

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

Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie działa na terenie województwa podlaskiego oraz na terenie powiatów: goldapskiego, 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 bialskiego 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 od 28 czerwca 2018 roku 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 czteroosobowym 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
Konrad Stanisław Jach	Członek Zarządu

Zatrudnienie

Na koniec czerwca 2019 roku Bank zatrudniał 80 pracowników, co oznacza spadek w ciągu roku o 3 osoby. Zatrudnienie w podziale na jednostki organizacyjne na dzień 30.06.2019r w porównaniu z 30.06.2018r. przedstawiało się następująco:

Jednostki organizacyjne	30.06.2018r (w osobach)	30.06.2019r (w osobach)
Centrala łącznie z Zarządem Banku	28	28
Oddziały	37	34
Filie	18	18
Razem:	83	80

Szkolenia:

W pierwszym półroczu 2019 r. pracownicy jednostek i komórek organizacyjnych Banku wzięli udział w ponad 30 różnego rodzaju szkoleniach. Były to szkolenia otwarte, w formie e-learningowej, sesji on-line, seminarium. Szkolenia dotyczyły min.: przeciwdziałania praniu pieniędzy, kredytów hipotecznych, podatków, ryzyka braku zgodności.

Rezerwowa kadra kierownicza:

Do stanowisk kluczowych w 2019 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. Wykaz kadry rezerwowej na stanowiska kierownicze i kluczowe w 2019 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 rewalwingowe.

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 Skarbanka,
- 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 powiemnicze,
- 3) rachunki lokat terminowych (lokata Szybki zysk, Profit, Intrata, lokaty overnight oraz lokaty negocjowane)

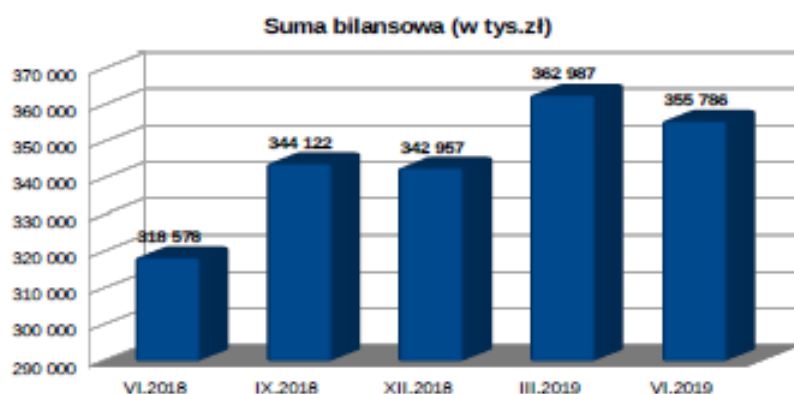
Inne usługi

- 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 30 czerwca br wyniosła 355 786 tys. zł, i w porównaniu ze stanem uzyskanym na 30 czerwca ubiegłego roku była wyższa o 37 208 tys. zł.

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



Główne pozycje aktywów

W aktywach Banku na dzień 30.06.2019r. dominują należności od podmiotów sektora niefinansowego, które wyniosły 173 266 tys. zł stanowiąc 48,70% sumy bilansowej. W odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego należności te spadły o 1 665 tys. zł.

Dłużne papiery wartościowe wyniosły 79 722 tys. zł (22,41% sumy bilansowej), z czego:

- 36 789 tys. zł to bony pieniężne NBP,
- 16 104 tys. zł to obligacje Banku BPS SA,
- 24 945 tys. zł to obligacje skarbowe,
- 1 534 tys. zł to obligacje samorządowe
- 350 tys. zł to certyfikaty inwestycyjne.

Wartość dłużnych papierów wzrosła w ciągu roku o 20 627 tys. zł.

Kolejną istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które wyniosły 75 866 tys. zł, stanowiąc 21,32% sumy bilansowej, wzrosły w ciągu roku o 8 945 tys. zł.

W ramach pozycji „pozostałe papiery wartościowe” Bank posiada jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez BPS TFI SA (BPS Oszczędnościowy z wagą ryzyka 20% i BPS Obligacji z wagą ryzyka 30%) o łącznej wartości 5 048 tys. zł (1,42% sumy bilansowej).

Rzeczowe aktywa trwale oraz wartości niematerialne i prawne wyniosły 4 002 tys. zł stanowiąc 1,12% sumy bilansowej.

Pozycje aktywów na przelomie roku prezentuje tabela poniżej.

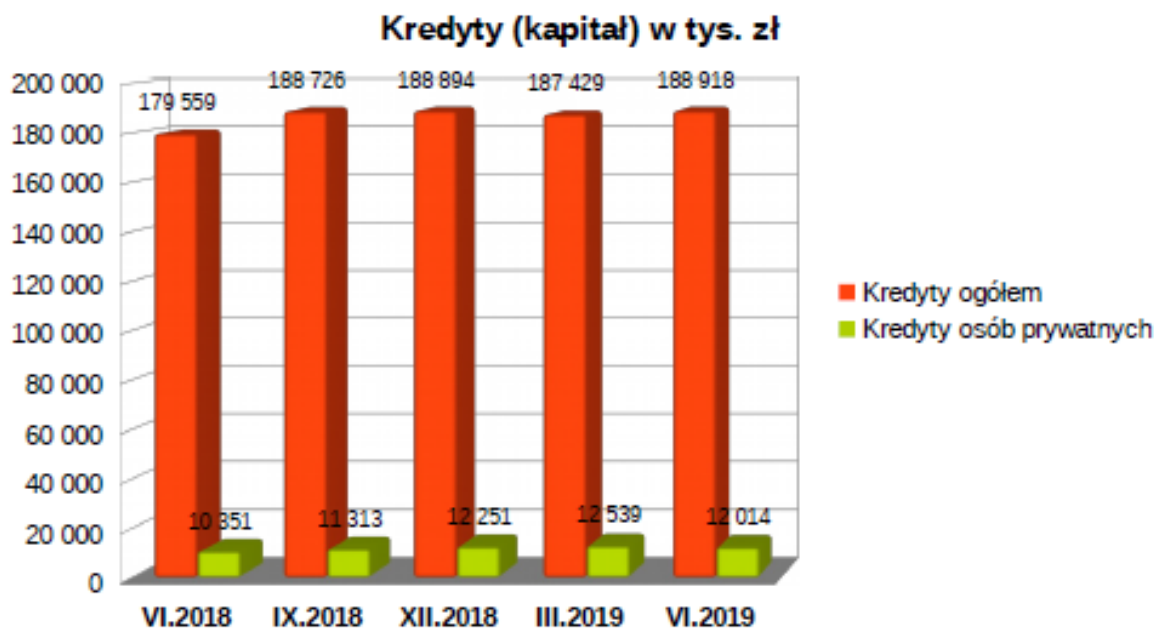
Struktura aktywów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	30.06.2018r.	30.06.2019r.	Różnica	Dynamika w %
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 547	3 315	-232	93,46
Należności od sektora finansowego	66 921	75 866	8 945	113,37
Należności od sektora niefinansowego	174 931	173 266	-1 665	99,05
Należności od sektora budżetowego	90	9 976	9 886	11 084,44
Dłużne papiery wartościowe	59 095	79 722	20 627	134,90
Udziały / akcje w innych jednostkach/ jednostkach zależnych	2 713	2 713	0	100,00
Pozostałe papiery wartościowe	5 035	5 048	13	100,26
Środki trwałe/wartości niematerialne i prawne	4 594	4 002	-592	87,11

Pozostałe aktywa	1 852	1 878	228	113,88
Aktywa razem	318 578	355 786	37 208	111,68

Na przestrzeni roku wolumen kredytów (kapitał) ogółem wzrósł o 9 359 tys. zł, natomiast kredyty udzielone osobom fizycznym wzrosły o 1 663 tys. zł.

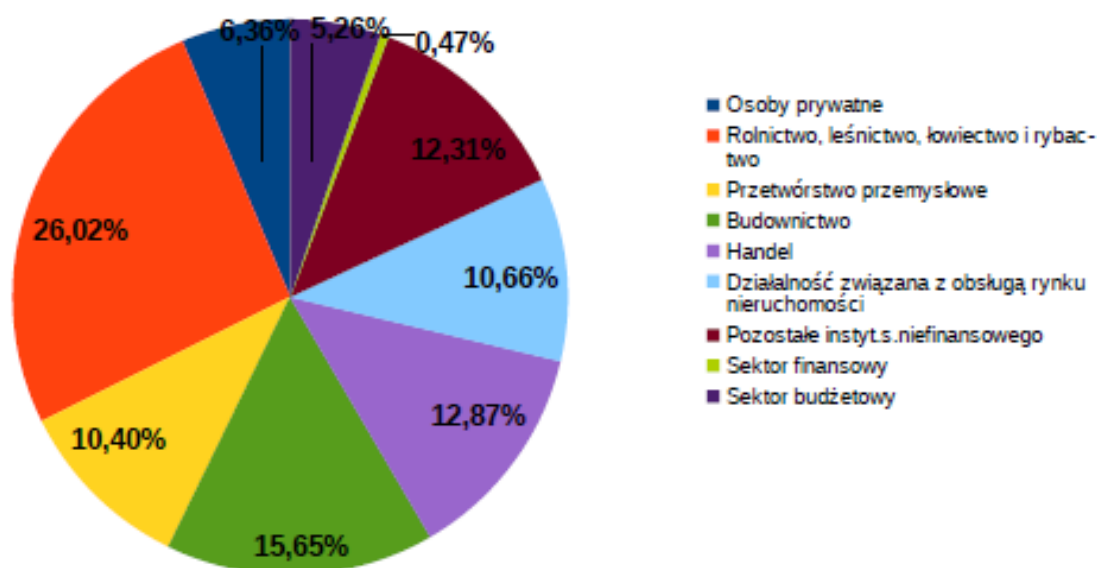
Kształtowanie się poziomu portfela kredytów (kapitał) w poszczególnych kwartałach prezentuje poniższy wykres:



Branżowa koncentracja zaangażowania kredytowego Banku na koniec czerwca 2019 roku przedstawia się następująco:

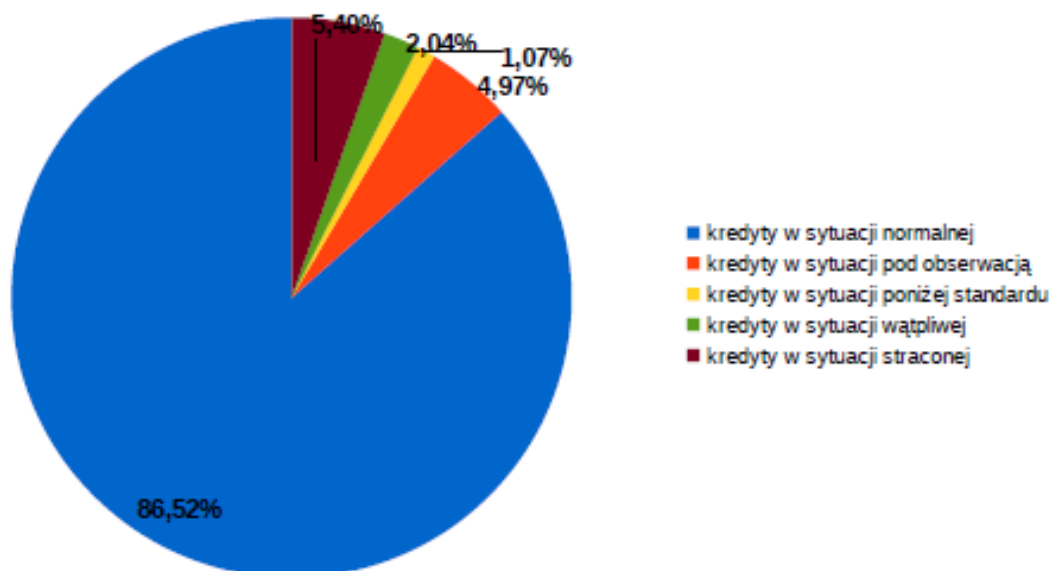
Podział branżowy	Stan na 30.06.2018		Stan na 30.06.2019	
	Kwota w zł	% wsk.struktury	Kwota w zł	% wsk.struktury
Sektor finansowy	904 282,86	0,50	896 802,66	0,47
Sektor niefinansowy, w tym:	178 583 044,21	99,46	178 078 493,70	94,27
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	52 183 025,69	29,08	49 138 078,61	26,02
Przetwórstwo przemysłowe	22 023 378,33	12,27	19 646 413,85	10,40
Budownictwo	30 185 108,08	16,80	29 568 405,75	15,65
Handel	21 701 998,30	12,09	24 310 973,77	12,87
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	16 612 603,85	9,25	20 138 521,04	10,68
Osoby prywatne	10 350 759,94	5,76	12 013 784,60	6,36
Pozostałe branże	25 546 170,04	14,23	23 262 336,12	12,31
Sektor budżetowy	71 438,36	0,04	9 942 412,57	5,26
RAZEM:	179 559 765,43	100%	188 917 708,97	100%

Branżowa struktura kredytów



W ciągu roku kredyty normalne i pod obserwacją wzrosły o 5 799 tys. zł, a zagrożone wzrosły o 3 560 tys. zł. Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem wynosił 8,51% a w analogicznym okresie roku ubiegłego 6,97%.

Struktura jakości portfela kredytowego (kapitał) przedstawiała się następująco:



W strukturze należności kredytowych (kapitał) dominującą kategorię stanowiły kredyty w sytuacji normalnej stanowiące 86,52% portfela kredytowego. W porównaniu do stanu na dzień 30.06.2018 roku udział tej kategorii ryzyka wzrósł o 2,52 p.p. Kolejna grupa to należności pod obserwacją, które stanowiły 4,97% portfela kredytowego i w porównaniu do roku ubiegłego zmniejszyły się o 4,05 p.p. Kredyty poniżej

standardu stanowiły 1,07% (spadły o 0,99 p.p.) portfela kredytowego. Udział kredytów wątpliwych w strukturze należności kredytowych wzrósł o 1,92 p.p. z 0,12% do 2,04%, a kredytów straconych o 0,62 p.p. z 4,79% do 5,41%.

W wyniku windykacji wierzytelności w I połowie 2019 roku Bank odzyskał 136 tys. zł kapitału i 63 tys. zł odsetek.

Duże zaangażowania (powyżej 10% funduszy własnych) miały wartość 46 373 tys. zł i na przestrzeni roku zmniejszyły się o 20,62% (o 12 045 tys. zł).

Wskaźnik zabezpieczenia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi na koniec czerwca 2019 roku wyniósł 29,80% a wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi i odpisami 37,94%.

Główne pozycje pasywów

Największy udział w pasywach na datę 30.06.2019 roku mają zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego, które na koniec roku wyniosły 300 933 tys. zł stanowiąc 84,57% sumy bilansowej, wzrosły w stosunku do ubiegłego roku o 32 216 tys. zł, zobowiązania wobec sektora budżetowego wyniosły 24 466 tys. zł stanowiąc 6,88% sumy bilansowej, ich stan w ciągu roku zwiększył się o 3 343 tys. zł.

Nie zaciągano zobowiązań wobec sektora finansowego.

Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych (5 009 tys. zł) stanowią 1,41% sumy bilansowej zaś fundusze specjalne i inne zobowiązania (1 672 tys. zł) stanowią 0,47% sumy bilansowej.

Pozycje pasywów na przestrzeni roku prezentuje tabela poniżej.

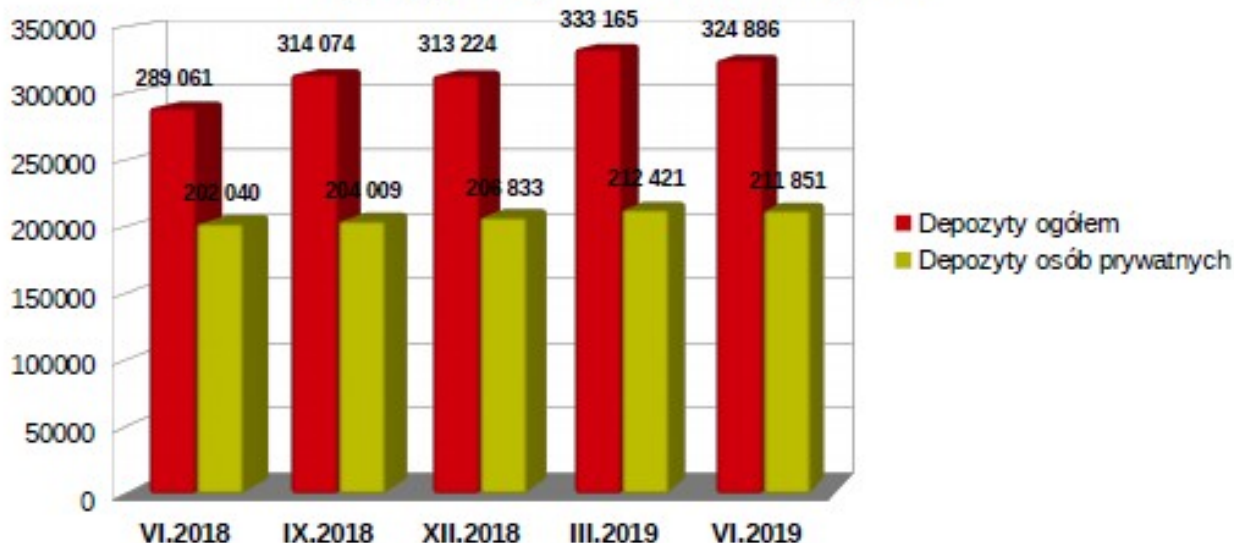
Struktura pasywów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	30.06.2018r.	30.06.2019r.	Różnica	Dynamika w %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0	X	X
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	268 717	300 933	32 216	111,99
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	21 123	24 466	3 343	115,83
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 009	5 009	0	100,00
Kapitały (udziałowy i zasobowy)	18 184	19 804	1 620	108,91
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 747	1 672	-75	95,71
Pozostałe pasywa	3 016	3 082	66	102,19
Wynik finansowy netto	782	820	38	104,86
Pasywa razem	318 578	355 788	37 208	111,68

W ciągu roku odnotowano znaczny przyrost bazy depozytowej z 289 061 tys. zł w czerwcu ubiegłego roku do 324 886 tys. zł w czerwcu bieżącego roku, w tym depozyty osób prywatnych wzrosły o 9 811 tys. zł.

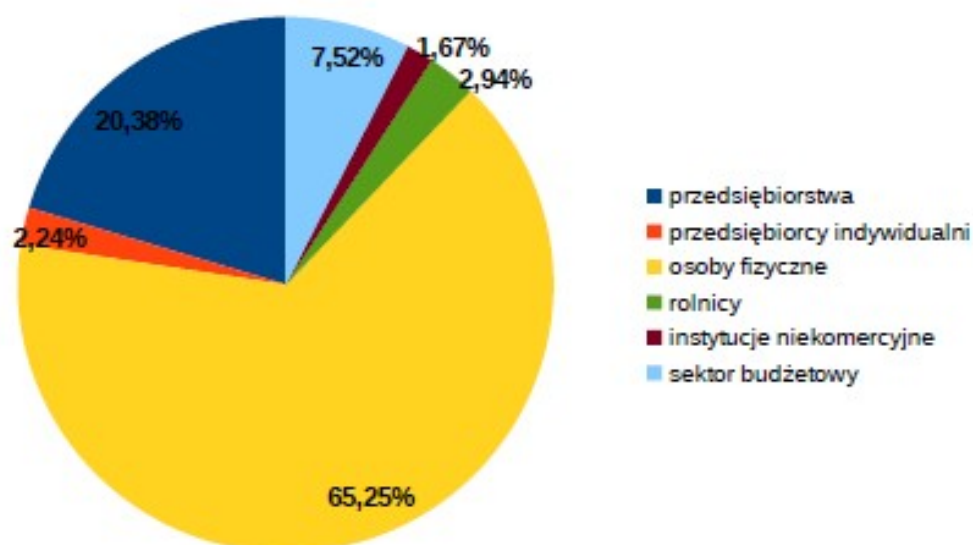
Zmiany wartości depozytów ogółem (kapitał) na przestrzeni roku obrazuje wykres:

Depozyty bieżące i terminowe w tys. zł



W strukturze depozytów w ujęciu podmiotowym pozytywny jest duży udział depozytów od osób fizycznych, które na 30.06.2019 roku miały wartość 211 851 tys. zł i stanowiły 65,21% bazy depozytowej.

Struktura depozytów ukształtowała się następująco:



Fundusze własne Banku

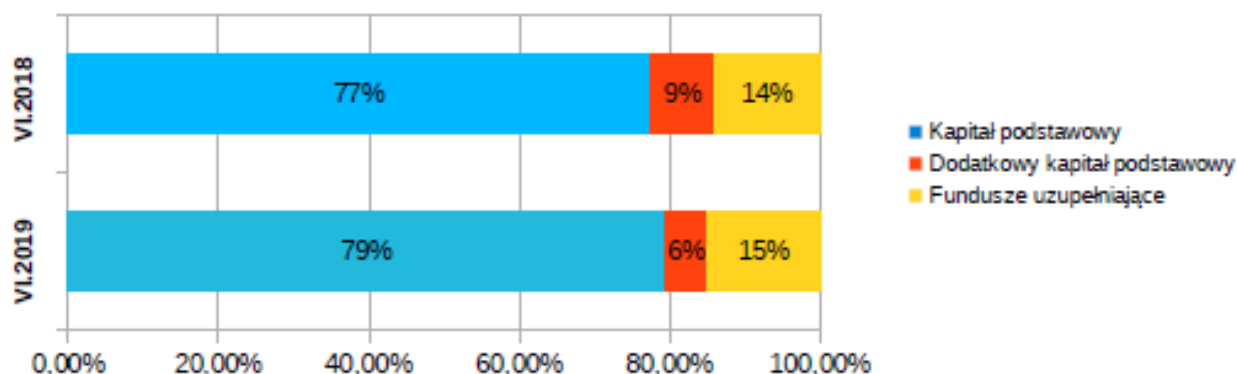
Fundusze własne Banku na koniec czerwca 2019 roku wyniosły 25 413 tys. zł, były o 1 211 tys. zł wyższe niż przed rokiem.

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

Lp.	Składniki funduszy	Wartość funduszy w tys. zł	
		30.06.2018	30.06.2019
1.	Fundusze własne ogółem, tym:	24 202	25 413
1.1.	Kapitał podstawowy (Tier 1) z tego: Kapitał podstawowy CET1 - kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy) - fundusz udziałowy - aktualizacja wyceny posiadanych instrumentów - wartości niematerialne i prawne - dodatkowa korekta wyceny (AVA) Dodatkowy kapitał podstawowy AT1 - zamortyzowane obligacje długoterminowe	20 505 18 254 15 779 2 355 123 -3 - 2 251 2 251	21 401 19 901 17 323 2 454 137 -8 -5 1 500 1 500
1.2.	Fundusze uzupełniające (Kapitał Tier 2) z tego: - pożyczka podporządkowana - instrumenty kapitałowe	3 697 948 2 749	4 012 548 3 464

Zmiany w strukturze funduszy własnych Banku pierwszego półrocza 2019 roku w porównaniu z pierwszym półroczem 2018 roku obrazuje poniższy wykres:

Struktura funduszy własnych



Fundusz udziałowy (bilansowo) na dzień 30 czerwca 2019 roku składał się z 2 067 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	1 827	1 200,00	2 192 400,00
2. Osoby prawne	240	1 200,00	288 000,00
RAZEM	2 067	1 200,00	2 480 400,00

Rachunek zysków i strat

Struktura głównych pozycji rachunku zysków i strat na koniec czerwca 2019 roku przedstawia się następująco:

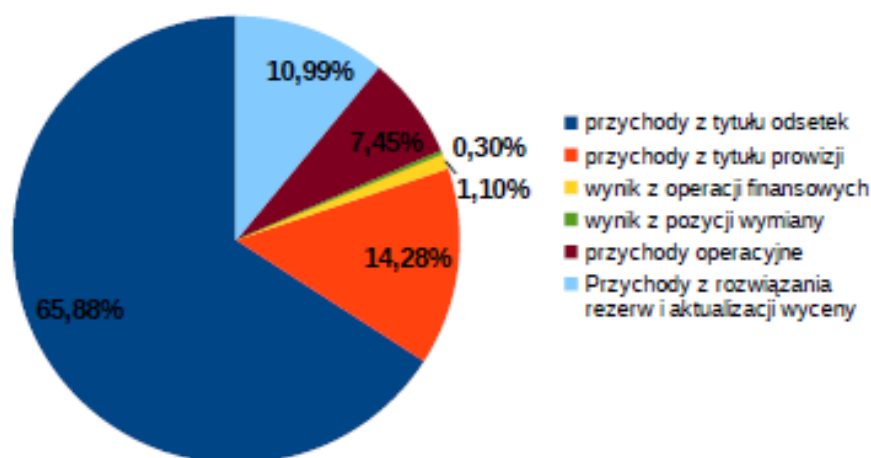
Wyszczególnienie	30.06.2018r.	30.06.2019r.	Różnica	Dynamika w %
Wynik z tytułu odsetek	3 813	4 118	305	108,00
Wynik z tytułu prowizji	1 118	1 181	63	105,64
Wynik z tytułu operacji finansowych	91	97	6	106,59
Wynik z pozycji wymiany	46	26	-20	56,52
Wynik z działalności bankowej	5 069	5 422	353	106,96
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	4	118	114	2 950,00
Koszty działania banku	3 427	3 692	265	107,73
Amortyzacja	116	111	-5	95,69
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	471	892	421	189,38
Wynik finansowy brutto	1 059	845	-214	79,79,
Podatek dochodowy	277	25	-252	9,03
Wynik finansowy netto	782	820	38	104,86

Przychody

Na koniec czerwca 2019 roku przychody Banku wyniosły 8 811 tys. zł i wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 1 384 tys. zł (tj. 18,63%). Główne pozycje przychodów to:

Wyszczególnienie	30.06.2018r.	30.06.2019r.	Różnica	Dynamika w %
Przychody z tytułu odsetek	5 504	5 808	212	103,79
Przychody z tytułu prowizji	1 195	1 258	63	105,27
Wynik z operacji finansowych	91	97	6	106,59
Wynik z pozycji wymiany	46	26	-20	56,52
Przychody operacyjne	63	656	593	1 041,27
Przychody z rozwiązania rezerw i aktualizacji wyceny	438	968	530	221,00

Struktura przychodów wg stanu na 30.06.2019 r.



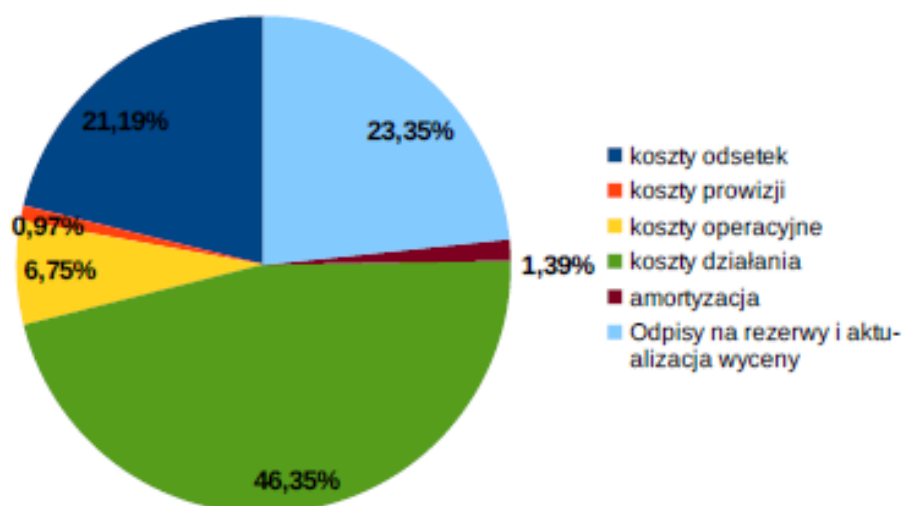
Najistotniejszą pozycją przychodów są przychody z tytułu odsetek (65,88%), wyższe niż rok temu o 212 tys. zł. Kolejną znaczącą pozycją są przychody z tytułu prowizji (14,28%), w ciągu roku wzrosły o 63 tys. zł. Pozycje te stanowią główne źródło wyniku Banku.

Koszty

Koszty Banku na koniec czerwca 2019 roku wyniosły 7 966 tys. zł, wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 1 597 tys. zł (tj. 25,07%). Główne pozycje kosztów to:

Wyszczególnienie	30.06.2018r.	30.06.2019r.	Różnica	Dynamika w %
Koszty odsetek	1 781	1 688	-93	94,78
Koszty prowizji	77	77	0	100,00
Koszty operacyjne	59	538	479	911,86
Koszty działania	3 427	3 692	265	107,73
Amortyzacja	116	111	-5	95,69
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wyceny	909	1 860	951	204,62

Struktura kosztów wg stanu na 30.06.2019 r.



Najwyższy udział w kosztach Banku mają koszty działania (46,35%), wyższe niż w roku ubiegłym o 265 tys. zł. Strukturę kosztów działania przedstawia tabela poniżej.

Wyszczególnienie	30.06.2018r.	30.06.2019r.	Różnica	Dynamika w %
Koszty działania Banku, w tym:	3 427	3 692	265	107,73
1. Koszty wynagrodzeń pracowniczych wraz z narzutami	2 190	2 346	156	107,12
2. Koszty ogólnego zarządu, w tym:	1 237	1 346	109	108,81
2.1. Koszty marketingu	6	9	3	150,00
2.2. Koszty informatyczne	173	204	31	117,92
2.3. Czynsz	519	608	89	117,15
2.4. Usługi obce z tytułu innych umów	183	225	42	122,95
2.5. Wpłaty na rzecz BFG	243	161	-82	66,26

2.6. Koszty z tyt. uczestnictwa w SOZ BPS	29	34	5	117,24
2.7. Inne	84	105	21	125,00

Największy udział w kosztach działania Banku stanowią koszty osobowe (63,54%), wyższe o 156 tys. zł niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Największą pozycją w kosztach ogólnego zarządu są koszty czynszu w kwocie 608 tys. zł (16,47% kosztów ogółem), wyższe niż w roku ubiegłym o 89 tys. zł. Koszty z tytułu usług obcych wyniosły 225 tys. zł (6,09% kosztów ogółem), były o 42 tys. zł wyższe niż rok temu. Zwiększeniu o 31 tys. zł uległy koszty informatyczne, które na koniec roku miały wartość 204 tys. zł, co stanowiło 5,53% wszystkich kosztów. Oplata na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wyniosła 161 tys. zł (4,36% kosztów ogółem), spadła w ciągu roku o 82 tys. zł. Dodatkową pozycją kosztów są koszty z tytułu uczestnictwa w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, które na koniec czerwca 2019 roku wyniosły 34 tys. zł. Koszty marketingu wyniosły 9 tys. zł a pozostałe koszty 105 tys. zł.

Wynik finansowy

Na koniec czerwca 2019 roku Bank osiągnął dodatni wynik finansowy brutto w wysokości 845 tys. zł a po pomniejszeniu go o należny podatek wynik finansowy netto wyniósł 820 tys. zł. Wynik finansowy Banku był oparty przede wszystkim na przychodach z tytułu odsetek i prowizji.

Wynik działalności bankowej (WDB) ukształtował się na poziomie 5 422 tys. zł i był wyższy niż w roku poprzednim o 353 tys. zł. Obciążały go w 68,09% koszty działania banku.

Wskaźniki

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2018r. %	30.06.2019r. %	Różnica p.p.
Koszty działania / wynik z działalności bankowej	67,61	68,09	0,48
Stopa zwrotu z aktywów ROA netto	0,51	0,48	-0,09
Stopa zwrotu z kapitału ROE netto	8,36	8,31	-0,05
Współczynnik kapitałowy CET1	10,79	11,97	1,18
Współczynnik kapitałowy T1	12,12	12,87	0,75
Całkowity współczynnik wypłacalności	14,30	15,29	0,99
Odpisy z tytułu utraty wartości / portfel kredytowy z utratą wartości	38,51	37,94	-0,57
Portfel kredytowy z utratą wartości brutto / portfel kredytowy brutto	7,91	9,53	1,62

Główne obszary ryzyka i metody zarządzania ryzykiem finansowym

Zarządzanie ryzykiem Banku ma między innymi na celu:

- 1) ochronę funduszy własnych oraz pasywów (depozyty klientów),
- 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 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 ustalono 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	64	53,10	82,97%
2	Udział kredytów preferencyjnych w kredytach ogółem	17	11,75	69,13%
3	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem (wg wartości nominalnej)	9	8,51	94,60%

Kredyty detaliczne (Rekomendacja T):

Limit	Wykorzystanie w %
jakość kredytów detalicznych w %	9% 11,242%

Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie:

Rodzaj limitu	Limit (max)	Wykorzystanie limitu
Udział zagrożonych EKZH w EKZH ogółem	9%	9,90%
Udział zagrożonych EKZH indywidualnie istotnych w EKZH ogółem EKZH indywidualnie istotnych ogółem	9%	14,16%

Udział EKZH w kredytach ogółem	85%	76,26%
Udział inwestycyjnych EKZH w kredytach ogółem	50%	36,92%

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%	27%

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 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,
- podmiotów z tej samej branży gospodarki, zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, zaangażowań w jednorodny instrument finansowy.

Na koniec I półrocza 2019 roku nie wystąpiły przekroczenia limitów podmiotów z tej samej branży gospodarki, zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, zaangażowań w jednorodny instrument finansowy.

Koncentracja „dużych zaangażowań” podlega szczególnej analizie i stopniowemu zmniejszaniu limitu na sumę tych zaangażowań (równych i powyżej 10% kapitału uznanego) . W 2018 roku limit na sumę „dużych zaangażowań” obniżono z max 400% na max 300% kapitału uznanego, a wg stanu na 30.06.2019 r. jego wielkość to 250% kapitału uznanego. Wykorzystanie tego limitu na koniec czerwca wynosiło 73%.

Na przestrzeni I półrocza 2019 roku wystąpiły przekroczenia limitów wewnętrznych zaangażowań w

pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie. Wg stanu na 30 czerwca dwa zaangażowania, w tym jedna grupa podmiotów powiązanych, przekraczały ustalony limit wewnętrzny - przekroczenie tego limitu podlegało analizie i indywidualnej decyzji uzasadnionej przychodem dla Banku. 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 najważniejszych limitów określających apetyt na ryzyko oraz wykorzystanie wg stanu na 30.06.2019r. przedstawia poniższa tabela.

Opis limitu	Limit	2019-06-30
Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 64	53,10
Kredyty/Depozyty [%]	max 71	58,15
Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	min 55	71,39
Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 25	19,93
Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR)	min 100	202,36*

* wskaźnik bez uwzględnienia depozytu obowiązkowego wynosi 148,05%

Akceptowalny poziom ryzyka płynności określają: 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 I półrocza 2019 roku.

Na przestrzeni omawianego okresu występowały przekroczenia limitu procentowego udziału największych deponentów w depozytach ogółem. Wykonanie wyniosło 15,96% 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. Limit nadzorczy nie był przekroczony, 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 I półroczu 2019 roku jak poniżej.

Rodzaj limitu	Limit (max)	Wykonanie 30.06.2019	% wyk.limitu
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych [+/- 100 pb.]	10 %	4,90%	48,99%
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 %	0,08%	8,09%

Na przestrzeni I półroczu 2019 roku przekraczany był w limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną wynikający z planu finansowego na 2019 rok – wynosi min. 0,60% (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.

Ryzyko wyniku finansowego

Ryzyko wyniku finansowego jest pochodną wszystkich rodzajów ryzyka.

Wynik finansowy netto na koniec czerwca 2019 r. wyniósł 820 tys. zł przy planowanych 724 tys. zł. Oznacza to wykonanie planu finansowego w zakresie wyniku finansowego w 113,26%.

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

Opis limitu	Limit	Wykonanie 30.06.2019
Wskaźnik C/I (max) %	80,00	67,91
ROA netto (min) %	0,40	0,48
ROE netto (min) %	6,00	8,31

Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (min) %	30,00	37,94
Marża odsetkowa (min) %	2,60	2,40

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne Bank definiuje jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne.

Bank prowadzi Rejestr Incydentów Ryzyka Operacyjnego, który uwzględnia straty z tytułu tego ryzyka.

Globalny limit strat Bank ustalił na poziomie 15% podstawowego wymogu kapitałowego, co stanowi 224 tys. zł.

W I półroczu 2019 roku straty rzeczywiste wykazane w Rejestrze Incydentów Ryzyka Operacyjnego (RIRO) wyniosły 1,5 tys. zł a straty potencjalne 0,23 tys. zł.

Straty związane z występowaniem ryzyka operacyjnego są zabezpieczane przez naliczany wymóg kapitałowy, a ich wielkość stanowi 0,12% ustalonego limitu ostrożnościowego.

Ryzyko mieściło się w obszarach:

- ryzyka działalności operacyjnej,
- ryzyka technologiczne i techniczne.

W I półroczu 2019 roku na poziom ryzyka nie miały wpływu incydenty dotyczące:

- ryzyka kredytowego, w zakresie wyludzeń kredytów i braków w umowach, które powodowałyby brak możliwości dochodzenia roszczeń lub realizacji zabezpieczeń,
- outsourcingu,
- podmiotu zależnego,
- naruszenia zasad ochrony danych osobowych,
- bezpieczeństwa IT i naruszenia bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych,
- prania brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- braku zgodności.

Zdarzenia nadzwyczajne nie wystąpiły.

Ryzyko braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku w I półroczu 2019 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 kwartalne 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	11 806	75	46,46	0		
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań	0		0			
Ryzyko rynkowe	0		0		0	
Ryzyko operacyjne	1 493	9	5,87			
Ryzyko kapitałowe koncentracji "dużych" udziałów				88	1	0,35

Wyznaczone limity nie były przekroczone. Nadwyżka funduszy własnych nad wielkością wymogów na zidentyfikowane ryzyka wynosi 47,32%.

Ustalono również limit współczynnika kapitałowego ryzyka kredytowego na poziomie min. 8%. Współczynnik wg stanu na 30.06.2019 roku osiągnął wartość 11,90%.

Pozostałe ryzyka identyfikowane w Banku, których istotność badana jest w okresach kwartalnych i nie są uznane za istotne w 2019 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 półrocznego wg stanu na 30.06.2019 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 PLPMBZ00016 i wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst.

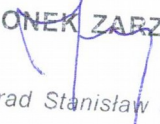
Zarząd Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Stefan Szostak

WICEPREZES ZARZĄDU

Jan Żukowski

CZŁONEK ZARZĄDU

Konrad Stanisław Jach

WICEPREZES ZARZĄDU

Jolanta Barbara Puławska