

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

Szanowni Państwo,

W załączeniu przekazujemy raport roczny zawierający:

1. Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za rok 2019 składające się z:
 - rocznego sprawozdania finansowego obejmującego okres od 1.01.2019 do 31.12.2019r. (data 1.01.2019r. to bilans otwarcia zgodny z bilansem zamknięcia na 31.12.2018r.),
 - wybranych danych finansowych w PLN i EUR,
 - sprawozdania Zarządu.
2. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego.
3. Oświadczenia Zarządu Banku.

Tempo rozwoju Banku w 2019 roku mierzone przyrostem sumy bilansowej wyniosło 11,13%.

Na przestrzeni roku Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności oraz wskaźnik LCR na wymaganym poziomie. Wzrosły fundusze własne, łączny współczynnik kapitałowy na 31.12.2019 roku osiągnął wartość 15,37% i wzrósł w ciągu roku o 1,36 pp.

W 2019 roku nastąpił w stosunku do roku ubiegłego spadek wolumenu kredytów (kapitał) ogółem o 6.132 tys. zł., Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem wyniósł 11,01% a w analogicznym okresie roku ubiegłego 8,34%. Pogorszenie jakości portfela kredytowego nastąpiło w wyniku pogorszenia sytuacji ekonomiczno – finansowej u dwóch klientów. Jeden został przeklasyfikowany do kategorii zagrożone z powodu wygenerowania straty na koniec 2019 r. Aktualnie sytuacja finansowa klienta uległa poprawie i generuje on zysk z działalności. Ze względu na posiadane zabezpieczenia nie wystąpiła podstawa tworzenia rezerw celowych. Drugiemu klientowi Bank udzielił kredytu technologicznego (z premią z BGK) na sfinansowanie innowacyjnego przedsięwzięcia oraz kredytów obrotowych na rozwinięcie i prowadzenie działalności. Konieczność oczekiwania na odpowiednie atesty uniemożliwiła klientowi zdobycie planowanego rynku i realizację pierwotnych założeń. Ta sytuacja spowodowała konieczność przeklasyfikowania należności od klienta do kategorii zagrożone. Na powyższą należność Bank utworzył rezerwę celową i odpis na odsetki w łącznej wysokości 989.375 zł. Konsekwencją tego odpisu było zmniejszenie zysku za rok 2019 do kwoty 692 tys. zł, która istotnie odbiegała od planu. Wypracowany zysk zasili fundusz zasobowy Banku.

Zwiększone odpisy (o 1.793 tys. zł w porównaniu do roku poprzedniego) wpłynęły natomiast korzystnie na poziom wyzerwowania portfela kredytowego.

Zarząd Banku nie widzi zagrożeń, które miałyby wpływ na realizację założeń strategicznych.

Z wyrazami szacunku

*Zarząd
Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego
w Zabłudowie*