

**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. Surażska 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. Ełk, ul. Wojska Polskiego 59
3. Zabłudów, ul. Surażska 2

Filie:

1. Białystok, ul. Jurowiecka 1 lok.041

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. Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 23-06-2021 r. Organ ten podjął uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2020 r. i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Podlasko - Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z działalności w 2020 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
Konrad Stanisław Jach	Prezes Zarządu
Jan Żukowski	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
Jolanta Barbara Puławska	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych

Zatrudnienie

Na koniec czerwca 2021 roku Bank zatrudniał 65 osób. Zatrudnienie w stosunku do czerwca 2020 roku zmniejszyło się o 12 etatów.

Zatrudnienie w jednostkach organizacyjnych na koniec II kwartału 2021 roku w porównaniu z rokiem ubiegłym przedstawiało się następująco:

Jednostki organizacyjne	30.06.2020r (w osobach)	30.06.2021r (w osobach)
Centrala łącznie z Zarządem Banku	28	29
Oddziały	35	30
Filie	14	6
Razem:	77	65

Szkolenia:

W pierwszej połowie 2021 r. pracownicy Banku wzięli udział w 33 różnego rodzaju szkoleniach min. z zakresu kredytów hipotecznych, ryzyk bankowych, sprawozdawczości, prania pieniędzy. Szkolenia odbywały się w formie sesji on-line. Ogólny koszt wydatków na szkolenia w tym okresie wyniósł 8 597,60 zł.

Rezerwowa kadra kierownicza:

Do stanowisk kluczowych w 2021 r. Bank zaliczał: członków Zarządu Banku, Głównego Księgowego, Administratora Systemów Informatycznych, Inspektora Ochrony Danych, Specjalistę zatrudnionego na stanowisku ds. Zarządzania Ryzykiem oraz Specjalistę zatrudnionego na Stanowisku ds. zgodności. W okresie od 01.01.2021 r. do 30.06.2021 r. nie odnotowano rotacji wśród osób zatrudnionych na stanowiskach kluczowych.

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. <p>3. Kredyty na działalność rolniczą:</p> <ol style="list-style-type: none">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
<p>1. Osoby fizyczne:</p> <ol style="list-style-type: none">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).

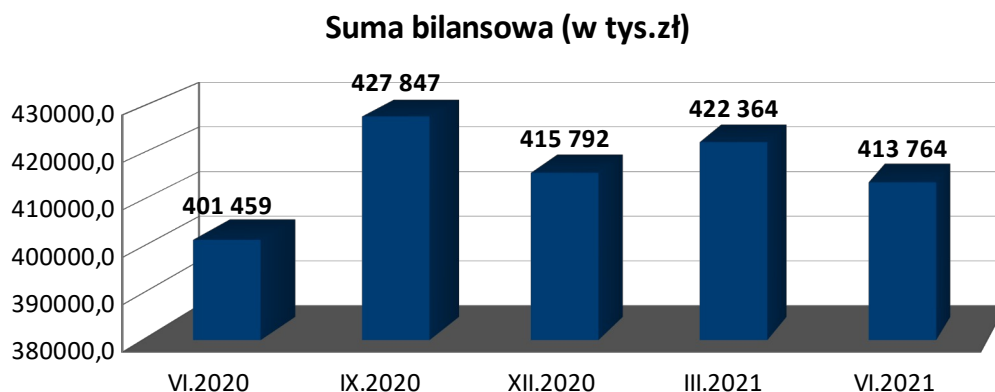
Inne usługi

- 1) możliwość dostępu do rachunku bankowego poprzez systemy obsługi internetowej Internet Banking i Firm@ oraz mobilnej w postaci aplikacji Nasz Bank,
- 2) karty płatniczy debetowe (Visa Classic Debetowa, MasterCard PayPass, naklejka zbliżeniowa Visa PayWave, karta przedpłacona MasterCard, Visa Business Debetowa) i kredytowe (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 Generali,
- 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),
- 16) płatności BLIK,
- 17) współpraca z bankiem zrzeszającym (BPS Leasing i BPS Factor) w zakresie oferowania klientom Banku leasingu i faktoringu.

Sytuacja finansowa Banku

Suma bilansowa Banku na datę 30 czerwca br wyniosła 413 764 tys. zł, i w porównaniu ze stanem na 30 czerwca ubiegłego roku była wyższa o 12 305 tys. zł.

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



Główne pozycje aktywów

W aktywach Banku na dzień 30.06.2021r. dominują należności od podmiotów sektora niefinansowego, które wyniosły 162 629 tys. zł stanowiąc 39,30% sumy bilansowej. W odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego należności te wzrosły o 4 121 tys. zł.

Dłużne papiery wartościowe wyniosły 161 402 tys. zł (39,00% sumy bilansowej), z czego:

- 74 879 tys. zł to bony pieniężne NBP,
- 807 tys. zł to obligacje Banku BPS SA,
- 54 545 tys. zł to obligacje skarbowe,
- 15 944 tys. zł to obligacje komunalne,
- 15 047 tys. zł to obligacje komercyjne (PFR i BFG),
- 180 tys. z. to certyfikaty inwestycyjne.

Wartość dłużnych papierów wzrosła w ciągu roku o 56 978 tys. zł.

Kolejną istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które wyniosły 60 109 tys. zł, stanowiąc 14,53% sumy bilansowej, spadły w ciągu roku o 51 525 tys. zł.

Należności od sektora budżetowego wyniosły 17 385 tys. zł stanowiąc 4,20% sumy bilansowej, wzrosły w ciągu roku o 2 639 tys. zł.

Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wyniosły 4 587 tys. zł stanowiąc 1,11% sumy bilansowej.

Pozycje aktywów na przełomie roku prezentuje tabela poniżej.

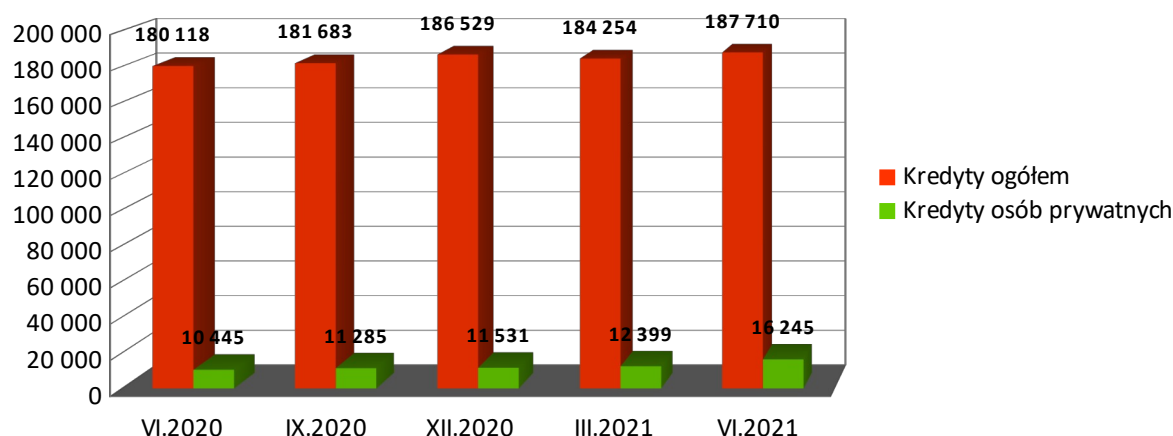
Struktura aktywów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	30.06.2020r.	30.06.2021r.	Różnica	Dynamika w %
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 757	3 354	-403	89,27
Należności od sektora finansowego	111 634	60 109	-51 525	53,84
Należności od sektora niefinansowego	158 508	162 629	4 121	102,60
Należności od sektora budżetowego	14 746	17 385	2 639	117,90
Dłużne papiery wartościowe	104 424	161 402	56 978	154,56
Udziały / akcje w innych jednostkach/ jednostkach zależnych	2 706	2 710	4	100,15
Pozostałe papiery wartościowe	0	0	X	X
Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne	3 950	4 587	637	116,13
Pozostałe aktywa	1 734	1 588	-146	91,58
Aktywa razem	401 459	413 764	12 305	103,07

Na przestrzeni roku wolumen kredytów (kapitał) ogółem wzrósł o 7 592 tys. zł, w tym kredyty udzielone osobom fizycznym wzrosły o 5 800 tys. zł.

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

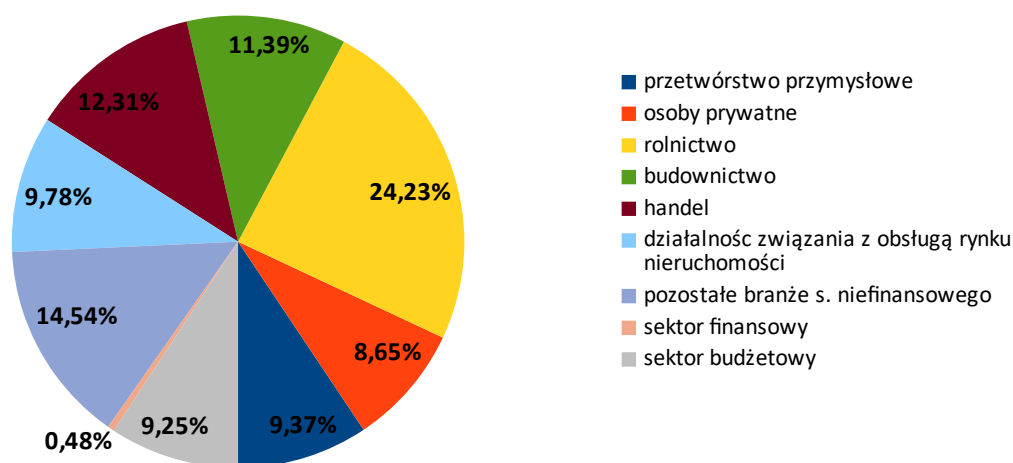
Kredyty (kapitał) w tys.zł



Branżowa koncentracja zaangażowania kredytowego Banku na koniec czerwca 2021 roku przedstawia się następująco:

Podział branżowy	Stan na 30.06.2020		Stan na 30.06.2021	
	Kwota w zł	% wsk.struktury	Kwota w zł	% wsk.struktury
Sektor finansowy	893 621,13	0,50	893 621,13	0,48
Sektor niefinansowy, w tym:	164 509 180,89	91,33	169 445 414,87	90,27
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	46 669 900,52	25,91	45 479 178,22	24,23
Przetwórstwo przemysłowe	15 865 207,73	8,81	17 588 243,06	9,37
Budownictwo	26 573 789,02	14,75	21 382 478,48	11,39
Handel	21 221 381,22	11,78	23 102 034,81	12,31
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	19 719 627,70	10,95	18 359 727,33	9,78
Osoby prywatne	10 445 391,51	5,80	16 245 108,09	8,65
Pozostałe branże	24 013 883,19	13,33	27 288 644,88	14,54
Sektor budżetowy	14 714 859,44	8,17	17 371 349,44	9,25
RAZEM:	180 117 661,46	100%	187 710 385,44	100%

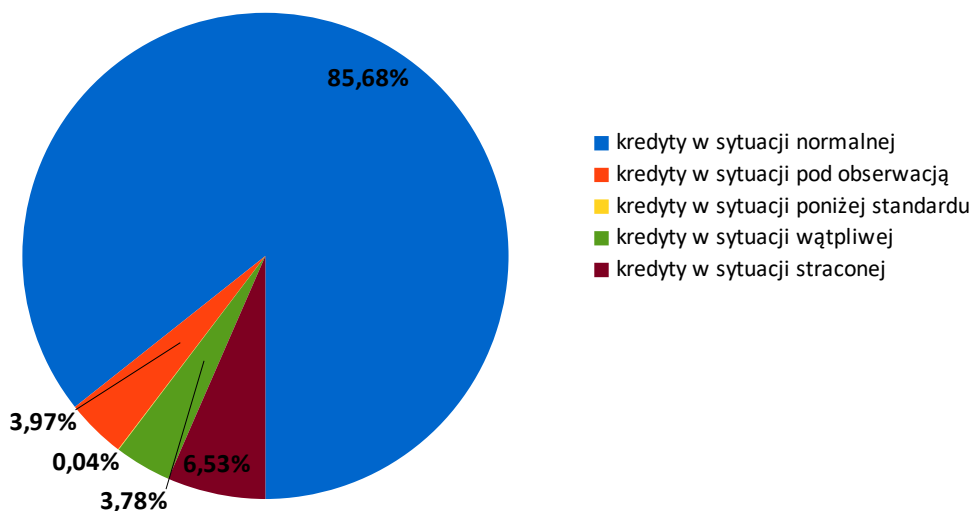
Branżowa struktura kredytów



W ciągu roku kredyty normalne i pod obserwacją wzrosły o 7 913 tys. zł, natomiast kredyty zagrożone spadły o 320 tys. zł. Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem wynosił 10,36% zaś w analogicznym okresie roku ubiegłego 10,97%.

Struktura jakości portfela kredytowego (kapitał) przedstawiała się następująco:

KREDYTY (KAPITAŁ)



W strukturze należności kredytowych (kapitał) dominującą kategorię stanowiły kredyty w sytuacji normalnej stanowiące 85,68% portfela kredytowego. W porównaniu do stanu na dzień 30.06.2020 roku udział tej kategorii ryzyka wzrósł o 2,03 p.p. Kolejna grupa to należności pod obserwacją, które stanowiły 3,97% portfela kredytowego, w porównaniu do roku ubiegłego spadły o 1,41 p.p. Kredyty poniżej standardu stanowiły 0,04% portfela kredytowego (spadły o 0,43 p.p.). Udział kredytów wątpliwych w strukturze należności kredytowych spadł o 0,56 p.p. z 4,34% do 3,78%, a kredytów straconych wzrósł o 0,37 p.p. z 6,16% do 6,53%.

W wyniku windykacji wierzytelności w pierwszym półroczu 2021 roku Bank odzyskał 1 071 tys. zł kapitału, 122 tys. zł odsetek oraz 17 tys. zł poniesionych kosztów.

Duże zaangażowania (powyżej 10% funduszy własnych) miały wartość 63 146 tys. zł i na przestrzeni roku zwiększyły się o 37,76% (tj. o 17 309 tys. zł).

Wskaźnik zabezpieczenia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi wyniósł na koniec czerwca 2021 roku 35,52% natomiast wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi i odpisami 42,99%.

Główne pozycje pasywów

Największy udział w pasywach na datę 30.06.2021 roku mają zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego, które na koniec roku wyniosły 337 288 tys. zł stanowiąc 81,52% sumy bilansowej, spadły w

w ciągu roku o 1 795 tys. zł, zobowiązania wobec sektora budżetowego wyniosły 45 995 tys. zł stanowiąc 11,12% sumy bilansowej, w ciągu roku wzrosły o 14 364 tys. zł.

Nie zaciągnięto zobowiązań wobec sektora finansowego.

Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych (5 006 tys. zł) stanowią 1,21% sumy bilansowej zaś fundusze specjalne i inne zobowiązania (2 047 tys. zł) stanowią 0,49% sumy bilansowej.

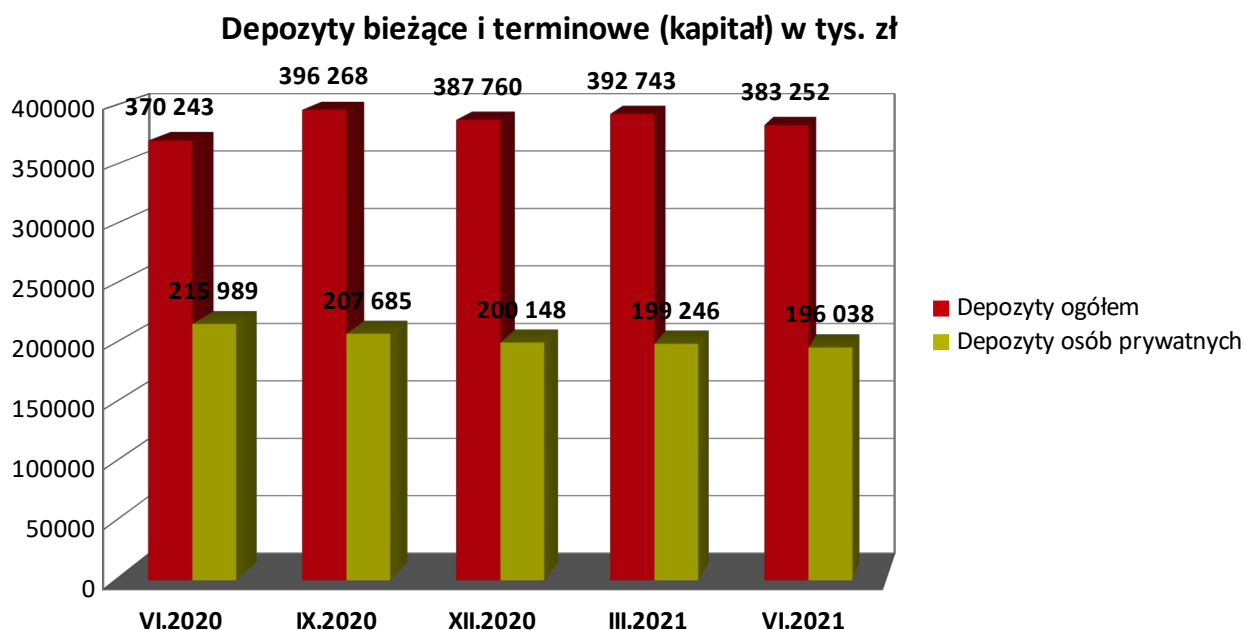
Pozycje pasywów na przestrzeni roku prezentuje tabela poniżej.

Struktura pasywów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	30.06.2020r.	30.06.2021r.	Różnica	Dynamika w %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0	X	X
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	339 083	337 288	-1 795	99,47
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31 631	45 995	14 364	145,41
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 006	5 006	0	100,00
Kapitały (udziałowy i zasobowy)	19 728	21 317	1 589	108,05
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 676	2 047	371	122,14
Pozostałe pasywa	3 052	1 232	-1 820	40,37
Wynik finansowy netto w trakcie zatwierdzenia	692	0	X	X
Wynik finansowy netto	591	879	288	148,73
Pasywa razem	401 459	413 764	12 305	103,07

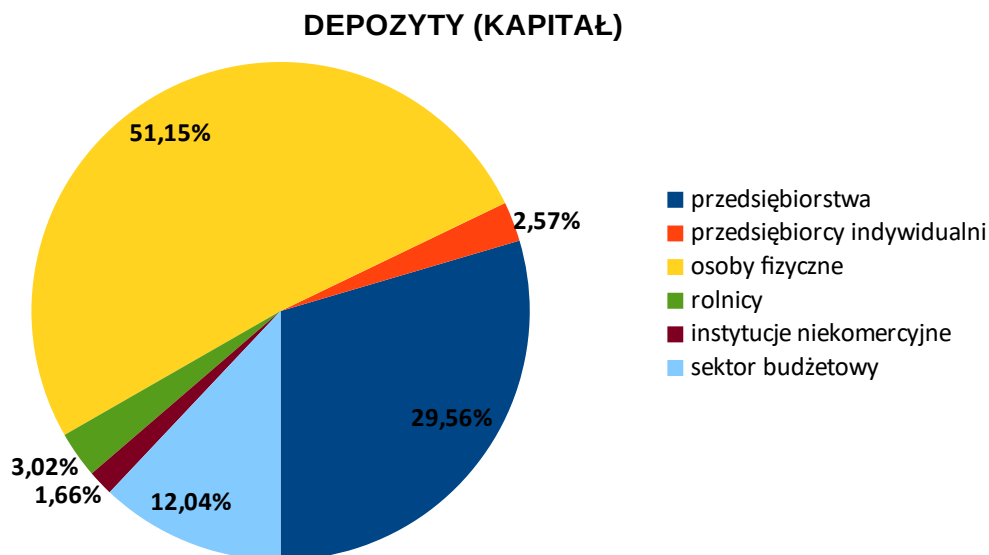
W ciągu roku odnotowano znaczny przyrost bazy depozytowej z 370 243 tys. zł na 30.06.2020 roku do 383 252 tys. zł na 30.06.2021 roku (+13 009 tys. zł), przy czym depozyty osób prywatnych spadły o 19 951 tys. zł.

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 2021 roku miały wartość 196 038 tys. zł i stanowiły 51,15% bazy depozytowej.

Struktura depozytów (kapitał) ukształtowała się następująco:



Fundusze własne Banku

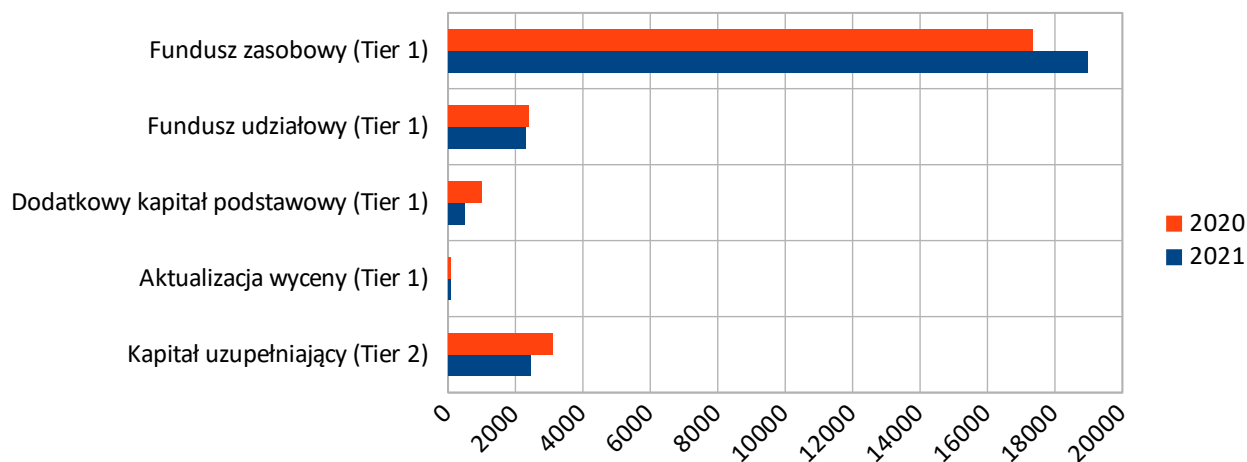
Fundusze własne Banku na koniec pierwszego półrocza 2021 roku wyniosły 24 308 tys. zł, były o 412 tys. zł wyższe niż przed rokiem.

Bank dążąc do zwiększenia funduszy własnych dokonał odpisu całej nadwyżki bilansowej za rok 2020 na fundusz zasobowy.

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

Lp.	Składniki funduszy	Wartość funduszy w tys. zł	
		30.06.2020	30.06.2021
1.	Fundusze własne ogółem, tym:	23 896	24 308
1.1.	Kapitał podstawowy (Tier 1) z tego: Kapitał podstawowy CET1	20 788	21 847
	- fundusz zasobowy	17 324	18 971
	- fundusz udziałowy	2 379	2 293
	- aktualizacja wyceny posiadanych instrumentów	89	89
	- wartości niematerialne i prawne	-3	-5
	- dodatkowa korekta wyceny (AVA)	-1	-1
	Dodatkowy kapitał podstawowy AT1	1 000	500
	- obligacje długoterminowe amortyzowane	1 000	500
1.2.	Fundusze uzupełniające (Kapitał Tier 2) z tego:	3 108	2 461
	- pożyczka podporządkowana	147	0
	- instrumenty kapitałowe	2 961	2 461

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



Fundusz udziałowy (bilansowo) na dzień 30 czerwca 2021 roku składał się z 1 955 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	1 798	1 200,00	2 157 600,00
2. Osoby prawne	157	1 200,00	188 400,00
RAZEM	1 955	1 200,00	2 346 000,00

Rachunek zysków i strat

Struktura głównych pozycji rachunku zysków i strat na koniec I półrocza 2021 roku przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2020r.	30.06.2021r.	Różnica	Dynamika w %
Wynik z tytułu odsetek	3 549	3 203	-346	90,25
Wynik z tytułu prowizji	1 154	1 162	8	100,69
Wynik z tytułu operacji finansowych	118	2	-116	1,69
Wynik z pozycji wymiany	28	47	19	167,86
Wynik z działalności bankowej	4 849	5 190	341	107,03
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	152	196	44	128,95
Koszty działania banku	3 810	3 380	-430	88,71
Amortyzacja	121	138	17	114,05
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	335	640	305	191,04
Wynik finansowy brutto	735	1 229	494	167,21
Podatek dochodowy	144	350	206	243,06
Wynik finansowy netto	591	879	288	149,73

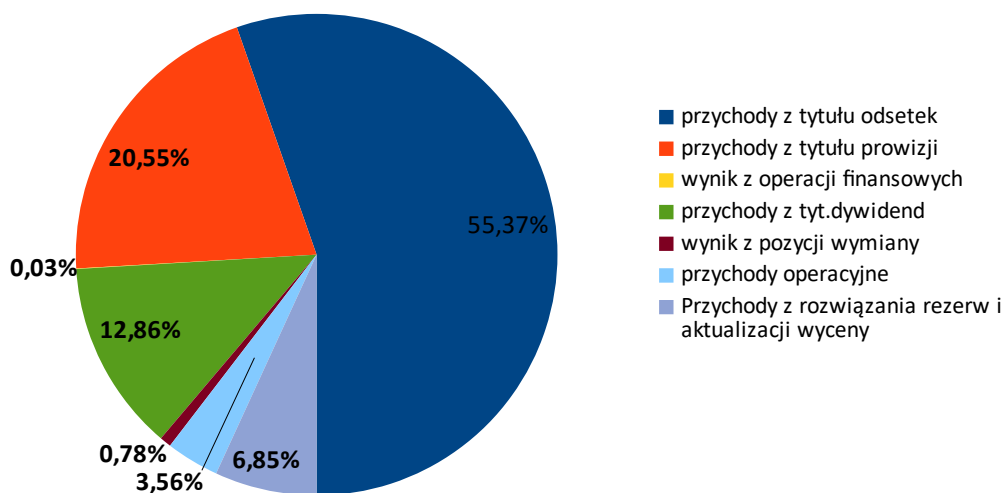
Przychody

Na dzień 30 czerwca 2021 roku przychody Banku wyniosły 6 057 tys. zł i spadły w stosunku do roku poprzedniego o 1 097 tys. zł (tj. 15,33%). Główne pozycje przychodów to:

Wyszczególnienie	30.06.2020r.	30.06.2021r.	Różnica	Dynamika w %
Przychody z tytułu odsetek	5 104	3 355	-1 749	65,73
Przychody z tytułu prowizji	1 236	1 245	9	100,73
Wynik z operacji finansowej	118	2	-116	1,69
Wynik z pozycji wymiany	27	47	20	174,07
Przychody z tytułu dywidend	0	776	776	X
Przychody operacyjne	186	216	30	116,13
Przychody z rozwiązania rezerw i aktualizacji wyceny	483	416	-67	86,13
RAZEM:	7 154	6 057	-1 097	84,67

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

Struktura przychodów na 30.06.2021r.



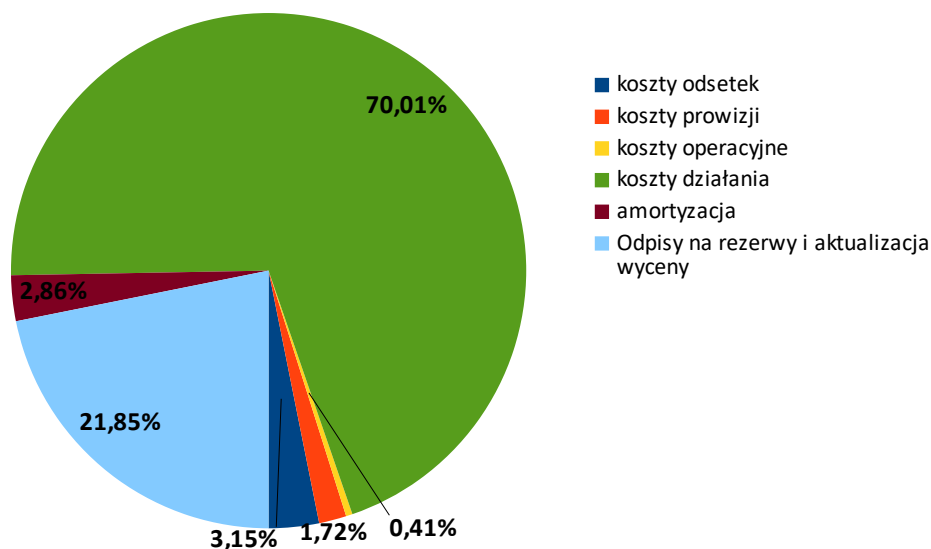
Koszty

Koszty Banku na dzień 30 czerwca 2021 roku wyniosły 4 828 tys. zł, spadły w stosunku do roku poprzedniego o 1 591 tys. zł (tj. 24,79%). Główne pozycje kosztów to:

Wyszczególnienie	30.06.2020r.	30.06.2021r.	Różnica	Dynamika w %
Koszty odsetek	1 554	152	-1 402	9,78
Koszty prowizji	82	83	1	101,22
Koszty operacyjne	34	20	-14	58,82
Koszty działania	3 810	3 380	-430	88,71
Amortyzacja	121	138	17	114,05

Odpisy na rezerwy i aktualizacja wyceny	818	1 055	237	128,97
RAZEM:	6 419	4 828	-1 591	75,21

Struktura kosztów na 30.06.2021r.



Najwyższy udział w kosztach Banku mają koszty działania (70,00%), niższe niż w roku ubiegłym o 430 tys. zł tj. o 11,29%. Strukturę kosztów przedstawia tabela poniżej.

Wyszczególnienie	30.06.2020r.	30.06.2021r.	Różnica	Dynamika w %
Koszty działania Banku, w tym:	3 810	3 380	-430	88,71
1. Koszty wynagrodzeń pracowniczych wraz z narzutami	2 390	2 207	-183	92,34
2. Koszty ogólnego zarządu, w tym:	1 420	1 173	-247	82,61
2.1. Koszty marketingu	5	5	0	100,00
2.2. Koszty informatyczne	187	187	0	100,00
2.3. Czynnosc	520	418	-102	80,38
2.4. Usługi obce z tytułu innych umów	255	231	-24	90,59
2.5. Wpłaty na rzecz BFG	326	197	-129	60,43
2.6. Koszty z tyt. uczestnictwa w SOZ BPS	38	35	-3	92,11
2.7. Inne	89	100	11	112,36

Największy udział w kosztach działania Banku stanowią koszty osobowe (65,30%), niższe o 183 tys. zł niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Największą pozycją w kosztach ogólnego zarządu są koszty czynszu w kwocie 418 tys. zł (12,37% kosztów ogółem), niższe niż w roku ubiegłym o 102 tys. zł. Koszty z tytułu usług obcych wyniosły 231 tys. zł (6,83% kosztów ogółem), były o 24 tys. zł niższe niż rok temu. Opłata na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wyniosła 197 tys. zł (5,83% kosztów ogółem), spadła w ciągu roku o 129 tys. zł. Na niezmiennym poziomie są koszty informatyczne, które na koniec czerwca miały wartość 187 tys. zł (5,53% kosztów ogółem) oraz koszty marketingu w wysokości 5 tys. zł (0,15% kosztów ogółem). Dodatkową pozycją

kosztów są koszty z tytułu uczestnictwa w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, które na koniec roku wyniosły 35 tys. zł (1,04% kosztów ogółem). Pozostałe koszty wzrosły w ciągu roku o 11 tys. zł do kwoty 100 tys. zł.

Wynik finansowy

Na koniec czerwca 2021 roku Bank osiągnął dodatni wynik finansowy brutto w wysokości 1 229 tys. zł a po pomniejszeniu go o należny podatek wynik finansowy netto wyniósł 879 tys. zł. Oparty był przede wszystkim na przychodach z tytułu odsetek i prowizji.

Wynik działalności bankowej (WDB) ukształtował się na poziomie 5 190 tys. zł, był wyższy niż w roku ubiegłym o 341 tys. zł. Obciążały go w 65,13% koszty działania banku.

Wskaźniki

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2020r. %	30.06.2021r. %	Różnica p.p.
Koszty działania / wynik z działalności bankowej	78,57	65,13	-13,44
Stopa zwrotu z aktywów ROA netto	0,30	0,42	0,12
Stopa zwrotu z kapitału ROE netto	5,57	8,04	2,47
Współczynnik kapitałowy CET1	12,54	12,84	0,30
Współczynnik kapitałowy T1	13,17	13,14	-0,03
Całkowity współczynnik wypłacalności	15,14	14,62	-0,52
Odpisy z tytułu utraty wartości / portfel kredytowy z utratą wartości	38,65	42,98	4,33
Portfel kredytowy z utratą wartości brutto / portfel kredytowy brutto	12,27	11,69	-0,58

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.

Bank na bieżąco zarządza ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi.

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	53%	45,37%	85,60%
2	Udział kredytów preferencyjnych w kredytach ogółem	15%	8,17%	54,47%
3	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem (wg wartości nominalnej)	12%	10,36%	86,30%

Kredyty detaliczne (Rekomendacja T):

Lp	Wyszczególnienie	Limit w % max	Wykorzystanie	Stopień wykorzystania limitu
1	Limit na kredyty detaliczne – 1% kredytów ogółem	1 877 tys.zł	911 tys.zł	48,53%
2	Udział kredytów ROR w kredytach detalicznych	10,00%	1,94%	19,42%
3	Jakość kredytów detalicznych	9%	5,35%	59,44%

Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (Rekomendacja S):

Rodzaj limitu	Limit (max)	Wykorzystanie limitu	Stopień wykorzystania limitu
Udział zagrożonych EKZH w EKZH ogółem	9%	11,17%	124,11%
Udział zagrożonych EKZH indywidualnie istotnych w EKZH ogółem EKZH indywidualnie istotnych ogółem	9%	6,93%	77,00%

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 ze zmianą inwestycyjnych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019r,
- wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a Ustawy Prawo Bankowe,
- sumy „dużych zaangażowań” (równych i powyżej 10% kapitału Tier I),
- znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym,
- zaangażowań kapitałowych w podmioty sektora finansowego.

W I półroczu 2021 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 400% kapitału Tier I. Wykorzystanie tego limitu na 30.06.2021 roku wynosiło 72,26%.

W ciągu I półrocza 2021 roku wystąpiły przekroczenia limitów wewnętrznych zaangażowań w pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie. Wg stanu na 30 czerwca dwa zaangażowania (grupy podmiotów powiązanych) przekroczyły ustalony limit wewnętrzny - przekroczenie wynikało ze zmiany w sposobie wyliczania limitu. Bazą do wyliczeń od 1 lipca 2021 roku jest kapitał Tier I zamiast kapitału uznanego.

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 30.06.2021r. przedstawia poniższa tabela.

Opis limitu	Limit	2021-06-30	Stopień wykorzystania limitu
Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 53	45,37	85,60%
Kredyty/Depozyty [%]	max 56	48,98	87,46%
Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	min 55	75,78	72,58%

Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 25	16,85	67,40%
Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR)	min 100	254,35	39,32%

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 2021 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 półroczu Bank nie tworzył wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Wynik z pozycji wymiany na koniec czerwca 2021 roku wyniósł 47,48 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 30.06.2021 roku przedstawiało się następująco:

Rodzaj limitu	Limit (max)	Wykonanie 30.06.2021	Stopień wykorzystania limitu
Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów	15,0%	13,73%	91,53%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych [+/- 100 pb.]	10,0%	4,24%	42,40%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych [TWS +/- 200 p.b.]	20,0%	0,39%	1,95%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [testy scenariuszowe]	15,0%	1,14%	7,60%

Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy wł.	50,0%	0,77%	1,54%
Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy wł.	25,0%	41,76%	167,04%
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%	24,00%
Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną [min]	0,35%	0,59%	59,32%

Ryzyko wyniku finansowego

Ryzyko wyniku finansowego jest pochodną innych ryzyk identyfikowanych w Banku.

Wynik finansowy netto na 30.06.2021r. wyniósł 879 tys. zł przy planowanym 643 tys. zł, co oznacza wykonanie w 136,70%. Nie powstał więc obowiązek utworzenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka wyniku finansowego.

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)	80,21%	64,37%	80,25%
ROA netto (min)	0,24%	0,42%	57,14%
ROE netto (min)	4,67%	8,04%	58,08%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (min)	42,21%	42,98%	98,21%
Marża odsetkowa (min)	1,59%	1,54%	103,25%

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

W pierwszym półroczu 2021 roku straty rzeczywiste wykazane w Rejestrze Incydentów Ryzyka Operacyjnego (RIRO) nie wystąpiły.

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 zakłóceń działalności i błędów systemów oraz w kategorii dokonywania transakcji i dostawy oraz zarządzania procesami.

Na podstawie analizy danych zebranych w procesie identyfikacji i oceny zdarzeń ryzyka operacyjnego wynika, że profil ryzyka operacyjnego składa się z dwóch obszarów:

- ryzyko działalności operacyjnej,
- ryzyko technologiczne.

Natomiast ryzyko czynnika zewnętrznego w postaci pandemii niesie za sobą skutki pośrednie w obszarach pozostałych ryzyk.

Na poziom ryzyka nie miały wpływu incydenty dotyczące:

- outsourcingu,
- podmiotu zależnego,
- naruszeniem zasad ochrony danych osobowych,
- bezpieczeństwa IT i naruszenia bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych,
- prania brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- braku zgodności,
- zarządzania ciągłością działania,
- ryzyka strategicznego,
- bancassurance,
- ryzyka prawnego,
- ryzyka modeli,
- pozostałych ryzyk.

Straty związane z występowaniem ryzyka operacyjnego są zabezpieczane przez naliczany wymóg kapitałowy, a ich wielkość stanowi 0% ustalonego limitu ostrożnościowego (15% podstawowego wymogu kapitałowego).

Globalny limit rocznych strat operacyjnych brutto z tytułu incydentów bezpieczeństwa związanych z płatnościami internetowymi będzie miał wielkość 5% podstawowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne w analizowanym kwartale limit nie był wykorzystany.

Bank systematycznie przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki opisano w treści niniejszego sprawozdania.

Na podstawie przeprowadzonej analizy ocenia się, że narażenie Banku na ryzyko operacyjne w I półroczu 2021 roku przyjęło poziom akceptowalny po uśrednieniu wszystkich składowych.

Bank skutecznie, jak dotychczas, zapanował nad sytuacją związaną z koronawirusem.

Ryzyko braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku w I półroczu 2021 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.

Pracownik wyodrębnionego w strukturze organizacyjnej Banku Stanowiska ds. zgodności koordynował 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 2021 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	11764	75	48,4	0		
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań	0		0			
Ryzyko rynkowe	0		0	0	0	
Ryzyko operacyjne	1534	9	6,31			
Ryzyko kapitałowe koncentracji "dużych" udziałów				85	1	0,35
Ryzyko wyniku finansowego						

Wyznaczone limity nie były przekroczone. Nadwyżka funduszy własnych nad sumą wymogów kapitałowych (regulacyjnych i wewnętrznych) osiągnęła wartość 10 925 tys. zł stanowiąc 45% funduszy własnych.

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 30.06.2021 r. wskaźnik wyniósł 5,15% 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 30.06.2021 r. wynosiło 3,1%. Spółka zależna osiąga dodatnie wyniki finansowe. Podmiot ten został postawiony w stan likwidacji.

Pozostałe ryzyka identyfikowane w Banku, których istotność badana jest w okresach kwartalnych i nie są uznane za istotne w 2021 roku to:

- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko utraty reputacji,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko modeli.

Pomiar i badanie istotności tych ryzyk odbywa się na podstawie obowiązujących przepisów wewnętrznych Banku.

Perspektywy rozwoju

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. 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 w poziomie zatrudnienia.
4. 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.
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. Będziemy wspierać lokalne inicjatywy społeczno-kulturalne środowiska na terenie działania Banku.
6. Bank będzie uczestniczył w procesie wzmocnienia całego sektora bankowości spółdzielczej pozostając w strukturach zrzeszeniowych tj. Banku Polskiej Spółdzielczości oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Dynamiczny rozwój pandemii wirusa SARS-CoV-2 stanowi bezprecedensowe wyzwanie dla sektora bankowego. W tej chwili nie da się określić długoterminowego wpływu koronawirusa na rynki finansowe i sektor bankowy. Obecna sytuacja znacznie wykracza poza doświadczenie większości instytucji i kadr managerskich.

Bank na bieżąco monitoruje obecną sytuację gospodarczą i podejmuje decyzje mające na celu ochronę i bezpieczeństwo wszystkich klientów, w aktywny sposób podejmuje działania mające w jak najlepszy sposób dostosować swoje funkcjonowanie do zmieniającego się otoczenia i będzie wdrażał wszelkie niezbędne działania w celu poprawy wskaźników efektywnościowych.

Wskazujemy, jako adresatów raportu rocznego za okres 1.01 – 30.06.2021 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 Catalist.

Zarząd Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie