

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: gołdapskiego, oleckiego, eickiego, piskiego, olsztyńskiego i miasta na prawach powiatu Olsztyn z terenu województwa warmińsko-mazurskiego, ostrołęckiego, ostrowskiego, sokołowskiego, siedleckiego i łosickiego z terenu województwa mazowieckiego oraz białskiego z terenu województwa lubelskiego.

Władze Banku:

Zgodnie ze statutem organami Banku są:

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

1. Zebranie przedstawicieli - najwyższy organ Banku który wybiera spośród siebie Radę Nadzorczą. W dniu 28-06-2019 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2018 r. i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Podlasko - Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z działalności w 2018 roku.

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

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

3. Zarząd- Zarząd jest 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 2019 roku Bank zatrudniał 78 pracowników, co oznacza spadek zatrudnienia o 4 osoby w stosunku do roku 2018.

Zatrudnienie w jednostkach organizacyjnych na dzień 31.12.2019r w porównaniu z 31.12.2018r. przedstawiało się następująco:

Jednostki organizacyjne	31.12.2018r (w osobach)	31.12.2019r (w osobach)
Centrala łącznie z Zarządem Banku	28	28
Oddziały	36	36
Filie	18	14
Razem:	82	78

Szkolenia:

W 2019 r. pracownicy jednostek i komórek organizacyjnych Banku wzięli udział w 58 różnego rodzaju szkoleniach min. z zakresu sprawozdawczości, podatków, prania pieniędzy, ryzyk bankowych, zabezpieczeń wierzycelności kredytowych, ubezpieczeń. Szkolenia odbywały się w formie spotkań otwartych, systemie sesji on-line (webinariów) oraz seminariów. W 2019 r. Bank przeznaczył na szkolenia pracowników ok. 5 tys. zł więcej niż w roku poprzednim. Ogólny koszt wydatków na szkolenia wyniósł 29 012,38 zł.

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. W 2019 r. nie odnotowano rotacji wśród osób zatrudnionych na stanowiskach kluczowych, natomiast dwie osoby zatrudnione na tych stanowiskach udokumentowały długie nieobecności (powyżej 15 dni roboczych). Wykaz kadry rezerwowej następców na stanowiska kierownicze i kluczowe w 2019 r. nie uległ zmianie. Regulacje dotyczące zasad wynagradzania pracowników pozostają bez zmian.

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, Dobry Znajomi, Kredyt bez Odsetek), 3) kredyty hipoteczne (Mój Dom, Uniwersalny Kredyt Hipoteczny). <p>2. Kredyty na działalność gospodarczą:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kredyty w rachunku bieżącym, 2) kredyty obrotowe, 3) kredyty inwestycyjne, 4) kredyty hipoteczne, 5) kredyty płatnicze,

- 6) kredyty rewolwingowe.

3. Kredyty na działalność rolniczą:

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

Produkty depozytowe

1. Osoby fizyczne:

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

2. Podmioty gospodarcze i rolnicy:

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

Inne usługi

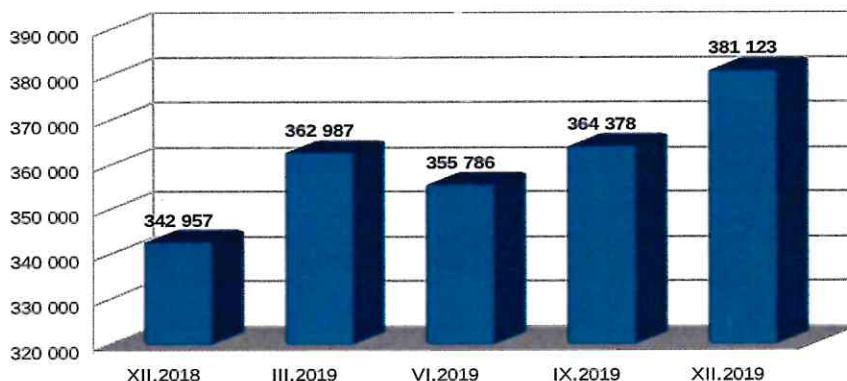
- 1) możliwość dostępu do rachunku bankowego poprzez systemy obsługi internetowej Internet Banking oraz Firm@,
- 2) duży wybór kart płatniczych debetowych (Visa Classic Debetowa, MasterCard PayPass, naklejka zbliżeniowa Visa PayWave, karta przedpłacona MasterCard, Visa Business Debetowa) i kredytowych (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 skarbca nocnego,
- 7) obsługa kasowa,
- 8) sprzedaż ubezpieczeń firmy Concordia,
- 9) zastrzeganie dokumentów tożsamości,
- 10) przechowywanie depozytów na zlecenie Klienta,
- 11) dystrybuowanie terminali POS do akceptacji kart płatniczych,
- 12) przekazy pieniężne Western Union;
- 13) usługa płatności internetowych PayBayNet,
- 14) usługa bankowości telefonicznej.

Sytuacja finansowa Banku

Suma bilansowa Banku na datę 31 grudnia br wyniosła 382 083 tys. zł, i w porównaniu ze stanem uzyskanym na 31 grudnia ubiegłego roku była wyższa o 38 166 tys. zł.

Poziom sumy bilansowej w ciągu roku 2019 roku w rozbiciu na poszczególne kwartały prezentuje wykres poniżej.

Suma bilansowa (w tys.zł)



Główne pozycje aktywów

W aktywach Banku na dzień 31.12.2019r. dominują należności od podmiotów sektora niefinansowego, które wyniosły 160 630 tys. zł stanowiąc 42,15% sumy bilansowej. W odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego należności te spadły o 14 366 tys. zł.

Dłużne papiery wartościowe wyniosły 76 824 tys. zł (20,11% sumy bilansowej), z czego:

- 45 256 tys. zł to bony pieniężne NBP 7-dniowe,
- 1 013 tys. zł to obligacje Banku BPS SA,
- 24 959 tys. zł to obligacje skarbowe,
- 5 311 tys. zł to obligacje komunalne
- 285 tys. zł to jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez BPS TFI SA.

Wartość dłużnych papierów spadła w ciągu roku o 8 935 tys. zł.

Kolejną istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które wyniosły 111 015 tys. zł, stanowiąc 29,06% sumy bilansowej, wzrosły w ciągu roku o 55 295 tys. zł.

Należności od sektora budżetowego wyniosły 15 123 tys. zł stanowiąc 3,95% sumy bilansowej, wzrosły w ciągu roku o 6 546 tys. zł.

W ramach pozycji „pozostałe papiery wartościowe” Bank posiada jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez BPS TFI SA (BPS Spokojna Inwestycja z wagą ryzyka 20% i BPS Obligacji z wagą ryzyka 33%) o łącznej wartości 5 111 tys. zł (1,34% sumy bilansowej).

Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wyniosły 3 945 tys. zł stanowiąc 1,03% sumy bilansowej.

Pozycje aktywów na przełomie roku prezentuje tabela poniżej.

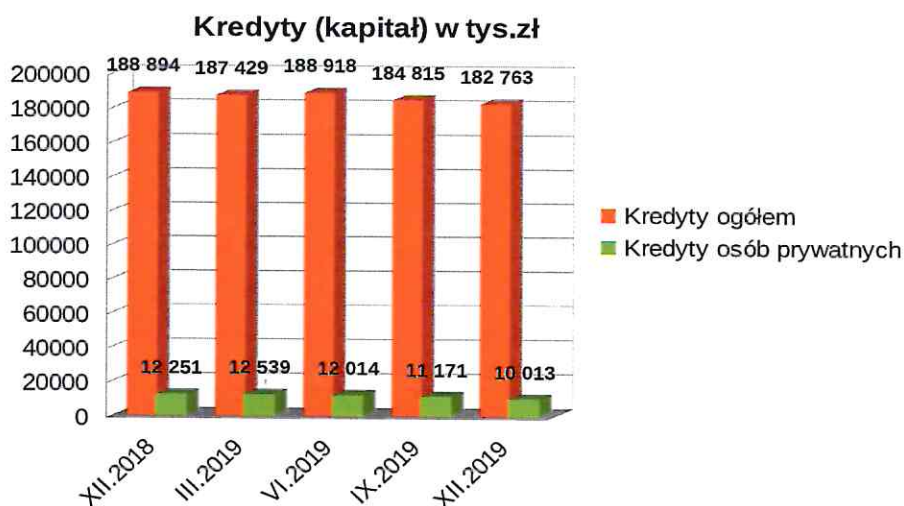
Struktura aktywów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2018r.	31.12.2019r.	Różnica	Dynamika w %
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 083	3 901	-182	95,54
Należności od sektora finansowego	55 720	111 015	55 295	199,24
Należności od sektora niefinansowego	174 996	160 630	-14 366	91,79
Należności od sektora budżetowego	8 577	15 123	6 546	176,32
Dłużne papiery wartościowe	85 759	76 824	-8 935	89,58

Udziały / akcje w innych jednostkach/ jednostkach zależnych	2 713	2 706	-7	99,74
Pozostałe papiery wartościowe	5 078	5 111	33	100,65
Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne	4 526	3 945	-581	87,16
Pozostałe aktywa	1 505	1 868	363	124,12
Aktywa razem	342 957	381 123	38 166	111,13

Na przestrzeni roku wolumen kredytów (kapitał) ogółem spadł o 6 131 tys. zł, natomiast kredyty udzielone osobom fizycznym spadły o 2 239 tys. zł.

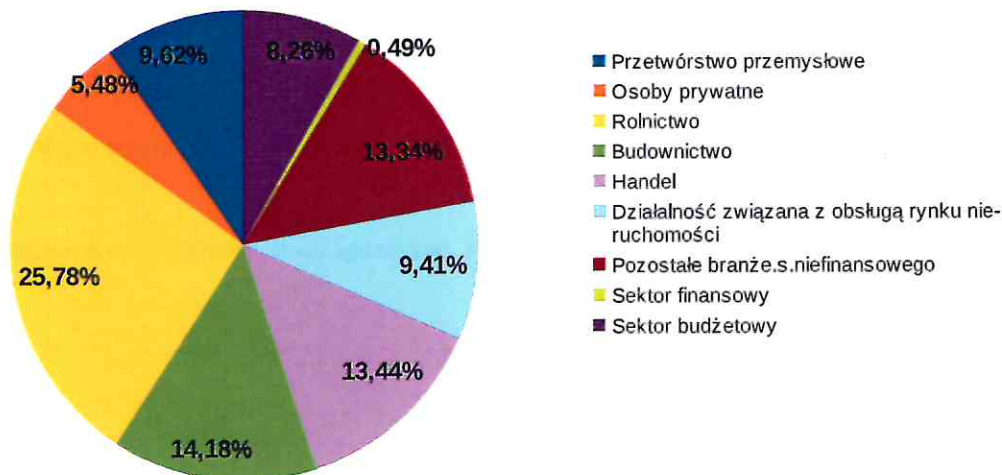
Kształtowanie się poziomu portfela kredytów (kapitał) w poszczególnych kwartałach prezentuje poniższy wykres:



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

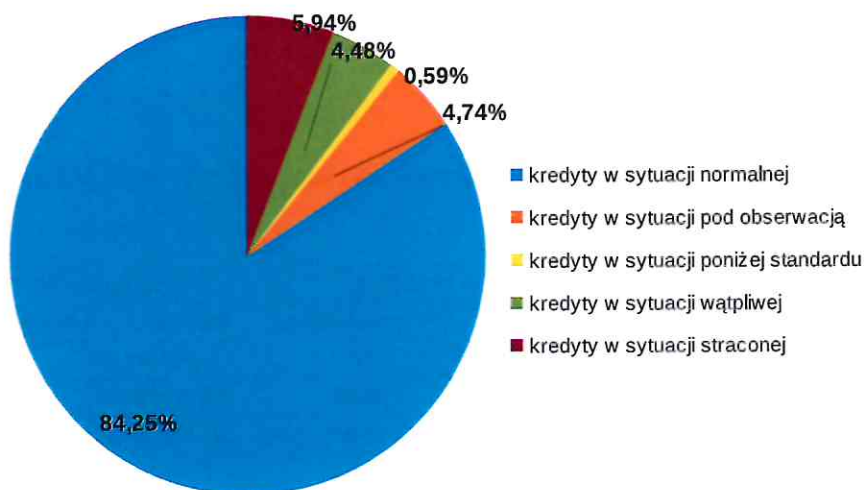
Podział branżowy	Stan na 31.12.2018		Stan na 31.12.2019	
	Kwota w zł	% wsk.struktury	Kwota w zł	% wsk.struktury
Sektor finansowy	896 802,66	0,47	893 621,13	0,49
Sektor niefinansowy, w tym:	179 444 514,87	95,00	166 772 090,99	91,25
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	49 799 704,29	26,37	47 107 594,35	25,78
Przetwórstwo przemysłowe	21 014 917,44	11,13	17 587 385,79	9,62
Budownictwo	31 787 214,78	16,83	25 916 427,03	14,18
Handel	22 608 486,68	11,97	24 571 082,90	13,44
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	18 102 606,16	9,58	17 192 497,55	9,41
Osoby prywatne	12 251 303,84	6,49	10 012 725,33	5,48
Pozostałe branże	23 880 271,68	12,63	24 384 378,04	13,34
Sektor budżetowy	8 553 000,00	4,53	15 097 019,98	8,26
RAZEM:	188 894 317,53	100%	182 762 732,10	100%

Branżowa struktura kredytów wg stanu na 31.12.2019r.



W ciągu roku kredyty normalne i pod obserwacją spadły o 10 495 tys. zł, natomiast kredyty zagrożone wzrosły o 4 364 tys. zł. Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem wynosił 11,01% a w analogicznym okresie roku ubiegłego 8,34%.

Struktura jakości portfela kredytowego (kapitał) przedstawiała się następująco:



W strukturze należności kredytowych (kapitał) dominującą kategorię stanowiły kredyty w sytuacji normalnej stanowiące 84,25% portfela kredytowego. W porównaniu do stanu na dzień 31.12.2018 roku udział tej kategorii ryzyka spadł o 2,28 p.p. Kolejna grupa to należności pod obserwacją, które stanowiły 4,74% portfela kredytowego i w porównaniu do roku ubiegłego zmniejszyły się o 0,40 p.p. Kredyty poniżej standardu stanowiły 0,59% portfela kredytowego (spadły o 0,57 p.p.). Udział kredytów wątpliwych w strukturze należności kredytowych wzrósł o 1,73 p.p. z 2,75% do 4,48%, a kredytów straconych wzrósł o 1,52 p.p. z 4,42% do 5,94%.

W wyniku windykacji wierzytelności w roku 2019 Bank odzyskał 314 tys. zł kapitału i 176 tys. zł odsetek.

Duże zaangażowania (powyżej 10% funduszy własnych) miały wartość 51 467 tys. zł i na przestrzeni 2019 roku zwiększyły się o 4,44% (tj. o 2 187 tys. zł).

Wskaźnik zabezpieczenia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi wyniósł na koniec 2019 roku 29,51% a wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi i odpisami 36,97%.

Główne pozycje pasywów

Największy udział w pasywach na datę 31.12.2019 roku mają zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego, które na koniec roku wyniosły 330 400 tys. zł stanowiąc 86,47% sumy bilansowej, wzrosły w stosunku do ubiegłego roku o 34 468 tys. zł, zobowiązania wobec sektora budżetowego wyniosły 19 255 tys. zł stanowiąc 5,04% sumy bilansowej, w ciągu roku wzrosły o 1 287 tys. zł.

Nie zaciągano zobowiązań wobec sektora finansowego.

Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych (5 009 tys. zł) stanowią 1,31% sumy bilansowej zaś fundusze specjalne i inne zobowiązania (2 858 tys. zł) stanowią 0,75% sumy bilansowej.

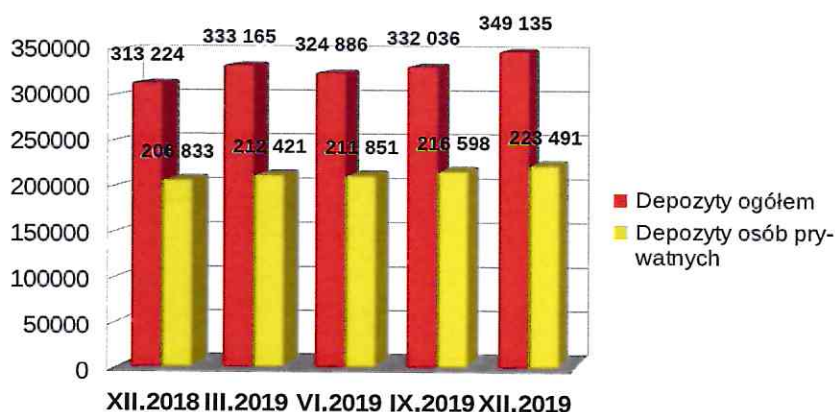
Pozycje pasywów na przestrzeni roku prezentuje tabela poniżej.

Struktura pasywów (w tys. zł)

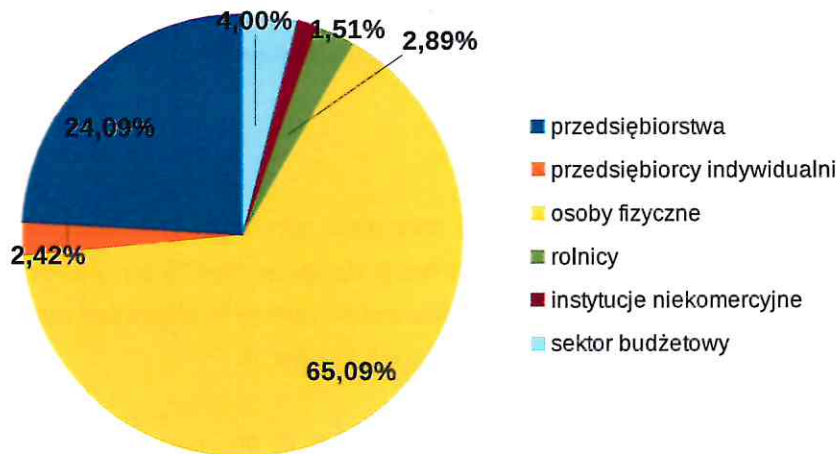
Wyszczególnienie	31.12.2018r.	31.12.2019r.	Różnica	Dynamika w %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0	X	X
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	295 932	330 400	34 468	111,65
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 968	19 255	1 287	107,16
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 009	5 009	0	100,00
Kapitały (udziałowy i zasobowy)	18 116	19 728	1 612	108,90
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 259	2 858	1 599	227,01
Pozostałe pasywa	3 099	3 181	82	102,65
Wynik finansowy netto	1 574	692	-882	43,96
Pasywa razem	342 957	381 123	38 166	111,13

W ciągu roku odnotowano znaczny przyrost bazy depozytowej z 313 224 tys. zł na 31.12.2018 roku do 349 135 tys. zł na 31.12.2019 roku, w tym depozyty osób prywatnych wzrosły o 16 658 tys. zł.

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



W strukturze depozytów (kapitał) w ujęciu podmiotowym pozytywny jest duży udział depozytów od osób fizycznych, które na koniec 2019 roku miały wartość 223 491 tys. zł i stanowiły 64,01% bazy depozytowej. Struktura depozytów (kapitał) ukształtowała się następująco:



Fundusze własne Banku

Fundusze własne Banku na koniec 2019 roku wyniosły 24 677 tys. zł, były o 700 tys. zł wyższe niż przed rokiem.

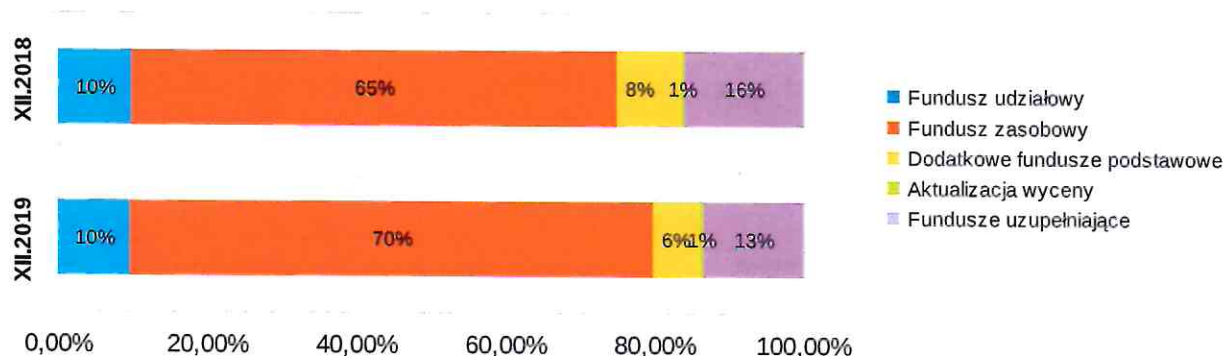
Bank dążąc do zwiększenia funduszy własnych dokonał odpisu nadwyżki bilansowej za rok 2018 (pomniejszoną o wypłaconą udziałowcom dywidendę) na fundusz zasobowy.

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

Lp.	Składniki funduszy	Wartość funduszy w tys. zł	
		31.12.2018	31.12.2019
1.	Fundusze własne ogółem, tym:	23 972	24 677
1.1.	Kapitał podstawowy (Tier 1) z tego:	20 224	21 371
	Kapitał podstawowy CET1	18 227	19 871
	- fundusz zasobowy	15 779	17 324
	- fundusz udziałowy	2 301	2 378
	- aktualizacja wyceny posiadanych instrumentów	152	179
	- wartości niematerialne i prawne	-2	-5
	- dodatkowa korekta wyceny (AVA)	-5	-5
	Dodatkowy kapitał podstawowy AT1	1 997	1 500
	- obligacje długoterminowe amortyzowane	1 999	1 500
1.2.	Fundusze uzupełniające (Kapitał Tier 2) z tego:	3 748	3 306
	- pożyczka podporządkowana	746	346
	- instrumenty kapitałowe	3 002	2 960

Zmiany w strukturze funduszy własnych Banku bieżącego roku w porównaniu z rokiem 2018 obrazuje poniższy wykres:

Struktura funduszy własnych



Fundusz udziałowy (bilansowo) na dzień 31 grudnia 2019 roku składał się z 2 004 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	1 794	1 200,00	2 152 800,00
2. Osoby prawne	210	1 200,00	252 000,00
RAZEM	2 004	1 200,00	2 404 800,00

W roku 2020 Bank planuje dalsze zwiększanie funduszu zasobowego o nadwyżkę bilansową z roku 2019.

Rachunek zysków i strat

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

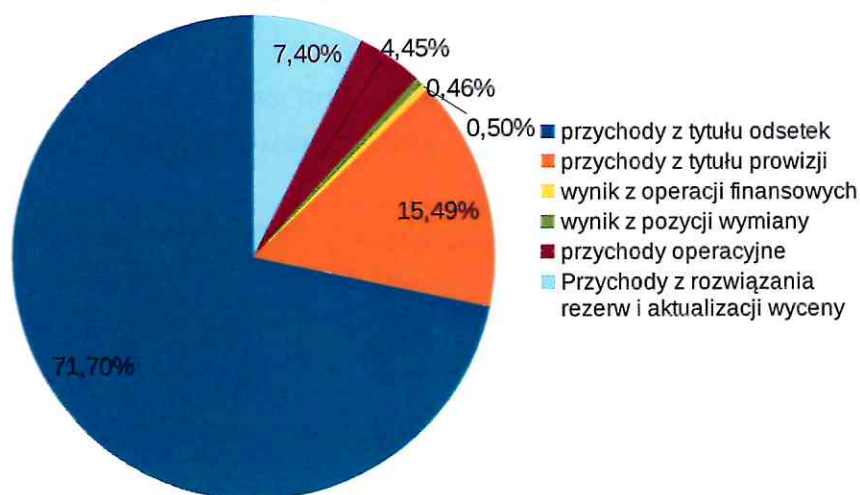
Wyszczególnienie	31.12.2018r.	31.12.2019r.	Różnica	Dynamika w %
Wynik z tytułu odsetek	7 796	8 389	593	107,61
Wynik z tytułu prowizji	2 255	2 367	112	104,97
Wynik z tytułu operacji finansowych	220	83	-137	37,73
Wynik z pozycji wymiany	89	76	-13	85,39
Wynik z działalności bankowej	10 360	10 915	555	105,36
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	86	134	48	155,81
Koszty działania banku	7 228	7 467	239	103,31
Amortyzacja	231	224	-7	96,97
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	976	2 346	1 370	240,37
Wynik finansowy brutto	2 011	1 010	-1 001	50,22
Podatek dochodowy	437	318	-119	72,77
Wynik finansowy netto	1 574	692	-882	43,96

Przychody

W 2019 roku przychody Banku wyniosły 16 468 tys. zł i wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 1 292 tys. zł (tj. 8,52%). Główne pozycje przychodów to:

Wyszczególnienie	31.12.2018r.	31.12.2019r.	Różnica	Dynamika w %
Przychody z tytułu odsetek	11 310	11 808	498	104,40
Przychody z tytułu prowizji	2 443	2 551	108	104,42
Wynik z operacji finansowej	220	82	-138	37,27
Wynik z pozycji wymiany	89	76	-13	85,39
Przychody operacyjne	215	732	517	340,47
Przychody z rozwiązania rezerw i aktualizacji wyceny	899	1 219	320	135,60

Struktura przychodów w 2019 roku



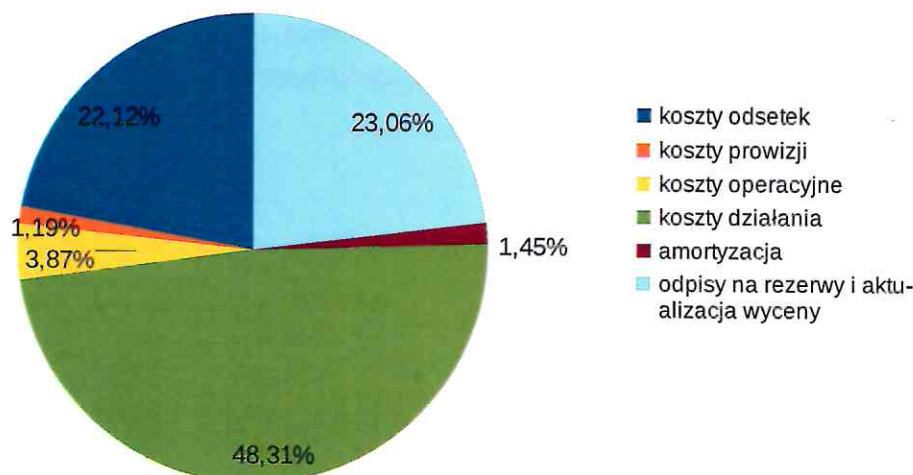
Najistotniejszą pozycją przychodów są odsetki, kolejną znaczącą prowizje. Pozycje te stanowią główne źródło wyniku Banku.

Koszty

Koszty Banku w 2019 roku wyniosły 15 457 tys. zł, wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 2 292 tys. zł (tj. 14,83%). Główne pozycje kosztów to:

Wyszczególnienie	31.12.2018r.	31.12.2019r.	Różnica	Dynamika w %
Koszty odsetek	3 514	3 419	-95	97,30
Koszty prowizji	189	184	-5	97,35
Pozostałe koszty operacyjne	128	598	470	467,19
Koszty działania	7 228	7 467	239	103,31
Amortyzacja	231	224	-7	96,97
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wyceny	1 875	3 565	730	138,93

Struktura kosztów w 2019 roku



Najwyższy udział w kosztach Banku mają koszty działania (48,31%), wyższe niż w roku ubiegłym o 239 tys. zł tj. o 3,31%. Strukturę kosztów przedstawia tabela poniżej.

Wyszczególnienie	31.12.2018r.	31.12.2019r.	Różnica	Dynamika w %
Koszty działania Banku, w tym:	7 228	7 467	239	103,31%
1. Koszty wynagrodzeń pracowniczych wraz z narzutami	4 515	4 740	225	104,98%
2. Koszty ogólnego zarządu, w tym:	2 713	2 727	14	100,52%
2.1. Koszty marketingu	37	49	12	132,43%
2.2. Koszty informatyczne	361	432	71	119,67%
2.3. Czynnosc	1 141	1 124	-17	98,51%
2.4. Usługi obce z tytułu innych umów	426	496	70	116,43%
2.5. Wpłaty na rzecz BFG	497	340	-157	68,41%
2.6. Koszty z tyt. uczestnictwa w SOZ BPS	58	68	10	117,24%
2.7. Inne	193	218	25	112,95%

Największy udział w kosztach działania Banku stanowią koszty osobowe (63,48%), wyższe o 225 tys. zł niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Największą pozycją w kosztach ogólnego zarządu są koszty czynszu w kwocie 1 124 tys. zł (15,05% kosztów ogółem), niższe niż w roku ubiegłym o 17 tys. zł. Koszty z tytułu usług obcych wyniosły 496 tys. zł (6,64% kosztów ogółem), były o 70 tys. zł wyższe niż rok temu. Opłata na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wyniosła 340 tys. zł (4,55% kosztów ogółem), spadła w ciągu roku o 157 tys. zł. Zwiększeniu o 71 tys. zł uległy koszty informatyczne, które na koniec roku miały wartość 432 tys. zł, co stanowiło 5,79% wszystkich kosztów. Dodatkową pozycją kosztów są koszty z tytułu uczestnictwa w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, które na koniec roku wyniosły 68 tys. zł. Koszty marketingu wyniosły 49 tys. zł (0,66% kosztów ogółem). Pozostałe koszty wzrosły w ciągu roku o 25 tys. zł.

Wynik finansowy

Na koniec 2019 roku Bank osiągnął dodatni wynik finansowy brutto w wysokości 1 010 tys. zł a po

pomniejszeniu go o należny podatek wynik finansowy netto wyniósł 692 tys. zł. Wynik finansowy Banku był oparty przede wszystkim na przychodach z tytułu odsetek i prowizji.

Wynik działalności bankowej (WDB) ukształtował się na poziomie 10 915 tys. zł i był wyższy niż w roku poprzednim o 555 tys. zł. Obciążały go w 68,41% koszty działania banku.

Wskaźniki

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2018r. %	31.12.2019r. %	Różnica p.p.
Koszty działania / wynik z działalności bankowej	69,77	68,41	-1,36
Stopa zwrotu z aktywów ROA netto	0,44	0,19	-0,25
Stopa zwrotu z kapitału ROE netto	8,26	3,33	-4,93
Współczynnik kapitałowy CET1	10,65	12,38	1,73
Współczynnik kapitałowy T1	11,82	13,31	1,49
Całkowity współczynnik wypłacalności	14,01	15,37	1,36
Odpisy z tytułu utraty wartości / portfel kredytowy z utratą wartości	34,06	36,97	2,91
Portfel kredytowy z utratą wartości brutto / portfel kredytowy brutto	9,29	12,19	2,90

Główne obszary ryzyka i metody zarządzania ryzykiem finansowym

Zarządzanie ryzykiem Banku ma między innymi na celu:

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

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

Do ryzyk istotnych Bank zaliczył:

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

Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank

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

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

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

Portfel kredytowy ogółem:

Lp.	Wyszczególnienie	Limit w % max	Wykorzystanie	Stopień wykorzystania limitu
Globalne limity ostrożnościowe w % (skorelowane z planem finansowym)				
1	Udział kredytów w sumie bilansowej	64%	47,96%	74,94%
2	Udział kredytów preferencyjnych w kredytach ogółem	17%	11,14%	65,53%
3	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem (wg wartości nominalnej)	9%	11,01%	122,33%

Kredyty detaliczne (Rekomendacja T):

Lp	Wyszczególnienie	Limit w % max	Wykorzystanie	Stopień wykorzystania limitu
1	Limit na kredyty detaliczne – 1% kredytów ogółem	1 828 tys. zł	902 tys. zł	49,35%
2	Udział kredytów gotówkowych w kredytach detalicznych	90%	94,46%	105%
3	jakość kredytów detalicznych	9%	8,80%	98%

Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (Rekomendacja S):

Rodzaj limitu	Limit (max)	Wykorzystanie limitu	Stopień wykorzystania limitu
Udział zagrożonych EKZH w EKZH ogółem	9%	10,68%	118,67%
Udział zagrożonych EKZH indywidualnie istotnych w EKZH ogółem EKZH indywidualnie istotnych ogółem	9%	7,04%	78%

Apetyt na ryzyko pojedynczych transakcji określają wskaźniki LtV i Dtl, minimalny wkład własny, limity nadzorcze i wewnętrzne dla zaangażowań, w tym podmiotów powiązanych. W przypadku przekroczeń powyższych wskaźników 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	Wielkość	Stopień wykorzystania limitu
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%	479 433,01	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%	29 964 563,10	55%
--	------	---------------	-----

Ryzyko koncentracji

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

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

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

Jako ważny element koncentracji Bank uznaje koncentrację „dużych zaangażowań”. W 2019 roku limit na sumę „dużych zaangażowań” obniżono z max 300% na max 250% kapitału uznanego. Wykorzystanie tego limitu na koniec roku wynosiło 83,42%, a obligo portfela „dużych zaangażowań” w stosunku do stanu z 31.12.2018r. wzrosło o 2 187 tys. zł i wynosiło 51 467 tys. zł.

Na przestrzeni 2019 roku wystąpiły przekroczenia limitów wewnętrznych zaangażowań w pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie. Wg stanu na 31 grudnia dwa zaangażowania, w tym jedna grupa podmiotów powiązanych, przekraczały ustalony limit wewnętrzny - przekroczenie tego limitu wynikało z chęci utrzymania dotychczasowej współpracy z klientem i udzielenia kredytu pozyskanemu klientowi w wyniku czego utworzyła się grupa podmiotów powiązanych z dotychczasowym klientem.

Nie odnotowano przekroczeń limitów nadzorczych.

Ryzyko płynności

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

Rodzaje limitów określających apetyt na ryzyko oraz wykorzystanie wg stanu na 31.12.2019r. przedstawia poniższa tabela.

Opis limitu	Limit	2019-12-31	Stopień wykorzystania limitu
Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 70	47,96	68,51%
Kredyty/Depozyty [%]	max 80	52,35	65,44%

Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	min 55	79,60	144,55%
Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 25	12,01	48,04%
Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR)	min 100	263,27	263%

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

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

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

Współczynniki miar nadzorczych i nadzorczy wskaźnik LCR wynikający z Rozporządzenia CRR przyjmowały bezpieczne wartości każdego dnia roboczego 2019 roku.

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.

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. Na przestrzeni roku 2019 Bank nie był obligowany do tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Wynik z pozycji wymiany na koniec grudnia 2019 roku wyniósł 76 tys. zł.

Ryzyko stopy procentowej

Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko.

Wykorzystanie limitów określających akceptowalny poziom ryzyka stopy procentowej przedstawiało się w 2019 roku jak poniżej.

Rodzaj limitu	Limit (max)	Wykonanie 31.12.2019	Stopień wykorzystania limitu
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych [+/- 100 pb.]	7 %	6,34%	90,57%
Limit strat z tytułu aktywów i pasywów z terminami przeszacowania powyżej 3 miesięcy - ryzyko krzywej dochodowości	10 %	5,36%	53,69%
Limit strat z tytułu ryzyka opcji klienta w relacji do funduszy wł.	5 %	1,10%	22%
Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów	50 %	-0,49%	x

Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych [+/- 200 pb.]	25 %	0,66%	2,64%
Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy wł.	12,5%	0,00%	0%
Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy wł.	3 %	0,00%	0%
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy wł.	1 %	0,11%	11%
Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną	0,60%	0,29%	48,33%

Ryzyko wyniku finansowego

Ryzyko wyniku finansowego jest pochodną innych ryzyk identyfikowanych w Banku.

Wynik finansowy netto na koniec 2019 r. wyniósł 692 tys. zł przy planowanym 1 600 tys. zł, co oznacza wykonanie w 43,25% i osiągnięcie podstawowego celu zarządzania ryzykiem wynikiem finansowym.

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

Opis limitu	Limit	Wykonanie 31.12.2019	Stoień wykorzystania limitu
Wskaźnik C/I (max)	80,00%	69,61%	87,01%
ROA netto (min)	0,40%	0,19%	47,50%
ROE netto (min)	6,00%	3,33%	55,50%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (min)	30,00%	36,97%	123,23%
Marża odsetkowa (min)	2,60%	2,40%	92,31%

Ryzyko operacyjne

Bank ustalił tolerancję / apetyt na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat poprzez:

- ustalenie globalnego limitu strat – 15% podstawowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, które wyniosło 224 tys. zł
- limit tolerowanej częstotliwości występowania incydentów (TIW), w ramach którego ustala się progi częstotliwości zdarzeń ryzyka,
- wskaźnik KRI.

W 2019 roku straty rzeczywiste wykazane w Rejestrze Incydentów Ryzyka Operacyjnego (RIRO) wyniosły 1 499,63 zł a straty potencjalne 596,38 zł co łącznie dało kwotę 2 096,01 zł. Suma strat jest niska i mieści się w ustalonym limicie.

Ryzyko mieściło się w obszarach:

- ryzyka działalności operacyjnej,
- ryzyka technologiczne i techniczne.

Limity TIW i wskaźniki KRI kształtowały się na poziomie nie wpływającym na podwyższenie ogólnego poziomu ryzyka operacyjnego.

Zarejestrowane zdarzenia pozasystemowe mieszczą się głównie w kategorii VI (zakłócenia działalności i błędy systemów) i w kategorii VII (dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami).

W 2019 roku:

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

Narażenie Banku na ryzyko operacyjne w roku 2019 oceniono jako akceptowalne.

Ryzyko braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku w roku 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 raportowanie kwartalne 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 w roku 2019 nie wystąpiły.

Ryzyko kapitałowe, ryzyko niewypłacalności

Realizacja polityki 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	11 351	75	46,00	0		
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań	0		0			
Ryzyko rynkowe	0		0	0		
Ryzyko operacyjne	1 493	9	6,05			
Ryzyko kapitałowe koncentracji "dużych" udziałów				86	1	0,35
Ryzyko wyniku finansowego				908		

Wyznaczone limity nie były przekroczone. Nadwyżka funduszy własnych nad wielkością wymogów na zidentyfikowane ryzyka wynosi 43,92%. Z powodu nie wykonania planu finansowego w zakresie wyniku finansowego, Bank był zobligowany do utrzymania wymogu kapitałowego na ryzyko wyniku finansowego w kwocie 908 tys. zł.

Inne zidentyfikowane ryzyka

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Banku posiada pisemne zasady zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.

Limit wskaźnika dźwigni finansowej ustalono w przedziale 5% - 10%. Według stanu na 31.12.2019 r. wskaźnik wyniósł 5,44% i mieścił się w ustalonym przedziale.

Ryzyko zaangażowania w podmioty zależne i współzależne

Ustalony limit na sumę zaangażowania w podmioty zależne ustalono na poziomie max 5% kapitału uznanego. Wykorzystanie limitu wg stanu na 31.12.2019 r. wynosiło 3,04%. W 2019 roku spółka zależna osiągała dodatnie wyniki finansowe.

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.

Pomiar tych ryzyk odbywa się na podstawie obowiązujących przepisów wewnętrznych.

Perspektywy rozwoju

Na rok 2020 Zarząd Banku przyjmuje następujące kierunki rozwoju:

1. Działalność handlowa utrzymana zostanie na poziomie, który nie będzie generował istotnego wzrostu wymogów kapitałowych. Przyjęcie takiego założenia ma służyć wzmocnieniu adekwatności kapitałowej Banku mierzonej wzrostem całkowitego współczynnika wypłacalności. Oferta handlowa Banku będzie aktualizowana stosownie do potrzeb i oczekiwań klientów oraz możliwości Banku, planujemy wdrożyć nowe mobilne kanały sprzedaży.
2. Nie przewidujemy zmian w sieci placówek handlowych. Istniejący stan po likwidacjach w poprzednich latach nierentownych placówek jest adekwatny do skali działania Banku. W roku 2020 nie zamierzamy uruchamiać nowych placówek, istniejące będziemy sukcesywnie remontować i wyposażać w dyspensery. Zaplanowaliśmy również wymianę czterech bankomatów.
3. Dążyć będziemy do wzrostu efektywności działania Banku, głównie poprzez utrzymanie kontroli poziomu kosztów. Odnosi się to przede wszystkim do kosztów zależnych od Banku. Nie przewidujemy istotnych zmian w poziomie zatrudnienia.
4. Dążyć będziemy do poprawy jakości portfela kredytowego. Planujemy poprawę bezpieczeństwa banku w zakresie poziomu wyzerwowania portfela kredytowego. Zakładamy wzrost odpisów w stopniu znacznie przekraczającym wysokość rozwiązanych rezerw i odpisów.
5. Bank zmierzał będzie do budowy trwałych relacji z członkami Banku. Planujemy dalej powiększać bazę członkowską o nowych członków pozyskanych spośród klientów Banku, zwłaszcza korzystających z szerszego katalogu usług bankowych. Wspierać będziemy lokalne inicjatywy społeczno-kulturalne środowiska w którym działamy.
6. Bank będzie uczestniczył w procesie wzmocnienia całego sektora bankowości spółdzielczej pozostając w strukturach zrzeszeniowych tj. Banku Polskiej Spółdzielczości oraz Spółdzielni Systemu Ochrony

Zrzeszenia.

Za ważne zdarzenie mogące mieć wpływ na działalność i sytuację ekonomiczno-finansową Banku w roku 2020 uznaje się sytuację w gospodarce polskiej i światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. Na moment sporządzania sprawozdania rocznego Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii na przyszłą jego działalność. Potencjalny wpływ pandemii jest i będzie nadal monitorowany, podejmowane będą też wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji. Wprowadzono szereg rozwiązań ograniczających ryzyko epidemiologiczne, zarówno w stosunku do pracowników jak i klientów Banku. Ściśle przestrzegane są wszystkie obostrzenia.

Negatywny wpływ na wynik odsetkowy w najbliższym czasie będzie miało trzykrotne w ciągu dwóch miesięcy obniżenie przez Radę Polityki Pieniężnej stóp procentowych. Jednak dokładne oszacowanie wpływu epidemii na sytuację finansową Banku w chwili obecnej nie jest możliwe.

W ramach działań pomocowych skierowanych do klientów dotkniętych skutkami koronawirusa Bank umożliwił im zawieszenie spłat rat kapitału i / lub odsetek od kredytów na okres do 6 miesięcy. Z opisanego wsparcia na dzień 4 czerwca br. skorzystało 43 klientów, których wartość kredytów wynosiła 36 648 tys. zł.

Dodatkowo Bank uczestniczy w realizacji rządowego programu wsparcia przedsiębiorstw „Tarcza Finansowa PFR dla Małych i Średnich Firm”, pośrednicząc przy wypłatach subwencji finansowych przeciwdziałających negatywnym skutkom gospodarczym choroby COVID-19, które na dzień sporządzania sprawozdania wyniosły 11 997 tys. zł (38 klientów).

Wskazujemy, jako adresatów raportu rocznego za okres 1.01 – 31.12.2019 roku obligatariuszy obligacji na okaziciela serii PMS0624, wyemitowanych 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 Catalys.

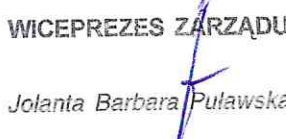
Zarząd Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Stefan Szostak

WICEPREZES ZARZĄDU

Jan Żukowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Jolanta Barbara Puławska