

**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. W dniu 22-06-2022 r. Zebranie Przedstawicieli powołało nowy skład Rady Nadzorczej na kadencję w latach 2022-2026. Organ ten podjął też uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2021 r. i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Podlasko - Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z działalności w 2021 roku.

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

Imię, nazwisko	Funkcja
Elżbieta Majewska	Przewodniczący
Krzysztof Stefan Szostak	Zastępca Przewodniczącego
Janusz Samsonowicz	Sekretarz Rady
Tomasz Pasiuk	Członek Rady
Janina Sobecka	Członek Rady
Jan Żukowski	Członek Rady
Michał Łapiński	Członek Rady

3. Zarząd- Zarząd jest trzysobowym organem zarządzającym Emitenta, powołanym na czas nieokreślony. W skład Zarządu wchodzi następujące osoby:

Imię, nazwisko	Funkcja
Konrad Stanisław Jach	Prezes Zarządu
Jolanta Barbara Puławska	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
Rafał Jarosz	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Zatrudnienie

Na koniec czerwca 2022 roku Bank zatrudniał 58 osób. Zatrudnienie w stosunku do czerwca 2021 roku zmniejszyło się o 7 etatów.

Zatrudnienie w jednostkach organizacyjnych na koniec II kwartału 2022 roku w porównaniu z rokiem ubiegłym przedstawiało się następująco:

Jednostki organizacyjne	30.06.2021r (w osobach)	30.06.2022r (w osobach)
Centrala łącznie z Zarządem Banku	29	27
Oddziały	30	29
Filie	6	2
Razem:	65	58

Szkolenia:

W pierwszej połowie 2022 r. pracownicy Banku wzięli udział w 36 różnego rodzaju szkoleniach, konferencjach i warsztatach min. z zakresu sprawozdawczości, spraw członkowskich, podatków, restrukturyzacji i windykacji, rekomendacji bankowych, ochrony danych osobowych, leasingu.

Ogólny koszt wydatków na szkolenia w tym okresie wyniósł 10 146,76 zł.

Rezerwowa kadra kierownicza:

Do stanowisk kluczowych w pierwszym kwartale 2022 roku Bank zaliczał: członków Zarządu Banku, Głównego Księgowego, Specjalistę zatrudnionego na stanowisku ds. Zarządzania Ryzykiem oraz Specjalistę zatrudnionego na Stanowisku ds. zgodności. W okresie od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r. nie odnotowano rotacji wśród osób zatrudnionych na stanowiskach kluczowych.

Polityka wynagrodzeń:

Bank realizuje politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Na dzień 30.06.2022 roku zasady polityki wynagrodzeń w Banku wynikały z następujących regulacji:

- 1) Regulaminu wynagradzania pracowników,
- 2) Regulaminu wynagradzania Zarządu,
- 3) Polityki wynagrodzeń,
- 4) Regulaminu zmiennych składników wynagrodzeń.

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
1. Kredyty konsumpcyjne: <ol style="list-style-type: none">1) kredyt w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym,2) kredyty gotówkowe (Gotówka, Kredyt bez Odsetek, Kredyt Ekologiczny),3) kredyty hipoteczne (Mój Dom, Uniwersalny Kredyt Hipoteczny).
2. Kredyty na działalność gospodarczą: <ol style="list-style-type: none">1) kredyt w rachunku bieżącym,2) kredyt obrotowy,3) kredyt inwestycyjny,4) kredyt hipoteczny dla przedsiębiorców i rolników,

- 5) kredyt płatniczy,
- 6) kredyt rewalwingowy.

3. Kredyty na działalność rolniczą:

- 1) kredyt w rachunku bieżącym,
- 2) kredyt obrotowe,
- 3) kredyt obrotowe preferencyjny z dopłatą do oprocentowania ze środków ARiMR,
- 4) kredyt inwestycyjny,
- 5) kredyt inwestycyjny z dopłatą do oprocentowania ze środków ARiMR,
- 6) kredyt hipoteczny dla przedsiębiorców i rolników.

Produkty depozytowe

1. Osoby fizyczne:

- 1) rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR) oraz ROR Junior,
- 2) Podstawowy Rachunek Płatniczy,
- 3) rachunek walutowy w USD/ EUR,
- 4) rachunek oszczędnościowy Skarbonka,
- 5) rachunki terminowych lokat oszczędnościowych.

2. Podmioty gospodarcze i rolnicy:

- 1) rachunki bieżące i pomocnicze w PLN/ USD/ EUR,
- 2) otwarte mieszkaniowe rachunki powiernicze,
- 3) rachunki lokat terminowych.

Inne usługi

- 1) możliwość dostępu do rachunku bankowego poprzez systemy obsługi internetowej Internet Banking i Firm@,
- 2) karty debetowe (Visa Classic Debetowa, MasterCard PayPass, naklejka zbliżeniowa Visa PayWave, karta przedpłacona MasterCard, Visa Business Debetowa, Visa Classic walutowa EUR, Visa Business walutowa EUR) 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) dystrybucja 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) Profil Zaufany i moje ID,
- 17) Sms banking,
- 18) płatności BLIK, w tym BLIK na telefon.

Sytuacja finansowa Banku

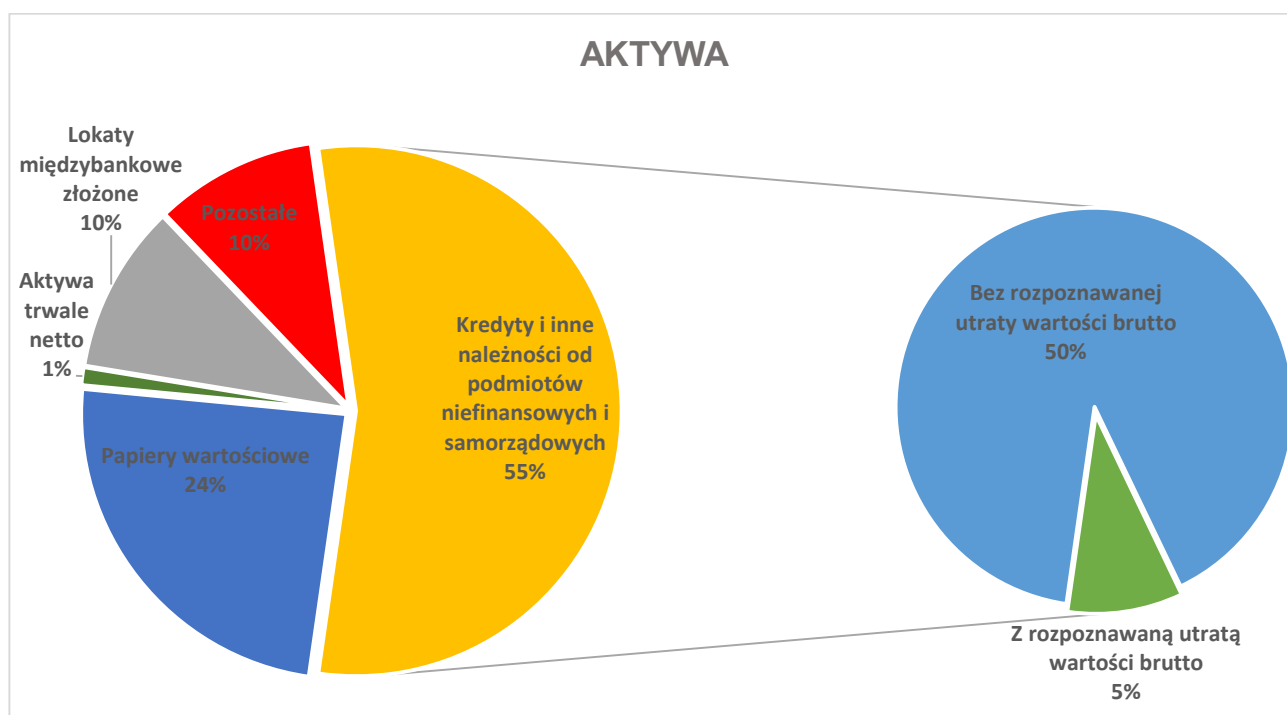
Suma bilansowa Banku na datę 30 czerwca br wyniosła 353 742 tys. zł, i w porównaniu ze stanem na 30 czerwca ubiegłego roku była niższa o 60 022 tys. zł.

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 30.06.2022r. dominują należności od podmiotów sektora niefinansowego, które wyniosły 158 120 tys. zł stanowiąc 44,70% sumy bilansowej. W odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego należności te spadły o 4 509 tys. zł.

Dłużne papiery wartościowe wyniosły 88 376 tys. zł (24,98% sumy bilansowej), z czego:

- 815 tys. zł to obligacje Banku BPS SA,
- 55 130 tys. zł to obligacje skarbowe,
- 17 145 tys. zł to obligacje komunalne,

- 15 106 tys. zł to obligacje komercyjne (PFR i BFG),
- 180 tys. z. to certyfikaty inwestycyjne.

Wartość dłużnych papierów spadła w ciągu roku o 73 026 tys. zł.

Kolejną istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które wyniosły 79 148 tys. zł, stanowiąc 22,37% sumy bilansowej, wzrosły w ciągu roku o 19 038 tys. zł.

Należności od sektora budżetowego wyniosły 16 821 tys. zł stanowiąc 4,76% sumy bilansowej, spadły w ciągu roku o 564 tys. zł.

Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wyniosły 3 987 tys. zł stanowiąc 1,13% sumy bilansowej.

Pozycje aktywów na przełomie roku prezentuje tabela poniżej.

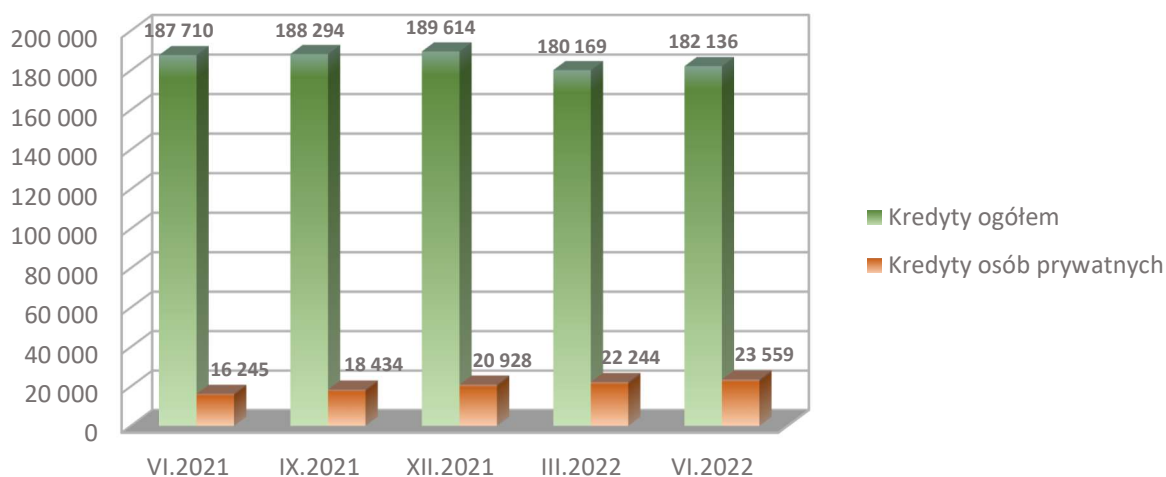
Struktura aktywów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	30.06.2021r.	30.06.2022r.	Różnica	Dynamika w %
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 354	3 583	229	106,83
Należności od sektora finansowego	60 109	79 148	19 039	131,67
Należności od sektora niefinansowego	162 629	158 120	-4 509	97,23
Należności od sektora budżetowego	17 385	16 821	564	96,76
Dłużne papiery wartościowe	161 402	88 376	-73 026	54,76
Udziały / akcje w innych jednostkach/ jednostkach zależnych	2 710	1 962	-748	72,40
Pozostałe papiery wartościowe	0	0	X	X
Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne	4 587	3 987	-600	86,92
Pozostałe aktywa	1 588	1 745	157	109,89
Aktywa razem	413 764	353 742	-60 022	85,49

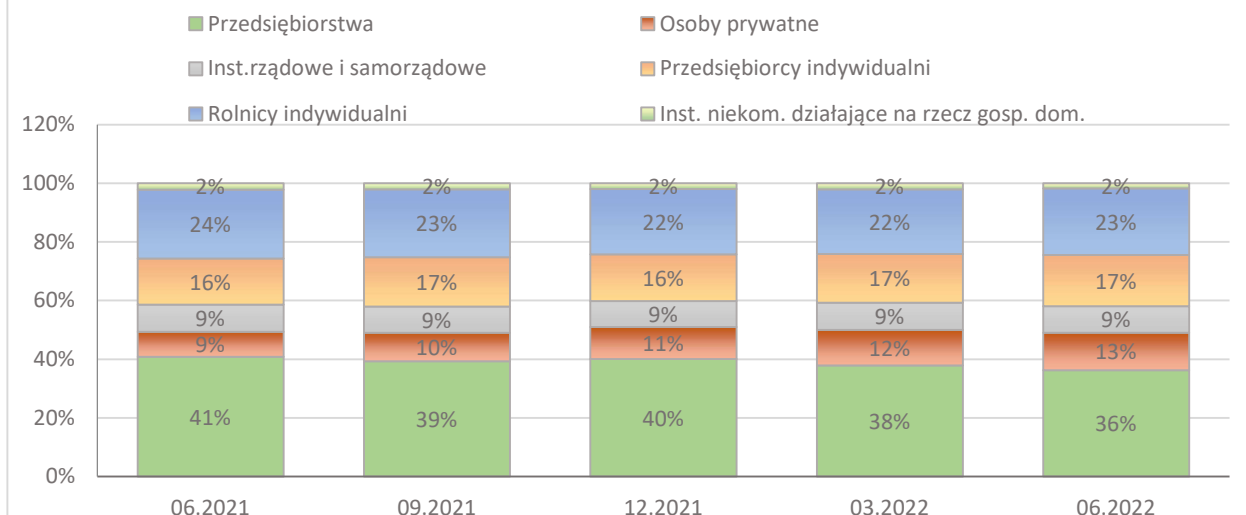
Na przestrzeni roku wolumen kredytów (kapitał) ogółem spadł o 5 574 tys. zł, przy czym kredyty udzielone osobom fizycznym wzrosły o 7 314 tys. zł.

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

KREDYTY (KAPITAŁ) w tys.zł



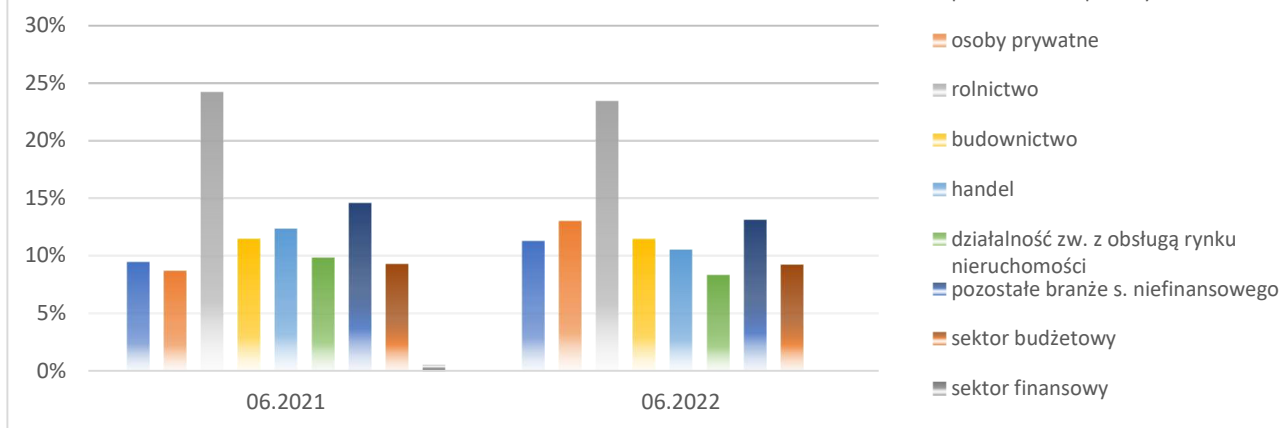
STRUKTURA KREDYTÓW W UJĘCIU PODMIOTOWYM



Branżowa koncentracja zaangażowania kredytowego Banku na koniec czerwca 2022 roku przedstawia się następująco:

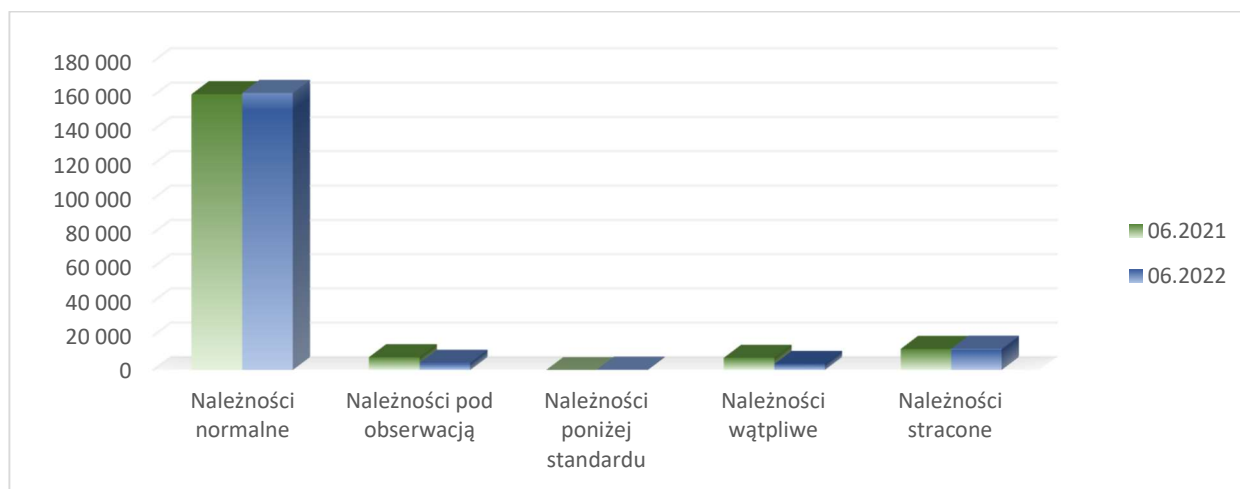
Podział branżowy	Stan na 30.06.2021		Stan na 30.06.2022	
	Kwota w zł	% wsk.struktury	Kwota w zł	% wsk.struktury
Sektor finansowy	894	1	0,00	0,00
Sektor niefinansowy, w tym:	169 445	90	165 405	91
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	45 479	24	42 598	24
Przetwórstwo przemysłowe	17 589	9	20 513	11
Budownictwo	21 383	11	20 724	12
Handel	23 102	12	19 077	10
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	18 360	10	15 044	8
Osoby prywatne	16 245	9	23 558	13
Pozostałe branże	27 287	15	23 891	13
Sektor budżetowy	17 371	9	16 731	9
RAZEM:	187 710	100%	182 136	100%

BRANŻOWA STRUKTURA KREDYTÓW



W ciągu roku kredyty normalne i pod obserwacją spadły o 2 438 tys. zł, natomiast kredyty zagrożone spadły o 3 138 tys. zł. Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem wyniósł 8,95% zaś w analogicznym okresie roku ubiegłego 10,36%.

Struktura jakości portfela kredytowego (kapitał) przedstawiała się następująco:

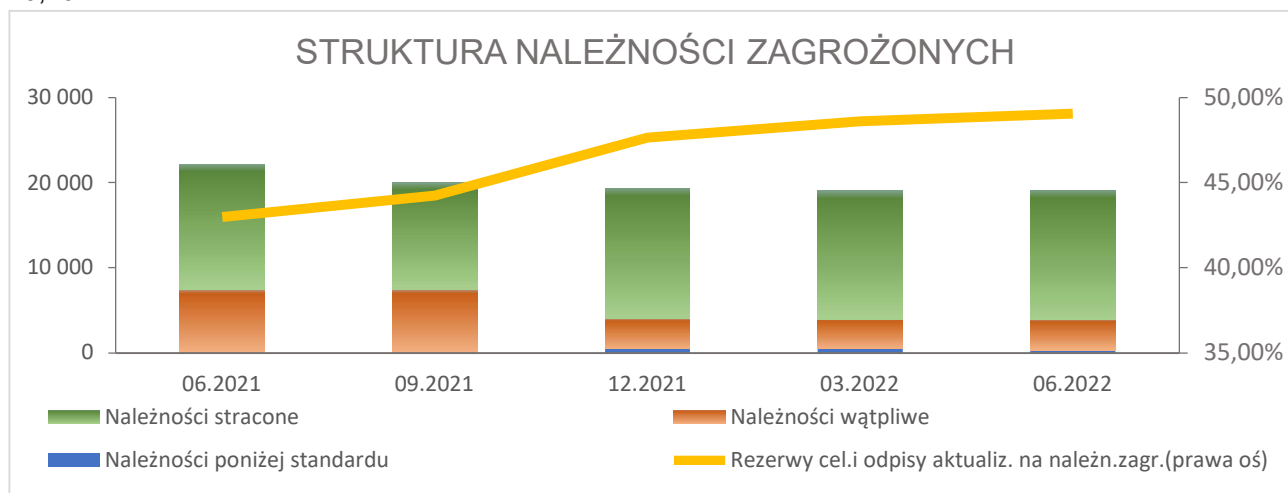


W strukturze należności kredytowych (kapitał) dominującą kategorię stanowiły kredyty w sytuacji normalnej stanowiące 88,75% portfela kredytowego. W porównaniu do stanu na dzień 30.06.2021 roku udział tej kategorii ryzyka wzrósł o 3,07 p.p. Kolejna grupa to należności pod obserwacją, które stanowiły 2,30% portfela kredytowego, w porównaniu do roku ubiegłego spadły o 1,67 p.p. Kredyty poniżej standardu stanowiły 0,19% portfela kredytowego (wzrosły o 0,15 p.p.). Udział kredytów wątpliwych w strukturze należności kredytowych spadł o 1,83 p.p. z 3,78% do 1,95%, a kredytów straconych wzrósł o 0,28 p.p. z 6,53 do 6,81%.

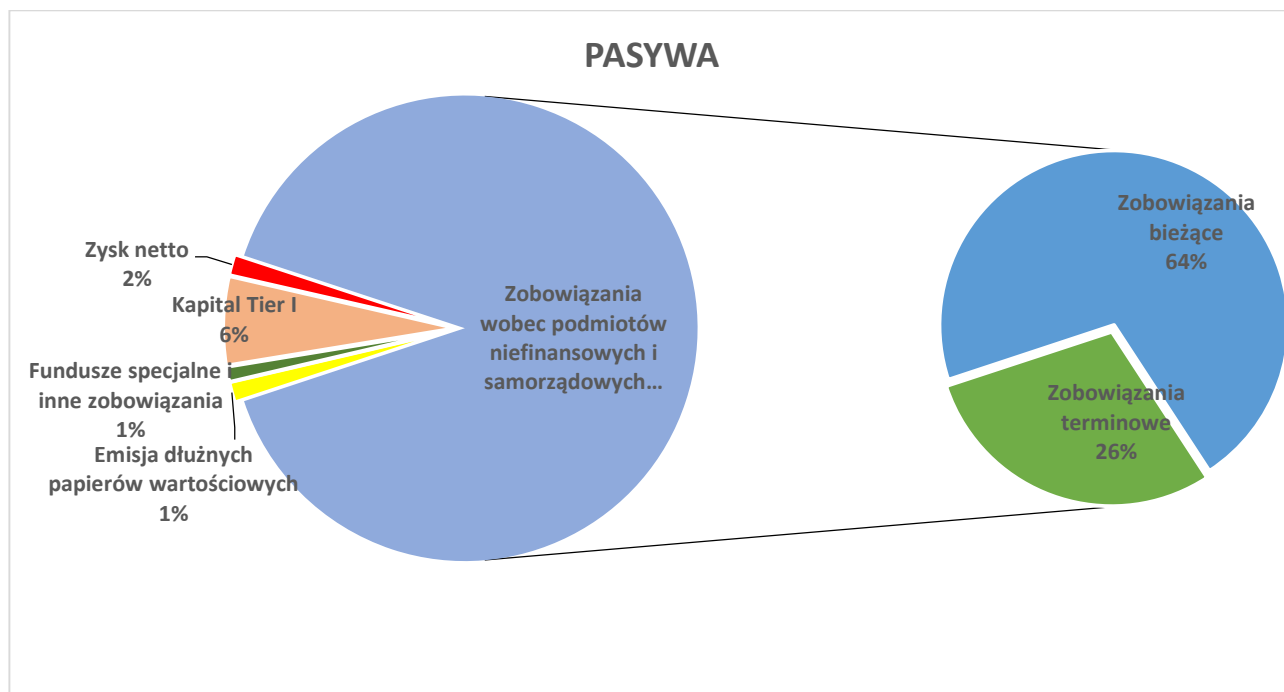
W wyniku windykacji wierzytelności w pierwszym półroczu 2022 roku Bank odzyskał 476 tys. zł kapitału, 232 tys. zł odsetek oraz 1 tys. zł poniesionych kosztów.

Duże zaangażowania (powyżej 10% funduszy własnych) miały wartość 54 117 tys. zł i na przestrzeni roku zmniejszyły się o 14,30% (tj. o 9 029 tys. zł).

Wskaźnik zabezpieczenia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi wyniósł na koniec czerwca 2022 roku 40,37% natomiast wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi i odpisami 49,10%.



Główne pozycje pasywów



Największy udział w pasywach na datę 30.06.2022 roku mają zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego, które na koniec roku wyniosły 295 778 tys. zł stanowiąc 83,61% sumy bilansowej, spadły w w ciągu roku o 41 510 tys. zł. Zobowiązania wobec sektora budżetowego wyniosły 22 089 tys. zł stanowiąc 6,24% sumy bilansowej, w ciągu roku spadły o 23 906 tys. zł.

Nie zaciągnięto zobowiązań wobec sektora finansowego.

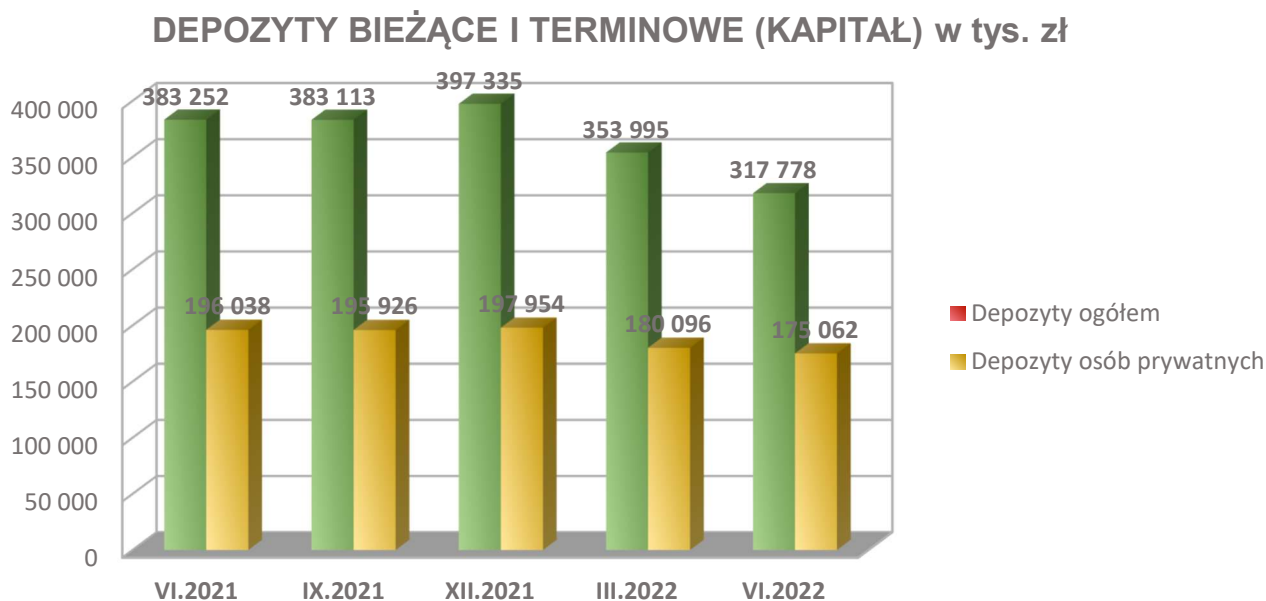
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych (5 017 tys. zł) stanowią 1,42% sumy bilansowej zaś fundusze specjalne i inne zobowiązania (2 575 tys. zł) stanowią 0,73% sumy bilansowej.

Pozycje pasywów na przestrzeni roku prezentuje tabela poniżej.

Struktura pasywów (w tys. zł)

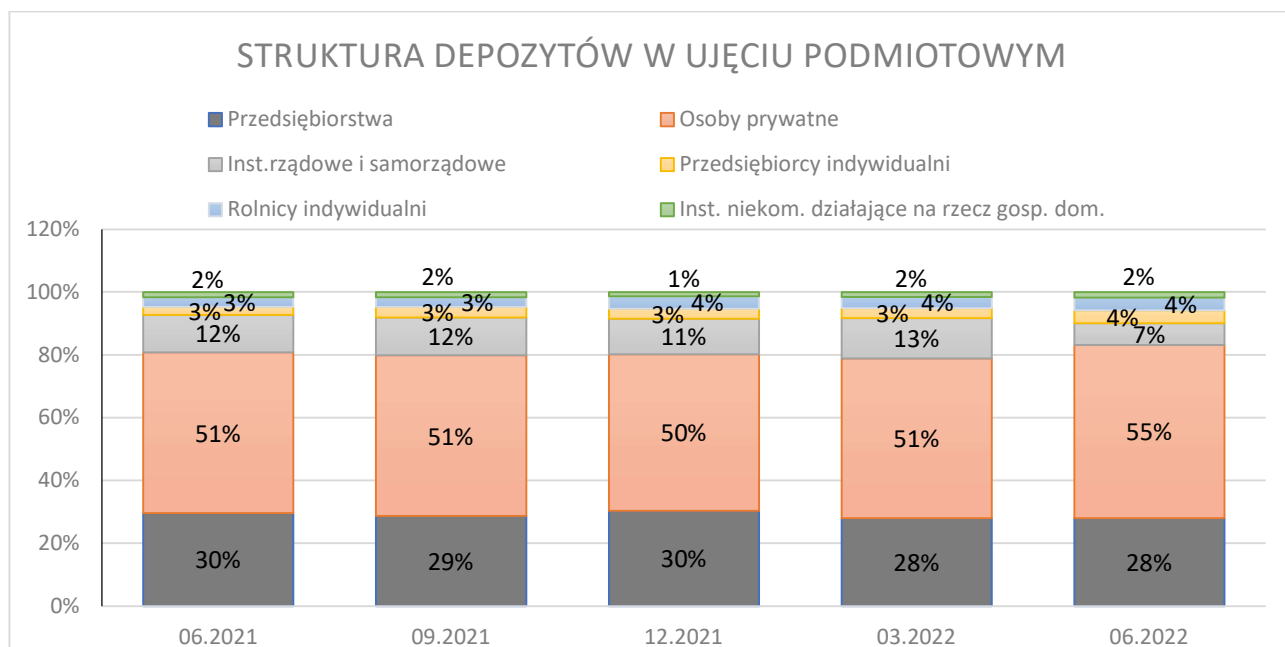
Wyszczególnienie	30.06.2021r.	30.06.2022r.	Różnica	Dynamika w %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0	X	X
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	337 288	295 778	-41 510	87,69
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	45 995	22 089	-23 906	48,02
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 006	5 017	11	100,22
Kapitały (udziałowy i zasobowy)	21 317	21 792	475	102,23
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 047	2 575	528	125,79
Pozostałe pasywa	1 232	1 266	34	102,76
Wynik finansowy netto w trakcie zatwierdzenia	0	0	X	X
Wynik finansowy netto	879	5 225	4 346	594,43
Pasywa razem	413 764	353 742	-60 022	85,49

W ciągu roku odnotowano znaczny spadek bazy depozytowej z 383 252 tys. zł na 30.06.2021 roku do 317 778 tys. zł na 30.06.2022 roku (-65 473 tys. zł), przy czym depozyty osób prywatnych spadły o 20 975 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 2022 roku miały wartość 175 062 tys. zł i stanowiły 55,09% bazy depozytowej.

Struktura depozytów (kapitał) ukształtowała się następująco:



Fundusze własne Banku

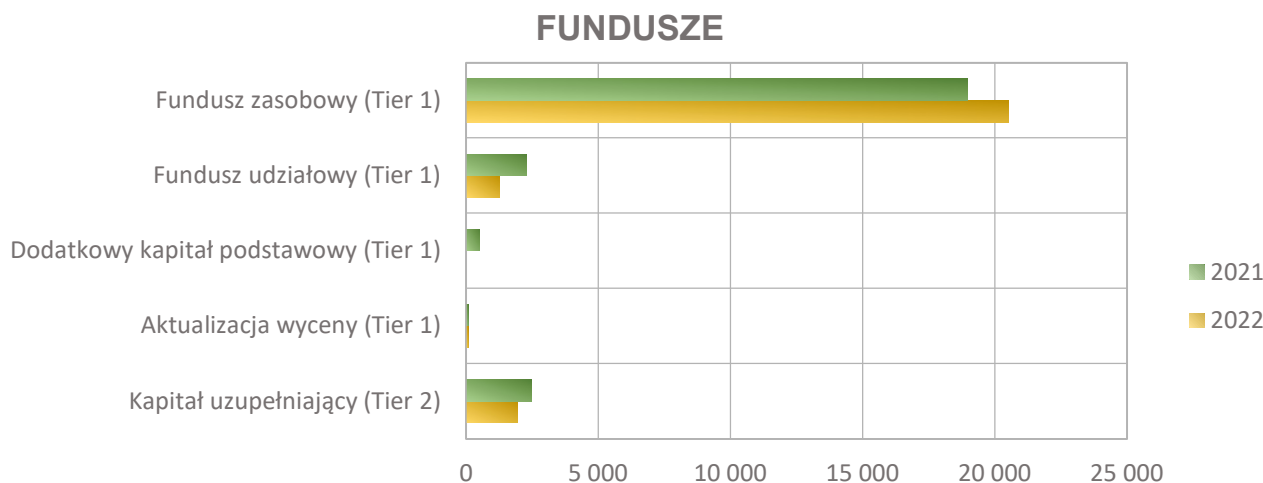
Fundusze własne Banku na koniec pierwszego półrocza 2022 roku wyniosły 23 810 tys. zł, były o 498 tys. zł niższe niż przed rokiem.

Bank dążąc do zwiększenia funduszy własnych dokonał odpisu całej nadwyżki bilansowej za rok 2021 na fundusz zasobowy.

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

Lp.	Składniki funduszy	Wartość funduszy w tys. zł	
		30.06.2021	30.06.2022
1.	Fundusze własne ogółem, tym:	24 308	23 810
1.1.	Kapitał podstawowy (Tier 1) z tego: Kapitał podstawowy CET1	21 847	21 849
	- fundusz zasobowy	18 971	20 515
	- fundusz udziałowy	2 293	1 257
	- aktualizacja wyceny posiadanych instrumentów	89	89
	- wartości niematerialne i prawne	-5	-11
	- dodatkowa korekta wyceny (AVA)	-1	-1
	Dodatkowy kapitał podstawowy AT1	500	0
	- obligacje długoterminowe amortyzowane	500	0
1.2.	Fundusze uzupełniające (Kapitał Tier 2) z tego: - instrumenty kapitałowe	2 461	1 961
		2 461	1 961

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



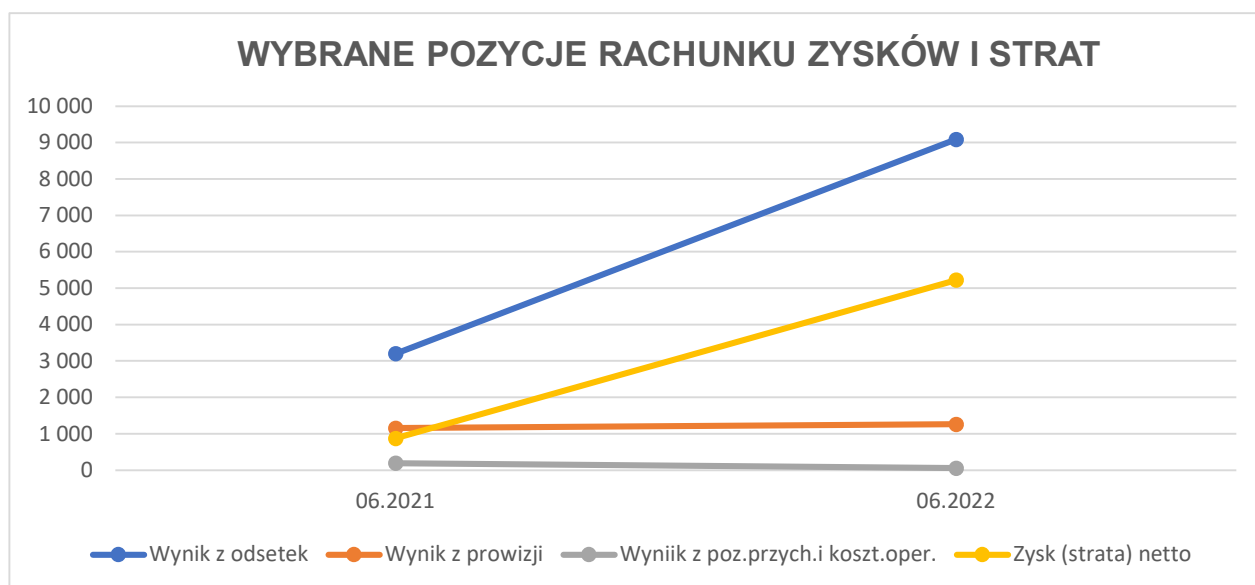
Fundusz udziałowy (bilansowo) na dzień 30 czerwca 2022 roku składał się z 1 064 udziałów o wartości nominalnej 1.200,00 zł każdy. Struktura udziałowców i funduszu udziałowego przedstawia się następująco:

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Ogółem wartość udziałów zadeklarowanych
1. Osoby fizyczne	927	1 200,00	1 112 400,00
2. Osoby prawne	137	1 200,00	164 400,00
RAZEM	1 064	1 200,00	1 276 800,00

Rachunek zysków i strat

Struktura głównych pozycji rachunku zysków i strat na koniec I półrocza 2022 roku przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2021r.	30.06.2022r.	Różnica	Dynamika w %
Wynik z tytułu odsetek	3 203	9 094	5 890	283,89
Wynik z tytułu prowizji	1 162	1 267	105	109,04
Wynik z tytułu operacji finansowych	2	-4	-6	-200,00
Wynik z pozycji wymiany	47	48	1	102,13
Przychody z tytułu dywidend	776	0	-776	X
Wynik z działalności bankowej	5 190	10 405	5 215	200,48
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	196	61	-135	31,12
Koszty działania banku	3 380	3 909	529	115,65
Amortyzacja	138	136	-2	98,55
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	640	183	-456	28,75
Wynik finansowy brutto	1 229	6 238	5 009	507,57
Podatek dochodowy	350	1 013	663	289,43
Wynik finansowy netto	879	5 225	4 346	594,43



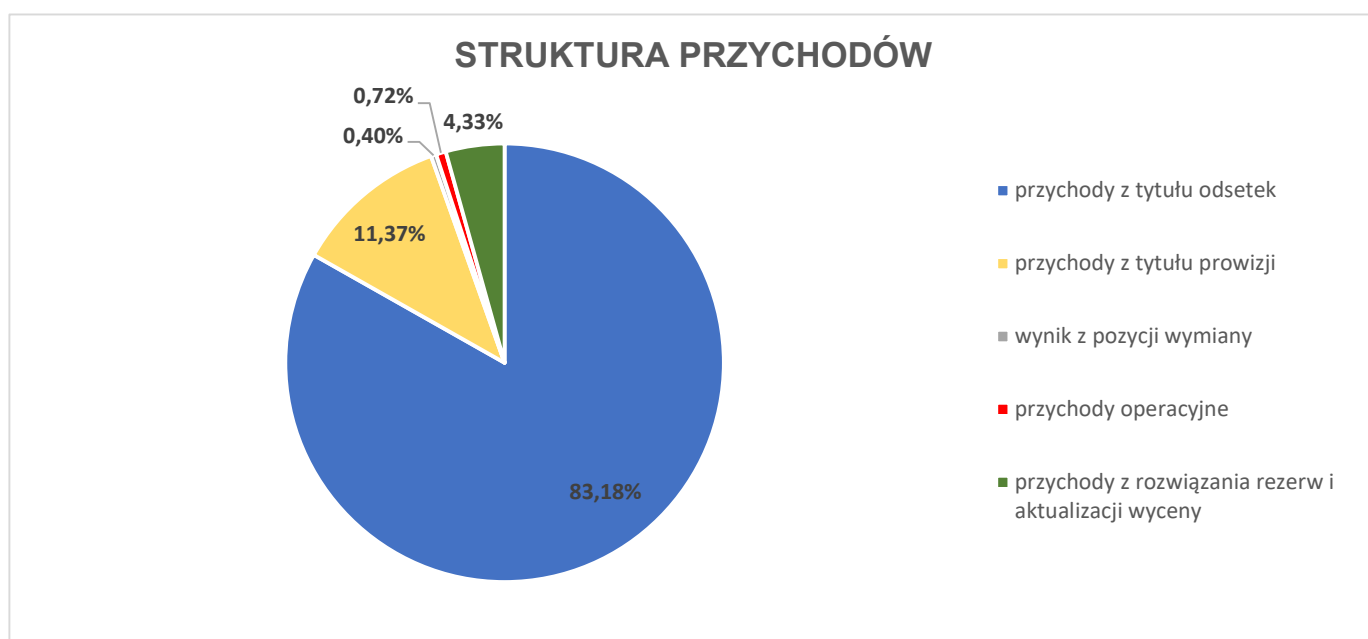
Przychody

Na dzień 30 czerwca 2022 roku przychody Banku wyniosły 11 933 tys. zł i wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 5 876 tys. zł (tj. 97,01%). Główne pozycje przychodów to:

Wyszczególnienie	30.06.2021r.	30.06.2022r.	Różnica	Dynamika w %
Przychody z tytułu odsetek	3 355	9 929	6 574	295,95
Przychody z tytułu prowizji	1 245	1 357	112	109,00
Wynik z operacji finansowej	2	-4	-6	-200,00

Wynik z pozycji wymiany	47	48	1	102,13
Przychody z tytułu dywidend	776	0	-776	X
Przychody operacyjne	216	86	-130	39,81
Przychody z rozwiązania rezerw i aktualizacji wyceny	416	517	101	124,28
RAZEM:	6 057	11 933	5 876	197,01

Najistotniejszą pozycją przychodów są odsetki (83,18%), kolejną znaczącą prowizje (11,37%). Pozycje te stanowią główne źródło wyniku Banku. W ciągu roku zmianie uległ wynik z operacji finansowych - z pozycji dodatniej przybrał wartość ujemną, nie wystąpił też przychód z tytułu dywidend.

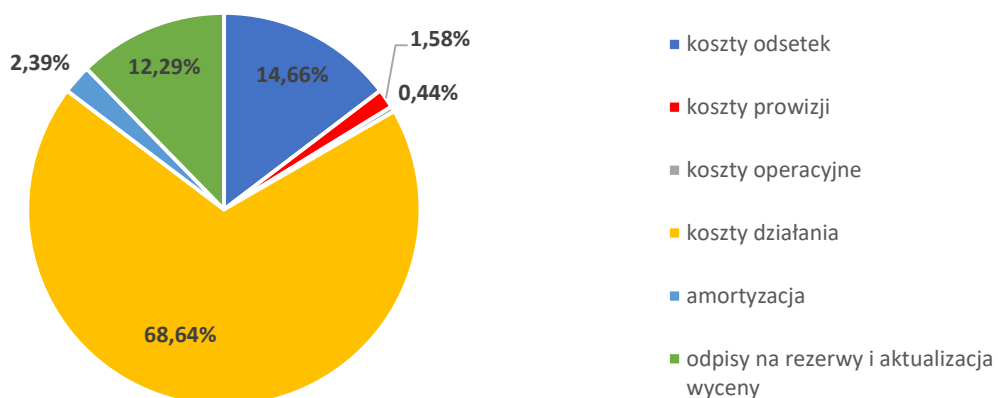


Koszty

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	30.06.2021r.	30.06.2022r.	Różnica	Dynamika w %
Koszty odsetek	152	836	684	550,00
Koszty prowizji	83	90	7	108,43
Koszty operacyjne	20	25	5	125,00
Koszty działania	3 380	3 909	529	115,65
Amortyzacja	138	136	-2	98,55
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wyceny	1 055	700	-355	66,35
RAZEM:	4 828	5 696	868	117,98

STRUKTURA KOSZTÓW



Najwyższy udział w kosztach Banku mają koszty działania (68,64%), wyższe niż w roku ubiegłym o 529 tys. zł tj. o 15,65%. Strukturę kosztów przedstawia tabela poniżej.

Wyszczególnienie	30.06.2021r.	30.06.2022r.	Różnica	Dynamika w %
Koszty działania Banku, w tym:	3 380	3 909	529	115,65
1. Koszty wynagrodzeń pracowniczych wraz z narzutami	2 207	2 487	280	112,69
2. Koszty ogólnego zarządu, w tym:	1 173	1 422	249	121,23
2.1. Koszty marketingu	5	18	13	360,00
2.2. Koszty informatyczne	187	218	31	116,588
2.3. Czynnosc	418	449	31	107,42
2.4. Usługi obce z tytułu innych umów	231	250	19	108,23
2.5. Wpłaty na rzecz BFG	197	360	163	182,74
2.6. Koszty z tyt. uczestnictwa w SOZ BPS	35	43	8	122,86
2.7. Inne	100	84	-16	84,00

Największy udział w kosztach działania Banku stanowią koszty osobowe (63,62%), wyższe o 280 tys. zł niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Największą pozycją w kosztach ogólnego zarządu są koszty czynszu w kwocie 449 tys. zł (11,49% kosztów ogółem), wyższe niż w roku ubiegłym o 31 tys. zł. Opłata na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wyniosła 360 tys. zł (9,21% kosztów ogółem), wzrosła w ciągu roku o 163 tys. zł. Koszty z tytułu usług obcych wyniosły 250 tys. zł (6,40% kosztów ogółem), były o 19 tys. zł wyższe niż rok temu. Koszty informatyczne na koniec czerwca miały wartość 218 tys. zł (5,58% kosztów ogółem), wzrosły o 31 tys. zł. Koszty marketingu osiągnęły wartość 18 tys. zł (0,46% kosztów ogółem), w ciągu roku wzrosły o 13 tys. zł. Dodatkową pozycją kosztów są koszty z tytułu uczestnictwa w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, które na koniec czerwca 2022 roku wyniosły 43 tys. zł (1,10% kosztów ogółem). Pozostałe koszty spadły w ciągu roku o 16 tys. zł do kwoty 84 tys. zł.

Wynik finansowy

Na koniec czerwca 2022 roku Bank osiągnął dodatni wynik finansowy brutto w wysokości 6 238 tys. zł (o 5 009 tys. zł tj. 407,57% wyższy niż w roku ubiegłym) a po pomniejszeniu go o należny podatek wynik finansowy netto wyniósł 5 225 tys. zł (o 4 346 tys. zł tj. 494,43% wyższy niż w roku ubiegłym). Wynik finansowy oparty był przede wszystkim na przychodach z tytułu odsetek i prowizji.

Wynik działalności bankowej (WDB) ukształtował się na poziomie 10 405 tys. zł, był wyższy niż w roku ubiegłym o 5 215 tys. zł. Obciążały go w 37,57% koszty działania banku.

Wskaźniki

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2021r. %	30.06.2022r. %	Różnica p.p.
Koszty działania / wynik z działalności bankowej	65,13	37,57	-27,56
Stopa zwrotu z aktywów ROA netto	0,42	2,82	2,40
Stopa zwrotu z kapitału ROE netto	8,04	41,06	33,02
Współczynnik kapitałowy CET1	12,84	13,93	1,09
Współczynnik kapitałowy T1	13,14	13,93	0,79
Całkowity współczynnik wypłacalności	14,62	15,18	0,56
Odpisy z tytułu utraty wartości / portfel kredytowy z utratą wartości	42,98	49,10	6,12
Portfel kredytowy z utratą wartości brutto / portfel kredytowy brutto	11,69	10,35	-1,34

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 nieobsługiwanyymi 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%	51,49%	97,15%
2	Udział kredytów preferencyjnych w kredytach ogółem	15%	8,16%	54,38%
3	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem (wg wartości nominalnej)	12%	8,95%	74,29%

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%	0,36%	3,60%
3	Jakość kredytów detalicznych	9%	2,25%	25,00%

Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (Rekomendacja S):

Rodzaj limitu	Limit (max)	Wykorzystanie limitu	Stopień wykorzystania limitu
Udział zagrożonych EKZH w EKZH ogółem	9%	9,72%	108,00%
Udział zagrożonych EKZH indywidualnie istotnych w EKZH ogółem EKZH indywidualnie istotnych ogółem	9%	5,79%	64,33%

Apetyt na ryzyko pojedynczych transakcji określają wskaźniki LtV i Dtl, minimalny wkład własny, limity nadzorcze i wewnętrzne dla zaangażowań, w tym podmiotów powiązanych.

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 zmianami 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.

Jako ważny element koncentracji Bank uznaje koncentrację „dużych zaangażowań”. Limit na sumę „dużych zaangażowań” wynosi max 400% kapitału Tier I. Wykorzystanie tego limitu na 30.06.2022 roku wynosiło 61,92%.

W ciągu I półrocza 2022 roku wystąpiły przekroczenia limitu wewnętrznych zaangażowań w pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie.

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 30.06.2022r. przedstawia poniższa tabela.

Opis limitu	Limit	2022-06-30	Stopień wykorzystania limitu
Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 53	51	97%
Kredyty/Depozyty [%]	max 56	49	87%
Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	min 55	71	77%
Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 25	18	74%
Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR)	min 100	241	41%
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR)	min 100	120	83%

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.

Nadzorcze wskaźniki LCR i NSFR wynikające z Rozporządzenia CRR przyjmowały bezpieczne wartości, również jako skumulowane dla Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

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 półrocza Bank nie tworzył wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Wynik z pozycji wymiany na koniec czerwca 2022 roku wyniósł 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 30.06.2022 roku przedstawiało się następująco:

Rodzaj limitu	Limit	30.06.2022
Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów (max)	15,0%	24,10%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych [+/- 100 pb.] (max)	10,0%	11,81%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych [TWS +/- 200 p.b.] (max)	20,0%	1,12%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [testy scenariuszowe] (max)	15,0%	2,18%
Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy wł. (max)	50,0%	0,81%
Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy wł. (max)	25,0%	0,24%
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy wł. (max)	10,0%	0,00%
Limit strat z tytułu ryzyka opcji klienta w relacji do funduszy wł. (max)	1,0%	1,23%
Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną (min)	1,0%	3,18%

Ryzyko wyniku finansowego

Ryzyko wyniku finansowego jest pochodną innych ryzyk identyfikowanych w Banku.

Wynik finansowy netto na 30.06.2022r. wyniósł 5 225 tys. zł. Bank znacząco przekroczył zaplanowany wynik finansowy. Nie powstał obowiązek utworzenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka wyniku finansowego.

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

Opis limitu	Limit	Wykorzystanie 30.06.2022	Stopień wykorzystania limitu
Wskaźnik C/I (max)	81,00%	37,79%	46,65%
ROA netto (min)	0,40%	2,82%	14,18%
ROE netto (min)	7,00%	41,06%	17,05%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (min)	41,00%	49,10%	83,50%
Marża odsetkowa (min)	2,10%	4,03%	52,11%

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

W pierwszym półroczu 2022 roku straty rzeczywiste wykazane w Rejestrze Incydentów Ryzyka Operacyjnego (RIRO) nie wystąpiły.

Profil ryzyka operacyjnego składa się głównie z obszaru ryzyka działalności operacyjnej.

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

Ryzyko czynnika zewnętrznego w postaci skutków pandemii i konfliktu zbrojnego za wschodnią granicą niesie za sobą skutki pośrednie w obszarach pozostałych ryzyk.

Na poziom ryzyka nie miały wpływu incydenty dotyczące:

- outsourcingu,
- naruszenia 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 ma wielkość 5% podstawowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne - w analizowanym okresie nie był wykorzystany.

Ryzyko braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku w I półroczu 2022 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 2022 roku nie wystąpiły.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Banku zarządza ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, o której mowa w art. 128 ust. 2a ustawy Prawo bankowe, przy czym w ramach zarządzania ryzykiem stosowane są wskaźniki ryzyka obejmujące wskaźnik określony zgodnie z art. 429 rozporządzenia nr 575/2013 i wskaźnik niedopasowania między aktywami zobowiązaniami. Ryzyko to zostało zaliczone do ryzyk istotnych. Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej polega na uwzględnianiu potencjalnego wzrostu spowodowanego obniżeniem funduszy własnych banku w związku ze spodziewanymi lub zrealizowanymi stratami, w zależności od mających zastosowanie zasad rachunkowości, a w konsekwencji umożliwić bankowi przetrwanie szeregu różnych zdarzeń powodujących napięcie finansowe.

Limit wskaźnika dźwigni Bank ustalił na poziomie min 3,3%, przy poziomie limitu nadzorczego min 3%.

Wykorzystanie limitu jest na bezpiecznym poziomie, a wielkość wskaźnika na 30.06.2022 r. wynosiła 7,41%.

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	10 939	75	45,94	0		
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań	0		0			
Ryzyko rynkowe	0		0	0	0	
Ryzyko operacyjne	1 612	9	6,77			
Ryzyko kapitałowe koncentracji "dużych" udziałów				0	1	0
Ryzyko wyniku finansowego						

Wyznaczone limity nie były przekroczone. Nadwyżka funduszy własnych nad sumą wymogów kapitałowych (regulacyjnych i wewnętrznych) osiągnęła wartość 11 259 tys. zł stanowiąc 47% funduszy własnych.

Inne zidentyfikowane ryzyka

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 30.06.2022 r. wynosiło 0%. Spółka zależna została zlikwidowana. Sąd, Rejonowy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego na rozpoznaniu dnia 28.02.2022r. na podstawie wniosku i Uchwały nr 1/2022 z dnia 10.01.2022r. Zgromadzenia wspólników Spółki w sprawie zakończenia procesu likwidacji i przyjęcia sprawozdania na dzień zakończenia likwidacji postanowił wykreślić podmiot z KRS. Dnia 2.03.2022r. Bank otrzymał zwrot udziałów. Spółka zamknęła wszystkie rachunki. Tym samym Bank nie posiada podmiotu zależnego.

Pozostałe ryzyka identyfikowane w Banku, których istotność badana jest w okresach kwartalnych i nie są uznane za istotne w 2022 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 2022 Zarząd Banku przyjął następujące kierunki rozwoju:

1. Zgodnie z przyjętą Strategią na lata 2021 – 2025 Zarząd Banku założył umiarkowany rozwój Banku poprzez utrzymanie stabilnej bazy depozytowej i nieznaczne zwiększenie poziomu portfela kredytowego, adekwatnie do możliwości kapitałowych banku. Oferta handlowa Banku będzie aktualizowana stosownie do potrzeb i oczekiwań klientów oraz możliwości Banku.
2. W obszarze tworzenia oferty produktowej Zarząd Banku założył stopniowe budowanie Banku jako instytucji świadczącej kompleksowe usługi finansowe osobom fizycznym oraz małym i średnim przedsiębiorstwom, ponieważ gwarantują one największy udział w przychodach przy jednoczesnej dywersyfikacji portfela aktywów i pasywów, dlatego to na tych klientach koncentrować się będzie większość działań sprzedażowych. Produkty kierowane do pozostałych grup klientów będą stanowiły ofertę uzupełniającą.
3. Zarząd Banku założył sukcesywne ograniczanie ryzyka koncentracji dużych zaangażowań oraz budowanie stabilnego i równoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się równocześnie wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.
4. Zarząd Banku zaplanował poprawę jakości portfela kredytowego oraz wzrost odpisów w stopniu przekraczającym wysokość rozwiązanych rezerw.
5. Zarząd Banku nie przewiduje zmian w sieci placówek handlowych. Obecny stan funkcjonujących placówek jest adekwatny do skali działania Banku. W celu poprawy efektywności sprzedaży, podnoszenia standardów i jakości obsługi klienta planuje jest dalsze podnoszenie kwalifikacji pracowników oraz doskonalenie działań marketingowych i reklamy w celu efektywnej budowy marki Banku.
6. Zarząd Banku będzie dążył do budowy trwałych relacji z członkami Banku oraz podejmował działania mające na celu pozyskanie nowych członków spośród klientów Banku, zwłaszcza korzystających z szerszego katalogu usług bankowych.
7. Bank w miarę możliwości będzie wspierał lokalne inicjatywy społeczno-kulturalne na terenie działania Banku.
8. Bank będzie uczestniczył w procesie wzmocnienia całego sektora bankowości spółdzielczej pozostając w strukturach zrzeszeniowych Banku Polskiej Spółdzielczości oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

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 – 30.06.2022 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.

Zarząd Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie