

SPRAWOZDANIE

z działalności Morąsko-Zalewskiego Banku Spółdzielczego w 2025 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 2024 r., poz. 593 z późn. zm./, składa sprawozdanie z działalności Morąsko-Zalewskiego Banku Spółdzielczego /Bank MZBS/ za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 r.

I. INFORMACJE OGÓLNE:

1. Walne Zgromadzenie Członków Banku MZBS.

Udziałowcami Morąsko-Zalewskiego Banku Spółdzielczego są, według stanu na dzień sprawozdawczy 31 grudnia 2025 r., tylko osoby fizyczne w ilości 68 członków. Ze względu na liczbę udziałowców, nieprzekraczającą 100 osób, Zebranie Przedstawicieli poprzedzane Zebraniem Grup Członkowskich zostało zastąpione w Banku MZBS Walnym Zgromadzeniem wszystkich członków Banku.

2. Rada Nadzorcza Banku MZBS.

Rada Nadzorcza Banku MZBS składa się z 5 członków wybranych przez Walne Zgromadzenie 27 czerwca 2022 r. Czteroletnia kadencja obecnego składu Rady upływa w 2026 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 jednostki.

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 wobec klientów, tj. obsługę finansową ludności i podmiotów gospodarczych. 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 2025 r. swoje zadania gospodarcze w oparciu o załogę pracowniczą liczącą 21 osób. Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty wyniosło w tym okresie 20,3 etatu, więcej niż w roku poprzednim.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1) Aktywa.

Na przestrzeni 2025 r. suma bilansowa Banku wzrosła znacząco, do poziomu 99.082,12 tys.zł, z wielkości 82.700,16 tys.zł na początku okresu, tj. o 19,8 proc. Tym samym wykonanie planu finansowego na 2025 r. w tym zakresie wyniosło 112,2 proc.

Na przestrzeni 2025 r. Bank MZBS jeszcze bardziej rozbudował portfel swoich inwestycji finansowych w dłużne papiery wartościowe, których skala na koniec okresu wyniosła 64.027,91 tys. zł, o 29,6 proc. więcej niż przed rokiem. Wyższe zaangażowanie w instrumenty finansowe wynikało z potrzeby zagospodarowania zwiększonej puli środków pozyskanych na rynku w okolicznościach ograniczonych potrzeb kredytowych klienteli.

Kwotę 21.501,27 tys. zł stanowią z kolei należności przypadające od klientów sektora niefinansowego i budżetowego /zaangażowania kredytowe/, których dynamika wzrostu na dystansie rocznym wyniosła 105,9 proc.

Skala należności od sektora finansowego osiągnęła według stanu na 31 grudnia 2025 r. poziom 8.945,19 tys. zł, o 840,58 tys. zł /10,4 proc./ większy niż przed rokiem.

Na przestrzeni minionego roku zmniejszeniu uległa w portfelu zaangażowań kredytowych Banku, uwzględniając wartości bilansowe parametru, wielkość ekspozycji kredytowych z grupy „zagrożone” /o 62,04 tys.zł/, których saldo na koniec okresu sprawozdawczego wyniosło 300,03 tys.zł. W ujęciu bilansowym brutto wielkości skala zmniejszenia w tym czasie kredytów w sytuacji nieregularnej wyniosła 755,98 tys. zł /28,2 proc./, osiągając poziom końcowy 1.921,08 tys. zł. W strukturze obliiga kredytowego udział kredytów będących w sytuacji nieregularnej wyniósł na koniec okresu 8,3 proc., podczas gdy przed rokiem wartość wskaźnika mierzącego jakość portfela kredytów ukształtowała się na poziomie 11,8 proc.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- kasa, operacje z bankiem centralnym: 2.412,12 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: 688,71 tys. zł,
- inne aktywa: 241,66 tys.zł,
- rozliczenia międzyokresowe: 261,73 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 Banku MZBS dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2025 r. wyniosły 64.540,74 tys. zł i wzrosły w trakcie roku o 9.526,36 tys. zł (dynamika 117,3 proc.) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, wynoszące na koniec okresu sprawozdawczego 18.645,94 tys. zł – uległy zwiększeniu na przestrzeni 2025 r. o 5.725,74 tys. zł (dynamika 144,3 proc.).

Z puli zobowiązań Banku wobec klientów sektora niefinansowego i budżetowego, wynoszącej 83.186,68 tys. zł, 21,7 proc. tej kwoty stanowią depozyty terminowe.

Wg stanu na 31 grudnia 2025 r. Bank dysponował funduszami własnymi o wielkości 13.332,76 tys.zł. Dzięki m.in. przeznaczeniu 86 proc. kwoty zysku netto wypracowanego w 2024 r. na fundusz zasobowy, kapitał Banku uległ w ciągu roku zwiększeniu o 2.222,16 tys. zł /20,0 proc./.

Fundusz udziałowy wynoszący 130,0 tys.zł, tworzony przez 130 udziałów wniesionych przez członków Banku, ma ze względu na swoją wielkość tylko minimalne znaczenie dla sytuacji kapitałowej jednostki.

Bank nie posiada udziałów własnych /akcji/.

W 2025 r. Bank wypracował zysk, który w ujęciu brutto wyniósł 2.094,39 tys.zł, a netto 1.971,51 tys. zł, co oznacza, że wartość parametru była wyższa niż przed rokiem o 247,83 tys.zł /14,4 proc./. Założenia planu finansowego na 2025 r. w zakresie przewidywanej wielkości dochodu zostały przez Bank osiągnięte.

Struktura ze względu na składowe wyniki finansowego Banku MZBS /przychody i koszty/ wg stanu na 31 grudnia 2025 r. przedstawia się następująco:

Pozycje rachunku	Stan na 31.12.2025 r.
<i>Przychody z tytułu odsetek</i>	5 059 661,51 zł
<i>Koszty odsetek</i>	846 526,12 zł
<i>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</i>	4 213 135,39 zł
<i>Przychody z tytułu prowizji</i>	938 796,32 zł
<i>Koszty prowizji</i>	100 093,17 zł
<i>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</i>	838 703,15 zł
<i>Wynik działalności bankowej</i>	5 051 838,54 zł
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	34 628,96 zł
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	4 611,78 zł
<i>Koszty działania banku</i>	3 466 681,27 zł
<i>Amortyzacja</i>	188 426,80 zł
<i>Odpisy na rezerwy</i>	115 388,38 zł
<i>Rozwiązanie rezerw</i>	783 027,18 zł
<i>Wynik działalności operacyjnej</i>	2 094 386,45 zł
<i>Zysk (strata) brutto</i>	2 094 386,45 zł
<i>Podatek dochodowy</i>	122 872,00 zł
<i>Zysk (strata) netto</i>	1 971 514,45 zł

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,

Bank wprowadził szereg regulacji dotyczących systemu zarządzania ryzykiem, podlegających systematycznej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku oraz otoczenia gospodarczego i prawnego, w którym podmiot prowadzi działalność.

W Banku MZBS funkcjonuje Zespół Zarządzania Ryzykiem powołany między innymi dla potrzeb identyfikacji i monitorowania ryzyka generowanego przez podmiot na prowadzonej działalności. W tym celu komórka 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 poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka istotnego, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi ryzykami. Rada Nadzorcza sprawuje z kolei nadzór i kontrolę nad systemem zarządzania ryzykiem w Banku oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Audyt wewnętrzny w Banku MZBS 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 wewnętrznej 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 m.in. następujące rodzaje ryzyka:

- 1) kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań:

W roku sprawozdawczym 2025 Bank zarządzał ryzykiem kredytowym, ryzykiem koncentracji zaangażowań, ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w myśl Rekomendacji S KNF, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w myśl Rekomendacji T KNF oraz ryzykiem inwestycyjnym.

Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy, w związku z tym celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, cechującego się zarówno wysoką dochodowością, jak i bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego. Identyfikacja i pomiar ryzyka kredytowego w Banku odbywa się na etapie zarządzania ryzykiem w odniesieniu do pojedynczej transakcji, jak również do całego portfela kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmuje: stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej i wiarygodności kredytowej, bieżący monitoring, przegląd ekspozycji kredytowych oraz zabezpieczeń i tworzenie rezerw celowych, restrukturyzację i windykację oraz szczególnie nadzór nad kredytami zagrożonymi (przygotowanie indywidualnych strategii dla ekspozycji kredytowych). W odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Bank stosuje w szczególności: analizę wykorzystania przyjętych limitów wewnętrznych, analizę jakości portfela kredytowego, ocenę poziomu i adekwatności rezerw celowych, identyfikację czynników ryzyka, analizę kosztu ryzyka kredytowego, analizę koncentracji oraz dywersyfikacji portfela kredytowego, analizę pokrycia ekspozycji kredytowych zabezpieczeniami.

Raportowanie ryzyka kredytowego do Zarządu i Rady Nadzorczej odbywa się w ramach SIZ, w cyklach miesięcznych i/lub kwartalnych. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności. Bank stosuje metodę standardową do wyliczenia minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

Bank bada istotność ryzyk wynikających z zaangażowań kredytowych odnoszących się do:

- koncentracji dużych zaangażowań,
- koncentracji w sektor gospodarki,
- koncentracji przyjętych form zabezpieczenia ekspozycji kredytowych,
- koncentracji zaangażowań w ten sam produkt obciążony ryzykiem kredytowym.

2) stopy procentowej:

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na dochody, wartość ekonomiczną Banku oraz wynik finansowy Banku. Celem strategicznym jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą Banku. Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, identyfikowane z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, obejmujące ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta.

W analizie ryzyka stóp procentowych Bank dąży do regulacji luki między aktywami i pasywami w taki sposób, by uzyskać jej optymalną wielkość, tj. taką, która przyniesie Bankowi największe dochody odsetkowe w stosunku do zakładanych zmian rynkowych stóp procentowych. Jednocześnie musi zostać zachowany warunek bezpieczeństwa dochodu, przy nieoczekiwanej zmianie tych stóp w kierunku przeciwnym od zakładanego.

W Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych. Przynajmniej raz na kwartał Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach oraz zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą scenariuszy szokowych: wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 250 p.b. na wynik odsetkowy w perspektywie 12 miesięcy. Jako istotne obniżenie wyniku odsetkowego uznaje się przekroczenie progu wrażliwości 5% kapitału Tier 1.

3) płynności:

Zarządzanie płynnością nierozzerwalnie związane jest z zarządzaniem aktywami i pasywami, albowiem wynik finansowy Banku, będący głównym źródłem zwiększenia funduszy własnych, w istotnym stopniu zależy od relacji pomiędzy przychodami uzyskiwanymi z aktywów i kosztami finansujących je pasywów. Zarządzanie bilansem, którego głównym składnikiem są środki zdeponowane przez Klientów nakłada na Bank obowiązek szczególnej dbałości o taką jego strukturę, która zapewniałaby dobrą płynność Banku przy jednoczesnym możliwie wysokim zwrocie z kapitału. Optymalizowanie zarządzania aktywami i pasywami przyczynia się do osiągnięcia stałego i równomiernie rosnącego strumienia dochodu odsetkowego oraz zapewnienia płynności Banku. Podstawowym celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności i założonego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank. Bank, prowadząc działalność obarczoną ryzykiem, dąży do utrzymywania racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Nadwyżki środków pieniężnych Bank lokuje w zakup bonów pieniężnych NBP, obligacji skarbu państwa, komercyjnych obligacji PFR i BGK o wadze ryzyka 0%, oraz deponuje środki w Banku Zrzeszającym.

Bank monitoruje i raportuje pozycje dotyczące sytuacji płynnościowej wg postanowień rozporządzenia CRR, a zwłaszcza poziom płynności krótkoterminowej określony wskaźnikiem LCR – jako relację aktywów płynnych do wypływów netto oraz poziom płynności długoterminowej określony wskaźnikiem NSFR. Poziom wskaźników LCR oraz NSFR sprawozdawany jest do Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS SA.

Podstawą polityki Banku w zakresie płynności jest utrzymywanie portfela aktywów płynnych oraz wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych. Podstawową metodą pomiaru ryzyka jest luka płynności, tj. zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych. Aktywa, pasywa i zobowiązania pozabilansowe są grupowane według podobnej charakterystyki oraz rozdzielane do odpowiednich przedziałów czasowych zgodnie z terminami zapadalności/wymagalności i z zasadami urealniania poszczególnych kategorii, przyjętymi przez Bank.

W całym 2025 roku płynność Banku kształtowała się na stabilnym poziomie. Bank posiadał bufor płynnościowy (znaczący portfel płynnych papierów wartościowych), a także miał do dyspozycji dodatkowe środki zabezpieczające potencjalny odpływ

depozytów w Banku Zrzeszającym w formie limitu lokacyjnego i debetowego, a pozyskanie stabilnych źródeł finansowania umożliwiło w 2025 roku finansowanie akcji kredytowej oraz osiągnięcie istotnej nadwyżki depozytów nad kredytami. Bank wykorzystuje do zarządzania płynnością system limitów ograniczających ryzyko płynności.

4) Operacyjne:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

- ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej. Ryzyko operacyjne jest to ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne oraz teleinformatyczne;
- w części dotyczącej ryzyka prawnego i ryzyka braku zgodności, zarządzanie ukierunkowane jest na stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie /dostosowywanie procedur bankowych oraz kontrolę ich przestrzegania, administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat, jak również zapewnienie odpowiedniego wsparcia informatycznego, szkoleń oraz możliwości korzystania z zewnętrznego wsparcia prawnego.

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na poziomie akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku. Poprzez akceptowalny poziom ryzyka rozumie się utrzymanie poziomu rocznej straty operacyjnej netto w wysokości objętej limitami, określonymi w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Morąsko-Zalewskim Banku Spółdzielczym”.

Bank ustalił strategiczne limity tolerancji / apetytu Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat poprzez:

- ustalenie globalnego limitu strat - limitu wewnętrznego dotyczącego maksymalnej wysokości rocznych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, która nie może przekroczyć 50% regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne,
- limity dla klas zdarzeń (oszustwa wewnętrzne, zewnętrzne, zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy, klienci, produkty i praktyki operacyjne, szkody związane z aktywami rzeczowymi, zakłócenia działalności Banku i awarie systemów, wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi).

Utrzymanie ciągłości działania oraz plany awaryjne zostały określone w „Instrukcji zarządzania ciągłością działania w Morąsko-Zalewskim Banku Spółdzielczym”. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego.

Bank MZBS identyfikuje, monitoruje i ogranicza ryzyko związane z posiadaniem obligacji. W swoim portfelu Bank posiada dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa oraz obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa, których emitentami są Polski Fundusz Rozwoju i Bank Gospodarstwa Krajowego. Bank inwestuje wolne środki w

bezpieczne instrumenty finansowe o najmniejszym ryzyku, gwarantem wypłaty zobowiązania jest Skarb Państwa. W celu ograniczenia ryzyka płynności większość część portfela instrumentów finansowych zakwalifikowana została do portfela „utrzymywane do terminu zapadalności” i są to walory o stałym oprocentowaniu, co ogranicza ryzyko rynkowe.

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 31.12.2025 r. osiągnął on wielkość 48,2 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 2025 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 2026 r. poz. 38 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. Bank nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy,
- 2) w 2025 r. obrót Banku wyniósł 7.327.610,01 zł,
- 3) według stanu na 31 grudnia 2025 r. Bank dysponował obsadą pracowniczą zatrudnioną na 20,3 etatu,
- 4) Bank osiągnął w 2025 r. na prowadzonej działalności zysk, którego wielkość przed opodatkowaniem wynosi 1.971.514,46 zł,
- 5) kwota podatku dochodowego za rok obrotowy 2025 wyniosła 122.872,00 zł,
- 6) w 2025 r. Bank nie uzyskał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych.

Bank nie otrzymał także wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, udzielanego na podstawie przepisów 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 2025 r. 1,99 proc., wobec 2,08 proc. uzyskanej w 2024 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.

Bank nie działa w żadnym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo bankowe. W związku z powyższym Bank nie zawarł umowy wsparcia finansowego, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

W 2025 r. Bank MZBS nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

W związku z wprowadzeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad Ładu Korporacyjnego Zarząd Banku przyjął uchwałą nr 94/2020 z 28 grudnia 2020 r. Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Morąsko-Zalewskim Banku Spółdzielczym, zatwierdzoną następnie uchwałą nr 19/2021 z 24 czerwca 2021 r. przez Radę Nadzorczą. Zasady te zostały w Banku wdrożone w wymaganym zakresie, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności podmiotu, 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 obowiązującymi procedurami postępowania w sprawie, w minionym roku nie istniał obowiązek dokonania oceny odpowiedniości członków organów Banku MZBS i tych organów. Aktualne są w tym zakresie ustalenia dokonane w 2024 r., zgodnie z którymi, w świetle przepisów 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.

Informacje dotyczące zagadnień pracowniczych w Banku MZBS:

- 1) w Banku zatrudnionych jest 21 osób, z których 12 posiada wykształcenie wyższe, a 9 średnie;
- 2) struktura zatrudnienia w Banku przedstawia się następująco:
 - a) ze względu na płeć: zatrudnionych jest 19 kobiet i 2 mężczyzn;
 - b) ze względu na wiek:
 - do 30 lat – 2 osoby,
 - od 30 do 50 lat – 8 osób,
 - powyżej 50 lat – 11 osób;
- 1) rotacja pracowników w 2025 r. wyniosła 0 proc.;
- 2) średnie miesięczne wynagrodzenie wyniosło w 2025 r. 8.648,56 zł;
- 3) pracownikom wypłacane są comiesięczne premie;

- 4) pracownicy zatrudnieni w Banku MZBS nie korzystają z Pracowniczych Planów Kapitałowych;
- 5) w Banku dokonywane są roczne odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych;
- 6) pracownicy korzystają z programu benefitów pracowniczych MultiSport.

Prowadząc statutową działalność Bank MZBS podejmuje działania służące poprawie środowiska naturalnego. Działania te sprowadzają się do realizacji inwestycji w zakresie infrastruktury Banku, jak instalowanie energooszczędnego oświetlenia i termomodernizacja budynków. W budynku Oddziału Banku w Zalewie wymieniono w ubiegłym roku źródło ciepła: kocioł olejowy c.o. zastąpiono pompą ciepła. Zainstalowano także panele fotowoltaiczne na dachu budynku.

We wszystkich placówkach Banku prowadzona jest selektywna zbiórka odpadów, zgodnie z obowiązującymi przepisami i podejmowane są dalsze działania zmierzające do minimalizacji ilości wytwarzanych śmieci.

Bank uczestniczy w działaniach edukacyjno-promocyjnych w zakresie ochrony środowiska, promując zachowania proekologiczne pracowników i lokalnej społeczności.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2025

26 czerwca 2025 r. odbyło się Walne Zgromadzenie Członków Morąsko-Zalewskiego Banku Spółdzielczego, zwołane w celu m.in: zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za 2024 r., zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku w roku 2024 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 oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania. Walne Zgromadzenie podjęło osiem uchwał, mocą których dokonano formalnego rozpatrzenia i zatwierdzenia spraw leżących w kwestii organu, w tym w zakresie sposobu podziału nadwyżki bilansowej wypracowanej przez Bank MZBS w 2024 r. Decyzją WZ 86 proc. kwoty zysku za poprzedni rok gospodarczy /1.482,37 tys. zł/ przeznaczono na zwiększenie funduszy zasobowego Banku.

Od 1 października 2019 r. 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 2024 r. 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. Wyniki dokonanej na tej podstawie oceny nadzorczej zostały przeanalizowane przez właściwe

organy Banku, a przekazane wnioski są uwzględniane w bieżącym zarządzaniu ryzykiem oraz w działalności jednostki.

W 2024 r. Bank MZBS podlegał czynnościom audytowym przeprowadzonym przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Wnioski i zalecenia wynikające z przeprowadzonego audytu zostały przeanalizowane przez właściwe organy Banku, a działania podjęte w celu ich realizacji zostały wykonane w 2025 r. i zaakceptowane przez SSOZ BPS.

W trakcie roku sprawozdawczego organy Banku: Zarząd, Rada Nadzorcza i Walne Zgromadzenie, podejmowały działania mające na celu dostosowanie podmiotu do zmieniającego się prawa. W tym celu dokonano zmian w obowiązujących w Banku MZBS regulacjach lub wprowadzono nowe procedury w celu zapewnienia zgodności norm wewnętrznych z przepisami prawa i rekomendacjami nadzorczymi.

Bank MZBS prowadził w 2025 r. działalność statutową w okolicznościach obowiązywania jeszcze w miarę wysokich stóp procentowych, chociaż ulegających stopniowemu obniżaniu, co skutkowało wygenerowaniem w okresie sprawozdawczym przyzwoitej wielkości zysku na prowadzonej działalności gospodarczej, o wolumenie większym niż w poprzednim okresie.

Na przestrzeni 2025 r. nastąpiła dalsza poprawa jakości zaangażowań kredytowych Banku. Udział ekspozycji kredytowych z grupy „zagrożone” w obligu kredytowym podmiotu uległ zmniejszeniu w tym okresie, biorąc pod uwagę wielkości nominalne parametru, z poziomu początkowego 11,4 proc., do 8,3 proc. na koniec okresu. Bank podejmuje określone działania: dokonuje restrukturyzacji zadłużenia kredytowego dłużników bądź, gdy nie ma możliwości ugodowego sposobu rozwiązania problemu przez strony, uruchamia procedurę egzekucyjną 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. Stąd Bank preferuje starania o ugodową formę, w porozumieniu z dłużnikami, windykacji należności.

Po zakończeniu roku obrotowego 2025 do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za ten okres nie wystąpiły zdarzenia, które istotnie wpływałyby na działalność Banku.

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

W uchwalonym planie ekonomiczno-finansowym Banku MZBS do realizacji w 2026 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.

W projekcji finansowej na 2026 rok zaplanowano osiągnięcie na koniec okresu następujących stanów podstawowych pozycji bilansowych i wartości wskaźników ekonomicznych:

- 1) przychody Banku – 7.029 tys. zł;
- 2) koszty działania wraz z amortyzacją – 5.472 tys. zł;
- 3) wynik z tytułu odsetek – 4.410 tys. zł;
- 4) wynik finansowy brutto – 1.557 tys. zł oraz wynik finansowy netto – 1 320 tys. zł;
- 5) należności od podmiotów finansowych – 12.060 tys. zł;
- 6) należności od sektora niefinansowego i budżetowego – 24.840 tys. zł;

- 7) zobowiązania wobec sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych –
– 91.060 tys. zł;
- 8) suma bilansowa – 108.500 tys. zł;
- 9) fundusze własne – 15.553 tys. zł;
- 10) współczynnik kapitałowy – 20%;
- 11) współczynnik C/I – 75%;
- 12) ROE – 8%;
- 13) ROA – 1,2%.

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 2026 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 14,8 proc. wielkości zysku netto za 2025 r. Bank spełnia wymogi nadzorcze, ujęte w Stanowisku, pozwalające na wypłatę dywidendy członkom w w/w wysokości. 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 2025 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 związanego z wojną w Ukrainie i na Bliskim Wschodzie, konkurencji na lokalnym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji ekspozycji kredytowych, skali tworzonych rezerw celowych czy wysokości stóp procentowych.

Sprawozdanie z działalności Morąsko-Zalewskiego Banku Spółdzielczego w 2025 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogami ustawy z 29 września 1994 r. o rachunkowości.

Morąg, 27 maja 2026 r.



Signed by /
Podpisano przez:

Beata Januchta

Date / Data: 2026-
05-27 15:04



Signed by /
Podpisano przez:

Jerzy Pieńczykowski

Date / Data: 2026-
05-27 15:04



Signed by /
Podpisano przez:

Edyta Anna Książek-
Wojciechowska

Date / Data: 2026-
05-27 15:00

/Zarząd Banku/