,62 tys. zł tj. o 24,45%.

Koszty z tytułu odsetek były wyższe o 479,44 tys. zł tj. o 11,84% i ukształtowały się na poziomie 4 527,21 tys. zł. W 2017 roku Bank poniósł większe o 52,86 tys. zł. koszty prowizji w stosunku do 2016 roku (618,08 tys. zł.) i wyniosły one 670,93 tys. zł.

Najwyższą pozycję w kosztach stanowiły koszty działania banku, które w porównaniu z 2016 r. zwiększyły się o 1 354,86 tys. zł (15,62%) i wyniosły 10 029,53 tys. zł stanowiąc 52,68% kosztów ogółem. Wśród kosztów działania banku wymienić należy:

- wynagrodzenia – 6 327,38 tys. zł.,
- ubezpieczenia i inne świadczenia (w tym ubezpieczenia społeczne) - 1 185,72 tys. zł.
- inne koszty - 2 516,43 tys. zł. i są one mniejsze od kosztów poniesionych w 2016 r. o 64,33 tys. zł. Dotyczyły one głównie opłat za: energię elektryczną i ciepłą, telekomunikację, czynsze, serwis oprogramowania, ubezpieczenia, reklamę, usługi pocztowe i inne.

Wskaźnik C/I, czyli relacja kosztów działania Banku z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej skorygowanej o wynik na pozostałej działalności operacyjnej stanowił 54,70%, a w stosunku do roku 2016 r zmniejszył się o 5,46 punktu procentowego.

Wynikiem działalności Banku był zysk brutto w wysokości 6 916,08 tys. zł. Zysk netto ukształtował się na poziomie 5 563,24 tys. zł.

Wypracowany w 2017 r. zysk netto (w złotych) proponuje się podzielić w następujący sposób :

(w zł.)

Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk netto do podziału:	5 563 241,47
Fundusz zasobowy	5 500 000,00
Oprocentowanie udziałów	12 406,23
ZFŚS	50 835,24

Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk (strata) z lat ubiegłych	14 191,06

Fundusz zasobowy	14 191,06
------------------	-----------

Zysk z lat ubiegłych w kwocie 14 191,06 zł. w całości zostanie przeznaczony na fundusz zasobowy Banku.

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 24,92%, zyskowności kapitałów własnych (ROE brutto) 9,17%. Aktywa wg stanu na 31 grudnia 2017 r. przyniosły 1,29% zysku brutto (ROA 1,29%). ROA netto wyniosła 1,04%.

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 podstawowych 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 31.12.2017 r. (wg ustawy Prawo bankowe) obejmuje :

- | | | |
|---|-----------|----------|
| • fundusz udziałowy (99 członków posiadających 102 udziałów o wartości 1 tys. zł każdy): | 260,00 | tys. zł. |
| • fundusz zasobowy : | 64 776,92 | tys. zł. |
| • fundusz rezerwowy : | 7 216,67 | tys. zł. |
| • fundusz z aktualizacji wyceny : | 165,80 | tys. zł. |

Fundusze własne banku obliczone wg Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Europejskiej (UE) oraz art. 128 ust. 1 Prawo banków na dzień 31.12.2017 r. wyniosły 75 457,85 tys. zł. tj. 18 091,50 tys. EUR i w pełni pokrywały zidentyfikowane ryzyka występujące w działalności Banku.

Kapitał wewnętrzny Banku wynosi 24 873 tys. zł. i stanowi 32,96% kapitałów własnych Banku.

Ponadto Bank dla zabezpieczenia swojej działalności utworzył w latach ubiegłych rezerwę na ryzyko ogólne w wysokości 5 906,00 tys. zł. (z czego 118,90 tys. zł. stanowiła rezerwa przejęta wskutek połączenia z SBL).

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się klienta z zobowiązań wobec banku lub ryzyko spadku wartości ekonomicznej wierzytelności Banku w wyniku pogorszenia się zdolności klienta do obsługi zobowiązań. Łączny wymóg kapitałowy z tytułu **ryzyka kredytowego** na 31.12.2017 r. oszacowano na poziomie 21 961,05 tys. zł. Kredyty zagrożone (bez odsetek) na koniec 2017 r. wyniosły 5 276,15 tys. zł. i stanowiły 1,58% kredytów ogółem. W ogólnej kwocie kredytów zagrożonych 62,99% stanowiły kredyty zakwalifikowane do kategorii stracone (3 323,40 tys. zł) . Kredyty w sytuacji poniżej standardu wyniosły 643,99 tys. zł. a kredyty wątpliwe 1 308,75 tys. zł.

W stosunku do roku 2016 kredyty zagrożone zwiększyły się o 810,64 tys. zł.

(w tys. zł.)

Kredyty zagrożone	Kwota	Udział w %
Poniżej standardu	643,99	12,21%
Wątpliwe	1 308,75	24,81%
Stracone	3 323,40	62,99%
Razem kredyty zagrożone:	5 276,15	100,00%
Kredyty ogółem:	334 942,28	
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	1,58%	

(w tys. zł.)

Kredyty zagrożone brutto (z odsetkami)	Kwota	Udział w %
Poniżej standardu	637,58	10,55%
Wątpliwe	1 300,80	21,53%
Stracone	4 104,52	67,92%
Razem kredyty zagrożone:	6 042,89	100,00%
Kredyty ogółem brutto (z odsetkami):	333 751,23	
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	1,81%	

Suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń udzielonych członkom Zarządu oraz Radzie Nadzorczej Banku wyniosła 1 051,97 tys. zł to jest 1,46% kapitałów Tier I Banku i była znacznie niższa od limitu określonego w art. 79 prawa bankowego. Kredyty udzielone członkom i pracownikom banku wynosiły 6 570,98 tys. zł i stanowiły razem 1,96% obliża kredytowego.

(w tys. zł.)

	Stan na koniec roku obrotowego	% Funduszy podstawowych na 31.12.2017	% obliża kredytowego na 31.12.2014 r
Rada Nadzorcza	1 040,47	3,00%	0,31%
Zarząd	11,50		0,00%
Pracownicy	2 560,76		0,76%
Udziałowcy	4 010,22		1,20%
Razem	7 622,95		2,28%

Łączne zaangażowanie przekraczające 10% funduszy własnych banku w stosunku do jednego podmiotu dotyczyło 4 podmiotów i wynosiło 36 503,06 tys. zł, tj. 10,90% obliża kredytowego, z czego 2 podmioty to podmioty sektora budżetowego a 2 sektora niefinansowego.

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

Bank przestrzegał limitów koncentracji zaangażowania.

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowej realizacji zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

W przypadku ryzyka płynności w Banku monitorowano limity płynności, wyliczano 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 31.12.2017 r. wyniósł 86,00%, a duże depozyty w depozytach ogółem stanowiły 4,73%. Depozyty bieżące wynosiły 232 889,47 tys. zł i w depozytach ogółem stanowiły 50,06%, a terminowe wynosiły 232 301,76 tys. zł i stanowiły 49,94% 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 1054,13%, przy obowiązującym minimalnym poziomie 80%.

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 31.12.2017 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 539 336,06 tys. zł, w tym aktywa o zmiennej stopie procentowej wyniosły 371 514,30 tys. zł, aktywa o stałej stopie wyniosły 167 821,77 tys. zł. Natomiast pasywa wyniosły 411 457,06 tys. zł w tym pasywa o

zmiennej stopie wyniosły 207 462,47 tys. zł, a pasywa o stałej stopie wyniosły 203 994,58 tys. zł. Udział aktywów o zmiennej stopie procentowej w aktywach odsetkowych ogółem wynosił 68,88%, natomiast udział aktywów o stałej stopie w aktywach ogółem wynosił 31,12%. Pasywa o zmiennej stopie procentowej stanowiły 50,42% w pasywach kosztowych. Udział pasywów o stałej stopie procentowej w pasywach kosztowych wyniósł 49,58%.

Poziom ryzyka opcji klienta w miesiącu grudniu 2017 r. uznano za nieznaczący o czym świadczy niski poziom zrywalności depozytów przed terminem w wysokości 0,36% depozytów ogółem oraz spłacalności kredytów przed terminem w wysokości 0,47% kredytów ogółem.

W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej w Banku obowiązują limity ograniczające to ryzyko, które w 2016 r. nie zostały przekroczone, zatem poziom ryzyka oceniono jako niski.

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 01.01.2017 r.-31.12.2017 r. wyniosło 0,00% funduszy własnych; maksymalne wykorzystanie limitu wyniosło 0,64%, a średnie wykorzystanie limitu wyniosło 0,21%. W celu zabezpieczenia się przed ryzykiem Bank dąży się do zamknięcia otwartych pozycji walutowych. W 2017 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 2017 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 2017 z tytułu ryzyka operacyjnego bank zarejestrował stratę rzeczywistą w wysokości 100 zł.

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

Wyznaczono wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne stosując metodę podstawowego wskaźnika, który na 2017 r. wyniósł 2 262,5 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.

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 dokonując procesu 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 właściwy proces zarządzania strategicznego, 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 2017 oraz przyjęcie nowych na rok 2018

W 2017 r. zgodnie z przyjętymi kierunkami działania:

- 1) Osiągnięto zysk netto w wysokości 5 563,24 tys. zł t.j. 104,3 % zysku planowanego. Zysk brutto ukształtował się na poziomie 6 916,08 tys. zł i przekroczył założenia planu finansowego o 5,1%.
- 2) W 2017 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.,
 - wykonano prace związane z rozbudową systemu poczty elektronicznej,
 - rozpoczęto prace nad wdrożeniem elektronicznego obiegu dokumentów związanych z bankowością Internetową,

- wsparcie na oprogramowanie do zarządzania infrastrukturą teleinformatyczną,
 - wykonano prace związane z rozwojem środowiska Active Directory,
 - wymieniono bankomat w Orzyszu,
 - 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.
- 3) w 2017 r. poza przyjętymi kierunkami działania bank otworzył nowy oddział w Ciechanowie.

7. Kierunki działania na 2018 r.

Główne cele strategiczne na lata 2016-2018 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.

W 2018 w związku z usamodzielnieniem bank planuje:

- Wypowiedzenie Umowy Zrzeszenia,
- Zwiększenie składu Zarządu poprzez powołanie czwartego Członka Zarządu,
- Zmiana Regulaminu organizacyjnego i Struktury organizacyjnej wynikająca z podziału czynności pomiędzy Członkami Zarządu oraz utworzenia nowych komórek organizacyjnych tj. komórki skarbu,
- otworenie w NBP rachunku utrzymania rezerwy obowiązkowej,
- zakup i wdrożenie programu do samodzielnego przekazywania pakietu sprawozdawczości do NBP,
- Podpisanie z Bankiem BPS SA porozumienia w sprawie świadczenia usług.
- Podpisanie umowy z KIR SA.
- Zakup aplikacji umożliwiającej rozliczanie za pośrednictwem KIR SA.
- Uzyskanie statusu banku samodzielnego.

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 2018,

- 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:
 - Zakup lokalu w Olsztynie na potrzeby Oddziału ,
 - Remont placówek banku : Oddział w Orzyszu - przygotowanie lokalu na potrzeby archiwum zakładowego,
 - Dalszy rozwój środowiska teleinformatycznego banku.

Przyjęte cele działania banku na rok 2018 zapewniają ciągłość działania banku oraz wpłyną pozytywnie na jego dalszy rozwój.

Pisz, dnia 29.03.2018 r.

Zarząd Banku:

1. Hanna Barbara Ruszczyńska - Prezes Zarządu 

2. Katarzyna Iwona Małecka - Wiceprezes Zarządu 

3. Dorota Zadroga - Wiceprezes Zarządu 