

**SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
MAZURSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w GIŻYCKU**

w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku

Adres siedziby: 11-500 Giżycko; ul. Generała Józefa Zajączka 1

Bank został wpisany do rejestru sądowego pod numerem KRS 0000036787

Bank powstał w 1946 r.

Przedmiot działalności Banku według PKD: 6419Z

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa Warmińsko-Mazurskiego

Posiadane jednostki organizacyjne Banku (oddziały):

- Centrala Giżycko
- Oddział w Giżycku
- Oddział w Barczewie
- Oddział w Rynie
- Filia w Kętrzynie

2. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie 01.01.2021 roku do 31.03.2021 roku Zarząd pracował w składzie :

- Ewa Cichocka p.o. Prezesa Zarządu
- Krystyna Wojsław Zastępca Prezesa Zarządu
- Izabela Bronakowska Członek Zarządu

W okresie od 01.04.2021 roku do 21.12.2021 roku Zarząd pracował w składzie:

- Ewa Cichocka p.o. Prezesa Zarządu
- Izabela Bronakowska Członek Zarządu
- Mariusz Ryszard Bujnicki Członek Zarządu

Rada Nadzorcza MBS w Giżycku na posiedzeniu w dniu 22 grudnia 2021 r., po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 03.11.2021 r., podjęła uchwałę o powołaniu Pani Ewy Cichockiej na stanowisko Prezesa Zarządu.

W okresie od 22.12.2021 roku do 31.12.2021 roku Zarząd pracował w składzie:

- Ewa Cichocka Prezes Zarządu
- Izabela Bronakowska Członek Zarządu
- Mariusz Ryszard Bujnicki Członek Zarządu

Posiedzenia Zarządu odbywały się w miarę potrzeb. W ciągu 2021 roku odbyło się 53 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 153 uchwały.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w 2021 roku działała w następującym składzie:

- Andrzej Czyżewski Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Jerzy Mirosław Banach Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- Piotr Gabiński Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Jerzy Bednarczyk Członek Rady Nadzorczej,
- Kazimierz Perlik Członek Rady Nadzorczej,
- Bożenna Mrozinkiewicz Członek Rady Nadzorczej,
- Krzysztof Banaszkiwicz Członek Rady Nadzorczej,
- Czesław Kopczyński Członek Rady Nadzorczej,
- Stanisław Więcek Członek Rady Nadzorczej,
- Józef Karpiński Członek Rady Nadzorczej.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu 2021 roku odbyło się 7 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 69 uchwał.

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2021 r. MBS w Giżycku zatrudnia 38 osób. Zmiany w zatrudnieniu w 2021 roku spowodowały zmniejszenie zatrudnienia o 10 osób.

W 2021 r. Bank dokonał zmian w strukturze organizacyjnej. Zostały oznaczone stanowiska osób, których działalność zawodowa ma wpływ na profil ryzyka, określono pionowy system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz wyodrębniono stanowisko Głównego Księgowego i Stanowisko ds. zgodności.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (produkty, rynek, umowy)

1. Informacje o podstawowych produktach i/lub usługach wraz z ich określeniem wartościowymi ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i usług albo ich grup, a także zmianach w tym zakresie w danym roku obrotowym

1.1. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Podstawowym źródłem finansowania działalności banku są depozyty zgromadzone na rachunkach bieżących i terminowych. Są to depozyty przedsiębiorstw i spółek państwowych, przedsiębiorstw prywatnych oraz spółdzielni, rolników indywidualnych, przedsiębiorców indywidualnych, osób prywatnych, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych oraz jednostek budżetowych. Rachunki wyżej wymienione prowadzone są w złotych oraz w czterech podstawowych walutach EUR, USD, GBP oraz CHF. Stan depozytów ogółem zwiększył się w stosunku do roku poprzedniego o 33 332 tys. zł w tym depozyty bieżące wzrosły o 42 590 tys. zł, natomiast depozyty terminowe spadły o 9 258 tys. zł.

Od środków zgromadzonych na rachunkach podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych Bank zapłacił w 2021 r. 197 tys. zł odsetek, w tym 75 tys. zł stanowiły odsetki zapłacone do rachunków jednostek budżetowych oraz 122 tys. zł dla pozostałych podmiotów niefinansowych.

Z tytułu prowadzenia i obsługi rachunków bankowych Bank uzyskał 1 084 tys. zł prowizji tj. o 221 tys. więcej niż w roku poprzednim. Z działalności dewizowej uzyskaliśmy 39 tys. zł tj. o 12 tys. więcej niż w roku ubiegłym. Uzyskany dochód z tytułu różnic kursowych w 2021 w wysokości 57 tys. zł był mniejszy o 22 tys. niż w roku 2020.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego stanowią 89,19 % sumy bilansowej.

Działalność kredytowa

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku w swojej ofercie posiada szeroką gamę produktów kredytowych, adresowanych dla przedsiębiorców, spółdzielni, rolników, osób prywatnych, instytucji działających na rzecz gospodarstw domowych oraz jednostek budżetowych.

Obligo kredytowe ogółem na dzień 31.12.2021r. wynosi 112 723 tys. zł w tym kredyty udzielone jednostkom budżetowym 28 549 tys. zł. Udzielone kredyty ogółem stanowią 39,98 % sumy bilansowej brutto. Stan kredytów na koniec 2021r. zwiększył się o 1 756 tys. zł, co stanowi przyrost o 1,56% Stan kredytów zagrożonych na dzień 31.12.2021r. wynosi 4 088 tys. zł i stanowi 3,63 % obliga kredytowego. Stan kredytów zagrożonych w 2021r. zmniejszył się o 452 tys. zł. Bank utworzył rezerwy na kredyty zagrożone, których wysokość na dzień 31.12.2021r. wynosi 2 416 tys. zł i zwiększyły się o 545 tys. zł. Stan pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wynosi dzień 31.12.2021r. 63,89%.

Bank nieustannie monitoruje poziom kredytów zagrożonych oraz czuwa nad sprawnym przebiegiem egzekucji.

Przychody z tytułu odsetek od udzielonych kredytów podmiotom niefinansowym i instytucjom rządowym i samorządowym na dzień 31.12.2021r. wyniosły 3 096 tys. zł i były mniejsze o 519 tys. zł, co stanowi spadek o 14,4% . Spadek przychodów z tytułu odsetek od kredytów spowodowany był utrzymywaniem przez Radę Polityki Pieniężnej podstawowych stóp procentowych na bardzo niskim poziomie. Z otrzymanych odsetek tylko 29 tys. zł stanowiły dopłaty z ARiMR do oprocentowania kredytów preferencyjnych. Przychody z tytułu prowizji od udzielonych kredytów za 2021r. wyniosły 448 tys. zł i były wyższe w porównaniu do roku ubiegłego.

1.2. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku działa jako Bank uniwersalny. Udziela kredytów takich jak:

- kredyty dla rolnictwa; - obrotowe, inwestycyjne, pomostowe, w rachunku bieżącym, linie hipoteczne, finansowanie VAT-u, klęskowe i preferencyjne z dopłatą z ARiMR,
- kredyty na działalność gospodarczą; obrotowe, inwestycyjne, pomostowe, w rachunku bieżącym, linie hipoteczne, finansowanie VAT-u, karty kredytowe,
- kredyty dla ludności; gotówkowe, w tym na cele ekologiczne, mieszkaniowe, hipoteczne, karty kredytowe. Celem Banku w następnym roku będzie dalsze zwiększenie wolumenu kredytów dla osób prywatnych i dla przedsiębiorców.

W związku z powyższym znowelizowano procedury udzielania kredytów dla osób prowadzących działalność gospodarczą i rolniczą oraz dostosowano do nowych uregulowań zasady udzielania kredytów dla osób prywatnych.

W działalności depozytowej oferujemy wszystkie rodzaje rachunków bankowych, w tym rozliczeniowe, podstawowy rachunek płatniczy, rachunek rodzinny, lokat terminowych, rachunki oszczędnościowe w złotych i 4 walutach wymienialnych, a także karty Visa i MasterCard. Posiadamy w swojej ofercie karty zbliżeniowe dla drobnych płatności systemu Visa i MasterCard.

W działalności depozytowo-rozliczeniowej prowadzimy obsługę rachunków podmiotów gospodarczych i jednostek samorządowych w złotych i dla czterech walut oraz skup i sprzedaż trzech walut.

W swojej ofercie posiadamy także transfery pieniężne Western Union.

Dodatkowo Bank, poprzez 4 bankomaty znajdujące się przy placówkach Banku, wszystkim posiadaczom kart kredytowych, debetowych i lokalnych, umożliwia dostęp do swoich środków przez 24 godziny na dobę. W 2021 roku Bank zlikwidował jeden nieopłacalny bankomat.

W ramach podpisanej umowy agencyjnej z Towarzystwem Ubezpieczeniowym Generali oferujemy ubezpieczenie produktów bankowych i majątku ruchomego oraz nieruchomości ludności i przedsiębiorców oraz upraw polowych i innego majątku rolników, a także ubezpieczenia niskiego wkładu kredytów mieszkaniowych. W ramach podpisanej umowy z Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oferujemy ubezpieczenia na życie oraz wprowadziliśmy jako zabezpieczenie kredytów gotówkowych ubezpieczenie Życie Komfort z odstępstwem od oceny ryzyka. Mamy także podpisaną umowę agencyjną z „Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group” Spółka Akcyjna na sprzedaż ubezpieczeń komunikacyjnych i majątkowych. Głównym produktem w pełni zautomatyzowanym jest sprzedaż ubezpieczeń komunikacyjnych pod marką „Benefia Ubezpieczenia”. Pracownicy sukcesywnie są szkoleni w zakresie sprzedaży różnego rodzaju ubezpieczeń.

2. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty

2.1. Klienci - rok 2021

Głównymi klientami Banku są rolnicy, jednostki samorządu terytorialnego, oraz drobni i średni przedsiębiorcy, a także w coraz większym stopniu gospodarstwa domowe. Struktura klientów nie uległa zmianie.

2.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2021 roku

KREDYTY

Sprzedaż kredytów

w tys. zł

L.p.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty krótkoterminowe	Kredyty średnioterminowe	Kredyty długoterminowe
1.	Przedsiębiorstwa prywatne oraz spółdzielnie.	670	21	288
2.	Rolnicy	1 066	79	3 539
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	1 468	0	5 404

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku**

4.	<i>Osoby fizyczne</i>	214	309	9 731
5.	<i>Jednostki terytorialnego samorządu</i>	0	0	8 000

DEPOZYTY

Stan depozytów przedstawia się następująco

w tys. zł.

L.p.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty do 3 miesięcy	Depozyty długoterminowe
1.	<i>Przedsiębiorstwa i spółki państwowe</i>	97	-	-
2.	<i>Przedsiębiorstwa prywatne oraz spółdzielnie</i>	18 253	46	341
3.	<i>Rolnicy</i>	17 437	-	7
4.	<i>Przedsiębiorcy indywidualni</i>	18 302	-	1
5.	<i>Osoby fizyczne</i>	83 905	22 195	34 817
6.	<i>Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych</i>	4 105	-	-
7.	<i>Jednostki samorządu terytorialnego</i>	51 958	-	-
8.	<i>Instytucje ubezpieczeniowe</i>	86	-	-

POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI

Pozostałą działalność Banku stanowią usługi dotyczące przeprowadzania operacji kasowych na zlecenie instytucji, z którymi Bank zawarł stosowne umowy. W ramach umów zawartych z Powiatowym Urzędem Pracy w Giżycku i Kętrzynie w Banku wypłacane są zasiłki dla bezrobotnych. W ramach umów z Gminnymi Ośrodkami Pomocy Społecznej w Giżycku, Rynie i Barczewie wypłacane są w kasach Banku zasiłki i inne świadczenia. Z tytułu obsługi kasowej klientów uzyskaliśmy 167 tys. zł prowizji tj. o 112 tys. zł mniej niż w roku poprzednim.

Bank w ramach umowy zawartej z Krajową Izbą Rozliczeniową świadczy usługi polegające na wydawaniu kwalifikowanych lub niekwalifikowanych certyfikatów, dostawie elementów urządzeń do składania podpisu elektronicznego oraz wydawaniu elektronicznych znaczników czasu.

Bank kontynuuje umowę zawartą z Western Union w ramach, której świadczy usługi wysyłania i odbierania przekazów pieniężnych w złotych i walutach. W ramach współpracy z Western Union w 2021 r. uzyskaliśmy przychód z tytułu prowizji od przekazów w kwocie 12 tys. zł.

Bank świadczy również usługi ubezpieczeniowe w ramach umów zawartych z towarzystwami ubezpieczeniowymi oferując ubezpieczenia produktowe, majątkowe, a także na życie oraz komunikacyjne. Bank z tytułu sprzedaży ubezpieczeń z Generali i Compensa w 2021r. uzyskał dochód w wysokości 61 tys. zł. tj. o 13 tys. zł więcej niż 2020r.

Przychody z tytułu prowizji związanej z obsługą kart płatniczych kształtowały się na zbliżonym poziomie roku 2020 i wyniosły 193 tys. zł. Koszty z tytułu obsługi kart płatniczych za 2021r. wyniosły 175 tys. zł. Natomiast zewnętrzne koszty obsługi kart płatniczych wyniosły 168 tys. zł, tj. o 50 tys. zł więcej niż rok wcześniej. Z tytułu wynajmu wolnych pomieszczeń w budynku Oddziału w Barczewie oraz wynajmu pokoi gościnnych w Oddziale w Rynie uzyskaliśmy przychody w kwocie 73 tys. zł. oraz przychody z tytułu dofinansowania z PFRON w kwocie 34 tys. zł.

3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy lub konsorcjach

3.1. UMOWY UBEZPIECZENIA

Majątek Banku, wartości pieniężne w pomieszczeniach i transporcie oraz pracownicy ubezpieczeni są przez Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Concordia Polska na podstawie umowy generalnej zawartej na okres trzech lat do 2022 r. i potwierdzonej polisą nr 25137589 na okres od 1.07.2019r. do 30.06.2022r. Bank jako multiagent w zakresie sprzedaży ubezpieczeń wykupił w InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group polisę nr K 26009602 w zakresie ubezpieczenia obowiązkowego odpowiedzialności cywilnej agenta.

3.2. UMOWY WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI LUB INNYMI PODMIOTAMI

Podmioty z którymi współpracujemy	Okres współpracy	Czego dotyczy
Compensa TU S.A	Od 2016r do 2021r	Ubezpieczeń
Generali TU S.A.	Od 2021 r.	Ubezpieczeń
Generali Życie TU S.A.	Od 2019r	Ubezpieczeń
ITCard	Od 2015r	Rozliczenia kartowe
Novum	Od 1992r	Dostawca sprzętu i oprogramowania komputerowego
Novum	Od 2004r	Pośrednictwo w dostępie do Internet Banking
PUP Giżycko, Kętrzyn, Olsztyn	Od 1996r	Wyплаты świadczeń
GOPS Giżycko, Ryn, Barczewo	Od1999r	Wyплаты świadczeń

3.3. UMOWY ZRZESZENIA

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A na podstawie umowy zrzeszenia zawartej w dniu 18 marca 2002 r. w Warszawie. W dniu 30.12.2015 r. Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Na co dzień współpracujemy z Oddziałem Regionalnym w Olsztynie oraz Centralą w Warszawie. W zakresie gospodarki pieniężnej z Oddziałem Operacyjnym w Olsztynie.

W ramach umowy zrzeszenia Bank posiada w Banku Polskiej Spółdzielczości S. A. rachunek bieżący za pomocą, którego przeprowadza rozliczenia pieniężne, dokonuje zakupu papierów wartościowych oraz lokuje nadwyżki środków na lokatach terminowych.

3.4. UMOWY KONSORCJUM

Bank uczestniczący	Kwota w tys. zł.)	Okres umowy konsorcjum	Czego dotyczy
<i>Bank Polskiej Spółdzielczości O/Elk</i>	<i>2 400</i>	<i>8 lat</i>	<i>budowa i zakup wyposażenia centrum logistycznego</i>
<i>Podlasko Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie</i>	<i>677</i>	<i>5 lat</i>	<i>zakup działki pod budownictwo mieszkaniowe</i>
<i>Podlasko Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie</i>	<i>1 506</i>	<i>10 lat</i>	<i>zakup gruntu pod budowę lokali usługowych</i>
<i>Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. O/Olsztyn</i>	<i>2 048</i>	<i>11 lat</i>	<i>spłata kredytu oraz sfinansowanie deficytu budżetowego</i>

Bank uczestniczący	Kwota (w tys. zł)	Okres umowy konsorcjum	Czego dotyczy
<i>Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. O/Olsztyn</i>	<i>1 040</i>	<i>5 lat</i>	<i>zakup nieruchomości</i>
<i>Bank Spółdzielczy w Szczytnie</i>	<i>4 666</i>	<i>15 lat</i>	<i>finansowanie deficytu budżetowego i spłata kredytu</i>
<i>Bank Spółdzielczy w Szczytnie</i>	<i>1 040</i>	<i>14 lat</i>	<i>finansowanie deficytu budżetowego i spłata kredytu</i>
<i>Bank Spółdzielczy w Mikołajkach</i>	<i>702</i>	<i>15 lat</i>	<i>budowa kurnika, stacji transformatorowej, agregatu i zbiornika na gaz</i>
<i>Warmiński Bank Spółdzielczy w Jonkowie</i>	<i>8 000</i>	<i>15 lat</i>	<i>finansowanie deficytu budżetowego i spłata kredytów</i>

III. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2021 roku

III.1. Kierunki rozwoju Banku

1.1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:

MBS jest Bankiem uniwersalnym i takim chce pozostać. Najważniejszym kierunkiem rozwoju Banku jest jego unowocześnianie i dostosowywanie do otaczającej nas konkurencji oraz potrzeb klientów. W 2021r. podstawowe stopy procentowe utrzymywały się na bardzo niskim poziomie, co spowodowało obniżenie dochodów z tytułu lokowanych środków oraz zakupem bonów pieniężnych, a także obniżenie przychodów z tytułu odsetek od udzielonych kredytów. W związku z powyższym Bank miał ograniczone możliwości inwestowania. Oprocentowanie lokat do października 2021r. wynosiło 0%. Bardzo niskie było też oprocentowanie bonów pieniężnych na poziomie 0,08%.

Na dzień 31.12.2021r. Bank angażował wolne środki w lokaty terminowe w wysokości 59 877 825,45 zł oraz w zakup bonów pieniężnych, które wynosiły 49 250 000,00 zł. W 2021r. zakupiono również jednostki uczestnictwa Generali Korona dochodowy na kwotę 1 500 000,00 zł i BPS FIO Konserwatywny na kwotę 700 000,00 zł oraz obligacje komunalne Gminy wiejskiej Giżycko w kwocie 3 280 000 zł i obligacje komunalne gminy Olsztynek na kwotę 1 455 000,00 zł. W 2021r. z tytułu oprocentowania papierów wartościowych otrzymał dochód w kwocie 291 tys. zł.

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku w 2021r. zrealizował zysk z tytułu wzrostu wartości do wartości rynkowej jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych w kwocie 135 tys. zł.

1.2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej

CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE

Czynniki makro otoczenia:

Mazurski Bank Spółdzielczy działalność swoją prowadzi na terenie powiatów giżyckiego, kętrzyńskiego i olsztyńskiego. Na terenie działania Banku nie ma wielkiego przemysłu, a dominującą działalnością jest działalność rolnicza, turystyczna oraz usługowa. Ze względu na niskie uprzemysłowienie około 40% ludności mieszka na terenach wiejskich a wskaźnik bezrobocia na terenie woj. Warmińsko-Mazurskiego jest największy w skali kraju.

Czynniki otoczenia rynkowego:

Bank działa w środowiskach o dużej konkurencji innych dużych banków takich jak: BNP PARIBAS S.A; PEKAO S.A; PKO BP S.A; MILENIUM; Santander; oraz szybko rozwijających

się innych banków takich jak Eurobank; Credit Agricole, , Alior Bank; Getin Bank, a także Skok-ów.

CZYNNIKI WEWNĘTRZNE

Naszym atutem jest :

- świadczenie usług na rzecz społeczności lokalnej
- postrzeganie Banku jako banku polskiego
- postrzeganie Banku jako banku nowoczesnego
- dobra lokalizacja placówek Banku
- estetycznie i funkcjonalnie urządzone placówki Banku
- dostęp do usług za pomocą elektronicznych kanałów dystrybucji
- szeroka oferta produktów bankowych

III .2. Inne działania

Realizowano długoterminową strategię rozwoju Banku. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania m.in. opracowano i wdrożono wiele procedur zwiększających bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku.

Można tu wymienić:

- 1) zmiana Struktury Organizacyjnej,
- 2) bieżące zmiany w Regulaminie organizacyjnym Banku,
- 3) wdrożenie programów racjonalizacji kosztów,
- 4) zakup i wdrożenie nowego programu płacowo-kadrowego
- 5) zakup modułu do monitoringu kredytów w Elektronicznym Obiegu Dokumentów,
- 6) odbył się rozszerzony audyt informatyczny z SSOZ.

Z istotnych dokonań w obszarze sprzedaży i marketingu należy odnotować zmiany organizacyjne mające na celu rozszerzenie i lepsze dostosowanie oferty Banku do aktualnych wymogów firm i klientów indywidualnych.

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku, skoncentrował się na poszerzaniu swojej oferty o coraz bardziej kompleksowe rozwiązania produktowe. Są to m.in. rozszerzenie oferowanych produktów dla klientów instytucjonalnych o kredyty linii hipotecznej oraz finansowanie Vat-u.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy, dynamiczny rozwój.

W rozpatrywanym okresie Bank organizował lub kierował na liczne szkolenia i warsztaty mające na celu podwyższenie kwalifikacji i umiejętności zawodowych pracowników.

IV .1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku prowadzi działalność w czterech lokalach stanowiących własność Banku. Są to budynek Centrali i Oddziału w Giżycku, budynek

*Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

Oddziału w Barczewie, budynek Oddziału w Rynie oraz Filii w Kętrzynie. Wynajmowaliśmy 1 pomieszczenie na zainstalowany bankomat w Barczewie, który został zlikwidowany.

Na koniec 2021 r. Bank posiada uregulowaną sytuację prawną swoich nieruchomości, w których prowadzona jest działalność bankowa.

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne brutto wynoszą – 11 321 tys. zł a netto 5 444 tys. zł

Tytułem amortyzacji w 2021 r. ponieśliśmy koszty w wysokości 294 tys. zł tj. o 2 tys. zł mniej niż w 2020r.

W 2021 roku Bank dokonał przeniesienia aktywów do zbycia na majątek trwały w kwocie netto 553 110 zł.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnienie	31.12.2020r. (tys. zł)	31.12.2021r. (tys. zł)
Kapitał TIER 1	17 719	18 303
<i>Kapitał udziałowy</i>	472	463
<i>Kapitał zasobowy</i>	15 073	15 073
<i>Fundusz ryzyka</i>	1 389	1 389
<i>Kapitał rezerwowy</i>	936	936
<i>Inne (nie zrealizowane zyski, WNiP)</i>	298	191
<i>Pomniejszenia Tier 1</i>	-449	-393
Kapitał TIER 2	400	400
<i>Rezerwa na ryzyko ogólne</i>	400	400
<i>Pomniejszenia Tier 2</i>	-400	-400
Wynik z lat ubiegłych	-	-
Wynik finansowy netto	645	426
<i>Razem kapitały własne</i>	18364	18 729

IV. 2 Informacje o zaciągniętych przez BS kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2020 roku

Kredyty i pożyczki

Na dzień 31.12.2021r. Bank nie posiadał zobowiązań wobec innych podmiotów finansowych.

Gwarancje, które BS udzielił innym podmiotom

Nr klienta	Kwota gwarancji (tys. zł)	Okres gwarancji	Czego dotyczy
94331	60	05.10.2025r.	Zabezpieczenie należytego wykonania umowy
94331	7	30.10.2025r.	Zabezpieczenie usunięcia wad i usterek
94331	9	21.11.2025r.	Zabezpieczenie usunięcia wad i usterek
94331	7	01.11.2024r.	Zabezpieczenie usunięcia wad i usterek
94331	25	20.11.2026r.	Zabezpieczenie należytego wykonania umowy
161293	20	25.07.2022r.	Zabezpieczenie na wykonanie usług turystycznych
161293	19	09.08.2022r.	Zabezpieczenie umowy wykonania usług turystycznych
Razem	147		

IV.3 Informacje o udzielonych przez BS podmiotom finansowym (przez BS innym Bankom, przez BS ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach

Bank nie udzielał innym Bankom i Ubezpieczycielom pożyczek i kredytów. Nie udzielał również poręczeń i gwarancji w tym poręczeń wekslowych.

IV.4 Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego

Założenia planu finansowego za 2021 r. wyniku finansowego netto zrealizowano w 81,77%. Bank prowadził racjonalną gospodarkę kosztami. Koszty działania Banku w stosunku do planu były większe o 38 tys. zł. Wyższe były także koszty odsetek o 119 tys. zł oraz koszty odpisów na rezerwy o 147 tys. zł. Obciążenie wyniku z tytułu podatku dochodowego za 2021 r. wyniosło 220 tys. zł i jest większe od zaplanowanego o 90 tys. zł. Obciążenie podatkiem dochodowym zapłaconym wynosi 34,06%

IV.5 Ocena wraz z jej uzasadnieniem, dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań jakie Bank podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom

W ocenie Zarządu, Bank w 2021 r. prowadził racjonalną gospodarę posiadanymi zasobami finansowymi. Aktywa Banku można podzielić na trzy główne grupy. Największą stanowią należności kredytowe od podmiotów niefinansowych i sektora samorządowego 40,27%, należności od podmiotów finansowych 28,74%, papiery wartościowe 23,44%, majątek trwały netto oraz wartości niematerialne i prawne 2,80% oraz pozostałe aktywa 4,75%. Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR wynosił 383%. Bank posiadał wypłacalność na zadowalającym poziomie ponieważ na koniec 2021 r. wskaźnik wypłacalności wynosił 19,00% i utrzymywany był w całym 2021r. powyżej 13,50% wymaganym przez nadzór uwzględniający bufory ostrożnościowe.

Kształtowanie się wysokości sumy bilansowej, zysku netto i współczynnika wypłacalności w okresie ostatnich trzech lat przedstawia poniższe zestawienie w tys. zł:

Lp	Wyszczególnienie	2019r.	2020r.	2021r.
1	suma bilansowa netto	210 306	238 253	271 916
2	zysk netto	899	645	426
3	łączny wsp. wypłacalności	18,32	17,31	19,00

V. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2020 roku

V.1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku posiada na dzień 31.12.2021r. fundusze własne netto w wysokości 18.303 tys. zł tj. równowartość 3. 979 tys. euro przeliczone według średniego kursu NBP na dzień 31.12.2021r. (4,5994). Duża część funduszy własnych zaangażowana jest w finansowanie środków trwałych. Wskaźnik pokrycia majątku trwałego netto funduszami własnymi wynosi 29,74%, natomiast współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności, funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4) wynosi 1,85 i w żadnym dniu nie obniżył się poniżej 1,00 wymaganego przez Komisję Nadzoru Finansowego jako drugi ze wskaźników miar nadzorczych.-Udział majątku trwałego netto w strukturze aktywów wynosi 2,00%, a udział funduszy własnych w strukturze pasywów wynosi 6,73 %. Bank nadal będzie musiał bardzo racjonalnie planować wydatki inwestycyjne, aby nie przekroczyć w/w wskaźników i jednocześnie maksymalnie zwiększać fundusze własne. Wypracowany w 2021r. wynik finansowy planujemy w całości przeznaczyć na fundusz zasobowy.

V.2. Analiza rentowności

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku uzyskał w 2021r. wskaźnik zwrotu z aktywów ROA netto w wysokości 0,18% który jest niższy niż o 0,11% niż w roku poprzednim. Stopa zwrotu z kapitałów wyniosła 2,44 % i jest niższa o 1,44% niż w roku ubiegłym. Rentowność pracy liczona wypracowanym zyskiem na jednego zatrudnionego wynosi 9,7 tys. zł i jest niższy o 3,13 tys. zł niż w roku ubiegłym. Udział kosztów działania do wyników działalności

bankowej (C/I) wynosi 77,66% i jest niższy niż w roku 2020 o 3,14 %. Większy udział kosztów działania w wyniku z działalności bankowej wynika z kosztów wprowadzania nowych produktów i usług, zaangażowania funduszy własnych w finansowanie nieruchomości oraz spadku dochodów z odsetek w związku ze zmniejszeniem stóp procentowych oraz wpłat na BFG i System Ochrony Zrzeszenia BPS. Część kosztów stanowiły też koszty remontów urządzeń i budynków Banku. Odpisy amortyzacyjne uległy nieznacznemu zmniejszeniu.

Zestawienie wskaźników za 3 ostatnie lata

Lp	Wyszczególnienie	2019r.	2020r.	2021r.
1	C/I	78,25%	80,80%	77,66%
2	ROA	0,43%	0,29%	0,18%
3	ROE	5,38%	3,88%	2,44%
4	marża odsetkowa	2,49%	2,10%	1,57%
5	M3	1,63	1,71	1,61
6	M4	1,37	1,29	1,85
7	LCR	341%	266%	383%

V.3. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2021 roku

Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wyniki działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia wpływów tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik

Wzrosły obciążenia związane z wpłatami na systemy gwarantowania bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i wynoszą 781.000 zł.

V.4. Bank nie powoduje istotnych zagrożeń dla funkcjonowania środowiska naturalnego

VI. ŁAD KORPORACYJNY

Bank w roku 2021r. stosował zasady ładu korporacyjnego w następujących obszarach:

Organizacja i struktura organizacyjna

Struktura organizacyjna jest przejrzysta i adekwatna do skali, charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio przydzielone.

Relacja z udziałowcami

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców i z poszanowaniem interesu klientów, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku. Udziałowcy mają równy dostęp do informacji.

Zarząd – organ zarządzający

Zarząd Banku ma charakter kolegialny. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem. Zarząd jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.

Rada Nadzorcza – organ nadzorujący

Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku przekazuje Radzie Nadzorczej informacje o ryzyku zidentyfikowanym w działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

Polityka wynagrodzeń

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, która nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku.

Polityka informacyjna

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, w szczególności Bank publikuje na stronie internetowej raporty zawierające informacje finansowe Banku. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielenia odpowiedzi członkom Banku oraz Klientom Banku, a także zapewnia ochronę informacji.

Działalność promocyjna i relacje z Klientami

Działalność promocyjna Banku prowadzona jest z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych obyczajów, wzorce umów, przekaz reklamowy oraz informacje dotyczące wnoszenia reklamacji są rzetelne.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku działa efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą. Wykonywanie audytu wewnętrznego powierzone jest Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia, gdyż w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego. System zarządzania ryzykiem w Banku został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z Klientami oraz ochrony praw udziałowców.

ZARZĄD BANKU:

- | | |
|------------------------------------|----------------------------|
| 1. <i>Ewa Cichocka</i> | <i>Prezes
Zarządu</i> |
| 2. <i>Izabela Bronakowska</i> | <i>Członek
Zarządu</i> |
| 3. <i>Mariusz Ryszard Bujnicki</i> | <i>Członek
Zarządu</i> |

.....
(pieczęć firmowa)

Giżycko, dnia 06.05.2022r.
