

SPRAWOZDANIE

z działalności Morąsko-Zalewskiego Banku Spółdzielczego w 2022 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 2022 r.

I. INFORMACJE OGÓLNE:

1. Walne Zgromadzenie Członków Banku MZBS.

Morąsko-Zalewski Bank Spółdzielczy tworzy na zasadzie członkostwa, według stanu na dzień sprawozdawczy 31 grudnia 2022 r., grono 58 osób fizycznych. 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 kolegiałnym 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 2022 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 i zmniejszyło się w stosunku do stanu sprzed roku o prawie jeden etat.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa Banku obniżyła na przestrzeni 2022 r. do poziomu 63.523,43 tys.zł, z wielkości 64.305,11 tys.zł na początku okresu, tj. o 1,2 proc. Tym samym wykonanie planu finansowego na 2022 r. w tym zakresie wyniosło 96,5 proc.

W strukturze aktywów dominującą pozycję zajmują dłużne papiery wartościowe wykazujące na dzień sprawozdawczy wielkość 32.889,84 tys.zł, o 2.281,07 tys.zł /6,5 proc./ mniejszą niż przed rokiem. Z kolei skala należności przypadających od klientów sektora niefinansowego i jednostek budżetowych osiągnęła na koniec 2022 r. poziom 17.350,79 tys.zł, tj. niższy o 1.478,04 tys.zł /7,9 proc./ w stosunku do stanu wyjściowego.

Na przestrzeni minionego roku nastąpiło istotne zmniejszenie w portfelu zaangażowań kredytowych Banku, uwzględniając wartości bilansowe parametru, ekspozycji kredytowych z grupy „zagrożone” /o 932,76 tys.zł/, których saldo końcowe wyniosło 420,23 tys.zł. Wykazanie w bilansie sporządzonym na koniec bieżącego okresu mniejszego wolumenu należności kredytowych znajdujących się w sytuacji nieregularnej, mimo faktycznego zwiększenia w ujęciu nominalnym ekspozycji kredytowych z grupy „zagrożone”, mogło mieć miejsce za sprawą znacznej wielkości rezerw celowych utworzonych na ten rodzaj kredytów. W strukturze obliża kredytowego udział kredytów będących w sytuacji nieregularnej wyniósł na koniec bieżącego okresu 16,79 proc., podczas gdy przed rokiem wartość wskaźnika mierzącego jakość portfela kredytów ukształtowała się na poziomie 13,80 proc.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora finansowego: 8.513,01 tys.zł,
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 2.545,54 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: 445,80 tys. zł,
- inne aktywa: 405,55 tys.zł,
- rozliczenia międzyokresowe: 374,99 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 31.12.2022 r. wyniosły 42.417,95 tys. zł i wzrosły w trakcie roku o 2.965,74 tys. zł (dynamika 107,5 proc.) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec okresu sprawozdawczego wyniosły 12.967,91 tys. zł i uległy zmniejszeniu na przestrzeni 2022 r. o 2.410,29 tys. zł (dynamika 84,3 proc.).

17,5 proc. środków z puli zobowiązań Banku zaciągniętych wobec klientów sektora niefinansowego i budżetowego, wynoszącą 55.385,85 tys.zł, stanowią depozyty terminowe.

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2021 r.		31.12.2022		2022 Dynamika -----% 2021
		Kwota /tys.zł/	Struktura /%/	Kwota /tys.zł/	Struktura /%/	
1.	Bieżące	45.896,99	83,7	45.689,10	82,5	99,6
2.	Terminowe	8.993,41	16,3	9.696,75	17,5	107,8
Razem		54.830,40	100,0	55.385,85	100,0	101,0

Wg stanu na 31 grudnia 2022 r. Bank dysponował funduszami własnymi o wielkości 7.213,52 tys.zł. Mimo przeznaczenia całej kwoty zysku netto wypracowanego w 2021 r. na fundusz zasobowy, kapitał Banku ewidencjonowany bilansowo uległ na koniec bieżącego okresu obniżeniu o 1.841,94 tys.zł /20,3 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 2022 r. Bank wypracował zysk, który w ujęciu brutto wyniósł 861,72 tys.zł, a netto 629,37 tys. zł, co oznacza, że był on 4,9 krotnie wyższy niż przed rokiem /o 500,40 tys.zł, 388,0 proc./. Założenia planu finansowego na 2022 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:

- 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 31.12.2022 r. osiągnął on wielkość 30,56 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 2022 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 2022 r. obrót Banku wyniósł 5.322.311,05 zł,
- 3) według stanu na 31 grudnia 2022 r. Bank dysponował obsadą pracowniczą zatrudnioną na 18,4 etatu,
- 4) Bank osiągnął w 2022 r. na prowadzonej działalności zysk, którego wielkość przed opodatkowaniem wynosi 861.718,62 zł,
- 5) kwota podatku dochodowego za rok obrotowy 2022 wyniosła 232.347,00 zł,
- 6) w 2022 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 2022 r. 0,99 proc., wobec 0,20 proc. uzyskanej w 2021 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 2022

27 czerwca 2022 r. odbyło się Walne Zgromadzenie Członków Morąsko-Zalewskiego Banku Spółdzielczego, zwołane w celu m.in: zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za 2021 r., zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku w roku 2021 i sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności organu w tym okresie, udzielenia członkom Zarządu absolutorium z wykonania w okresie sprawozdawczym obowiązków, dokonania wyborów członków Rady Nadzorczej na kadencję 2022 – 2026, rozpatrzenia wniosków wynikających z przedstawionego przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka protokołu sporządzonego z przeprowadzonej lustracji pełnej działalności Banku za okres od 1 września 2018 r. do 30 września 2021 r., wyboru delegata Banku MZBS na Zgromadzenie Regionalne ZRBS im. F. Stefczyka, 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 2021 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 określił, w oparciu o ustalenia wynikające z przeprowadzonego badania, poziom poszczególnych rodzajów ryzyka istotnego występującego w Banku MZBS, stwierdzonego na datę BION, w następujący sposób:

- poziom umiarkowany – w zakresie ryzyka kapitałowego, płynności i operacyjnego;
- poziom podwyższony – dotyczący ryzyk: kredytowego, biznesowego i rynkowego.

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:

- wyeliminowania błędów sprawozdawczych w sprawozdaniu LE w zakresie dużych ekspozycji kredytowych;
- wzmocnienie mechanizmów kontrolnych w zakresie sporządzania sprawozdawczości finansowej;
- wdrożenie mechanizmów kontrolnych zapewniających ograniczanie ryzyka koncentracji i zachowanie limitów zaangażowań;
- podjęcia działań w celu przebudowy struktury dochodowej aktywów poprzez zwiększenie udziału przychodów generowanych na działalności kredytowej;
- zakończenie w terminie do 31 grudnia 2022 r. procesu dostosowywania procedur dotyczących kredytowania mieszkalnictwa do unormowań prawnych i nadzorczych;
- wprowadzenie limitu ostrzegawczego w zakresie dużych ekspozycji kredytowych, zgodnie z art. 395 ust. 1 rozporządzenia CRR;
- przekazanie informacji do KNF o sposobie realizacji planu powrotu do stanu zgodności z limitem określonym w art. 395 ust. 1 rozporządzenia CRR, w związku z faktem jednostkowego przekroczenia przez Bank limitu zaangażowania kredytowego w klienta.

Zarząd opracował i przyjął harmonogram wykonania zaleceń, który przewiduje pełną ich realizację w okresie do 30 czerwca 2023 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 rodzaju ustaleń dokonanych podczas przeprowadzania badania, generalnie pozytywną opinię co do stanu sytuacji ekonomiczno-finansowej i funkcjonowania jednostki. Zarządowi udało się dotąd w połowie zrealizować wnioski podmiotu lustrującego, sformułowane w efekcie dokonanego badania stanu sytuacji Banku MZBS, których spełnienie ma wpłynąć na zwiększenie bezpieczeństwa i efektywności funkcjonowania jednostki na rynku. Zmiany, jakie dokonały się w realiach gospodarczych w minionym okresie pozwoliły na wygenerowanie przez Bank MZBS przychodów, których wolumen sprawił, że wartość wskaźnika C/I obliczonego na dzień 31 grudnia 2022 r. uzyskała nieosiągalny dotąd poziom 47,8 proc. Z kolei nie osiągnięty został w minionym roku drugi założony cel, którym było zmniejszenie w obliżu kredytowym ekspozycji kredytowych z grupy „zagrożone”. W Banku MZBS podejmowane będą jednak w bieżącym okresie dalsze działania, aby zmniejszyć skalę kredytów złej jakości.

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.

W minionym roku doszło do dalszej destabilizacji, po kilkuletnim negatywnym wpływie czynników pandemii Covid-19, uwarunkowań gospodarczych w skali globalnej, jako skutek wybuchu konfliktu zbrojnego w Ukrainie. Efektem działań wojennych był drastyczny wzrost na rynkach światowych cen surowców i nośników energii, ograniczenie konsumpcji i inwestycji, prowadzących do istotnego zwiększenia inflacji. Przeciwdziałanie inflacji wymagało uruchomienia przez władze monetarne poszczególnych państw środków zaradczych poprzez przede wszystkim podwyżkę stóp procentowych w wewnętrznych systemach finansowych. Wysoki poziom stóp procentowych utrzymujący się przez cały 2022 r. przyczynił się do wygenerowania przez Bank w tym okresie na prowadzonej działalności przychodów odsetkowych o nienotowanych dotąd wielkościach.

W okresie sprawozdawczym nastąpiło dalsze pogorszenie jakości zaangażowań kredytowych Banku. Udział ekspozycji kredytowych z grupy „zagrożone” w obliżu kredytowym podmiotu uległ zwiększeniu na przestrzeni roku, biorąc pod uwagę wielkości nominalne parametru, z poziomu początkowego 12,8 proc., do 15,4 proc. na koniec okresu /w ujęciu bilansowym brutto odpowiednio: 13,8 proc. i 16,8 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. 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 okresu dochodu o wolumenie ponadtrzykrotnie wyższym od uzyskanego w roku poprzednim. W uchwalonym już planie ekonomiczno-finansowym Banku MZBS do realizacji w 2023 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 wiele nowych produktów i usług, takich m.in. jak: aplikacja mobilna dla Apple, usługi elektronicznego przekazu środków BLIK i Express Elixir, przelew na telefon. 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 ubezpie-

zeniowy”, pozwalającego na występowanie w roli agenta multiubezpieczeniowego z wykorzystaniem nowoczesnej aplikacji sprzedażowej.

W II-m półroczu 2022 r. trwały w Banku prace nad wdrożeniem nowej strony internetowej, wizualnie bardziej atrakcyjnej dla klienta, zawierającej informacje nt. wszystkich dostępnych produktów i usług, w tym materiały reklamowe.

Zamiarem Zarządu w bieżącym okresie jest udostępnienie klientom Gwarantowanego Kredytu Mieszkaniowego – kredytu mieszkaniowego udzielanego bez angażowania wkładu własnego klienta w przedsięwzięcie, którego spłatę gwarantuje BGK. Dla podmiotów sektora rolniczego Bank z kolei zaoferuje kredyty objęte gwarancjami „Agro”, a także kredyty z obniżonym oprocentowaniem. Poczynione zostaną również działania w celu umożliwienia klientom zakładania lokat terminowych zdalnie, za pośrednictwem odpowiedniej aplikacji bankowej. Bank będzie modyfikował produkty już znajdujące się w ofercie jednostki, aby uatrakcyjnić warunki korzystania z nich i sprostać wymogom konkurencji.

Zgodnie z przyjętym przez Komisję Nadzoru Finansowego stanowiskiem w sprawie polityki dywidendowej banków spółdzielczych i zrzeszających w 2023 r., Morąsko-Zalewski Bank Spółdzielczy jest uprawniony do zadysponowania na wypłatę członkom dywidendy do poziomu wynoszącego 10 proc. wielkości zysku netto za 2022 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 2022 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 2022 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, 19 maja 2023 r.



Signed by /
Podpisano przez:

Edyta Anna
Książek-
Wojciechowska

Date / Data:
2023-05-19 11:49



Signed by /
Podpisano przez:

Beata Januch

Date / Data:
2023-05-19
11:49



Signed by /
Podpisano przez:

Jerzy
Pińczykowski

Date / Data:
2023-05-19 11:50



Dokument
podpisany przez
Stanisław
Michrowski
Data: 2023.05.19
17:13:24 CEST

.....
/Zarząd Banku/