

SPRAWOZDANIE

z działalności Morąsko-Zalewskiego Banku Spółdzielczego w 2023 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 2023 r.

I. INFORMACJE OGÓLNE:

1. Walne Zgromadzenie Członków Banku MZBS.

Udziałowcami Morąsko-Zalewskiego Banku Spółdzielczego są, według stanu na dzień sprawozdawczy 31 grudnia 2023 r., tylko osoby fizyczne w ilości 56 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 2023 r. swoje zadania gospodarcze w oparciu o załogę pracowniczą liczącą 19 osób. Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty wyniosło w tym okresie 18,4 etatu, tyle samo co w roku poprzednim.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa.

Na przestrzeni 2023 r. suma bilansowa Banku wzrosła do poziomu 78.130,21 tys.zł, z wielkości 63.523,43 tys.zł na początku okresu, tj. o 23,0 proc. Tym samym wykonanie planu finansowego na 2023 r. w tym zakresie wyniosło 99,3 proc.

Najistotniejszą pozycją w strukturze aktywów są należności Banku przypadające od podmiotów sektora finansowego, wynoszące według stanu na 31 grudnia 2023 r. 35.708,46 tys. zł, 4,2-krotnie więcej niż przed rokiem. Następne w kolejności miejsca, z prawie równą sobie wielkością, zajmują kategorie bilansowe: dłużne papiery wartościowe – 18.880,57 tys. zł oraz należności od sektora niefinansowego i budżetowego – 18.869,17 tys. zł. Uzyskane na dzień sprawozdawczy wartości tych parametrów wskazują, że w stosunku do stanu sprzed roku zmniejszyła się skala inwestycji finansowych Banku w instrumenty finansowe, o 14.009,27 tys. zł /42,6 proc./, a zwiększył się poziom zaangażowań kredytowych o 1.518,30 tys. zł /8,8 proc./. Bank MZBS otrzymał zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego wstrzymania obrotu papierami wartościowymi do czasu wprowadzenia stosownego zapisu w Statucie Banku.

Na przestrzeni minionego roku nieznacznemu zmniejszeniu w portfelu zaangażowań kredytowych Banku, uwzględniając wartości bilansowe parametru, uległa wielkość ekspozycji kredytowych z grupy „zagrożone” /o 8,91 tys.zł/, których saldo końcowe wyniosło 411,32 tys.zł. W ujęciu bilansowym brutto wielkości skala zmniejszenia kredytów w sytuacji nieregularnej była bardziej dynamiczna, bo wyniosła 19,9 proc.: ze stanu początkowego 3.423 tys. zł do poziomu wynoszącego na koniec okresu 2.743 tys. zł. W strukturze obligi kredytowego udział kredytów będących w sytuacji nieregularnej wyniósł na koniec okresu 12,90 proc., podczas gdy przed rokiem wartość wskaźnika mierzącego jakość portfela kredytów ukształtowała się na poziomie 16,79 proc.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora finansowego: 35.708,46 tys. zł,
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 2.622,17 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: 491,30 tys. zł,
- inne aktywa: 235,43 tys.zł,
- rozliczenia międzyokresowe: 296,45 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 31.12.2023 r. wyniosły 49.804,19 tys. zł i wzrosły w trakcie roku o 7.386,24 tys. zł (dynamika 117,4 proc.) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, wynoszące na koniec okresu sprawozdawczego 16.936,78 tys. zł. Uległy one zwiększeniu na przestrzeni 2023 r. o 3.968,87 tys. zł (dynamika 130,6 proc.).

Z puli zobowiązań Banku zaciągniętych wobec klientów sektora niefinansowego i budżetowego, wynoszącej 66.740,97 tys. zł, 18,5 proc. tej kwoty stanowią depozyty terminowe.

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2022		31.12.2023		Dynamika -----% 2023 2022
		Kwota /tys.zł/	Struktura /%/	Kwota /tys.zł/	Struktura /%/	
1.	Bieżące	45.689,10	82,5	54.408,63	81,5	119,1
2.	Terminowe	9.696,75	17,5	12.332,34	18,5	127,2
Razem		55.385,85	100,0	66.740,97	100,0	120,5

Wg stanu na 31 grudnia 2023 r. Bank dysponował funduszami własnymi o wielkości 8.403,78 tys.zł. Dzięki m.in. przeznaczeniu 90 proc. kwoty zysku netto wypracowanego w 2022 r. na fundusz zasobowy, kapitał Banku ewidencjonowany bilansowo uległ w ciągu roku zwiększeniu o 1.190,26 tys.zł /16,5 proc./.

Fundusz udziałowy wynoszący 83,0 tys.zł, tworzony przez 83 udziały wniesione przez członków Banku, ma ze względu na swoją wielkość tylko minimalne znaczenie dla sytuacji kapitałowej jednostki.

W 2023 r. Bank wypracował zysk, który w ujęciu brutto wyniósł 2.889,47 tys.zł, a netto 2.651,33 tys. zł, co oznacza, że był on 4,2-krotnie wyższy niż przed rokiem /o 2.021,96 tys.zł, 321,3 proc./. Założenia planu finansowego na 2023 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 31.12.2023 r. osiągnął on wielkość 32,13 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 2023 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. 2022 r., poz. 2324 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,
- 2) w 2023 r. obrót Banku wyniósł 7.553.922,68 zł,
- 3) według stanu na 31 grudnia 2023 r. Bank dysponował obsadą pracowniczą zatrudnioną na 18,4 etatu,
- 4) Bank osiągnął w 2023 r. na prowadzonej działalności zysk, którego wielkość przed opodatkowaniem wynosi 2.889.473,76 zł,
- 5) kwota podatku dochodowego za rok obrotowy 2023 wyniosła 238.145,00 zł,
- 6) w 2023 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 2023 r. 3,39 proc., wobec 0,99 proc. uzyskanej w 2022 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 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. 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 2023

20 czerwca 2023 r. odbyło się Walne Zgromadzenie Członków Morąsko-Zalewskiego Banku Spółdzielczego, zwołane w celu m.in: zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za 2022 r., zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku w roku 2022 i sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności organu w tym okresie, udzielenia członkom Zarządu absolutorium z wykonania w okresie sprawozdawczym obowiązków, podjęcia decyzji w sprawie sposobu podziału zysku wypracowanego w poprzednim okresie, a także dokonanie oceny w zakresie przestrzegania w Banku Polityki wynagradzania, stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, adekwatności regulacji wewnętrznych Banku dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania, a także wprowadzenia zmian w Regulaminie działania Rady Nadzorczej.

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 2022 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.

Stwierdzone w procesie sprawowania BION nieprawidłowości zostały objęte zaleceniami wydanymi przez organ nadzoru, których realizacja ma zapewnić zminimalizowanie ryzyka w prowadzonej przez Bank działalności. Urząd KNF w wystąpieniu skierowanym do kierownictwa Banku wskazał na potrzebę realizacji sformułowanych zaleceń polegających na:

- weryfikacji i wyeliminowaniu błędów sprawozdawczych w formularzu sprawozdawczym FBN021_06;
- weryfikacji i zmianie założeń testów warunków skrajnych na bardziej rygorystyczne w zakresie wyliczania wpływu na wyniki finansowe i kapitały Banku wzrostu skali kredytów zagrożonych ogółem oraz z branży dominującej;
- wprowadzeniu w Statucie Banku zapisu pozwalającego na dokonywanie obrotu papierami wartościowymi;
- do czasu rejestracji zmian w Statucie, o których mowa w zdaniu wyżej, zaprzestaniu działalności w zakresie obrotu papierami wartościowymi;
- uzupełnieniu Polityki rachunkowości Banku MZBS o rozwiązania dotyczące jednolitego podejścia do kwestii tworzenia rezerw celowych na ekspozycje kredytowe z grupy „zagrożone”.

Zarząd opracował i przyjął harmonogram wykonania zaleceń, który przewiduje pełną ich realizację w okresie do 30 września 2024 r., o czym zawiadomił KNF.

W trakcie roku 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 2023 r. działalność statutową w okolicznościach obowiązywania podwyższonych stóp procentowych /wysokość stopy referencyjnej NBP: 6,75 proc. na początku okresu, 5,75 proc. na jego końcu/, stanowiących dla banku centralnego podstawowy instrument wykorzystywany w walce z nadmierną inflacją. Wysoki poziom stóp procentowych utrzymujący się przez cały 2023 r. przyczynił się do wygenerowania przez Bank w tym okresie na prowadzonej działalności przychodów odsetkowych o nienotowanych dotąd wielkościach.

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zauważalna poprawa jakości zaangażowań kredytowych Banku. Udział ekspozycji kredytowych z grupy „zagrożone” w obliżu kredytowym podmiotu uległ zmniejszeniu na przestrzeni roku, biorąc pod uwagę wielkości nominalne parametru z poziomu początkowego 15,4 proc., do 12,4 proc. na koniec okresu /w ujęciu bilansowym brutto odpowiednio: 16,8 proc. i 12,9 proc./. 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 1.950 tys. zł, chociaż mniejszym niż w roku poprzednim. W uchwalonym już planie ekonomiczno-finansowym Banku MZBS do realizacji w 2024 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 produktów i usług, w tym opartych na nowoczesnych rozwiązaniach informatycznych. W roku ubiegłym wprowadzono do oferty Banku kilka nowych produktów i usług, takich m.in. jak:

- kredyt obrotowy dla gospodarstw rolnych z dopłatami do oprocentowania z budżetu BGK, objęty gwarancją spłaty AGRO wystawianą przez BGK;
- gwarancje z Ekologicznego Funduszu Poręczeń i Gwarancji, których dysponentem jest BGK, obejmujące spłatę kredytów udzielanych w ramach programu Czyste Powietrze;
- Rodzinny Kredyt Mieszkaniowy;
- Bezpieczny Kredyt Mój Dom;
- moduł obsługi kart do aplikacji Nasz Bank.

W związku z wybuchem konfliktu zbrojnego na wschodzie Europy i w konsekwencji masowym napływem do kraju uchodźców wojennych z Ukrainy, Bank MZBS zaoferował tym osobom prowadzenie na preferencyjnych warunkach rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego. Dla potrzeb zwiększenia przychodów generowanych ze źródeł pozakredytowych, ale również uatrakcyjnienia świadczonych w sposób kompleksowy usług i oferowanych klientom produktów, Bank przystąpił do programu zrzeszeniowego „Portal ubezpieczeniowy”, pozwalającego na występowanie w roli agenta multiubezpieczeniowego z wykorzystaniem nowoczesnej aplikacji sprzedażowej.

Zgodnie z przyjętym przez Komisję Nadzoru Finansowego stanowiskiem w sprawie polityki dywidendowej banków spółdzielczych i zrzeszających w 2024 r., Morąsko-Zalewski Bank Spółdzielczy jest uprawniony do zadysponowania na wypłatę członkom dywidendy do poziomu wynoszącego 20 proc. wielkości zysku netto za 2023 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 2023 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. Nie da się również przewidzieć

wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. ryzyka powrotu pandemii, rozwoju sytuacji militarnej na wschodzie Europy i jej skutków 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 2023 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, 16 maja 2024 r.

.....

/Zarząd Banku/