

**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. Ełk, ul. Wojska Polskiego 59
4. Zabłudów, ul. Surajska 2

Filie:

1. Białystok, ul. Wesoła 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, ełckiego, 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. Z powodu panującej pandemii planowane na czerwiec Zebranie Przedstawicieli zostało przełożone na sierpień br. W dniu 06-08-2020 r. organ ten podjął uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2019 r. i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Podlasko - Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z działalności w 2019 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 czerwca 2020 roku Bank zatrudniał 77 pracowników, co oznacza spadek zatrudnienia o 3 osoby w ciągu roku.

Zatrudnienie w jednostkach organizacyjnych na dzień 30.06.2020r w porównaniu z 30.06.2019r. przedstawiało się następująco:

Jednostki organizacyjne	30.06.2019r (w osobach)	30.06.2020r (w osobach)
Centrala łącznie z Zarządem Banku	28	28
Oddziały	34	35
Filie	18	14
Razem:	80	77

Szkolenia:

W pierwszej połowie 2020 r. pracownicy Banku wzięli udział w 31 różnego rodzaju szkoleniach min. z zakresu sprawozdawczości, zarządzania ryzykami, prania pieniędzy, egzekucji z rachunków bankowych. Ze względu na sytuację epidemiologiczną szkolenia odbywały wyłącznie w formie sesji on-line (webinariów, konferencji, e-learningu). Ogólny koszt wydatków na szkolenia w tym okresie wyniósł 7 724,60 zł.

Rezerwowa kadra kierownicza:

Do stanowisk kluczowych w 2020 r. Bank zaliczał: członków Zarządu Banku, Głównego Księgowego, Dyrektorów Oddziałów, Administratora Systemów Informatycznych, Inspektora Ochrony Danych, Kierownika Zespołu Zarządzania Ryzykiem oraz Specjalistę zatrudnionego na Stanowisku ds. zgodności. W okresie od 01.01.2020 r. do 30.06.2020 r. nie odnotowano rotacji wśród osób zatrudnionych na stanowiskach kluczowych. Wykaz kadry rezerwowej następców na stanowiska kierownicze i kluczowe w 2020 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, 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 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

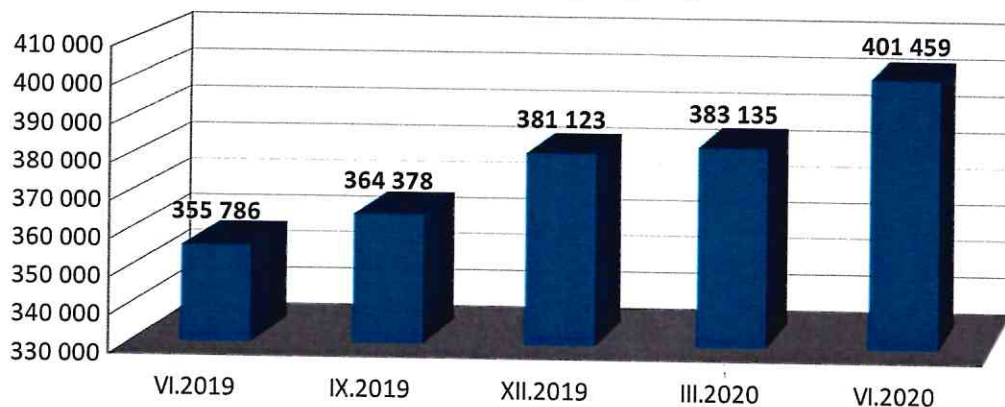
- 1) możliwość dostępu do rachunku bankowego poprzez systemy obsługi internetowej Internet Banking i Firm@ oraz mobilnej w postaci aplikacji Nasz Bank,
- 2) duży wybór kart płatniczych debetowych (Visa Classic Debetowa, MasterCard PayPass, naklejka zbliżeniowa Visa PayWave, karta przedpłacona MasterCard, 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,
- 15) płatności mobilne: telefonem (Google Pay i Apple Pay) i zegarkiem (Garmin Pay i Fitbit Pay).

Sytuacja finansowa Banku

Suma bilansowa Banku na datę 30 czerwca br wyniosła 401 459 tys. zł, i w porównaniu ze stanem na 30 czerwca ubiegłego roku była wyższa o 45 673 tys. zł.

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

Suma bilansowa (w tys. zł)



Główne pozycje aktywów

W aktywach Banku na dzień 30.06.2020r. dominują należności od podmiotów sektora niefinansowego, które wyniosły 158 508 tys. zł stanowiąc 39,48% sumy bilansowej. W odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego należności te spadły o 14 758 tys. zł.

Dłużne papiery wartościowe wyniosły 104 424 tys. zł (26,01% sumy bilansowej), z czego:

- 46 199 tys. zł to bony pieniężne NBP,
- 1 012 tys. zł to obligacje Banku BPS SA,
- 34 813 tys. zł to obligacje skarbowe,
- 7 068 tys. zł to obligacje komunalne,
- 15 078 tys. zł to obligacje komercyjne (PFR i BFG),
- 254 tys. z. to certyfikaty inwestycyjne.

Wartość dłużnych papierów wzrosła w ciągu roku o 24 702 tys. zł.

Kolejną istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które wyniosły 111 634 tys. zł, stanowiąc 27,81% sumy bilansowej, wzrosły w ciągu roku o 35 768 tys. zł.

Należności od sektora budżetowego wyniosły 14 746 tys. zł stanowiąc 3,67% sumy bilansowej, wzrosły w ciągu roku o 4 770 tys. zł.

Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wyniosły 3 950 tys. zł stanowiąc 0,98% sumy bilansowej.

Pozycje aktywów na przełomie roku prezentuje tabela poniżej.

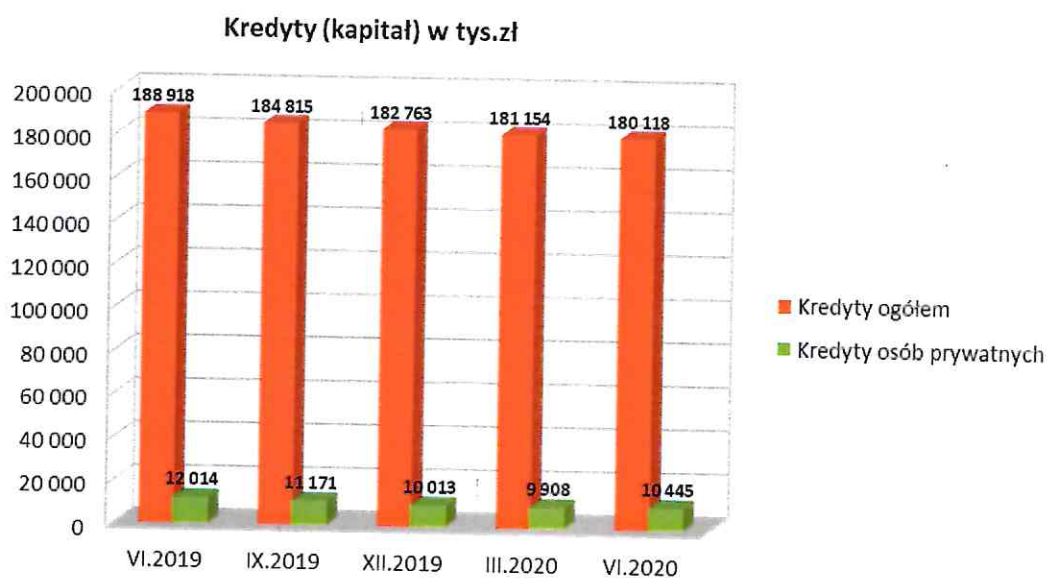
Struktura aktywów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	30.06.2019r.	30.06.2020r.	Różnica	Dynamika w %
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 315	3 757	442	113,33
Należności od sektora finansowego	75 866	111 634	35 768	147,15
Należności od sektora niefinansowego	173 266	158 508	-14 758	91,48
Należności od sektora budżetowego	9 976	14 746	4 770	147,81
Dłużne papiery wartościowe	79 722	104 424	24 702	130,99

Udziały / akcje w innych jednostkach/ jednostkach zależnych	2 713	2 706	-7	99,74
Pozostałe papiery wartościowe	5 048	0	x	x
Środki trwale oraz wartości niematerialne i prawne	4 002	3 950	-52	98,70
Pozostałe aktywa	1 878	1 734	-144	92,33
Aktywa razem	355 786	401 459	45 673	112,84

Na przestrzeni roku wolumen kredytów (kapitał) ogółem spadł o 8 800 tys. zł, w tym kredyty udzielone osobom fizycznym spadły o 1 569 tys. zł.

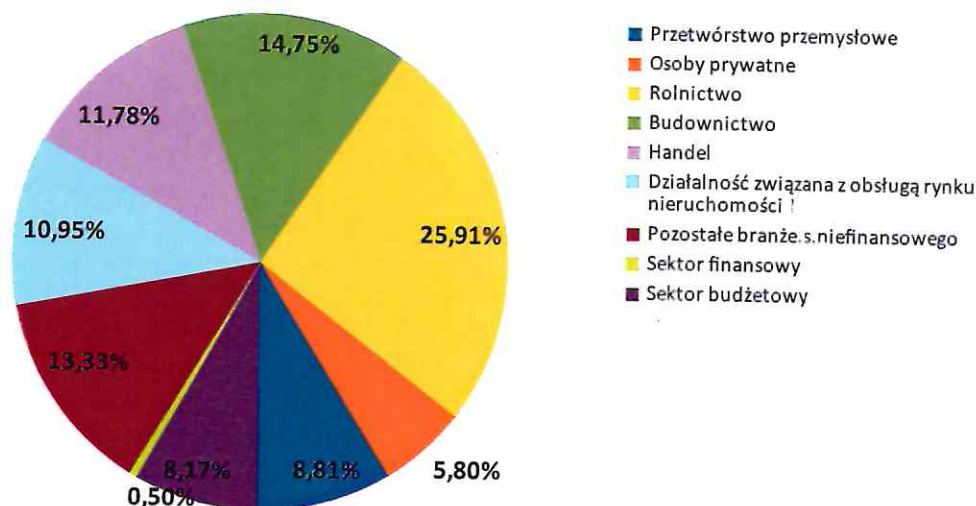
Kształtowanie się poziomu portfela kredytów (kapitał) w poszczególnych kwartałach prezentuje poniższy wykres:



Branżowa koncentracja zaangażowania kredytowego Banku na koniec czerwca 2020 roku przedstawia się następująco:

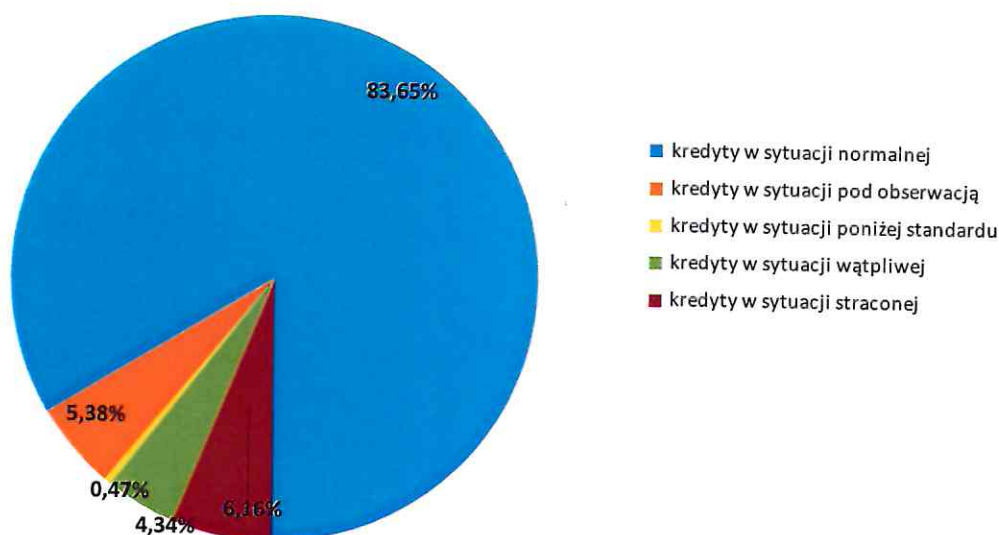
	Stan na 31.12.2019		Stan na 31.12.2020	
	Kwota w zł	% wsk.struktury	Kwota w zł	% wsk.struktury
Podział branżowy				
Sektor finansowy	893 621,13	0,49	893 621,13	0,50
Sektor niefinansowy, w tym:	166 772 090,99	91,25	164 509 180,89	91,33
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	47 107 594,35	25,78	46 669 900,52	25,91
Przetwórstwo przemysłowe	17 587 385,79	9,62	15 865 207,73	8,81
Budownictwo	25 916 427,03	14,18	26 573 789,02	14,75
Handel	24 571 082,90	13,44	21 221 381,22	11,78
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	17 192 497,55	9,41	19 719 627,70	10,95
Osoby prywatne	10 012 725,33	5,48	10 445 391,51	5,80
Pozostałe branże	24 384 378,04	13,34	24 013 883,19	13,33
Sektor budżetowy	15 097 019,98	8,26	14 714 859,44	8,17
RAZEM:	182 762 732,10	100%	180 117 661,46	100%

Branżowa struktura kredytów wg stanu na 31.12.2020r.



W ciągu roku kredyty normalne i pod obserwacją spadły o 12 476 tys. zł, natomiast kredyty zagrożone wzrosły o 3 676 tys. zł. Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem wynosił 10,97% zaś w analogicznym okresie roku ubiegłego 8,51%.

Struktura jakości portfela kredytowego (kapitał) przedstawiała się następująco:



W strukturze należności kredytowych (kapitał) dominującą kategorię stanowiły kredyty w sytuacji normalnej stanowiące 83,65% portfela kredytowego. W porównaniu do stanu na dzień 30.06.2019 roku udział tej kategorii ryzyka spadł o 2,87 p.p. Kolejna grupa to należności pod obserwacją, które stanowiły 5,38% portfela kredytowego, w porównaniu do roku ubiegłego wzrosły o 0,41 p.p. Kredyty poniżej standardu stanowiły 0,47% portfela kredytowego (spadły o 0,60 p.p.). Udział kredytów wątpliwych w strukturze

należności kredytowych wzrósł o 2,30 p.p. z 2,04% do 4,34%, a kredytów straconych wzrósł o 0,76 p.p. z 5,40% do 6,16%.

W wyniku windykacji wierzytelności w roku 2019 Bank odzyskał 207 tys. zł kapitału i 159 tys. zł odsetek.

Duże zaangażowania (powyżej 10% funduszy własnych) miały wartość 45 837 tys. zł i na przestrzeni roku zmniejszyły się o 1,16% (tj. o 536 tys. zł).

Wskaźnik zabezpieczenia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi wyniósł na koniec czerwca 2020 roku 30,83% natomiast wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi i odpisami 38,66%.

Główne pozycje pasywów

Największy udział w pasywach na datę 30.06.2020 roku mają zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego, które na koniec roku wyniosły 339 083 tys. zł stanowiąc 84,46% sumy bilansowej, wzrosły w w ciągu roku o 38 150 tys. zł, zobowiązania wobec sektora budżetowego wyniosły 31 631 tys. zł stanowiąc 7,88% sumy bilansowej, w ciągu roku wzrosły o 7 165 tys. zł.

Nie zaciągano zobowiązań wobec sektora finansowego.

Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych (5 006 tys. zł) stanowią 1,25% sumy bilansowej zaś fundusze specjalne i inne zobowiązania (1 676 tys. zł) stanowią 0,42% sumy bilansowej.

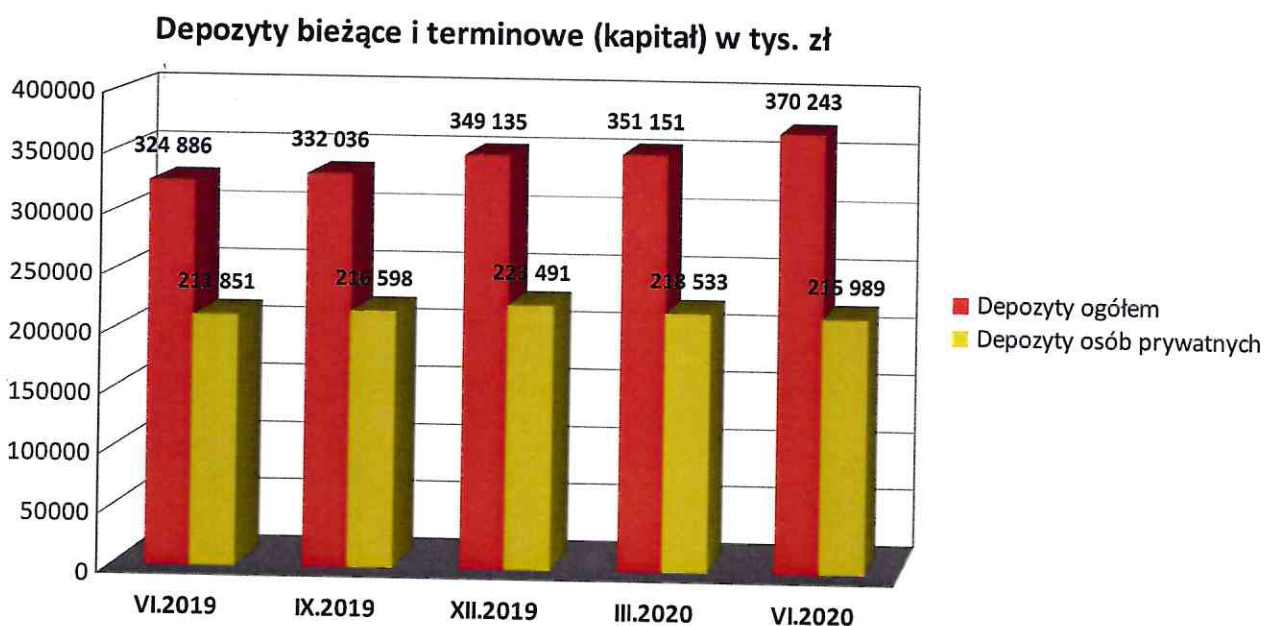
Pozycje pasywów na przestrzeni roku prezentuje tabela poniżej.

Struktura pasywów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	30.06.2019r.	30.06.2020r.	Różnica	Dynamika w %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0	X	X
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	300 933	339 083	38 150	112,68
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24 466	31 631	7 165	129,29
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 009	5 006	-3	99,94
Kapitały (udziałowy i zasobowy)	19 804	19 728	-76	99,62
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 672	1 676	4	100,24
Pozostałe pasywa	3 083	3 052	-31	98,99
Wynik finansowy netto w trakcie zatwierdzenia	0	692	692	X
Wynik finansowy netto	820	591	-229	72,07
Pasywa razem	355 787	401 459	45 672	112,84

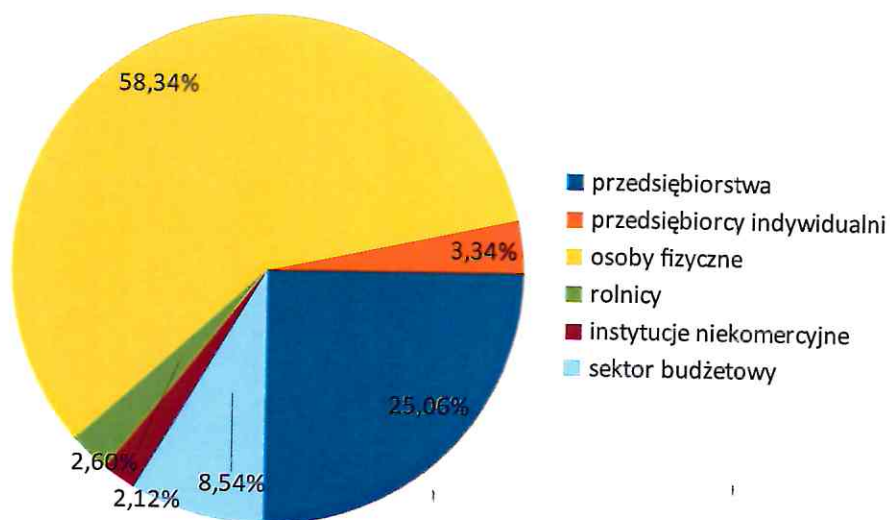
W ciągu roku odnotowano znaczny przyrost bazy depozytowej z 324 886 tys. zł na 30.06.2019 roku do 370 243 tys. zł na 30.06.2020 roku, w tym depozyty osób prywatnych wzrosły o 4 138 tys. zł.

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



W strukturze depozytów (kapitał) w ujęciu podmiotowym przeważają depozyty od osób fizycznych, które na koniec czerwca 2020 roku miały wartość 215 989 tys. zł i stanowiły 58,34% bazy depozytowej.

Struktura depozytów (kapitał) ukształtowała się następująco:



Fundusze własne Banku

Fundusze własne Banku na koniec pierwszego półrocza 2020 roku wyniosły 23 896 tys. zł, były o 1 517 tys. zł niższe niż przed rokiem.

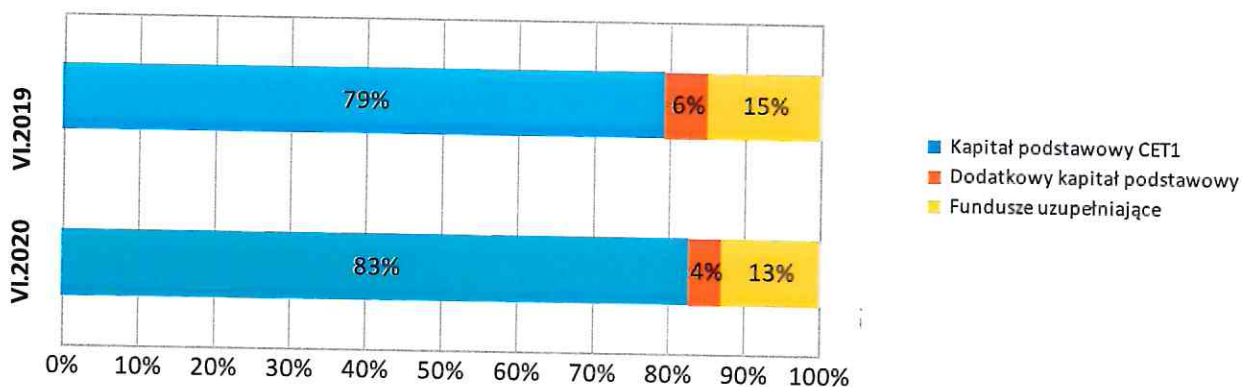
Planowany na koniec czerwca odpis nadwyżki bilansowej za rok 2019 na fundusz zasobowy z powodu braku możliwości zwołania Zebrania Przedstawicieli (panująca pandemia) zrealizowano w sierpniu br.

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

Lp.	Składniki funduszy	Wartość funduszy w tys. zł	
		30.06.2019	30.06.2020
1.	Fundusze własne ogółem, tym:	25 413	23 896
1.1.	Kapitał podstawowy (Tier 1) z tego: Kapitał podstawowy CET1 - fundusz zasobowy - fundusz udziałowy - aktualizacja wyceny posiadanych instrumentów - wartości niematerialne i prawne - dodatkowa korekta wyceny (AVA) Dodatkowy kapitał podstawowy AT1 - obligacje długoterminowe amortyzowane	21 401 19 901 17 324 2 453 137 -8 -5 1 500 1 500	20 788 19 788 17 324 2 379 89 -3 -1 1 000 1 000
1.2.	Fundusze uzupełniające (Kapitał Tier 2) z tego: - pożyczka podporządkowana - instrumenty kapitałowe	4 012 548 3 464	3 108 147 2 961

Zmiany w strukturze funduszy własnych Banku na przestrzeni roku obrazuje poniższy wykres:

Struktura funduszy własnych



Fundusz udziałowy (bilansowo) na dzień 30 czerwca 2020 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

Rachunek zysków i strat

Struktura głównych pozycji rachunku zysków i strat na koniec I półrocza 2020 roku przedstawia się następująco:

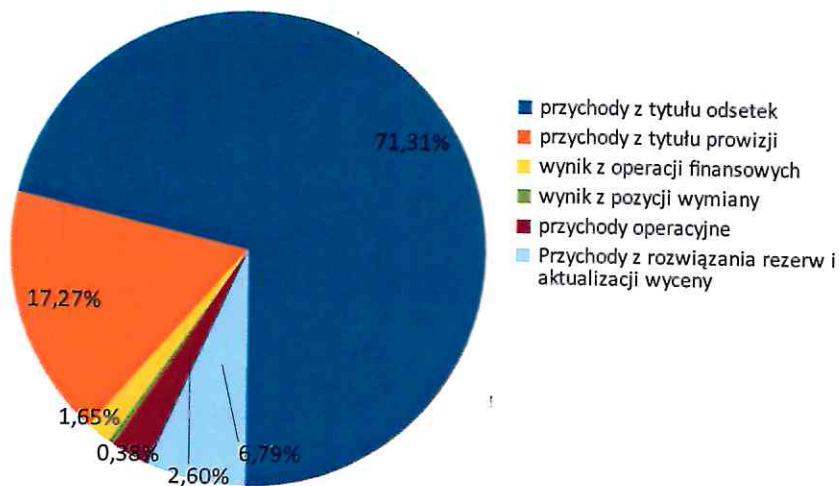
Wyszczególnienie	30.06.2019r.	30.06.2020r.	Różnica	Dynamika w %
Wynik z tytułu odsetek	4 118	3 549	-569	86,18
Wynik z tytułu prowizji	1 181	1 154	-27	97,71
Wynik z tytułu operacji finansowych	97	118	21	121,65
Wynik z pozycji wymiany	26	28	2	107,69
Wynik z działalności bankowej	5 422	4 849	-573	89,43
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	118	152	34	128,81
Koszty działania banku	3 692	3 810	118	103,20
Amortyzacja	111	121	10	109,01
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	892	335	-557	37,56
Wynik finansowy brutto	845	735	-110	86,98
Podatek dochodowy	25	144	119	576,00
Wynik finansowy netto	820	591	-229	72,07

Przychody

Na dzień 30 czerwca 2020 roku przychody Banku wyniosły 7 154 tys. zł i spadły w stosunku do roku poprzedniego o 1 657 tys. zł (tj. 18,81%). Główne pozycje przychodów to:

Wyszczególnienie	30.06.2019r.	30.06.2020r.	Różnica	Dynamika w %
Przychody z tytułu odsetek	5 806	5 104	-702	87,91
Przychody z tytułu prowizji	1 258	1 236	-22	98,25
Wynik z operacji finansowej	97	118	21	121,65
Wynik z pozycji wymiany	26	27	1	103,85
Przychody operacyjne	656	186	-470	28,35
Przychody z rozwiązania rezerw i aktualizacji wyceny	968	483	-485	49,90
RAZEM:	8 811	7 154	-1 657	81,19

Struktura przychodów wg stanu na 30.06.2020r.



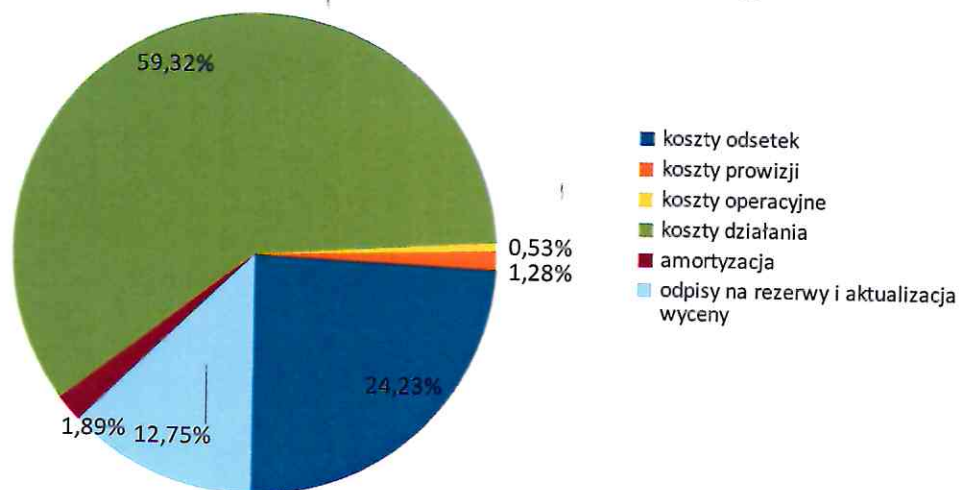
Najistotniejszą pozycją przychodów są odsetki, kolejną znaczącą prowizje. Pozycje te stanowią główne źródło wyniku Banku.

Koszty

Koszty Banku na dzień 30 czerwca 2020 roku wyniosły 6 419 tys. zł, spadły w stosunku do roku poprzedniego o 1 547 tys. zł (tj. 19,42%). Główne pozycje kosztów to:

Wyszczególnienie	30.06.2019r.	30.06.2020r.	Różnica	Dynamika w %
Koszty odsetek	1 688	1 554	-134	92,06
Koszty prowizji	77	82	5	106,49
Koszty operacyjne	538	34	-504	6,32
Koszty działania	3 692	3 810	118	103,20
Amortyzacja	111	121	10	109,01
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wyceny	1 860	818	-1 042	43,98
RAZEM:	7 966	6 419	1 547	80,58

Struktura kosztów wg stanu na 30.06.2020r.



Najwyższy udział w kosztach Banku mają koszty działania (59,32%), wyższe niż w roku ubiegłym o 118 tys. zł tj. o 3,20%. Strukturę kosztów przedstawia tabela poniżej.

Wyszczególnienie	30.06.2019r.	30.06.2020r.	Różnica	Dynamika w %
Koszty działania Banku, w tym:	3 692	3 810	118	103,20
1. Koszty wynagrodzeń pracowniczych wraz z narzutami	2 346	2 390	44	101,88
2. Koszty ogólnego zarządu, w tym:	1 346	1 420	74	105,50
2.1. Koszty marketingu	9	5	-4	55,56
2.2. Koszty informatyczne	204	187	-17	91,67
2.3. Czynnosc	608	520	-88	85,53
2.4. Usługi obce z tytułu innych umów	225	255	30	113,33
2.5. Wpłaty na rzecz BFG	161	326	165	202,48
2.6. Koszty z tyt. uczestnictwa w SOZ BPS	34	38	4	111,76
2.7. Inne	105	89	-16	84,76

Największy udział w kosztach działania Banku stanowią koszty osobowe (62,73%), wyższe o 44 tys. zł niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Największą pozycją w kosztach ogólnego zarządu są koszty czynszu w kwocie 520 tys. zł (13,65% kosztów ogółem), niższe niż w roku ubiegłym o 88 tys. zł. Koszty z tytułu usług obcych wyniosły 255 tys. zł (6,69% kosztów ogółem), były o 30 tys. zł wyższe niż rok temu. Opłata na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wyniosła 326 tys. zł (8,56% kosztów ogółem), wzrosła w ciągu roku o 165 tys. zł. Zmniejszeniu o 17 tys. zł uległy koszty informatyczne, które na koniec roku miały wartość 187 tys. zł, co stanowiło 4,91% wszystkich kosztów. Dodatkową pozycją kosztów są koszty z tytułu uczestnictwa w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, które na koniec roku wyniosły 38 tys. zł (1% kosztów ogółem). Koszty marketingu wyniosły 5 tys. zł (0,13% kosztów ogółem). Pozostałe koszty spadły w ciągu roku o 16 tys. zł.

Wynik finansowy

Na koniec czerwca 2020 roku Bank osiągnął dodatni wynik finansowy brutto w wysokości 735 tys. zł a po pomniejszeniu go o należny podatek wynik finansowy netto wyniósł 591 tys. zł. Oparty był przede wszystkim na przychodach z tytułu odsetek i prowizji.

Wynik działalności bankowej (WDB) ukształtował się na poziomie 4 849 tys. zł, był niższy niż w roku ubiegłym o 573 tys. zł. Obciążały go w 78,57% koszty działania banku.

Wskaźniki

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2019r. %	30.06.2020r. %	Różnica p.p.
Koszty działania / wynik z działalności bankowej	68,09	78,57	10,48
Stopa zwrotu z aktywów ROA netto	0,48	0,30	-0,18
Stopa zwrotu z kapitału ROE netto	8,31	5,57	-2,74

Współczynnik kapitałowy CET1	11,97	12,54	0,57
Współczynnik kapitałowy T1	12,87	13,17	0,30
Całkowity współczynnik wypłacalności	15,29	15,14	-0,15
Odpisy z tytułu utraty wartości / portfel kredytowy z utratą wartości	37,94	38,65	0,71
Portfel kredytowy z utratą wartości brutto / portfel kredytowy brutto	9,53	12,27	2,74

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	60%	44,87%	74,78%
2	Udział kredytów preferencyjnych w kredytach ogółem	17%	10,17%	59,81%
3	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem (wg wartości nominalnej)	9%	10,97%	121,90%

Kredyty detaliczne (Rekomendacja T):

Lp	Wyszczególnienie	Limit w % max	Wykorzystanie	Stopień wykorzystania limitu
1	Limit na kredyty detaliczne – 1% kredytów ogółem	1 801 tys.zł	747 tys.zł	41,49%
2	Udział kredytów gotówkowych w kredytach detalicznych	90%	97,33%	108%
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%	7,75%	86,12%
Udział zagrożonych EKZH indywidualnie istotnych w EKZH ogółem EKZH indywidualnie istotnych ogółem	9%	6,82%	75,74%

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.

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 I półroczu 2020 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”. Limit na sumę „dużych zaangażowań” wynosi max 250% kapitału uznanego. Wykorzystanie tego limitu na 30.06.2020 roku wynosiło 76,73%, a obligo portfela „dużych zaangażowań” w stosunku do stanu z 30.06.2019r. spadło o 535 tys. zł wynosząc 45 867 tys. zł.

Na ciągu I półrocza 2020 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 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 30.06.2020r. przedstawia poniższa tabela.

Opis limitu	Limit	2020-06-30	Stopień wykorzystania limitu
Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 60	44,87	75%
Kredyty/Depozyty [%]	max 65	48,65	75%
Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	min 55	73,10	75%
Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 25	19,13	77%
Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR)	min 100	255,56	39%

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 w pierwszym półroczu 2020 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 Bank nie był obligowany do tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Wynik z pozycji wymiany na koniec czerwca 2020 roku wyniósł 28 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 wg stanu na 30.06.2020 roku przedstawiało się następująco:

Rodzaj limitu	Limit (max)	Wykonanie 30.06.2020	Stopień wykorzystania limitu
Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów	15,0%	11,56%	77,04%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych [+/- 100 pb.]	10,0%	4,14%	41,41%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych [TWS +/- 200 p.b.]	20,0%	0,32%	1,60%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [testy scenariuszowe]	15,0%	1,57%	10,47%
Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy wł.	50,0%	0,49%	0,97%
Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy wł.	25,0%	42,53%	170,12%
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy wł.	10,0%	0,00%	0,00%
Limit strat z tytułu ryzyka opcji klienta w relacji do funduszy wł.	1,0%	0,24%	24,08%
Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną [min]	0,60%	0,39%	155,47%

Ryzyko wyniku finansowego

Ryzyko wyniku finansowego jest pochodną innych ryzyk identyfikowanych w Banku.

Wynik finansowy netto na 30.06.2020r. wyniósł 591 tys. zł przy planowanym 880 tys. zł, co oznacza wykonanie w 67,15%.

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

Opis limitu	Limit	Wykonanie 31.12.2019	Stopień wykorzystania limitu
Wskaźnik C/I (max)	75,00%	77,76%	103,68%
ROA netto (min)	0,40%	0,30%	133,55%
ROE netto (min)	7,50%	5,57%	134,65%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (min)	40,00%	38,65%	103,49%
Marża odsetkowa (min)	2,30%	1,86%	123,66%

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 233 tys. zł
- limit tolerowanej częstotliwości występowania incydentów (TIW), w ramach którego ustala się progi częstotliwości zdarzeń ryzyka,
- wskaźnik KRI.

W pierwszym półroczu 2020 roku straty rzeczywiste wykazane w Rejestrze Incydentów Ryzyka Operacyjnego (RIRO) nie wystąpiły a straty potencjalne wyniosły 2,61 zł. Występująca strata 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 wyniku analizy Rejestru Incydentów Ryzyka Operacyjnego za I półrocze 2020 roku wyciągnięto poniższe wnioski:

- Koordynator Programu przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu nie rejestrował w RIRO przypadków tzw. „prania pieniędzy” i dodatkowo poinformował, że nie stwierdzono takich przypadków;
- Pracownik Stanowiska ds. zgodności (SZG) z funkcją kontroli nie rejestrował w Rejestrze Incydentów Ryzyka Operacyjnego (RIRO) incydentów powiązanych z ryzykiem braku zgodności. Strony kontrolowane przez SZG i w ramach kontroli funkcjonalnej i zgodności nie rejestrowały incydentów w wyniku wskazań strony kontrolującej. Rejestrowane w RIRO incydenty nie były objęte trybem

odrębnego powiadomienia przez pracowników – pisemna informacja, że incydent stanowi zdarzenie dotyczące ryzyka braku zgodności.

- Brak incydentów zarejestrowanych w wyniku kontroli pracownika Stanowiska ds. bezpieczeństwa – pełniącego funkcję Inspektora Ochrony Danych, w tym z zakresu RODO.
- Brak zarejestrowanych zdarzeń związanych ze sprawami sądowymi, w których Bank jest stroną pozwaną i skargami (Stanowisko ds. zgodności na potrzeby KRI wykazało brak skarg zgłaszanych przez klientów wg rejestru).
- W Rejestrze Incydentów Ryzyka Operacyjnego w półroczu nie rejestrowano incydentów związanych z: ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem prawnym, ryzykiem reputacji, ryzykiem braku zgodności, bezpieczeństwem danych osobowych, outsourcingu, podmiotu zależnego, bezpieczeństwa IT, usługami płatniczymi, praniem brudnych pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, ryzykiem modeli, ryzykiem strategicznym.

Narażenie Banku na ryzyko operacyjne w pierwszym półroczu 2020 oceniono jako akceptowalne.

Ryzyko braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku w I półroczu 2020 roku 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 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. Ryzyko kształtowało się na niskim, akceptowalnym poziomie.

Zdefiniowane zostały metody ograniczenia ryzyka braku zgodności.

Wszyscy pracownicy Banku na bieżąco współpracowali 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 I półroczu 2020 roku 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	11 072	75	46,33	0		
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań	0		0			
Ryzyko rynkowe	0		0	43	0	
Ryzyko operacyjne	1 554	9	6,50			
Ryzyko kapitałowe koncentracji "dużych" udziałów				86	1	0,35
Ryzyko wyniku finansowego				289		

Wyznaczone limity nie były przekroczone. Nadwyżka funduszy własnych nad wielkością wymogów na zidentyfikowane ryzyka wynosi 45,41%. Z powodu nie wykonania planu finansowego w zakresie wyniku finansowego, Bank był zobligowany do utrzymania wymogu kapitałowego na ryzyko wyniku finansowego w kwocie 289 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 30.06.2020 r. wskaźnik wyniósł 5,08% 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 30.06.2020 r. wynosiło 3,14%. 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 2020 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. Będziemy kontynuować restrukturyzację sieci placówek handlowych w celu zapewnienia jej rentowności. W roku 2020 nie zamierzamy uruchamiać nowych placówek, istniejące będziemy sukcesywnie remontować.
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, przy zachowaniu lekkiej tendencji spadkowej.
4. Dążyć będziemy do poprawy jakości portfela kredytowego. Planujemy poprawę bezpieczeństwa banku w zakresie poziomu wyrezerwowania portfela kredytowego.
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.

Istotnym zdarzeniem mającym wpływ na działalność i sytuację ekonomiczno-finansową Banku w roku 2020 jest pandemia koronawirusa. Trzykrotne obniżenie przez Radę Polityki Pieniężnej stóp procentowych w br. przełożyło się na koniec czerwca br. na obniżenie wyniku finansowego poniżej zakładanych wielkości.

Jednocześnie wskaźniki płynności Banku utrzymują się na wysokich, bezpiecznych poziomach. Wskaźniki T1 oraz TCR pozostają na stabilnym poziomie, pozostawiając bezpieczny bufor ponad wymaganiami regulacyjnymi.

W związku z niepewnością dotyczącą rozwoju COVID-19 nie można przewidzieć skutków pandemii dla klientów a w konsekwencji na przyszłą sytuację Banku. Sytuacja na rynku jest stale monitorowana, podejmowane są też wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki kryzysu. Wprowadzono szereg rozwiązań ograniczających ryzyko epidemiologiczne, zarówno w stosunku do pracowników jak i klientów Banku. Ściśle przestrzegane są wszystkie obostrzenia.

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 21 września br. korzysta 44 klientów.

Dodatkowo Bank uczestniczy w realizacji rządowego programu wsparcia przedsiębiorstw „Tarcza Finansowa PFR dla Małych i Średnich Firm”, pośrednicząc przy wypłatach subwencji finansowych (dla 58 klientów) przeciwdziałających negatywnym skutkom gospodarczym choroby COVID-19.

Wskazujemy, jako adresatów raportu rocznego za okres 1.01 – 30.06.2020 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 Catalist.

Zarząd Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Stefan Szostak

WICEPREZES ZARZĄDU

Jan Żukowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Jolanta Barbara Puławska

CZŁONEK ZARZĄDU

Konrad Stanisław Jach