

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

w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 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 1946r

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

W 2022 r. zostały dokonane zmiany w Statucie Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku, które zostały zarejestrowane w KRS w dniu 14.12.2022 r.

2. Władze Banku

ZARZĄD

Zarząd Banku działał w składzie :

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

W 2022 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

Posiedzenia Zarządu odbywały się w miarę potrzeb. W ciągu 2022 roku odbyło się 57 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 171 uchwał.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w 2022 roku działała w następującym składzie:

- | | |
|---------------------------|-------------------------------------|
| - Andrzej Czyżewski | Przewodniczący Rady Nadzorczej, |
| - Jerzy Mirosław Banach | Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, |
| - Piotr Gabiński | Sekretarz Rady Nadzorczej, |
| - Krzysztof Banaszkiewicz | Członek Rady Nadzorczej, |
| - Jerzy Bednarczyk | Członek Rady Nadzorczej, |
| - Józef Karpiński | Członek Rady Nadzorczej, |
| - Czesław Kopczyński | Członek Rady Nadzorczej, |
| - Bożenna Mrozinkiewicz | Członek Rady Nadzorczej, |

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

- Kazimierz Perlik Członek Rady Nadzorczej,
- Stanisław Więcek Członek Rady Nadzorczej.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu 2022 roku odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 56 uchwał.

Szczegółowe informacje na temat pracy Rady Nadzorczej w 2022 roku zawiera sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2022 r.

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

W 2022 r. Bank nie dokonał zmian w strukturze organizacyjnej.

Na dzień 31.12.2022 r. MBS w Giżycku zatrudnia 41 osób. Zmiany w zatrudnieniu w 2022 roku spowodowały zwiększenie zatrudnienia o 3 osoby. W trakcie roku odeszło z pracy 5 osób, w tym 2 osoby w związku z przejściem na emeryturę, natomiast Bank zatrudnił 8 nowych pracowników. Zwiększenie zatrudnienia związane było z zatrudnieniem specjalisty na stanowisku IOD oraz zwiększeniem ilości osób w zespole finansowo-księgowym oraz zespole monitorowania kredytów i zabezpieczeń.

Struktura wiekowa pracowników:

Wiek pracowników	31.12.2021 r.	31.12.2022 r.
do 30 lat	18 %	20 %
od 31 – do 45 lat	32 %	37 %
Od 46 – do 55 lat	24 %	24 %
pow. 55 lat	26%	19 %
w tym pracownicy którzy osiągnęli wiek emerytalny	8%	7 %

W 2022 r. struktura wiekowa pracowników uległa zmianie. Zmniejszył się udział pracowników w wieku emerytalnym o 7pp, natomiast zwiększył się udział pracowników w przedziale do 30 lat o 2pp i w przedziale 31 - 45 lat o 5pp.

W 2022 roku członkowie Zarządu oraz pracownicy uczestniczyli w szeregu szkoleń obowiązkowych, takich jak np. BHP, przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, finansowanie nieruchomości hipotecznych, a także brali udział w szkoleniach zewnętrznych i wewnętrznych wspomagających bieżącą pracę na poszczególnych stanowiskach pracy.

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

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

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 zmniejszył się w stosunku do roku poprzedniego o 20 205 tys. zł, w tym depozyty bieżące zmniejszyły się o 22 772 tys. zł, natomiast depozyty terminowe wzrosły o 2 567 tys. zł.

Od środków zgromadzonych na rachunkach podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych Bank zapłacił w 2022 r. 1 687 tys. zł odsetek, w tym 1 165 tys. zł stanowiły odsetki zapłacone do rachunków jednostek budżetowych oraz 522 tys. zł dla pozostałych podmiotów niefinansowych.

Z tytułu prowadzenia i obsługi rachunków bankowych Bank uzyskał 1 142 tys. zł prowizji tj. o 58 tys. więcej niż w roku poprzednim. Z działalności dewizowej uzyskaliśmy 39 tys. zł prowizji, tyle, co w roku ubiegłym. Uzyskany dochód z tytułu różnic kursowych w 2022 w wysokości 87 tys. zł był większy o 30 tys. zł niż w roku 2021.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego stanowią 85,11 % 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 31.12.2022r. wynosi 102 722 tys. zł w tym kredyty udzielone jednostkom budżetowym 29 865 tys. zł. Udzielone kredyty ogółem stanowią 37,80 % sumy bilansowej brutto. Stan kredytów na koniec 2022r. zmniejszył się o 10 001 tys. zł, co stanowi spadek o 8,88%

Stan kredytów zagrożonych na dzień 31.12.2022r. wynosi 4 660 tys. zł i stanowi 4,53 % obliża kredytowego. Stan kredytów zagrożonych w 2022r. zwiększył się o 571 tys. zł. Bank przeniósł do ewidencji pozabilansowej kredyty stracone w wysokości 507 tys. zł. Bank utworzył rezerwy na kredyty i odsetki zagrożone, których wysokość na dzień 31.12.2022r. wynosi 2 818 tys. zł i zmniejszyła się o 147 tys. zł. Stan pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wynosi na dzień 31.12.2022r. 64,49%.

Bank nieustannie monitoruje poziom kredytów zagrożonych oraz czuwa nad sprawnym przebiegiem egzekucji. Spadek obliża kredytowego był spowodowany wstrzymaniem inwestycji przez klientów w wyniku utrzymującego się stanu epidemii oraz brakiem zdolności kredytowej wnioskujących o kredyty, ze względu na zaostrzenie wymagań przy obliczaniu zdolności kredytowej w wyniku rosnących stóp procentowych.

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

Przychody z tytułu odsetek od udzielonych kredytów podmiotom niefinansowym i instytucjom rządowym i samorządowym na dzień 31.12.2022r. wyniosły 6 402 tys. zł i były wyższe o 3 306 tys. zł co stanowi wzrost o 106,78%. Wzrost przychodów z tytułu odsetek od kredytów spowodowany był podnoszeniem przez Radę Polityki Pieniężnej podstawowych stóp procentowych. Z otrzymanych odsetek 416 tys. zł stanowiły dopłaty z ARiMR do oprocentowania kredytów preferencyjnych. Przychody z tytułu prowizji od udzielonych kredytów za 2022r. wyniosły 554 tys. zł i były na poziomie 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, w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym;
- kredyty na działalność deweloperską: obrotowe;
- kredyty jednostkom samorządu terytorialnego: obrotowe.

Bank oferuje kredyty o zmiennej stopie procentowej, stałej stopie procentowej oraz w 2022 r. wdrożył kredyty hipoteczne o okresowo-stałej stopie procentowej.

Celem Banku w następnym roku będzie dalsze zwiększenie wolumenu kredytów dla osób prywatnych i dla przedsiębiorców.

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 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

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

Insurance Group” Spółka Akcyjna na sprzedaż ubezpieczeń komunikacyjnych i majątkowych - pod marką „Benefia Ubezpieczenia”. W 2022 r. Bank podpisał umowę agencyjną z „Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group” Spółka Akcyjna na sprzedaż ubezpieczeń jako zabezpieczenie kredytów gotówkowych z odstępstwem od oceny ryzyka. 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 2022

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

KREDYTY

Sprzedaż kredytów

w tys.zł

L. p.	Wyszczególnienie wg podmiotów	2021 r.	2022 r.	dynamika
1.	Przedsiębiorstwa prywatne oraz spółdzielnie.	979	0	-
2.	Rolnicy	4 684	2 517	-46,27%
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	6 872	4 160	-39,47%
4.	Osoby fizyczne	10 254	1 566	-84,73%
5.	Jednostki samorządu terytorialnego	8 000	4 000	-50,00%
	Razem	30 789	12 243	-60,24%

DEPOZYTY

Stan depozytów wg terminów pierwotnych przedstawia się następująco

w tys.zł.

L.p.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe
		2021 r.		2022 r.	
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	97	-	61	-
2.	Przedsiębiorstwa prywatne oraz spółdzielnie.	18 253	387	22 762	102
3.	Rolnicy	17 437	7	16 380	7

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

4.	<i>Przedsiębiorcy indywidualni</i>	18 302	1	19 664	-
5.	<i>Osoby fizyczne</i>	83 905	57 012	77 044	47 053
6.	<i>Instytucja niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych</i>	4 105	-	4 369	-
7.	<i>Jednostki samorządu terytorialnego</i>	51 958	-	31 037	12 812

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 133 tys. zł prowizji tj. o 34 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 2022 r. uzyskaliśmy przychód z tytułu prowizji od przekazów w kwocie 11 tys. zł.

Bank świadczy również usługi ubezpieczeniowe. Bank z tytułu sprzedaży ubezpieczeń z Generali i Compensa w 2022 r. uzyskał dochód w wysokości 66 tys. zł. tj. o 5 tys. zł więcej niż 2021r.

Przychody z tytułu prowizji związanej z obsługą kart płatniczych wyniosły 207 tys. zł i były wyższe o 14 tys. zł od ubiegłego roku. Zewnętrzne przychody z tytułu obsługi kart płatniczych wyniosły 186 tys. zł, tj. 18 tys. zł więcej niż rok wcześniej. Koszty z tytułu obsługi kart płatniczych za 2022r. wyniosły 197 tys. zł.

Z tytułu wynajmu wolnych pomieszczeń uzyskaliśmy przychody w kwocie 91 tys. zł.

Przychody z tytułu dofinansowania z PFRON wyniosły 12 tys. zł.

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

3.1. UMOWY UBEZPIECZENIA

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

Majątek Banku, wartości pieniężne w pomieszczeniach i transporcie oraz pracownicy ubezpieczani 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. oraz z Generali T.U. S.A. na okres od 01.07.2022r. do 30.06.2023r. zgodnie z umową z dnia 30.06.2022r. i polisą nr 25824658. Bank jako multiagent w zakresie sprzedaży ubezpieczeń wykupił w InterRisk polisę K nr 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
Generali T.U. S.A.	Od 2021 r	Ubezpieczeń
Compensa TU S.A	Od 2016 r.	Ubezpieczeń
Compensa TU na Życie S.A	Od 2022 r.	Ubezpieczeń
Generali Życie TU S.A.	Od 2019 r.	Ubezpieczeń
ITCard	Od 2015 r.	Rozliczenia kartowe
Novum	Od 1992 r.	Dostawca sprzętu i oprogramowania komputerowego
Novum	Od 2004 r.	Pośrednictwo w dostępie do Internet Bankingu
PUP Giżycko, Kętrzyn, Olsztyn	Od 1996 r.	Wyплаты świadczeń
GOPS Giżycko, Ryn, Barczewo	Od 1999 r.	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 2002r. w Warszawie. W dniu 30.12.2015r. 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.

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

3.4. UMOWY KONSORCJUM

Bank uczestniczący	Kwota (w tys. zł.)	Okres umowy konsorcjum	Czego dotyczy
Bank Polskiej Spółdzielczości O/Ełk	2 125	8 lat	budowa i zakup wyposażenia centrum logistycznego
Podlasko Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie	249	5 lat	zakup działki pod budownictwo mieszkaniowe
Podlasko Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie	1 327	10 lat	zakup gruntu pod budowę lokali usługowych
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A O/Olsztyn	1 784	11 lat	splata kredytu oraz sfinansowanie deficytu budżetowego
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A O/Olsztyn	448	5 lat	zakup nieruchomości
Bank Spółdzielczy w Szczytnie	4 333	15 lat	finansowanie deficytu budżetowego i splata kredytu
Bank Spółdzielczy w Szczytnie	956	14 lat	finansowanie deficytu budżetowego i splata kredytu
Bank Spółdzielczy w Mikołajkach	628	15 lat	budowa kurnika, stacji transformatorowej, agregatu i zbiornika na gaz
Warmiński Bank Spółdzielczy w Jonkowie	7 467	15 lat	finansowanie deficytu budżetowego i splata kredytu

III. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2022 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 2022 r. Rada Polityki Pieniężnej podwyższała 8-krotnie podstawowe stopy procentowe, co spowodowało wzrost dochodów z tytułu lokowanych środków oraz zakupu bonów pieniężnych, a także wzrost przychodów z tytułu odsetek od udzielonych kredytów.

Na dzień 31.12.2022 r. Bank angażował wolne środki w lokaty terminowe w wysokości 40 463 533,26 zł oraz w zakup bonów pieniężnych, które wynosiły 60 000 000,00 zł. W 2022 r. zakupiono

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

również obligacje komunalne 3-letnie Gminy Giżycko Serii A22 o wartości nominalnej 400 000,00 zł, obligacje komunalne 5-letnie Gminy Giżycko Serii B22 o wartości nominalnej 1 400 000,00 zł, obligacje komunalne 6-letnie Gminy Giżycko serii C22 o wartości nominalnej 370 000,00zł, obligacje komunalne 8-letnie Gminy Giżycko serii D22 o wartości nominalnej 1 000 000,00 zł, obligacje Skarbu Państwa do 3 lat o wartości nominalnej 1 000 000,00 zł, obligacje Skarbu Państwa do 5 lat o wartości nominalnej 1 000 000,00 zł oraz obligacje komercyjne BGK o wartości nominalnej 2 000 000,00 zł. W 2022 r. z tytułu oprocentowania papierów wartościowych Bank otrzymał dochód w kwocie 4 831 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.

Bank pracował w pogłębiającym się kryzysie gospodarczym wywołanym epidemią wirusa COVID-19 oraz wojną w Ukrainie, a także w warunkach kryzysu energetycznego, mającego przełożenie na wzrost wskaźników inflacji.

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 Agrikole, , Alior Bank; Getin Bank, a także Skok-ów.

CZYNNIKI WEWNĘTRZNE

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.

Rok 2022r. to dla Banku przede wszystkim:

1. Okres przygotowania do wdrożenia Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego,
2. Zaostrzenie zasad zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu,
3. Przygotowanie do zamiany stawek referencyjnych WIBOR i WIBID na indeks WIROR,
4. Zaostrzenie wymagań odnośnie oceny zdolności kredytowej w związku z wysoką inflacją i rosnącymi kosztami obsługi długu.

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

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. Bank rozszerzył ofertę produktów dla osób fizycznych o kredyty hipoteczne o stało-zmiennej stopie procentowej, kredyty gotówkowe o stałej stopie procentowej, a także wprowadził nowe lokaty terminowe.

Bank w 2022 r. wprowadził nowe usługi, tj. usługę BLIK, możliwość zawierania polis ubezpieczeniowych on-line.

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 Oddziału w Barczewie, budynek Oddziału w Rynie oraz Filii w Kętrzynie.

Na koniec 2022 r. Bank posiada uregulowaną sytuację prawną swoich nieruchomości, w których prowadzona jest działalność bankowa.

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne brutto wynoszą – 11 408 tys. zł a netto 5 107 tys. zł

Tytułem amortyzacji w 2022 r. ponieśliśmy koszty w wysokości 346 tys. zł tj. o 50 tys. zł więcej niż w 2021 r.

W 2022 roku Bank nie dokonał przeniesienia aktywów do zbycia na majątek trwały.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnienie	31.12.2021r. (tys. zł)	31.12.2022r. (tys. zł)
Kapitał TIER 1	18 303	18 687
Kapitał udziałowy	463	453
Kapitał zasobowy	15 718	16 144
Fundusz ryzyka	1 389	1 389
Kapitał rezerwowy	936	936
Inne (nie zrealizowane zyski, WNiP)	189	157

*Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Pomniejszenia Tier 1	-393	-392
Kapitał TIER 2	400	-
Rezerwa na ryzyko ogólne	400	400
Pomniejszenia Tier 2	-400	-400
Wynik z lat ubiegłych	-	-
Wynik finansowy netto	426	6 561
Razem kapitały własne	18 729	25 248

IV. 2 Informacje o zaciągniętych przez BS kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2022 roku

Kredyty i pożyczki

Na dzień 31.12.2022r. 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	09.08.2023r.	Zabezpieczenie na wykonanie usług turystycznych
161293	21	09.08.2024r.	Zabezpieczenie umowy wykonania usług turystycznych
26066615	100	28.01.2028r.	Zabezpieczenie należytego wykonania umowy
Razem	249		

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

W związku ze wzrostem podstawowych stóp procentowych, nastąpił wzrost rentowności kredytów i znaczne zwiększenie przychodów Banku z tytułu lokowania wolnych środków w bony pieniężne i lokaty w Banku Zrzeszającym.

MBS w Giżycku dokonał korekty zaplanowanego wyniku finansowego na 2022 r.

Założenia planu finansowego za 2022 r. po korekcie dotyczące wyniku finansowego netto zrealizowano w 100,36%.

Bank prowadził racjonalną gospodarkę kosztami. Koszty działania Banku w stosunku do planu były większe o 208 tys. zł. Wyższe były koszty odsetek o 41 tys. zł, jak również koszty odpisów na rezerwy o 211 tys. zł. Obciążenie wyniku z tytułu podatku dochodowego za 2022r. wyniosło 1 769 tys. zł i jest większe od zaplanowanego o 235 tys. zł. Obciążenie podatkiem dochodowym zapłaconym wynosi 26,96%

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 2022 r. prowadził racjonalną gospodarkę posiadanymi zasobami finansowymi. Aktywa Banku można podzielić na trzy główne grupy. Największą stanowią należności kredytowe 38,49%, należności od podmiotów finansowych 24,43%, papiery wartościowe 33,10%, majątek trwały netto oraz wartości niematerialne i prawne 1,96% oraz pozostałe aktywa 2,02%. Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR wynosił 345%. Bank posiadał wypłacalność na zadowalającym poziomie ponieważ na koniec 2022 r. wskaźnik wypłacalności wynosił 21,17% i utrzymywany był w całym 2022 r. powyżej 10,5% 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:

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

Lp	Wyszczególnienie	2020 r.	2021 r.	2022 r.
1	suma bilansowa netto (tys. zł)	238 186	271 916	260 673
2	zysk netto (tys. zł)	628	426	6 561
3	łączny wsp. Wypłacalności (%)	17,31	19,00	21,17

V. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2022 roku

V.1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku posiada na dzień 31.12.2022 r. fundusze własne netto w wysokości 18 687 tys. zł tj. równowartość 3. 985 tys. euro przeliczone według średniego kursu NBP na dzień 30.12.2022r. (4,6899). Duża część funduszy własnych zaangażowana jest w finansowanie środków trwałych. Udział majątku trwałego netto w strukturze aktywów wynosi 1,96%, a udział funduszy własnych w strukturze pasywów wynosi 6,88 %. Wypracowany w 2022 r. wynik finansowy planujemy w 95% przeznaczyć na fundusz zasobowy.

V.2. Analiza rentowności

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku uzyskał w 2022 r. wskaźnik zwrotu z aktywów ROA netto w wysokości 2,48%, który jest wyższy o 2,30% od roku poprzedniego. Stopa zwrotu z kapitałów ROE wyniosła 35,0% i jest wyższa o 32,56% niż w roku ubiegłym. Rentowność pracy liczona wypracowanym zyskiem na jednego zatrudnionego wynosi 160,03 tys. zł i jest wyższa o 150,33 tys. zł niż w roku ubiegłym. Udział kosztów działania do wyników działalności bankowej (C/I) wynosi 41,0% i jest niższy niż w roku 2021 o 36,66%.

Zestawienie wskaźników za 3 ostatnie lata

Lp	Wyszczególnienie	2020 r.	2021 r.	2022 r.
1	C/I	80,80%	77,66%	41,0%
2	ROA	0,29%	0,18%	2,48%
3	ROE	3,88%	2,44%	35,0%
4	marża odsetkowa	2,10%	1,57%	5,74%
5	LCR	266%	383%	345%

V.3. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2022 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

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

Bank pracował w pogłębiającym się kryzysie gospodarczym wywołanym epidemią wirusa COVID-19 oraz wojną w Ukrainie, a także w warunkach kryzysu energetycznego, mającego przełożenie na wzrost wskaźników inflacji.

W 2022 r. Rada Polityki Pieniężnej podwyższała 8-krotnie podstawowe stopy procentowe, co spowodowało wzrost dochodów z tytułu lokowanych środków oraz zakupu bonów pieniężnych, a także wzrost przychodów z tytułu odsetek od udzielonych kredytów.

Nastąpił znaczny spadek obliża kredytowego, który był spowodowany wstrzymaniem inwestycji przez klientów w wyniku utrzymującego się stanu epidemii oraz brakiem zdolności kredytowej wnioskujących o kredyty, ze względu na zaostrzenie wymagań przy obliczaniu zdolności kredytowej. Bank nieustannie monitorował poziom kredytów zagrożonych oraz czuwał nad sprawnym przebiegiem egzekucji.

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

V.5. OCENA RYZYKA WYSTĘPUJĄCEGO W BANKU

Każda aktywność podejmowana przez Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku, jak również przez każdą inną instytucję finansową generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe w tym koncentracji, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego.

Jednocześnie w Banku występują inne istotne ryzyka, które Bank identyfikuje:

- ryzyko płynności
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne
- ryzyko braku zgodności
- ryzyko biznesowe

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje: gromadzenie informacji, identyfikację i ocenę ryzyka, limitowanie, pomiar i monitorowanie ryzyka i raportowanie.

Bieżące zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka
2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

4. Ograniczaniu /eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Komitet kredytowy,
4. Zespół analiz, sprawozdawczości i zarządzania ryzykiem,
5. Stanowisko ds. zgodności
6. Audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS,
7. Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Zespół analiz, sprawozdawczości i zarządzania ryzykiem.

V.6. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank powołuje:

1. Funkcję kontroli, na którą składają się:
 - a. Mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.
 - b. Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie).
 - c. Raportowanie w ramach funkcji kontroli.
2. Stanowisko ds. zgodności.
3. Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS.

VI. ŁAD KORPORACYJNY

Bank w roku 2022 r. 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

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

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 uwzględnianiu strategicznych celów Banku. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z Klientami oraz ochrony praw udziałowców.

ZARZĄD BANKU:

- | | |
|-----------------------------|---------------------|
| 1. Ewa Cichocka | Prezes
Zarządu |
| 2. Izabela Bronakowska | Zastępca
Prezesa |
| 3. Mariusz Ryszard Bujnicki | Członek
Zarządu |