



Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku

Grupa BPS

rok zał. 1946

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

w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 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 roku.

Przedmiot działalności Banku według PKD: 6419Z.

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art.4 ust.1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013. Bank nie działa w holdingu wskazanym w art. 141f ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo Bankowe, w związku z tym nie zawiera umów określonych w art. 141t ust. 1 Prawa Bankowego.

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 2024 r. zostały dokonywane zmiany w Statucie Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku. Zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym zostały zarejestrowane w dniu 04.07.2024r.

Po zakończeniu roku obrotowego do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego, nie wystąpiły zdarzenia istotne wpływające na działalność jednostki.

2. Władze Banku

ZARZĄD

Zarząd Banku działał w składzie :

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

W 2024 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

Posiedzenia Zarządu odbywały się w miarę potrzeb. W ciągu 2024 roku odbyło się 60 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 223 uchwały.

RADA NADZORCZA

W związku z zakończeniem w 2024 roku czteroletniej kadencji Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli powołało nowych członków do Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza w okresie od 01.01.2024r. do 21.06.2024r. 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, |
| - Kazimierz Perlik | Członek Rady Nadzorczej, |
| - Stanisław Więcek | Członek Rady Nadzorczej. |

Rada Nadzorcza w okresie od 22.06.2024r. do 31.12.2024r. działała w następującym składzie:

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

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu 2024 roku odbyło się 7 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 93 uchwały, w tym 1 podejmowana w trybie obiegowym.

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

Członkowie Rady Nadzorczej brali udział w 1 szkoleniu zewnętrznym oraz w szkoleniach wewnętrznych prowadzonych przez Stanowisko ds. zgodności.

Rada Nadzorcza powołała 3-osobowy skład Komitetu Audytu:

- Józef Karpiński Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Elżbieta Junowicz Członek Komitetu Audytu
- Andrzej Czyżewski Członek Komitetu Audytu.

Komitet Audytu odbył 3 posiedzenia i złożył sprawozdanie z działalności Radzie Nadzorczej.

Szczegółowe informacje na temat pracy Rady Nadzorczej w 2024 roku zawiera sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2024 r.

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

W 2024 r. zostały dokonane zmiany w Strukturze organizacyjnej Banku. Schemat Struktury organizacyjnej uzupełniono o Komitet Audytu, utworzono Zespół Administracji i Bezpieczeństwa Systemów Informatycznych oraz samodzielne stanowiska: Administratora Bezpieczeństwa Informatycznego, stanowisko ds. kadr i płac, stanowisko ds. organizacyjnych.

Na dzień 31.12.2024 r. Bank zatrudnia 43 osoby, w przeliczeniu na etaty 42. Stan zatrudnienia w porównaniu do roku 2023 uległ zwiększeniu o 2 osoby. W trakcie 2024 roku odeszło z pracy 5 osób, w tym 2 osoby w związku z przejściem na emeryturę. Na stanowiskach kluczowych nie dokonano zmian personalnych.

Struktura wiekowa pracowników:

Wiek pracowników	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.
do 30 lat	20 %	30 %
od 31 – do 45 lat	32 %	30 %
Od 46 – do 55 lat	30 %	23 %
pow. 55 lat	20%	17 %
w tym pracownicy którzy osiągnęli wiek emerytalny	12%	5 %

W 2024 r. struktura wiekowa pracowników uległa zmianie. Zmniejszył się udział pracowników w wieku emerytalnym o 7pp oraz zwiększył się udział pracowników w przedziale do 30 lat o 10pp.

Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

Poziom wykształcenia:

Wykształcenie pracowników	Liczba pracowników 2023r.	Liczba pracowników 2024r.	Struktura 2024r.
wyższe	25	28	65%
średnie	14	13	30%
Zawodowe(zasadnicza szkoła)	2	2	5%

Struktura pracowników pod względem wykształcenia uległa zmianom w porównaniu do roku 2023, tj. zwiększyła się o 3 osoby ilość pracowników z wykształceniem wyższym, natomiast o 1 osobę zmniejszyła się ilość pracowników z wykształceniem średnim.

Zatrudnienie pod względem płci:

Płeć pracowników	Liczba pracowników 2023r.	Liczba pracowników 2024r.	Struktura 2024r.
Kobiety	36	35	81%
Mężczyźni	5	8	19%

W 2024 roku zwiększyła się liczba zatrudnionych mężczyzn o 3 osoby, natomiast o 1 osobę zmniejszyła się liczba kobiet.

W Banku funkcjonują motywatory płacowe i pozapłacowe.

Podstawę wynagrodzenia pracowników stanowi płaca zasadnicza. W 2024 roku wynagrodzenie zasadnicze wzrosło średnio o 5,18%.

Innym motywatorem płacowym jest premia uznaniowa i nagrody specjalne. Wysokość premii uznaniowej jest zależna od wyników finansowych Banku.

Pracownicy mogą też otrzymywać dodatkowe wynagrodzenie w postaci miesięcznej prowizji za sprzedaż ubezpieczeń oraz prowizję od sprzedaży terminali POS.

Bank za 2024 rok wypłacił wynagrodzenie pracownikom w wysokości 3.721 tys. zł. Średnie miesięczne wynagrodzenie pracowników wyniosło 7,5 tys. zł.

Motywatory pozapłacowe to m.in. zabezpieczenie przyszłości pracownika, możliwość rozwoju, zabezpieczenie socjalne.

Bank uczestniczy w programie grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Pogodna Przyszłość, będącego formą pracowniczego programu emerytalnego. Uczestnikowi programu Bank opłaca składkę podstawową w wysokości 3,5% miesięcznego wynagrodzenia, która w 2024 roku wyniosła 82,4 tys. zł. Na dzień 31.12.2024r. w programie uczestniczyło 21 pracowników, co stanowiło 48,8% zatrudnionych. Bank nie przystąpił do pracowniczego planu kapitałowego.

Bank tworzy odpis na ZFŚS dla pracowników oraz dokonał zwiększenia funduszu o środki pochodzące z podziału nadwyżki bilansowej za 2023 r.

W 2024 roku członkowie Zarządu oraz pracownicy uczestniczyli w szeregu szkoleń obowiązkowych, takich jak np. BHP, przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, finansowanie nieruchomości hipotecznych, metody wyłudzeń i sposoby reagowania na przestępstwa związane z wyłudzeniami oraz zachowanie pracowników w przypadku napadu, sztuczna inteligencja w bankowości; szanse i wyzwania, 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

Działalność depozytowa

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty zgromadzone na rachunkach bieżących i terminowych oraz mieszkaniowych rachunkach powierniczych. 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.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego oraz sektora samorządowego stanowią 86,07 % sumy bilansowej (wzrost o 0,25pp) i wynoszą 265.015 tys. zł (wzrost o 31.846 tys. zł), w tym 64,16% stanowią depozyty bieżące, natomiast depozyty terminowe 35,84%.

Stan depozytów bieżących zmniejszył się o 6.104 tys. zł, natomiast depozyty terminowe wzrosły o tą kwotę.

Środki zgromadzone na rachunkach bankowych w walucie obcej wynoszą 7.366 tys. zł, tj. 2,39% sumy bilansowej Banku.

Od środków zgromadzonych na rachunkach podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych Bank zapłacił w 2024 r. 3.265 tys. zł odsetek (więcej od roku poprzedniego

*Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

o 791 tys. zł), w tym 766 tys. zł stanowiły odsetki zapłacone do rachunków jednostek samorządowych oraz 2.499 tys. zł dla pozostałych podmiotów niefinansowych.

Z tytułu prowadzenia i obsługi rachunków bankowych Bank uzyskał 954 tys. zł prowizji tj. o 37 tys. mniej niż w roku poprzednim. Z działalności dewizowej uzyskaliśmy 36 tys. zł prowizji, więcej o 1 tys. od roku ubiegłego. Uzyskany dochód z tytułu różnic kursowych w 2024r. w wysokości 91 tys. zł był większy o 1 tys. zł niż w roku 2023.

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, jednostek samorządowych oraz wspólnot mieszkaniowych.

Obligo kredytowe ogółem na dzień 31.12.2024r. wynosi 93.386 tys. zł w tym kredyty udzielone klientom sektora niefinansowego 70.362 tys. zł, jednostkom samorządowym 23.024 tys. zł. Udzielone kredyty ogółem stanowią 30,33 % sumy bilansowej brutto (spadek o 6,32pp). Stan kredytów na koniec 2024r. zmniejszył się o 10.540 tys. zł, tj. od sektora niefinansowego nastąpił spadek o 4.354 tys. zł, natomiast od sektora samorządowego spadek o 6.186 tys. zł.

Stan kredytów zagrożonych na dzień 31.12.2024r. wynosi 8.625 tys. zł i stanowi 9,00 % obliga kredytowego. Stan kredytów zagrożonych w 2024r. zwiększył się o 2.707 tys. zł. Bank przeniósł kredyty stracone w wartości nominalnej do ewidencji pozabilansowej w wysokości 769 tys. zł. Rezerwy celowe na kredyty i odpisy aktualizacyjne na odsetki zagrożone wynoszą 5.153 tys. zł i zwiększyły się o 468 tys. zł. Stan pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi oraz odpisami aktualizującymi wynosi na dzień 31.12.2024r. 53,57%.

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

Przychody z tytułu odsetek po uwzględnieniu ESP od udzielonych kredytów podmiotom niefinansowym i instytucjom samorządowym na dzień 31.12.2024r. wyniosły 8.674 tys. zł i były wyższe o 445 tys. zł od roku ubiegłego, co stanowi wzrost o 5,13%. Z otrzymanych odsetek 904 tys. zł stanowiły dopłaty z ARiMR do oprocentowania kredytów preferencyjnych (mniej o 21 tys. zł w porównaniu do 2023r). Przychody z tytułu prowizji od udzielonych kredytów za 2024r. wyniosły 453 tys. zł i były niższe o 82 tys. zł w stosunku 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, 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 kredyty hipoteczne o okresowo-stałej stopie procentowej.

Celem Banku w następnym roku będzie dalsze zwiększenie wolumenu kredytów dla osób prywatnych, rolników 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.

Bank w 2024r. wypowiedział umowę na transfery pieniężne Western Union.

Dodatkowo Bank, poprzez 4 bankomaty znajdujące się przy placówkach Banku, wszystkim posiadaczom kart kredytowych i debetowych, umożliwia dostęp do swoich środków przez 24 godziny na dobę.

W ramach podpisanych umów agencyjnych oferujemy ubezpieczenie majątku ruchomego i nieruchomości, upraw polowych, a także ubezpieczenie niskiego wkładu kredytów mieszkaniowych oraz ubezpieczenie na życie, a także oferujemy ubezpieczenie na życie jako zabezpieczenie kredytów gotówkowych z odstępstwem od oceny ryzyka do kwoty 150 tys. zł.

Mamy podpisane umowy agencyjne z: Generali TU S.A. (majątek)., Generali Zycie TU S.A. (życie), Vienna Life Insurance Group (pod marką Benefia TU S.A. (majątek)

Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

i Compensa TU Życie S.A. (życie)), InterRisk Vienna Insurance Group TU S.A (majątek, życie).

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 2024

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 znacznej zmianie.

2.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów

KREDYTY

Sprzedaż kredytów tys.zł

L. p.	Wyszczególnienie wg podmiotów	2022 r.	2023 r.	2024 r.
1.	Przedsiębiorstwa prywatne oraz spółdzielnie	0	9.211	570
2.	Rolnicy	2.517	8.317	7.860
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	4.160	1.400	715
4.	Osoby fizyczne	1.566	2.140	2.143
5.	Jednostki samorządu terytorialnego	4.000	1.600	5.000
	Razem	12.243	22.668	16.288

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
		2023 r.		2024 r.	
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	36	-	32	-
2.	Przedsiębiorstwa prywatne oraz spółdzielnie	12.531	109	18.683	795
3.	Rolnicy	32.541	-	33.532	-
4.	Przedsiębiorcy indywidualni	13.617	2	14.469	-
5.	Osoby fizyczne	68.811	61.007	69.784	75.671

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

6.	<i>Instytucja niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych</i>	4.607	-	4.985	30
7.	<i>Jednostki samorządu terytorialnego</i>	31.662	7.746	32.219	18.033
	<i>Razem</i>	163.805	68.864	173.704	94.529

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 i Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Rynie i Barczewie wypłacane są w kasach Banku zasiłki i inne świadczenia.

Z tytułu obsługi kasowej klientów uzyskaliśmy 101 tys. zł prowizji tj. o 14 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 wypowiedział umowę zawartą z Western Union, w ramach której świadczył usługi wysyłania i odbierania przekazów pieniężnych w złotych i walutach. W ramach współpracy z Western Union w 2024 r. uzyskaliśmy przychód z tytułu prowizji od przekazów w kwocie 7 tys. zł, na poziomie roku ubiegłego.

Bank świadczy również usługi ubezpieczeniowe. Bank z tytułu sprzedaży ubezpieczeń w 2024 r. uzyskał dochód w wysokości 67 tys. zł. tj. o 10 tys. zł więcej niż w 2023r.

Przychody z tytułu prowizji związanej z obsługą kart płatniczych wyniosły 214 tys. zł i były wyższe o 22 tys. zł od ubiegłego roku. Koszty z tytułu obsługi kart płatniczych za 2024r. wyniosły 192 tys. zł.

Z tytułu wynajmu wolnych pomieszczeń uzyskaliśmy przychody w kwocie 89 tys. zł.

Bank w 2024 r. nie uzyskał przychodów z tytułu dofinansowania z PFRON.

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 zakład ubezpieczeniowy Generali T.U. S.A., polisa nr 27186893 na okres od 01.07.2024r. do 30.06.2025r. Bank jako multiagent w zakresie sprzedaży ubezpieczeń wykupił w InterRisk polisę K nr 26012892 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	Ubezpieczenia
Generali Życie TU S.A.	Od 2019 r.	Ubezpieczenia
Compensa TU S.A	Od 2016 r.	Ubezpieczenia
Compensa TU na Życie S.A	Od 2022 r.	Ubezpieczenia
InterRisk	Od 2023 r.	Ubezpieczenia
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	Od 1996 r.	Wyплаты świadczeń
GOPS Giżycko, MOPS Ryn i 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

Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

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 zaangażowania MBS Giżycko (w tys. zł.) wg stanu na 31.12.2024r.	Okres umowy konsorcjum	Czego dotyczy
Podlasko Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie -inicjujący	995	10 lat	zakup gruntu pod budowę lokali usługowych
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A O/Olsztyn -inicjujący	373	5 lat	zakup nieruchomości
Bank Spółdzielczy w Szczytnie - inicjujący	848	14 lat	finansowanie deficytu budżetowego i spłata kredytu
Bank Spółdzielczy w Mikołajkach – przejęty przez BS Węgorzewo - uczestnik	480	15 lat	budowa kurnika, stacji transformatorowej, agregatu i zbiornika na gaz
Warmiński Bank Spółdzielczy w Jonkowie - inicjujący	6.400	15 lat	finansowanie deficytu budżetowego i spłata kredytu
Warmińsko Mazurski Bank Spółdzielczy w Pisz - inicjujący	4.931	5 lat	Współfinansowanie zakupu nieruchomości oraz sfinansowanie zakupu nieruchomości
Warmińsko Mazurski Bank Spółdzielczy w Pisz - uczestnik	1.526	3 lata	Współfinansowanie przedsięwzięcia deweloperskiego
Razem	15.553	x	x

III. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2024 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 Giżycko jest Bankiem uniwersalnym i takim chce pozostać. Bank nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju, o których mowa w art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości. Najważniejszym kierunkiem rozwoju Banku jest jego unowocześnianie i dostosowywanie do otaczającej nas konkurencji oraz potrzeb klientów. W 2024 r. Rada Polityki Pieniężnej nie zmieniła podstawowych stóp procentowych.

Na dzień 31.12.2024 r. Bank angażował wolne środki w lokaty terminowe w wysokości 34.687 tys. zł oraz w lokaty terminowe w walucie obcej w wysokości 3.260 tys. zł oraz w zakup bonów pieniężnych, które wynosiły 118.000 tys. zł. Bank posiada również obligacje Skarbu Państwa o wartości nominalnej 1.000 tys. zł oraz obligacje komercyjne BGK o wartości nominalnej 2 000 tys. zł oraz obligacje komercyjne instytucji finansowych o wartości 2.625 tys. zł, akcje Banku BPS S.A. 2.418 tys. zł, obligacje komunalne o wartości 17.370 tys. zł, udziały IPS i TUW 5 tys. zł oraz udziały Gromada 24 tys. zł. Bank w 2024 r. nie inwestował środków pieniężnych w zakup obligacji.

Bank w 2024 r. z tytułu oprocentowania papierów wartościowych otrzymał dochód w kwocie 7.293 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 w Giżycku 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 wojną w Ukrainie i na Bliskim Wschodzie, a także w warunkach kryzysu energetycznego, mającego przełożenie na wysoki poziom wskaźników inflacji. Kryzys gospodarczy wpłynął na sytuację całego sektora bankowego, w tym również MBS Giżycko, w wielu obszarach takich jak:

- wzrost wyniku odsetkowego na skutek utrzymujących się stóp procentowych na wysokim poziomie,
- wzrost kosztów działania,
- zmiany przepisów zewnętrznych.

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

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 2024r. to dla Banku przede wszystkim:

1. Okres przygotowania do wdrożenia Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14.12.2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (tzw. Rozporządzenie DORA),
2. Okres przygotowania do wdrożenia Ustawy o doręczeniach elektronicznych,
3. Okres przygotowania do wdrożenia Rozporządzenia CRR3 tj. 2024/1623 z dnia 31.05.2024r.
4. Okres przygotowania do wdrożenia Ustawy z dnia 26.04.2024r. o zapewnieniu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze.

Bank w 2024 r. wprowadził nowe usługi, tj.

- Wymiana telefonii analogowej na telefonię VoIP,
- Integracja systemów tj. PEP/iAML, KRZ, RZNP ZBP z systemem finansowo-księgowym NBE NUX,
- Integracja systemu BIK z systemem EOD – automatyczne pobieranie i zaczytywanie raportów do systemu,
- Uruchomiono harmonogram zadań w systemie NBE NUX – przejście z ręcznego księgowania i operacji zamknięcia/otwarcia dnia w systemie na proces w pełni

*Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

zautomatyzowany w tym automatyczne wykonywanie kopii zapasowych baz danych systemu finansowo - księgowym,

- Automatyzacja procesów związanych z otwarciem dnia w systemie, wyeliminowano wykonywanie części procesów w manualny sposób,
- Wdrożenie modułu Obligacje w systemie finansowo-księgowym NBE NUX.

rozwój profilu Banku w mediach społecznościowych (Facebook) o najnowsze aktualności, promocje oraz oferty.

Bank dokonał w 2024 r. zmiany w zabezpieczeniach informatycznych dotyczących bezpieczeństwa, tj.

- Wymiana urządzeń sieciowych tj. urządzenie brzegowe w Centrali Banku i w Centrum Zapasowym, wymiana przełączników sieciowych – przeprowadzone wymiany podniosły stopień bezpieczeństwa infrastruktury ICT,
- Uruchomienie usługi SD-WAN w Centrali i oddziałach banku – dzięki wdrożeniu uzyskano większą szybkość łącz pomiędzy Centralą Banku i oddziałami a także podniesiono ich stabilność i możliwość zdalnej diagnostyki,
- Dalsze prace rozwojowe nad monitoringiem hostów sieciowych w banku min. monitoring poziomu tonerów w drukarkach, monitoring połączeń zdalnych poprzez SSL VPN oraz krytycznych zdarzeń z urządzeń brzegowych,
- Wdrożenie połączeń zdalnych z systemami banku przy wykorzystaniu laptopów służbowych i SSL VPN,
- Podniesienie stabilności i wydajności środowiska bazodanowego – instalacja komercyjnej dystrybucji systemu Linux (RHE Linux),
- Przystąpienie Banku do usługi Threat Intelligence od BPS - pozyskiwanie informacji o zagrożeniach w cyberprzestrzeni,
- Wprowadzenie zaawansowanych polityk bezpieczeństwa w oprogramowaniu antywirusowym ESET.

Bank zaktualizował we wszystkich oddziałach instrukcje przeciwpożarowe, a budynki zostały dostosowane do obowiązujących przepisów p.poż.

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

Bank prowadził kampanię promocyjną ukierunkowaną na wizerunek silnej i bezpiecznej instytucji działającej w strukturach Zrzeszenia BPS. Aktywnie wykorzystywał reklamy

Grupy oraz własną działalność reklamową i sponsoringową. Na witrynach wszystkich punktów obsługi klienta były plakaty związane ze wspólnymi działaniami z bankiem zrzeszającym. Bank brał udział w akcji promocyjnej kredytu gotówkowego, a także w projekcie Pierwsza Liga Biznesu – spotkania z klientami w ramach różnych bloków tematycznych, na które zapraszał lokalne instytucje. Reklamował się na masowych imprezach, działał na rzecz społeczności lokalnej. Przekazywał darowizny na cele sportowe dla dzieci i młodzieży, dofinansowywał pobyt dzieci niepełnosprawnych na zimowisku, zakupił paczki świąteczne dla dzieci uczestniczących do świetlicy socjoterapeutycznej. Bank wsparł finansowo Państwową Straż Pożarną, Ochotnicze Straże Pożarne, Komendę Powiatowej Policji.

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 pracowników na liczne szkolenia i warsztaty mające na celu podwyższenie kwalifikacji i umiejętności zawodowych.

III .3. Informacja o przewidywanym rozwoju jednostki

Bank w 2024 opracował i wdrożył Strategię działania Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku na lata 2024-2028, która jest strategią kroczącą. W 2025 r. Bank przyjął zmiany do Strategii działania Banku i uzupełnił o prognozy finansowe na 2029 rok.

Na najbliższe lata Bank zakłada dalszy rozwój skali działalności Banku w oparciu o wzrost bazy depozytowej, zwiększenie poziomu portfela kredytowego oraz przyrost wyniku działalności bankowej.

Wzrost sumy bilansowej oraz polepszenie relacji przychodowo-kosztowych ma swoje odzwierciedlenie w konsekwentnych przyrostach funduszy własnych Banku.

Wzrost funduszy własnych wpływa na zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, w tym lepszą ochronę powierzonych depozytów przed negatywnym skutkiem podejmowanego ryzyka bankowego. Bank prowadzi ciągle działania mające na celu ograniczanie ryzyka poprzez dywersyfikację głównych linii biznesowych.

Bank realizuje założone cele strategiczne, gdzie duży nacisk położono na utrzymanie stabilnej bazy depozytowej, wzrost portfela kredytowego, przy utrzymaniu jego jakości, przyrost wyniku działalności bankowej, kontrolę wskaźników obrazujących poziom kosztów działania, oraz adekwatny przyrost funduszy własnych Banku w stosunku do ponoszonego ryzyka.

*Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Głównym celem strategicznym w perspektywie klienta, jest wykorzystanie dobrej sytuacji Banku na lokalnym rynku, w celu realizacji strategii produktowej, cenowej, dystrybucji oraz promocyjnej, skutkującej poprawą pozycji rynkowej Banku.

Bank w sferze zarządzania zasobami materialnymi będzie dążył do zwiększenia efektywności ich wykorzystania, dbając jednocześnie o stały rozwój posiadanych zasobów.

W sferze zarządzania zasobami informatycznymi Bank będzie realizował cele strategiczne, związane z modernizacją zasobów informatycznych, aby zapewnić świadczenie nowoczesnych usług bankowych, przy zachowaniu ciągłości działania. Rozwój systemów informatycznych będzie odbywał się również w kierunku podnoszenia wydajności pracy.

Głównym kierunkiem alokacji środków pochodzących ze zgromadzonych depozytów będzie portfel kredytowy. Bank zarządzając aktywami i pasywami będzie dostosowywał wielkość portfela depozytowego i kredytowego do obowiązujących w Banku limitów ostrożnościowych oraz potencjału kapitałowego Banku.

Priorytetem działalności kredytowej będzie udzielanie kredytów o średnioterminowym terminie zapadalności, co pozytywnie wpłynie zarówno na sytuację płynnościową Banku, jak również jego przychody pozaodsetkowe. Założenia do planu finansowego przyjmują zróżnicowany rozwój struktury portfela kredytowego.

Poziom kredytów długoterminowych będzie uzależniony od posiadanego poziomu stabilnych pasywów. Za stabilne źródło finansowania kredytów długoterminowych Bank uznaje fundusze własne w części nie finansującej aktywów trwałych, oraz część osadu depozytów, określoną w zasadach zarządzania ryzykiem płynności, a wynikającą z bieżącej analizy stabilności bazy depozytowej.

Biorąc pod uwagę przeprowadzoną analizę potencjału rynku, Bank będzie dążył do zwiększenia do sprzedaży kredytów konsumpcyjnych i mieszkaniowych dla osób fizycznych.

W 2025 roku zakłada się następujący poziom podstawowych parametrów obrazujących sytuację finansową Banku:

Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

	31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	89 448	89 090	90 200	90 610	91 030
Zobowiązania od sektora niefinansowego i budżetowego	265 224	267 332	269 452	271 612	273 792
Suma Bilansowa	307 903	312 669	314 449	317 907	321 384
Fundusze własne	32 352	32 352	37 584	37 584	37 584
Wynik finansowy netto	6 977	1 845	3 249	4 547	5 844
Współczynnik wypłacalności	29,54%	29,33%	33,71%	33,51%	33,32%

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 lokal Filii w Kętrzynie.

Na koniec 2024 r. Bank posiada uregulowaną sytuację prawną swoich nieruchomości, w których prowadzona jest działalność bankowa.

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne brutto wynoszą 11.146 tys. zł (mniej o 463 tys. zł w porównaniu do roku ubiegłego), ponieważ Bank dokonał sprzedaży nieruchomości zaliczanej do inwestycji w kwocie 411 tys. zł.

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne netto wynoszą 4.526 tys. zł.

Tytułem amortyzacji w 2024 r. ponieśliśmy koszty w wysokości 416 tys. zł tj. o 13 tys. zł mniej niż w 2023 r.

W 2024 roku Bank nie dokonał przeniesienia aktywów do zbycia na majątek trwały.

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku nie posiada własnych udziałów.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnienie	31.12.2022r. (tys. zł)	31.12.2023r. (tys. zł)	31.12.2024 (tys. zł)
Kapitał TIER 1	18.687	25.356	32.292
Kapitał udziałowy	453	484	496
Kapitał zasobowy	16.144	22.389	29.391
Fundusz ryzyka	1.389	1.389	1.389
Kapitał rezerwowy	936	936	936
Inne (nie zrealizowane zyski, WNiP)	157	158	91
Pomniejszenia Tier 1	-392	0	-11
Kapitał TIER 2	0	245	400

Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

Rezerwa na ryzyko ogólne	400	400	400
Pomniejszenia Tier 2	-400	-155	0
Razem kapitały własne	18.687	25.601	32.692
Wynik z lat ubiegłych	-	-	-
Wynik finansowy netto	6.561	7.396	6.823

IV. 2 Informacje o zaciągniętych przez MBS Giżycko kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2024 roku

MBS Giżycko w 2024 r. nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

Kredyty i pożyczki

Na dzień 31.12.2024r. Bank nie posiadał zobowiązań wobec innych podmiotów finansowych.

Gwarancje, które MBS Giżycko 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	25	20.11.2026r.	Zabezpieczenie należytego wykonania umowy
26066615	100	28.01.2028r.	Zabezpieczenie należytego wykonania umowy
161293	21	09.08.2025r.	Gwarancja turystyczna
161293	20	09.08.2026r.	Gwarancja turystyczna
Razem	242	x	x

IV.3 Informacje o udzielonych przez MBS Giżycko podmiotom finansowym (przez MBS Giżycko innym Bankom, przez MBS Giżycko 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 z utrzymywaniem się podstawowych stóp procentowych na wysokim poziomie, również utrzymywała się na wysokim poziomie rentowność kredytów, bonów pieniężnych i lokat w Banku Zrzeszającym.

Bank w 2024 r. nie dokonał korekty planu finansowego. Bank zrealizował wynik finansowy netto w wysokości 6.823 tys. zł, tj. na poziomie 110% wyniku zaplanowanego (więcej o 644 tys. zł).

Bank prowadził racjonalną gospodarkę kosztami. Koszty odsetek w stosunku do planu były niższe o 4% oraz Bank uzyskał niższe koszty działania Banku o 6%. Obciążenie wyniku z tytułu podatku dochodowego za 2024r. wyniosło 2.119 tys. zł i jest większe od zaplanowanego o 670 tys. zł. Obciążenie podatkiem dochodowym zapłaconym wynosi 22,53%.

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 2024 r. prowadził racjonalną gospodarkę posiadanymi zasobami finansowymi. Aktywa Banku można podzielić na trzy główne grupy. Największą stanowią dłużne papiery wartościowe oraz akcje i udziały 46,72%, należności kredytowe 28,93%, należności od podmiotów finansowych 21,10%, majątek trwały netto oraz wartości niematerialne i prawne 1,51% oraz pozostałe aktywa 1,74%. Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR wynosił 513%. Bank posiadał wypłacalność na zadowalającym poziomie ponieważ na koniec 2024 r. łączny współczynnik kapitałowy wynosił 29,53%

Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

i utrzymywany był w całym 2024 r. powyżej 15,5% wymaganym przez nadzór uwzględniający bufory ostrożnościowe.

W 2024 r. MBS Giżycko uzyskał łączne przychody w wysokości 24.166 tys. zł, w tym przychody z tyt. odsetek 17.417 tys. zł, prowizji 1.851 tys. zł, operacji finansowych 1.849 tys. zł, wymiany 92 tys. zł, pozostałych przychodów operacyjnych 335 tys. zł.

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

Lp	Wyszczególnienie	2022 r.	2023 r.	2024 r.
1	suma bilansowa netto (tys. zł)	260.673	270.127	307.913
2	zysk netto (tys. zł)	6.561	7.396	6.823
3	łączny wsp. Wypłacalności (%)	21,17	23,78	29,53

V. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2024r

V.1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku posiada na dzień 31.12.2024 r. fundusze własne netto w wysokości 32.692 tys. zł tj. równowartość 7.650 tys. euro przeliczone według średniego kursu NBP na dzień 31.12.2024r. Duża część funduszy własnych zaangażowana jest w finansowanie środków trwałych. Udział majątku trwałego netto w strukturze aktywów wynosi 1,51%, a udział funduszy własnych w strukturze pasywów wynosi 10,62 %. Z wypracowanego w 2024 r. wyniku finansowego planujemy przeznaczyć co najmniej 90% na fundusz zasobowy.

V.2. Analiza rentowności

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku uzyskał w 2024 r. wskaźnik zwrotu z aktywów ROA netto w wysokości 2,44%, który jest niższy o 0,45 pp. od roku poprzedniego. Stopa zwrotu z kapitałów ROE wyniosła 23,94% i jest niższa o 8,98 pp. niż w roku ubiegłym. Rentowność pracy liczona wypracowanym zyskiem na jednego zatrudnionego wynosi 168,80 tys. zł i jest niższa o 11,59 tys. zł niż w roku ubiegłym. Udział kosztów działania do wyników działalności bankowej (C/I) wynosi 41,06% i jest wyższy niż w roku 2023 o 3,232p.

Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

Zestawienie wskaźników za 3 ostatnie lata

(w %)

Lp	Wyszczególnienie	2022 r.	2023 r.	2024 r.
1	C/I	41,00	37,74	41,06
2	ROA	2,48	2,89	2,44
3	ROE	35,00	32,92	23,94
4	marża odsetkowa	5,74	6,81	5,93
5	LCR	345	340	513

V.3. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2024 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

Bank pracował w pogłębiającym się kryzysie gospodarczym wywołanym wojną w Ukrainie oraz na Bliskim Wschodzie, a także w warunkach kryzysu energetycznego, mającego przełożenie na wysokość wskaźników inflacji.

W 2024 r. Rada Polityki Pieniężnej utrzymywała podstawowe stopy procentowe na wysokim poziomie, co utrzymało wysoką dochodowość z tytułu lokowanych środków oraz zakupu bonów pieniężnych, a także wzrost przychodów z tytułu odsetek od udzielonych kredytów.

Nastąpił znaczny spadek obliga kredytowego, który był spowodowany spłatą kredytów przed terminem zapadalności, a także niski popyt na kredyty związany ze wstrzymaniem inwestycji przez klientów lub brakiem zdolności kredytowej wnioskujących o kredyty, ze względu na zaostrenie wymagań przy obliczaniu zdolności kredytowej. Bank nieustannie monitorował poziom kredytów zagrożonych oraz czuwał nad sprawnym przebiegiem egzekucji.

V.4. Informacja na temat zagadnień środowiska naturalnego

Bank nie powoduje istotnych zagrożeń dla funkcjonowania środowiska naturalnego. Bank dąży do ograniczania emisji gazów cieplarnianych poprzez ciągłą poprawę warunków cieplnych swoich budynków. W Centrali Banku zainstalowany jest system rekuperacji, który ogranicza zużycie energii cieplnej o około 70%. Wszystkie budynki podłączone są do zbiorczych instalacji odbioru odpadów płynnych, które ograniczają ich emisję do środowiska.

Bank dąży do wspierania lokalnej społeczności oraz działań na rzecz poprawy środowiska w ramach swojego terenu działania. Jednym z elementów tych działań jest realizacja zaleceń wytycznych EBA/GL/2020/06 dotyczących udzielania i monitorowania kredytów w części poświęconej tzw. **czynnikiem ESG** (Environmental Social Governance - Środowisko, Społeczeństwo, Ład Organizacyjny) a więc w zakresie kredytów na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej. Stanowi to część szerszej koncepcji „zrównoważonego finansowania”, oznaczającego każdy instrument finansowy lub każdą inwestycję, wykorzystującą kapitał, dług, gwarancję czy narzędzie zarządzania ryzykiem, w realizacji działalności finansowanej, która spełnia kryteria dla zapewnienia rozwoju przyjaznego dla środowiska naturalnego. Elementy te widoczne są w tzw. kulturze ryzyka kredytowego Banku. Bank planuje wdrożenie w ramach swoich zasad postępowania i procedur w zakresie ryzyka kredytowego szczegółowych zasad polityk i procedur udzielania kredytów zrównoważonych środowiskowo, obejmujących udzielanie tego rodzaju kredytów i ich monitorowanie.

V.5. Ocena ryzyka występującego w Banku

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej, przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą wewnętrzne procedury.

*Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym m.in.:

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
- 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;

*Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

- 7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,
- 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem, w tym m.in.:

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;

- 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Nadzór nad ryzykiem istotnym przypisany jest Prezesowi Zarządu.

Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Bank uznał w swojej działalności jako istotne następujące rodzaje ryzyka bankowego:

- 1) ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji,
- 2) ryzyko płynności,
- 3) ryzyko operacyjne,
- 4) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 5) ryzyko braku zgodności,
- 6) ryzyko kapitałowe.

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.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest intensywny wzrost obligacji kredytowych oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji. Racjonalne zarządzanie ryzykiem portfela kredytowego odbywa się poprzez:

- obniżenie poziomu udziału należności zagrożonych w portfelu kredytowym;
- zwiększenie przychodów odsetkowych;
- zwiększenie przychodów z tytułu prowizji;
- zapewnienie zrównoważonego wzrostu portfela kredytowego skorelowanego ze wzrostem bazy depozytowej;
- dostosowanie dynamiki przyrostu akcji kredytowej do dynamiki przyrostu funduszy własnych;
- dostosowanie terminów udzielania kredytów do długości trwania składanych w Banku depozytów.

Identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez identyfikację, administrowanie i zarządzanie nieobsługiwanymi i restrukturyzacyjnymi ekspozycjami. Utrzymywanie pokrycia ekspozycji kredytowych z rozpoznaną utratą wartości (zagrożonych) rezerwami celowymi/odpisami na poziomie minimalnym 30%. Ograniczenie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka ESG na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia. Celem zarządzania portfelem ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie i finansujących nieruchomości jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze tych ekspozycji w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem różnic wynikających z charakterystyki finansowego podmiotu oraz charakterystyki nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia. Dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie. Zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkaniowych – zagrożone do 3%, natomiast ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach komercyjnych – zagrożone do 9% udziału w portfelu kredytowym. Celem zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka, poprzez właściwy dobór klientów. Bank dąży do zwiększenia sprzedaży kredytów konsumpcyjnych i mieszkaniowych dla osób fizycznych. Utrzymanie udziału portfela detalicznych ekspozycji kredytowych zagrożonych na poziomie nie wyższym niż 8% całego portfela kredytowego. Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności i finansowania obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
- 3) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- 4) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) zarządzanie ryzykiem marż kredytowych (spreadu kredytowego) z uwzględnieniem premii za płynność (CSRBB),
- 3) utrzymywanie wskaźników EVE I NII na poziomie wymaganym zapisami Rekomendacji G KNF,
- 4) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 5) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz na takich warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko;
- 2) Bank stosuje zasadę aktywnego domykania pozycji walutowych, co sprawia, że skala ryzyka walutowego w Banku nie jest wysoka.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest przyczynienie się do zmniejszenia potencjalnych strat zarówno finansowych jak i niefinansowych, utrzymanie ryzyka operacyjnego na bezpiecznym, akceptowalnym poziomie, gwarantującym funkcjonowanie Banku bez konieczności uruchamiania planów awaryjnych w bieżącej działalności, polepszenia bezpieczeństwa klientów i własnego Banku oraz wzrostu zaufania do Banku, obniżenie kosztów i zapewnienie bardziej niezawodnej działalności Banku jako całości, poprawy sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz wzrostu wiarygodności Banku jako instytucji zaufania publicznego. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, ocenę, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka, który realizowany jest w sposób ciągły. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach porycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących. Bank do wyliczenia wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę wskaźnika bazowego.

Bank został poddany przez Komisję Nadzoru Finansowego corocznej ocenie BION na datę 31.12.2023r.

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 Zrzeszenia BPS.

VI. ŁAD KORPORACYJNY

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku przyjął Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 14/2023 z dnia 02.06.2023r.

Bank uchwałą Zarządu nr 43/2023 z dnia 18.04.2023 r. i uchwałą Rady Nadzorczej nr 32/2023 z dnia 24.04.2023 r. przyjął Informację o odstąpieniu od stosowania określonych Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przez Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku.

Bank w roku 2024 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 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 Systemu Ochrony Zrzeszenia, gdyż w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego. System zarządzania ryzykiem w Banku

***Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku***

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.

Giżycko, dnia 18 kwietnia 2025 r.

ZARZĄD MBS GIŻYCKO:

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