

## **PISMO ZARZĄDU PODLASKO-MAZURSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE**

**Szanowni Państwo,**

W załączeniu przekazujemy raport roczny zawierający:

1. Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za rok 2021 składające się z:
  - rocznego sprawozdania finansowego obejmującego okres od 1.01.2021 do 31.12.2021r. (data 1.01.2021r. to bilans otwarcia zgodny z bilansem zamknięcia na 31.12.2020r.),
  - wybranych danych finansowych w PLN i EUR,
2. Sprawozdanie Zarządu z działalności Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie,
3. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego,
4. Oświadczenia Zarządu Banku.

### NAJWAŻNIEJSZE DOKONANIA W 2021 ROKU

W 2021 r. Zarząd Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie podejmował następujące działania:

#### **1) W obszarze produktowym Bank:**

- uruchomił dla klientów usługę blik;
- rozszerzył funkcjonalność bankowości internetowej o:
  - możliwość doładowania telefonów,
  - wymianę walut,
  - możliwość zmiany metody autoryzacji z aplikacji mobilnej na autoryzację sms,
  - możliwość resetu hasła dostępu samodzielnie w usłudze internet banking.
- umożliwił klientom składanie wniosków o rodzinny kapitał opiekuńczy przez bankowość internetową (po uruchomieniu usługi przez zus);
- doposażył placówki w terminale płatnicze elavon w celu unowocześnienia i usprawnienia obsługi kasowej;
- zaoferował klientom produkty leasingowe po podpisaniu z bps leasing umowy o współpracy w zakresie pośrednictwa w zawieraniu umów leasingu;
- ze względów bezpieczeństwa zostały wprowadzone limity transakcji zalecanych w systemach bankowości internetowej (system internet banking, aplikacja mobilna nasz bank, e-sklep, aplikacje dostawców usług zewnętrznych (psd2-tp), płatności blik);
- w obliczu pandemii covid-19, bank kontynuował działania regulacyjne i produktowe mające na celu łagodzenie skutków finansowych pandemii dla klientów banku, takie jak:
  - możliwość udzielania kredytów z dopłatami bgk do oprocentowania, wynikającej z implementacji ustawy z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami covid-19,
  - oferowanie preferencyjnych warunków udzielania gwarancji bgk,

- okresowe zmiany w obsłudze kredytów osób fizycznych i podmiotów gospodarczych, w tym wniosków dotyczących odroczenia spłat kredytów.

## 2) W obszarze regulacyjnym:

Bank implementował następujące przepisy:

- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. zmieniające Rozporządzenie 575/2013 (CRRII) z dnia 26 czerwca 2013r. ( w zakresie zmiany zasad wyliczania limitów koncentracji ekspozycji , wskaźnika NSFR);
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. ( w zakresie wymogu utworzenia limitu strategicznego dla każdego istotnego rodzaju ryzyka);
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego;
- Wytyczne EBA/GL/2020/06 w sprawie udzielania i monitorowania kredytów (m.in. w zakresie wprowadzenia polityki cenowej, oceny ryzyka czynników ESG, testów wrażliwości dotyczących oceny zdolności kredytobiorców na spłaty kredytów w niekorzystnych przyszłych warunkach, zasad oceny projektu inwestycyjnego w nieruchomości przychodowe, oceny podmiotów istotnych dla projektu inwestycyjnego, bezwzględnego wymogu prognoz);
- Rekomendację Z KNF dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach z dnia 29 października 2020r.;
- Ustawę o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw, Dyrektywa AML V i AML;
- Ustawę z 11.08.2021 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz Ustawy Prawo bankowe tzw. Ustawy Slim Vat 2 ( w zakresie uregulowania kwestii uwalniania środków Vat z rachunku technicznego, na który zostały przeksięgowane po zamknięciu rachunku rozliczeniowego oraz umożliwienie przekazania środków pomiędzy rachunkami VAT klienta w różnych bankach);
- Prawo wekslowe - zmiany wprowadzone Ustawą o zmianie ustawy Kodeks postępowania cywilnego oraz niektórych innych ustaw z 11.08.2021 r. , dotyczących przyjmowania od konsumentów weksli z klauzulą "nie na zlecenie";
- Komunikaty Rady Polityki Pieniężnej w sprawie podwyższenia wysokości podstawowych stóp procentowych NBP – poprzez przyjęcie nowych wysokości zmiennych stóp oprocentowania opartych na stopie referencyjnej NBP;
- Zarządzeniem Nr 5/2021 Prezesa ARiMR z dnia 13.01.2021 r. - dotyczące nowych zasad ubiegania się o pomoc w formie dopłat do kredytów kłęskowych w przypadku wystąpienia suszy oraz zmian w linii kredytowej przeznaczonej na inwestycje w przetwórstwie produktów rolnych;
- Ustawę z dnia 28 maja 2021r. o zmianie ustawy o Krajowym Rejestrze Zadłużonych oraz niektórych innych ustaw;
- Wytyczne EBA w sprawie outsourcingu z dnia 25 lutego 2019r.;
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 08.06.2016 w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych (BMR), zmieniającego Dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (z późn. zm.);

- Stanowisko UKNF w sprawie planów (tzw. Planów awaryjnych), o których mowa w art. 28 ust. 2 Rozporządzenia BMR oraz w sprawie odzwierciedlenia planów w stosunkach umownych z klientami;
- Ustawę z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe.

Działalność Banku została dostosowana do zmian przepisów prawa powszechnego, rekomendacji nadzorczych, wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz SSOZ BPS, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów rynkowych.

W ramach wspierania działań związanych z pandemią, Bank na bieżąco wprowadzał zmiany w regulacjach mających na celu łagodzenie skutków finansowych pandemii dla klientów Banku w zakresie: udzielania kredytów z dopłatami BGK do oprocentowania, wynikającej z implementacji Ustawy z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami Covid-19, oferowanie preferencyjnych warunków udzielania gwarancji BGK.

### **3) W obszarze kosztów:**

- zlikwidował trzy Filie,
- obniżył zatrudnienie o 11 osób.

### **4) W obszarze działań wizerunkowych Bank:**

- uczestniczył jako darczyńca w wydarzeniach organizowanych przez społeczności lokalne;
- prowadził działania promocyjne dla produktów i usług Banku w formie ekspozycji plakatów i ulotek w jednostkach;
- uczestniczył w kampaniach promocyjnych realizowanych z Funduszu Promocyjnego Zrzeszenia BPS.

W 2021 roku Bank kontynuował uczestnictwo w międzyzakładowym pracowniczym programie emerytalnym zarządzanego przez BPS TFI. Programem objętych było wg stanu na 31-12-2021r. pięćdziesięciu ośmiu pracowników (96,67% zatrudnionych).

## **PERSPEKTYWY NA ROK 2022**

Na rok 2022 Zarząd Banku przyjmuje następujące kierunki rozwoju:

1. Zgodnie z przyjętą Strategią na lata 2021 – 2025 Zarząd Banku zakłada umiarkowany rozwój Banku poprzez utrzymanie stabilnej bazy depozytowej i nieznaczne zwiększenie poziomu portfela kredytowego, adekwatnie do możliwości kapitałowych banku. Oferta handlowa Banku będzie aktualizowana stosownie do potrzeb i oczekiwań klientów oraz możliwości Banku.
2. W obszarze tworzenia oferty produktowej Zarząd Banku zakłada stopniowe budowanie Banku jako instytucji świadczącej kompleksowe usługi finansowe osobom fizycznym oraz małym i średnim przedsiębiorstwom, ponieważ gwarantują one największy udział w przychodach przy jednoczesnej dywersyfikacji portfela aktywów i pasywów, dlatego to na tych klientach koncentrować się będzie większość działań sprzedażowych. Produkty kierowane do pozostałych grup klientów będą stanowiły ofertę uzupełniającą.

3. Zarząd Banku zakłada sukcesywne ograniczanie ryzyka koncentracji dużych zaangażowań oraz budowanie stabilnego i równoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się równocześnie wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.
4. Zarząd Banku planuje poprawę jakości portfela kredytowego oraz wzrost odpisów w stopniu przekraczającym wysokość rozwiązanych rezerw.
5. Zarząd Banku nie przewiduje zmian w sieci placówek handlowych. Obecny stan funkcjonujących placówek jest adekwatny do skali działania Banku. W celu poprawy efektywności sprzedaży, podnoszenia standardów i jakości obsługi klienta planuje jest dalsze podnoszenie kwalifikacji pracowników oraz doskonalenie działań marketingowych i reklamy w celu efektywnej budowy marki Banku.
6. Zarząd Banku będzie dążył do budowy trwałych relacji z członkami Banku oraz podejmował działania mające na celu pozyskanie nowych członków spośród klientów Banku, zwłaszcza korzystających z szerszego katalogu usług bankowych.
7. Bank w miarę możliwości będzie wspierać lokalne inicjatywy społeczno-kulturalne na terenie działania Banku.
8. Bank będzie uczestniczył w procesie wzmocnienia całego sektora bankowości spółdzielczej pozostając w strukturach zrzeszeniowych Banku Polskiej Spółdzielczości oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

*Wskazujemy, jako adresatów raportu rocznego za okres 1.01 – 31.12.2021 roku obligatariuszy obligacji na okaziciela serii PMS0624, wyemitowanymi przez Podlasko - Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie, o wartości nominalnej 1.000 zł (jeden tysiąc złotych) każda, zarejestrowanych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oznaczonych kodem PLPMBSZ00016 i wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst.*

*Z wyrazami szacunku*

*Zarząd  
Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego  
w Zabłudowie*