

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

Szanowni Państwo,

W załączeniu przekazujemy raport roczny zawierający:

1. Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za rok 2020 składające się z:
 - rocznego sprawozdania finansowego obejmującego okres od 1.01.2020 do 31.12.2020r. (data 1.01.2020r. to bilans otwarcia zgodny z bilansem zamknięcia na 31.12.2019r.),
 - wybranych danych finansowych w PLN i EUR.
2. Sprawozdanie Zarządu.
3. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego.
4. Oświadczenia Zarządu Banku.

W 2020 r. Zarząd Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie podejmował następujące działania:

1) W obszarze produktowym Bank:

- wdrożył nowy produkt kredytowy dla osób fizycznych – kredyt Ekologiczny – oferowany w wariantach wraz z rachunkiem ror oraz produktami ubezpieczeniowymi;
- wdrożył nowe produkty ubezpieczeniowe:
 - Concordia OZE z myślą o odnawialnych źródłach energii, produkt oferowany przy sprzedaży kredytu Ekologicznego w wariantcie uprawniającym do uzyskania przez kredytobiorcę niższej prowizji przygotowawczej,
 - Concordia Agro, w celu wzbogacenia oferty Banku w zakresie ubezpieczeń majątkowych,
 - Generali z myślą o życiu Plus, w celu wzbogacenia oferty Banku w zakresie ubezpieczeń na życie;
- uruchomił usługę mojeID, służącą do potwierdzania tożsamości online;
- zaczął oferować klientom gwarancje Banku Gospodarstwa Krajowego z linii FG POIR, COSME i KFG, w ramach podpisanych porozumień o współpracy pomiędzy bankiem BPS S.A. a bankami spółdzielczymi, dotyczących udzielania przez BGK w/w gwarancji;
- umożliwił klientom składanie wniosków Rodzina 500+ i Dobry Start(300+) przez bankowość internetową;
- uruchomił płatności mobilne:
 - zegarkiem – w postaci usług Garmin Pay i Fitbit Pay (w zależności od rodzaju urządzenia),
 - telefonem – Google Pay i Apple Pay (w zależności od systemu operacyjnego na urządzeniu mobilnym).

2) W obszarze regulacyjnym:

Bank implementował następujące przepisy:

- Ustawę z dnia 31 lipca 2019 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia obciążeń regulacyjnych (ustawa przedsiębiorca-konsument);
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 kwietnia 2020 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia i rozwiązywania rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, poprzez zmianę limitów pomniejszania ekspozycji kredytowych, w związku z okresami opóźnień;
- Zarządzenia Prezesa ARiMR: Nr 90/2020 z 10 lipca 2020 r. oraz Nr 12/2020 z 10 lutego 2020 r.;
- zalecenia UKNF zawarte w piśmie DIB-DIBZMS.7111.1.2019 z 30 października 2019 r. w sprawie m.in. uwzględnienia ryzyka znacznego zmniejszenia dochodów w momencie osiągnięcia przez kredytobiorcę kredytu hipotecznego wieku emerytalnego;
- Objasnienia podatkowe z 20 grudnia 2019 r. w zakresie nieobecności rachunków cesyjnych Banku na White List;
- zalecenia Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zawarte w „Zasadach inwestowania środków pieniężnych zgromadzonych przez Banki Spółdzielcze – Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego”;
- zalecenia Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych skierowane w piśmie nr ZSPR.027.306.2019 do Prezesa ZBP w sprawie wykonywania replik dokumentów publicznych;
- Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/518 z dnia 19 marca 2019 r. zmieniającą Rozporządzenie (WE) nr 924/2009 w odniesieniu do niektórych opłat za płatności transgraniczne w Unii i opłat za przeliczanie waluty.

W obliczu pandemii Covid-19, Bank podejmował działania regulacyjne i produktowe mające na celu łagodzenie skutków finansowych pandemii dla klientów Banku, takie jak:

- wprowadzenie możliwości 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;
- wprowadzenie okresowo preferencyjnych warunków udzielania gwarancji BGK;
- okresowe zmiany w obsłudze kredytów osób fizycznych i podmiotów gospodarczych, w tym wniosków dotyczących odroczenia spłat kredytów;
- okresowa zmiana w obsłudze wniosków dotyczących udzielania kredytów technologicznych z premią technologiczną BGK, wynikająca z wprowadzenia przez Bank Gospodarstwa Krajowego zmian w procesie wspierania działalności innowacyjnej, na bazie ustawy o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (ustawa weszła w życie 1 kwietnia 2020 r.) w zakresie zmiany zapisów Ustawy z dnia 30 maja 2008 r. o niektórych formach wspierania działalności innowacyjnej (art. 37 specustawy).

Dodatkowo w ramach wspierania działań związanych z pandemią, Bank przystąpił do Umów o współpracy przy świadczeniu usług finansowych dla Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. w ramach rządowego projektu wsparcia finansowego przedsiębiorstw „Tarcza Finansowa PFR dla Małych i Średnich Firm” (program 1.0 i 2.0), w ramach których Bank obsługiwał wnioski o subwencje ze środków PFR składane przez klientów Banku.

3) W obszarze kosztów:

- zlikwidował dwie Filie,
- obniżył zatrudnienie,

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 2020 roku Bank kontynuował uczestnictwo w międzyzakładowym pracowniczym programie emerytalnym zarządzanego przez BPS TFI. Programem objętych było wg stanu na 31-12-2020 r sześćdziesięciu pięciu pracowników (91,55% zatrudnionych).

Na rok 2021 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. Bank skupi swoją uwagę na odbudowie wyników operacyjnych, które uległy ograniczeniu w wyniku pandemii związanej z wirusem Covid-19 oraz jego konsekwencjami. Bank będzie podejmował działania mające na celu odbudowę zdolności do generowania wyższej nadwyżki operacyjnej oraz do konsekwentnej realizacji wyznaczonych celów strategicznych dającej pewność poprawy rentowności.
3. W I kwartale 2021 r. zaplanowano likwidację dwóch Placówek Bankowych. Po likwidacji, stan funkcjonujących placówek będzie adekwatny do skali działania Banku.
4. Będziemy dążyć do wzrostu efektywności działania Banku, głównie poprzez zwiększenie przychodów poza odsetkowych oraz utrzymanie kontroli poziomu kosztów. Odnosi się to przede wszystkim do kosztów zależnych od Banku. Bank będzie kładł szczególny nacisk na rozwój sfery informatycznej jako kluczowego czynnika poprawy sprawności działania. Nie przewidujemy istotnych zmian (poza wynikającymi z likwidacji Placówek) w poziomie zatrudnienia.
5. Będziemy dążyć do poprawy jakości portfela kredytowego. Planujemy poprawę bezpieczeństwa banku w zakresie poziomu wyrezerwowania portfela kredytowego. Zakładamy wzrost odpisów w stopniu przekraczającym wysokość rozwiązanych rezerw i odpisów.
6. 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. Będziemy wspierać lokalne inicjatywy społeczno-kulturalne środowiska na terenie działania Banku.

7. Bank będzie uczestniczył w procesie wzmocnienia całego sektora bankowości spółdzielczej pozostając w strukturach zrzeszeniowych tj. Banku Polskiej Spółdzielczości oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Wskazujemy, jako adresatów raportu rocznego za okres 1.01 – 31.12.2020 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 Catalyst.

Z wyrazami szacunku

Zarząd
Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego
w Zabłudowie

WICEPREZES ZARZĄDU

Jan Żukowski

PREZES ZARZĄDU

Konrad Stanisław Jach

WICEPREZES ZARZĄDU

Jolanta Barbara Puławska