

SPRAWOZDANIE

z działalności Morąsko-Zalewskiego Banku Spółdzielczego w 2024 r.

Zarząd Morąsko-Zalewskiego Banku Spółdzielczego, stosując się do obowiązków wynikających z przepisów art. 49 ustawy z 29 września 1994 r. o rachunkowości /tekst jednolity Dz.U. z 2023 r., poz. 120 ze zm./, składa sprawozdanie z działalności Morąsko-Zalewskiego Banku Spółdzielczego /Bank MZBS/ za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 r.

I. INFORMACJE OGÓLNE:

1. Walne Zgromadzenie Członków Banku MZBS.

Udziałowcami Morąsko-Zalewskiego Banku Spółdzielczego są, według stanu na dzień sprawozdawczy 31 grudnia 2024 r., tylko osoby fizyczne w ilości 57 członków. Ze względu na liczbę udziałowców, która obniżyła się poniżej statutowej wielkości 100 osób, Zebranie Przedstawicieli poprzedzane Zebraniem Grup Członkowskich zostało zastąpione Walnym Zgromadzeniem wszystkich członków Banku.

2. Rada Nadzorcza Banku MZBS.

Rada Nadzorcza Banku MZBS składa się obecnie z 5 członków wybranych w wyniku wyborów dokonanych przez Walne Zgromadzenie 27 czerwca 2022 r.

3. Zarząd Banku MZBS.

Od 2018 r. Zarząd działa w następującym 3-osobowym składzie:

- 1) Jerzy Pieńczykowski – Prezes
- 2) Beata Januchta – Wiceprezes ds. handlowych
- 3) Edyta Książek-Wojciechowska – Członek ds. finansowo-księgowych, Główna Księgowa.

4. Organizacja wewnętrzna Banku.

W okresie sprawozdawczym nie dokonano zasadniczych zmian w strukturze organizacyjnej Banku, która przedstawia się następująco:

Najwyższym organem Banku jest Walne Zgromadzenie Członków. Do wyłącznej właściwości Walnego Zgromadzenia należy m.in. zatwierdzanie rocznych sprawozdań finansowych Banku, podział nadwyżki bilansowej, uchwalanie zmian Statutu, wybór i odwoływanie członków Rady Nadzorczej, podejmowanie uchwał w zakresie przystąpienia do organizacji gospodarczych, zrzeszeniowych i innych instytucji oraz wystąpienia z nich. Pełny katalog zadań i uprawnień WZ określa Statut Banku

Rada Nadzorcza jest kolegialnym organem władzy Banku, pełniącym funkcje nadzorcze i kontrolne oraz opiniującym we wszystkich dziedzinach działalności.

Zarząd jest organem wykonawczo-zarządzającym, uprawnionym do prowadzenia spraw i reprezentowania Banku na zewnątrz w zakresie wszelkich czynności związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.

Jednostkami organizacyjnymi Banku są:

- Centrala powołana do wykonywania zadań organizacyjno-administracyjnych, opracowywania strategii działania i polityk, procedur zarządzania ryzykiem, przygotowania regulacji wewnętrznych, sporządzania sprawozdawczości, organizacji prawidłowego funkcjonowania skutecznego systemu kontroli i sprawowania innych czynności w bieżącej działalności,

- Oddziały wykonujące działalność operacyjną, tj. obsługę finansową ludności i podmiotów gospodarczych oraz pozostałe czynności. Zadania te realizowane są poprzez Oddziały działające w Morągu, Małdytach i Zalewie.

Poszczególnym członkom Zarządu przypisane zostały obowiązki w zakresie nadzoru nad powierzonymi obszarami działalności Banku.

Strukturę organizacyjną Banku zatwierdza Rada Nadzorcza na wniosek Zarządu.

Bank realizował w 2024 r. swoje zadania gospodarcze w oparciu o załogę pracowniczą liczącą 19 osób. Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty wyniosło w tym okresie 19,7 etatu, więcej niż w roku poprzednim.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa.

Na przestrzeni 2024 r. suma bilansowa Banku wzrosła do poziomu 82.700,16 tys. zł, z wielkości 78.130,21 tys. zł na początku okresu, tj. o 5,9 proc. Tym samym wykonanie planu finansowego na 2024 r. w tym zakresie wyniosło 102,2 proc.

Na przestrzeni 2024 r. nastąpiła istotna przebudowa struktury aktywów Banku pod względem wielkości sektorowej należności. Najistotniejszą pozycję aktywów stanowią teraz należności z tytułu dłużnych papierów wartościowych, wynoszące według stanu na 31 grudnia 2024 r. 49.406,47 tys. zł, 2,6-krotnie więcej niż przed rokiem. Zaistniałe w powyższym zakresie zmiany to efekt odblokowania możliwości nabywania instrumentów finansowych, spowodowane uzyskaniem stosownego zapisu w unormowaniach Statutu Banku.

Z kolei kwotę 20.306,84 tys. zł stanowią należności przypadające od klientów sektora niefinansowego i budżetowego /zaangażowania kredytowe/, których dynamika wzrostu na dystansie rocznym wyniosła 107,6 proc.

Skala należności od sektora finansowego osiągnęła według stanu na 31 grudnia 2024 r. poziom 8.104,61 tys. zł, o 27.603,85 tys. zł mniejszy niż przed rokiem.

Na przestrzeni minionego roku małą znaczącemu zmniejszeniu w portfelu zaangażowań kredytowych Banku, uwzględniając wartości bilansowe parametru, uległa wielkość ekspozycji kredytowych z grupy „zagrożone” /o 49,25 tys. zł/, których saldo końcowe wyniosło 362,07 tys. zł. W ujęciu bilansowym brutto wielkości skala zmniejszenia kredytów w sytuacji nieregularnej wyniosła 2,6 proc.: ze stanu początkowego 2.750 tys. zł do poziomu wynoszącego na koniec okresu 2.678 tys. zł. W strukturze obligacji kredytowych udział kredytów będących w sytuacji nieregularnej wyniósł na koniec okresu 11,81 proc., podczas gdy przed rokiem wartość wskaźnika mierzącego jakość portfela kredytów ukształtowała się na poziomie 12,90 proc.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- kasa, operacje z bankiem centralnym: 2.530,05 tys. zł,
- akcje i udziały w innych jednostkach /Banku BPS SA, Banku PBA SA w likwidacji i Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS/: 993,81 tys. zł,
- rzeczowe aktywa trwałe netto: 796,76 tys. zł,
- inne aktywa: 260,97 tys. zł,
- rozliczenia międzyokresowe: 266,24 tys. zł.

Skala zaangażowania w kapitał Banku BPS SA /686,81 tys. zł/ i Banku PBA SA w likwidacji /302 tys. zł/ jest wielkością, która nie przekracza poziomu 1 proc. kapitału zgromadzonego przez te jednostki i nie zapewnia Bankowi udziału w głosach na WZA spółek powyżej tej wielkości.

2. Pasywa.

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2024 r. wyniosły 55.014,38 tys. zł i wzrosły w trakcie roku o 5.210,19 tys. zł (dynamika 110,5 proc.) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, wynoszące na koniec okresu sprawozdawczego 12.920,20 tys. zł. Uległy one zmniejszeniu na przestrzeni 2024 r. o 4.016,58 tys. zł (dynamika 76,3 proc.).

Z puli zobowiązań Banku zaciągniętych wobec klientów sektora niefinansowego i budżetowego, wynoszącej 67.934,58 tys. zł, 25,8 proc. tej kwoty stanowią depozyty terminowe.

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2023		31.12.2024		Dynamika -----% 2024 2023
		Kwota /tys.zł/	Struktura /%/	Kwota /tys.zł/	Struktura /%/	
1.	Bieżące	54.408,63	81,5	50.443,98	74,3	92,7
2.	Terminowe	12.332,34	18,5	17.490,61	25,7	141,8
Razem		66.740,97	100,0	67.934,59	100,0	101,8

Wg stanu na 31 grudnia 2024 r. Bank dysponował funduszami własnymi o wielkości 11.111,58 tys.zł. Dzięki m.in. przeznaczeniu 85 proc. kwoty zysku netto wypracowanego w 2023 r. na fundusz zasobowy, kapitał Banku ewidencjonowany bilansowo uległ w ciągu roku zwiększeniu o 2.751,64 tys.zł /32,9 proc./.

Fundusz udziałowy wynoszący 94,0 tys.zł, tworzony przez 94 udziały wniesione przez członków Banku, ma ze względu na swoją wielkość tylko minimalne znaczenie dla sytuacji kapitałowej jednostki.

W 2024 r. Bank wypracował zysk, który w ujęciu brutto wyniósł 1.894,63 tys.zł, a netto 1.723,68 tys. zł, co oznacza, że był on niższy niż przed rokiem o 927,65 tys.zł, 35,0 proc./. Założenia planu finansowego na 2024 r. w zakresie przewidywanej wielkości dochodu zostały przez Bank osiągnięte.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z postanowieniami Dyrektywy 2013/36 Unii Europejskiej w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, a także wydanych na gruncie prawa krajowego rozporządzeń Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej:

- 1) z 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 2) z 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego,

które zastąpiły rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z 6 marca 2017 r., i uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego, Bank wprowadził i uaktualnił szereg regulacji dotyczących systemu zarządzania ryzykiem, które podlegają systematycznej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku oraz otoczenia gospodarczego i prawnego, w którym podmiot prowadzi działalność.

Zespół Zarządzania Ryzykiem między innymi identyfikuje i monitoruje ryzyko oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

W Banku MZBS audyt wewnętrzny sprawowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który polega na badaniu i ocenie w sposób niezależny i obiektywny adekwatności funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Zarządzanie ryzykiem w Banku MZBS obejmuje:

- zagadnienia dotyczące zasad i wyników wyliczeń dokonanych na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania minimalnego całkowitego wymogu kapitałowego (kapitału regulacyjnego), wynikające z Rozporządzenia UE nr 575/2013,
- wewnętrzny proces oceny ryzyka bankowego pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie faktycznych (minimalnych i dodatkowych) wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku (tj. kapitału regulacyjnego i dodatkowego),
- proces przeglądu dokonywany na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w szczególności określonych w rozporządzeniach Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w zakresie funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz według zasad określonych w procedurze szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- ujawnianie uczestnikom rynku aktualnej i wiarygodnej informacji na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału, umożliwiającej ocenę działalności Banku i uruchamiającej rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące rodzaje ryzyka: kredytowe, w tym koncentracji, biznesowe, płynności, rynkowe/stopy procentowej w księdze bankowej, operacyjne i kapitałowe, a także ESG i bancassurance.

Bank uznaje ryzyko braku zgodności i ryzyko utraty reputacji jako ryzyka trudnomierzalne.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest osiągnięta wartość łącznego współczynnika kapitałowego. Minimalny poziom łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) dla Banku wynosi 10,5 proc. /limit obowiązujący w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS/. Na dzień 31.12.2024 r. osiągnął on wielkość 35,0 proc., co pozwala na wyrażenie opinii, że zgromadzona pula funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych rodzajów ryzyka. Należy podkreślić, że w okresie sprawozdawczym Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na zwiększenie wartości współczynnika wypłacalności, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

W związku z dużą intensywnością zmian zachodzących w otoczeniu prawnym i regulacyjnym, rok 2024 był kolejnym okresem, w którym szczególną uwagę zwrócono na szkolenie pracowników, co przyczyniło się w znaczącym stopniu do uniknięcia materializacji ryzyka.

IV. INFORMACJE DODATKOWE

W związku z art. 111a ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe /tekst jednolity Dz.U. z 2024 r. poz. 1646 z późn.zm./ niniejsze sprawozdanie z działalności Banku zawiera zalecone, następujące dodatkowe informacje:

1. 1) Morąsko-Zalewski Bank Spółdzielczy nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie ze Statutem obszarem działania Banku jest teren województwa warmińsko-mazurskiego i powiatu sztumskiego województwa pomorskiego,
- 2) w 2024 r. obrót Banku wyniósł 6.772.678,71 zł,
- 3) według stanu na 31 grudnia 2024 r. Bank dysponował obsadą pracowniczą zatrudnioną na 19,7 etatu,
- 4) Bank osiągnął w 2024 r. na prowadzonej działalności zysk, którego wielkość przed opodatkowaniem wynosi 1.894.628,70 zł,
- 5) kwota podatku dochodowego za rok obrotowy 2024 wyniosła 170.948,00 zł,
- 6) w 2024 r. Bank nie uzyskał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych.

Bank nie otrzymał także wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, udzielanego na podstawie ustawy z 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia finansowego instytucjom finansowym;

2. Stopa zwrotu z aktywów, której wartość obliczana jest jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej, wyniosła wg stanu na 31 grudnia 2024 r. 2,08 proc., wobec 3,39 proc. uzyskanej w 2023 r.;
3. Bank nie zawarł umowy wsparcia finansowego z innymi podmiotami, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy;
4. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku;
5. Dotyczące systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa;
6. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku;
7. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego Bank będzie ogłaszał także informacje, o których mowa w art. 431 – 455 Rozporządzenia nr 575/2013.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 z 22 lipca 2014 r. /Dz.Urz. KNF poz. 17/. Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagrodzeń w Morąsko-Zalewskim Banku Spółdzielczym. Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym członków Zarządu. Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz o wynagrodzeniach członków Banku podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą procedurę ocen odpowiedniości członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Walne

Zgromadzenie procedurę dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurą członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku zostali objęci weryfikacją w zakresie spełniania warunków odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę w tym zakresie. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych i nadzorczych w Banku MZBS. W świetle art. 22 Prawa bankowego członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku MZBS spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno członkowie Zarządu, jak też członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2024

26 czerwca 2024 r. odbyło się Walne Zgromadzenie Członków Morąsko-Zalewskiego Banku Spółdzielczego, zwołane w celu m.in: zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za 2023 r., zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku w roku 2023 i sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności organu w tym okresie, dokonania zmian w Statucie Banku, udzielenia członkom Zarządu absolutorium z wykonania w okresie sprawozdawczym obowiązków, podjęcia decyzji w sprawie sposobu podziału zysku wypracowanego w poprzednim okresie, a także dokonania oceny w zakresie przestrzegania w Banku Polityki wynagradzania, stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, oceny odpowiedniości indywidualnej wtórnej członków Rady Nadzorczej Bank i odpowiedniości zbiorowej tego organu, oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania.

Od 1 października 2019r. Bank MZBS pozostaje w strukturach Zrzeszenia BPS i przyjętym w Zrzeszeniu Systemie Ochrony Instytucjonalnej. Zgodnie z zapisami umownymi zrzeszenie się Banku MZBS z Bankiem BPS SA ma służyć stronom do świadczenia wzajemnej pomocy i współpracy w realizacji zadań statutowych, rozwoju i doskonalenia działalności bankowej, obrony interesów ekonomicznych i prawnych banków spółdzielczych. Z kolei celem funkcjonowania w Zrzeszeniu BPS Systemu Ochrony jest zapewnienie każdemu jego uczestnikowi płynności i wypłacalności. Prawa i obowiązki stron umów Zrzeszenia i Systemu Ochrony zostały w sposób szczegółowy zapisane w tych dokumentach.

Komisja Nadzoru Finansowego dokonała w ramach przeprowadzonego procesu BION sprawdzenia sytuacji Banku MZBS w poszczególnych obszarach aktywności podmiotu wg stanu na 31 grudnia 2023 r. W wyniku dokonanego badania Bank uzyskał ocenę nadzorczą na poziomie 2,35 /2 wg masterskali UKNF/, nadawaną za sytuację nadzorowanych podmiotów, określoną jako zadowalającą. Urząd nadzoru ocenił w oparciu o ustalenia wynikające z przeprowadzonego badania, że sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku MZBS na datę BION była stabilna. Nie stwierdzono wystąpienia istotnych zdarzeń, które mogłyby stanowić bezpośrednie zagrożenie w krótkiej perspektywie czasowej dla bezpieczeństwa środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach prowadzonych w Banku.

Sformułowane przez organ nadzoru zalecenia dotyczą obszarów ryzyka kredytowego i ryzyka rynkowego i obejmują weryfikację założeń i scenariuszy przeprowadzanych testów warunków skrajnych w zakresie koncentracji kredytowej, a także dostosowanie regulacji wewnętrznych do Wytocznych EBA/GL/2022/14 poprzez określenie apetytu na ryzyko stopy procentowej i weryfikacji zasad szacowania kapitału wewnętrznego. Zarząd

opracował i przyjął harmonogram wykonania zaleceń, który przewiduje pełną ich realizację do końca I-go kwartału 2025 r.

Działalność Banku MZBS została też w ub. r. poddana badaniu audytowemu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem było dokonanie niezależnej i obiektywnej oceny poziomu ryzyka Banku oraz adekwatności i skuteczności mechanizmów zarządzania ryzykiem. Zakresem przedmiotowym audytu objęto obowiązkowo osiem obszarów, tj. ryzyka: kredytowe, płynności, adekwatności kapitałowej, wyniku finansowego, rynkowe, operacyjne, teleinformatyczne, zarządzania i dodatkowo, na wniosek Zarządu, ryzyko AML/CFT. W raporcie sporządzonym z przeprowadzonych czynności audytorskich SSOZ BPS podkreśla, że sytuację ekonomiczno-finansową Banku MZBS charakteryzuje:

- 1) wysoki poziom bezpieczeństwa kapitałowego;
- 2) bezpieczna sytuacja płynnościowa niezagrożająca stabilności funkcjonowania jednostki;
- 3) wysoki poziom pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi;
- 4) wysoka efektywność prowadzonej działalności.

Jednocześnie jednak audytorzy wskazują, że funkcjonujące w Banku systemy zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej kształtują się na poziomach wymagających istotnej poprawy. Zidentyfikowane nieprawidłowości wskazują na ograniczone zapewnienie w zakresie adekwatności i operacyjnej skuteczności funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej, szczególnie w przypadku obszaru AML/CFT, ale także ryzyk: kredytowego, płynności, adekwatności i zarządzania.

Bank zobowiązany został do realizacji w okresie od lutego do lipca 2025 r. sformułowanych pod jego adresem zaleceń poaudytowych, co w efekcie ma przyczynić się do poprawy sytuacji jednostki we wskazanych obszarach funkcjonowania.

Z kolei w grudniu 2024 r. Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczym im. F. Stefczyka przeprowadził w Banku MZBS lustrację pełną, obejmującą działalność podmiotu w okresie od 1 października 2021 r. do 30 września 2024 r. ZRBS stwierdza w wystosowanym do Banku MZBS wystąpieniu polustracyjnym, że ustalenia dokonane w trakcie przeprowadzonego badania, dotyczące ogólnej sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki, nie wskazują na występowanie zagrożeń dla bezpieczeństwa jej funkcjonowania na rynku. Działalność Banku w badanym okresie charakteryzowała się utrzymującą w dalszym ciągu tendencją w kierunku uzyskiwania korzystnych wyników finansowych i pozyskiwania funduszy własnych, gwarantujących jego rozwój. Niemniej jednak podmiot lustrujący oczekuje od kierownictwa Banku podjęcia zdecydowanych działań w celu obniżenia wartości wskaźnika kredytów zagrożonych.

W trakcie roku sprawozdawczego Bank podejmował działania mające na celu dostosowanie podmiotu do zmieniającego się prawa. Zarząd, a w mniejszym zakresie również Rada Nadzorcza i Walne Zgromadzenie zgodnie ze swoimi statutowymi kompetencjami, dokonywał zmian w obowiązujących w Banku MZBS regulacjach lub wprowadzał nowe procedury w celu zapewnienia zgodności norm wewnętrznych z przepisami prawa i rekomendacjami nadzorczymi.

Bank MZBS prowadził w 2024 r. działalność statutową w okolicznościach obowiązywania relatywnie wysokich stóp procentowych, co skutkowało wygenerowaniem w okresie sprawozdawczym przyzwoitej wielkości zysku na prowadzonej działalności gospodarczej.

Na przestrzeni 2024 r. nastąpiła dalsza poprawa jakości zaangażowań kredytowych Banku. Udział ekspozycji kredytowych z grupy „zagrożone” w obliżu kredytowym podmiotu uległ zmniejszeniu w tym okresie, biorąc pod uwagę wielkości nominalne parametru, z poziomu początkowego 12,4 proc., do 11,4 proc. na koniec okresu. Bank

podejmuje określone działania: dokonuje restrukturyzacji zadłużenia kredytowego dłużników bądź, gdy nie ma możliwości ugodowego sposobu rozwiązania problemu przez strony, wszczyna egzekucję wierzytelności w trybie przymusowym, aby systematycznie mogło następować zmniejszenie udziału w portfelu kredytowym należności zagrożonych. Prowadzenie windykacji należności w postępowaniach sądowo-komorniczych jest jednak długotrwałe, kosztowne i nie zawsze skuteczne.

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

W krótkoterminowych planach Zarząd zakłada dalszy umiarkowany wzrost finansowy jednostki oraz osiągnięcie na koniec bieżącego okresu dochodu o istotnym wolumenie 1.700 tys. zł netto, prawie takim samym jak uzyskano w roku poprzednim. W uchwalonym już planie ekonomiczno-finansowym Banku MZBS do realizacji w 2025 r. zakłada się dalszy wzrost sumy bilansowej podmiotu, bazy kapitałowej, a także zmniejszenie udziału w portfelu kredytowym ekspozycji kredytowych z grupy „zagrożone”. Realizacja celów zapisanych w dokumencie powinna skutkować umocnieniem własnej pozycji Banku MZBS na lokalnym rynku usług finansowych, przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb jego członków.

Bank MZBS zabiega, stosowanie do możliwości ekonomicznych, które posiada, o udostępnianie klientom nowych, atrakcyjnych produktów i usług, w tym opartych na nowoczesnych rozwiązaniach informatycznych.

Zgodnie z przyjętym przez Komisję Nadzoru Finansowego Stanowiskiem w sprawie polityki dywidendowej banków spółdzielczych i zrzeszających w 2025 r., uzupełnionym dodatkową rekomendacją organu nadzoru z 15 stycznia 2025 r., Morąsko-Zalewski Bank Spółdzielczy jest uprawniony do zadysponowania na wypłatę członkom dywidendy do poziomu wynoszącego 14,5 proc. wielkości zysku netto za 2024 r. Bank spełnia wymogi nadzorcze, pozwalające na wypłatę dywidendy członkom w w/w wysokości, takie jak fakt nierealizowania programu naprawczego, uzyskanie oceny BION poniżej 2,5, czy też w zakresie minimalnych wartości wskaźników adekwatności kapitałowej i dźwigni finansowej. Rada i Zarząd wypracują wspólne stanowisko w kwestii wielkości dywidendy dla członków Banku MZBS, które będzie zgodne z oczekiwaniami nadzoru. Podejście do kwestii sposobu podziału nadwyżki bilansowej wypracowanej w 2024 r. zostanie zaprezentowane Walnemu Zgromadzeniu, organowi Banku, do którego kompetencji należy ostateczna decyzja w tej sprawie.

Ze względu na dużą zmienność zewnętrznych okoliczności gospodarczych i niepewność co do kierunku dalszego rozwoju w skali globalnej sytuacji politycznej, mających przełożenie na rynek lokalny, plany działalności podjęte przez Bank MZBS na bieżący rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia, obarczone są błędami i możliwe są przeszacowania przyjętych założeń gospodarczych. Sprawia również trudność w miarę precyzyjne określenie wszystkich okoliczności mających wpływ na działalność Banku, np. ryzyka powrotu pandemii, rozwoju sytuacji militarnej na wschodzie Europy, skutków nowej polityki ekonomicznej prowadzonej przez obecną administrację amerykańską dla światowej gospodarki, konkurencji na lokalnym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji ekspozycji kredytowych i skali tworzonych rezerw celowych czy wysokości stóp procentowych.

Sprawozdanie z działalności Morąsko-Zalewskiego Banku Spółdzielczego w 2024 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z

wymogami ustawy z 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2023 r., poz. 120 ze zm.).

Morąg, 29 maja 2025 r.

.....
/Zarząd Banku/