

SPRAWOZDANIE

z działalności Morąsko-Zalewskiego Banku Spółdzielczego w 2021 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 2018 r., poz. 395 z późn.zm./, składa sprawozdanie z działalności Morąsko-Zalewskiego Banku Spółdzielczego /Bank MZBS/ za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 r.

I. INFORMACJE OGÓLNE:

1. Walne Zgromadzenie Członków Banku MZBS.

Według stanu na dzień sprawozdawczy 31 grudnia 2021 r. Morąsko-Zalewski Bank Spółdzielczy skupiał na zasadzie członkostwa w Spółdzielni 61 osób. 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.

Obecny skład osobowy Rady został ustalony w wyniku wyborów dokonanych przez Walne Zgromadzenie 27 czerwca 2018 r. Na skutek zmian kadrowych, jakie dokonały się w Banku MZBS w IV-tym kwartale 2018 r., z pierwotnego siedmioosobowego składu organu ubył jedna osoba, stąd obsada Rady jest obecnie sześćoosobowa.

3. Zarząd Banku MZBS.

Przez cały 2021 r. Zarząd działał w następującym składzie osobowym:

- 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 2021 r. swoje zadania gospodarcze w oparciu o załogę pracowniczą liczącą 19 osób. Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty wyniosło w tym okresie 19,3 etatu i praktycznie nie uległo zmianie w stosunku do stanu sprzed roku.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa Banku wzrosła na przestrzeni 2021 r. do poziomu 64.305,11 tys.zł, z wielkości 59.012,43 tys.zł na początku okresu, tj. o 9,0 proc. Tym samym wykonanie planu finansowego na 2021 r. w tym zakresie wyniosło 111,5 proc.

W strukturze aktywów dominującą pozycję zajmują dłużne papiery wartościowe wykazujące na dzień sprawozdawczy wielkość 35.170,91 tys.zł, o 11.178,49 tys.zł /46,6 proc./ wyższą niż przed rokiem. Z kolei skala należności przypadających od klientów sektora niefinansowego i jednostek budżetowych osiągnęła na koniec 2021 r. poziom 18.828,83 tys.zł, tj. niższy o 2.051,88 tys.zł /9,8 proc./ w stosunku do stanu wyjściowego.

Na przestrzeni minionego roku nastąpiło dalsze zwiększenie w portfelu zaangażowań kredytowych Banku ekspozycji kredytowych z grupy „zagrożone” /o 288,86 tys.zł/, których saldo końcowe wyniosło w ujęciu bilansowym 1.352,99 tys.zł. Stan taki oznacza, że w strukturze obligi kredytowego udział kredytów będących w sytuacji nieregularnej wyniósł na koniec bieżącego okresu 7,19 proc., podczas gdy przed rokiem wartość wskaźnika mierzącego jakość portfela kredytów ukształtowała się na poziomie 5,29 proc.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora finansowego: 6.103,22 tys.zł,
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 2.271,12 tys. zł,
- akcje i udziały w innych jednostkach /Banku BPS SA, Banku PBA SA w likwidacji i Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS/: 990,81 tys.zł,
- rzeczowe aktywa trwałe netto: 417,99 tys. zł,
- inne aktywa: 337,35 tys.zł,
- rozliczenia międzyokresowe: 174,37 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 31.12.2021 r. wyniosły 39.452,21 tys. zł i wzrosły w trakcie roku o 1.357,93 tys. zł (dynamika 103,6 proc.) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec okresu sprawozdawczego wyniosły 15.378,20 tys. zł i uległy zwiększeniu na przestrzeni 2021 r. o 4.518,74 tys. zł (dynamika 141,6 proc.).

Ponad 1/6 puli zobowiązań Banku zaciągniętych wobec klientów sektora niefinansowego i budżetowego, wynoszącą 54.830,40 tys.zł, stanowią środki zgromadzone na rachunkach terminowych.

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2020r.		31.12.2021		Dynamika -----% 2021 2020
		Kwota /tys.zł/	Struktura /%/	Kwota /tys.zł/	Struktura /%/	
1.	Bieżące	39.099,67	79,9	45.896,99	83,7	117,4
2.	Terminowe	9.854,07	20,1	8.993,41	16,3	90,7
Razem		48.953,74	100,0	54.830,40	100	112,0

Wg stanu na 31 grudnia 2021r. Bank dysponował funduszami własnymi o wielkości 9.047,93 tys.zł. Mimo przeznaczenia całej kwoty zysku netto wypracowanego w 2020 r. na fundusz zasobowy, kapitał Banku ewidencjonowany bilansowo uległ na koniec bieżącego okresu obniżeniu o 539,75 tys.zł /5,6 proc./, co jest konsekwencją odniesienia na fundusz z aktualizacji wyceny potencjalnej straty skalkulowanej w wyniku dokonanej wyceny rynkowej do wartości godziwej posiadanych w portfelu inwestycyjnym obligacji.

Fundusz udziałowy wynoszący 89,0 tys.zł, tworzony przez 89 udziałów wniesionych przez członków Banku, ma ze względu na swoją wielkość tylko minimalne znaczenie dla sytuacji kapitałowej jednostki.

W 2021 r. Bank wypracował zysk, który w ujęciu brutto wyniósł 218,76 tys.zł, a netto 128,97 tys. zł, co oznacza, że był on nieznacznie wyższy niż przed rokiem /o 7,25 tys.zł, 6,0 proc./. Plan finansowy na 2021 r. w zakresie zakładanej wielkości dochodu został przez Bank osiągnięty.

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 przez Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej rozporządzeń:

- 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 tworzących system zarządzania ryzykiem, które podlegają systematycznej weryfikacji w

celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, 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 wykonywany 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:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji,
- 2) ryzyko biznesowe,
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko rynkowe, a w jego ramach ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 5) ryzyko operacyjne,
- 6) ryzyko kapitałowe.

Bank w swojej działalności uznaje następujące rodzaje ryzyka za trudnomierzalne:

- 1) ryzyko braku zgodności,
- 2) ryzyko utraty reputacji.

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 31.12.2021 r. osiągnął on wielkość 34,91 proc., co pozwala na wyrażenie opinii, że zgromadzona pula funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych rodzajów ryzyka. Należy podkreślić, że 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.

Rok 2021 był kolejnym okresem intensywnego szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie oddziaływania skutków ryzyka, w szczególności operacyjnego.

IV. INFORMACJE DODATKOWE

W związku z art. 111a ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe /tekst jednolity Dz.U. 2021 poz. 2439 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 2021 r. obrót Banku wyniósł 2.795.077,87 zł,
- 3) według stanu na 31 grudnia 2021 r. Bank dysponował obsadą pracowniczą zatrudnioną na 19,3 etatach,
- 4) Bank osiągnął w 2021 r. na prowadzonej działalności zysk, którego wielkość przed opodatkowaniem wynosi 218.758,20 zł,
- 5) kwota podatku dochodowego za rok obrotowy 2021 wyniosła 89.792,00 zł,
- 6) w 2021 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 2021 r. 0,20 proc., wobec 0,21 proc. uzyskanej w 2020 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 oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. 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 2021

29 czerwca 2021 r. odbyło się Walne Zgromadzenie Członków Morąsko-Zalewskiego Banku Spółdzielczego, zwołane w celu m.in: zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za 2020 r., zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku w roku 2020 i sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności organu w tym okresie, udzielenia członkom Zarządu absolutorium z wykonania w okresie sprawozdawczym obowiązków, przeprowadzenia oceny indywidualnej członków Rady Nadzorczej i oceny kolegialnej tego organu, dokonania podziału zysku wypracowanego w poprzednim okresie, a także dokonanie oceny przestrzegania w Banku Polityki wynagradzania i stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, uchwalenie zgodnie z kompetencjami regulacji do stosowania w Banku.

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 2020 r. W wyniku dokonanego badania Bank uzyskał ocenę nadzorczą, podobnie jak w poprzednim okresie, na poziomie 2,25 /2 wg masterskali UKNF/, nadawaną za sytuację nadzorowanych podmiotów, określoną jako zadowalającą. 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 władz Banku wskazał na konieczność: wzmocnienia mechanizmów kontrolnych w zakresie ewidencji funduszy własnych, weryfikacji przyjętych kryteriów klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii „pod obserwacją”, przeprowadzenia kompleksowego przeglądu wg stanu na 31 grudnia 2021 r. portfela kredytów zaliczonych do kategorii ryzyka „pod obserwacją”, weryfikacji polityki dochodowo-kosztowej w celu obniżenia wartości wskaźnika C/I. Zarząd opracował i przyjął harmonogram wykonania zaleceń, który przewiduje pełną ich realizację w okresie do końca czerwca 2022 r., o czym zawiadomił KNF.

W grudniu 2021 r. Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka, w którym Bank MZBS jest zrzeszony, przeprowadził lustrację pełną działalności Banku, obejmującą okres od 1 września 2018 r. do 30 września 2021 r. Podmiot lustrujący wydał na podstawie ustaleń dokonanych podczas przeprowadzenia badania, że działalność Banku w kontrolowanym okresie charakteryzowała się utrzymującą się tendencją w kierunku uzyskiwania dodatnich wyników finansowych oraz pozyskiwania funduszy własnych i tym samym należy ten czas zaliczyć jako pomyślny dla rozwoju jednostki. ZRBS ocenił pozytywnie pracę i funkcjonowanie Banku MZBS i wyraził oczekiwanie podtrzymania w kolejnych okresach korzystnych tendencji działalności podmiotu. Jednocześnie Związek Rewizyjny wskazuje na potrzebę podjęcia działań w celu eliminacji stwierdzonych w funkcjonowaniu jednostki nieprawidłowości, w zakresie:

- obniżenia wartości wskaźnika C/I, co powinno mieć pozytywny wpływ na wzrost wielkości generowanego na prowadzonej działalności zysku;
- zmniejszenia w portfelu kredytowym Banku wolumenu kredytów z grupy „zagrożone” poprzez objęcie szczególnym nadzorem działalności kredytowej.

Zarząd zaaprobował ustalenia lustracji, w tym dotyczące stwierdzenia stanu aktualnej sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku MZBS i rodzaju sformułowanych wniosków podlegających rozpatrzeniu przez organy Banku.

W ub. roku Bank realizował z kolei zalecenia wydane przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS po przeprowadzonym w październiku 2020 r. audycie wewnętrznym. Zalecenia dotyczyły podjęcia działań naprawczych w obszarach ryzyka kredytowego, rynkowego i informatycznego. Bank rozpisał wykonanie zaleceń w ostatecznym terminie do 30 czerwca 2021 r., co zostało uczynione. Zarząd składał SSOZ BPS okresowe sprawozdania o postępach w realizacji zaleceń. Spółdzielnia poinformował Bank ostatecznie 17 listopada 2021 r. o uznaniu zaleconych działań jako skutecznych i zamknięciu postępowania w tej sprawie.

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.

Miniony rok okazał się być trudnym okresem dla gospodarek i społeczeństw w skali makro, ze względu na trwającą pandemię Covid-19. Sprowadzenie na poziomie krajowym stóp procentowych do wartości minimalnych wpłynęło na ograniczenie skali generowania przez banki przychodów odsetkowych. Stan ten w połączeniu z ogólnie bardzo trudną sytuacją gospodarczą otoczenia wpłynął również na sytuację dochodową

Banku MZBS, który także, w odniesieniu do poprzednich okresów, zmniejszył skalę dochodów uzyskiwanych na prowadzonej działalności. W związku z zapoczątkowanym od października 2021 r. dokonywaniem przez Radę Polityki Pieniężnej podwyżek stóp procentowych NBP, jako działaniem mającym w średnim okresie przyczynić się do obniżenia nadmiernej inflacji, zauważalnie poprawia się sytuacja Banku MZBS pod względem skali uzyskiwanych przychodów odsetkowych. Efekty zmian pod tym względem widoczne są szczególnie w br.

W okresie sprawozdawczym nastąpiło dalsze pogorszenie jakości zaangażowań kredytowych Banku. Udział ekspozycji kredytowych z grupy „zagrożone” w obligu kredytowym podmiotu uległ zwiększeniu na przestrzeni roku, biorąc pod uwagę wielkości względne parametru, z poziomu początkowego 9,35 proc., do 12,84 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. Doświadczenie uczy, że prowadzenie windykacji należności w postępowaniach sądowo-komorniczych jest długotrwałe, kosztowne i nie zawsze skuteczne.

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

W istniejących niekorzystnych uwarunkowaniach otoczenia społecznego, gospodarczego i politycznego, powodowanych trwającą jeszcze pandemią Covid-19 i nową, zdecydowanie negatywną okolicznością jaką jest konflikt zbrojny pomiędzy Rosją i Ukrainą, bardzo trudno jest określić w konkretach wpływ tych zdarzeń na stabilność sytuacji dochodowej Banku w br. Zarząd planuje mimo wszystko dalszy umiarkowany wzrost finansowy jednostki oraz osiągnięcie na koniec okresu dochodu o wolumenie znacznie wyższym od uzyskanego w roku poprzednim. W uchwalonym już planie ekonomiczno-finansowym Banku MZBS do realizacji w 2022 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 nowe rodzaje kredytów dla klienta indywidualnego: hipoteczne, mieszkaniowe i na cele związane z ekologią. W br. jak dotąd Bank zamieścił na swojej stronie internetowej kalkulator pozwalający klientowi na samodzielne dokonanie symulacji spłat kredytów wyszczególnionych wyżej. W planach na br. pozostaje jeszcze modyfikacja strony internetowej Banku, udostępnienie klientom usługi zdalnego zakładania rachunków osobistych i składania wniosków o kredyty detaliczne, a także możliwości dokonywana samodzielnego ubezpieczenia na platformie ubezpieczeń online.

Zgodnie z przyjętym przez Komisję Nadzoru Finansowego stanowiskiem w sprawie polityki dywidendowej banków spółdzielczych i zrzeszających w 2022 r., Morąsko-Zalewski Bank Spółdzielczy jest uprawniony do zadysponowania na wypłatę członkom dywidendy do poziomu wynoszącego 5 proc. wielkości zysku netto za 2021 r. Bank spełnia wymogi nadzorcze, pozwalające na wypłatę dywidendy członkom w w/w

wysokości, takie jak fakt nierealizowanie 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 2021 r. zostanie zaprezentowane Walnemu Zgromadzeniu, organowi Banku, do którego kompetencji należy ostateczna decyzja w tej sprawie.

Plany na bieżący rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia, obarczone są błędami i możliwe są przeszacowania zarówno na plus, jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. czasu trwania pandemii, rozwoju sytuacji militarnej na wschodzie Europy i jej skutków dla światowej gospodarki, konkurencji na obsługiwanym 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 2021 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 2018r., poz. 395 ze zm.).

Morąg, 9 czerwca 2022 r.



Signed by /
Podpisano przez:

Beata Januchta

Date / Data:
2022-06-09
08:19



Signed by /
Podpisano przez:

Edyta Anna
Książek-
Wojciechowska

Date / Data:
...2022-06-09 08:18...



Signed by /
Podpisano przez:

Jerzy
Pięńczykowski

Date / Data:
2022-06-09 08:17

/Zarząd Banku/