

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

**w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 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

Bank nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy. Bank nie posiada własnych udziałów/akcji.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa Warmińsko-Mazurskiego. Prowadzi działalność w powiatach: giżyckim, kętrzyńskim, olsztyńskim, bartoszyckim, etckim, mrągowskim, węgorzewskim.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku (oddziały):

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

W 2023 r. nie były dokonywane zmiany w Statucie Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku. 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 :

- 1) Ewa Cichocka - Prezes Zarządu, nadzorujący pion zarządzania Bankiem, w tym nadzorowanie obszaru zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka;
- 2) Izabela Bronakowska - Zastępca Prezesa, nadzorujący pion handlowy;
- 3) Mariusz Ryszard Bujnicki - Członek Zarządu, nadzorujący pion finansowy i informatyczny.

W 2023 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

Posiedzenia Zarządu odbywały się w miarę potrzeb. W ciągu 2023 roku odbyło się 53 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 202 uchwały.

#### **RADA NADZORCZA**

Rada Nadzorcza Banku w 2023 roku działała w następującym składzie:

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku**

- |                             |                                     |
|-----------------------------|-------------------------------------|
| 1) Andrzej Czyżewski        | Przewodniczący Rady Nadzorczej,     |
| 2) Jerzy Mirosław Banach    | Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, |
| 3) Piotr Gabiński           | Sekretarz Rady Nadzorczej,          |
| 4) Krzysztof Banaszekiewicz | Członek Rady Nadzorczej,            |
| 5) Jerzy Bednarczyk         | Członek Rady Nadzorczej,            |
| 6) Józef Karpiński          | Członek Rady Nadzorczej,            |
| 7) Czesław Kopczyński       | Członek Rady Nadzorczej,            |
| 8) Bożenna Mrozinkiewicz    | Członek Rady Nadzorczej,            |
| 9) Kazimierz Perlik         | Członek Rady Nadzorczej,            |
| 10) Stanisław Więcek        | Członek Rady Nadzorczej.            |

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu 2023 roku odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 94 uchwały.

Członkowie Rady Nadzorczej brali udział w szkoleniach zewnętrznych, wewnętrznych oraz webinarach organizowanych przez SSOZ BPS.

Szczegółowe informacje na temat pracy Rady Nadzorczej w 2023 roku zawiera sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2023 r.

### **3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej**

W 2023 r. zostały dokonane zmiany w Strukturze organizacyjnej Banku: zlikwidowano działanie Komitetu Kredytowego oraz przypisano do Pionu II zarządzania Bankiem komórki podległe Członkowi Zarządu nadzorującemu pion finansowy i informatyczny.

Na dzień 31.12.2023 r. Bank zatrudnia 41 osób, w przeliczeniu na etaty 39,75. Stan zatrudnienia w porównaniu do roku 2022 nie uległ zmianie. W trakcie 2023 roku odeszło z pracy 7 osób, w tym 3 osoby w związku z przejściem na emeryturę. Na stanowiskach kluczowych nie dokonano zmian personalnych.

Struktura wiekowa pracowników:

<b>Wiek pracowników</b>	<b>31.12.2022 r.</b>	<b>31.12.2023 r.</b>
do 30 lat	20 %	20 %
od 31 – do 45 lat	37 %	32 %
Od 46 – do 55 lat	24 %	30 %
pow. 55 lat	19%	20 %
w tym pracownicy którzy osiągnęli wiek emerytalny	7%	12 %

W 2023 r. struktura wiekowa pracowników uległa nieznacznej zmianie. Zwiększył się udział pracowników w wieku emerytalnym o 5pp oraz zwiększył się udział pracowników w przedziale do 46 – 55 lat o 6pp.

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku**

Poziom wykształcenia:

<b>Wykształcenie pracowników</b>	<b>Liczba pracowników 2022r.</b>	<b>Liczba pracowników 2023r.</b>	<b>Struktura 2023r.</b>
<i>wyższe</i>	26	25	61 %
<i>średnie</i>	13	14	34 %
<i>Zawodowe(zasadnicza szkoła)</i>	2	2	5 %

Struktura pracowników pod względem wykształcenia nie uległa znacznym zmianom w porównaniu do roku 2022.

Zatrudnienie pod względem płci:

<b>Płeć pracowników</b>	<b>Liczba pracowników 2022r.</b>	<b>Liczba pracowników 2023r.</b>	<b>Struktura 2023r.</b>
<i>Kobiety</i>	36	36	88 %
<i>Mężczyźni</i>	5	5	12 %

W Banku funkcjonują motywatory płacowe i pozapłacowe.

Podstawę wynagrodzenia pracowników stanowi płaca zasadnicza. W 2023 roku wynagrodzenie zasadnicze wzrosło średnio o 25,6%.

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.

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. Na dzień 31.12.2023r. w programie uczestniczyło 21 pracowników, co stanowiło 51% zatrudnionych.

Bank tworzy odpis na ZFŚS dla pracowników oraz dokonał zwiększenia funduszu o środki pochodzące z podziału nadwyżki bilansowej za 2022 r.

W 2023 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**

##### 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 86,32 % sumy bilansowej (wzrost o 1,21pp) i wynoszą 233.169 tys. zł (wzrost o 1.519 tys. zł), w tym 70,30% stanowią depozyty bieżące, natomiast depozyty terminowe 29,70%.

Stan depozytów bieżących zmniejszył się o 7.567 tys. zł, natomiast depozyty terminowe wzrosły o 9.086 tys. zł.

Środki zgromadzone na rachunkach bankowych w walucie obcej wynoszą 3.678 tys. zł, tj. 1,36% sumy bilansowej Banku.

Od środków zgromadzonych na rachunkach podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych Bank zapłacił w 2023 r. 2.474 tys. zł odsetek (więcej od roku poprzedniego o 787 tys. zł), w tym 769 tys. zł stanowiły odsetki zapłacone do rachunków jednostek samorządowych oraz 1.705 tys. zł dla pozostałych podmiotów niefinansowych.

Z tytułu prowadzenia i obsługi rachunków bankowych Bank uzyskał 991 tys. zł prowizji tj. o 151 tys. zł mniej niż w roku poprzednim. Z działalności dewizowej uzyskaliśmy 35 tys. zł prowizji, mniej o 4 tys. zł od roku ubiegłego. Uzyskany dochód z tytułu różnic kursowych w 2023r. w wysokości 90 tys. zł był większy o 3 tys. zł niż w roku 2022.

##### 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 31.12.2023r. wynosi 103.926 tys. zł w tym kredyty udzielone klientom sektora niefinansowego 74.716 tys. zł, jednostkom samorządowym 29.210 tys. zł. Udzielone kredyty ogółem stanowią 36,65 % sumy bilansowej brutto. Stan kredytów na koniec

2023r. zwiększył się o 1.204 tys. zł, tj. od sektora niefinansowego nastąpił wzrost o 1.859 tys. zł, natomiast od sektora samorządowego spadek o 655 tys. zł.

Stan kredytów zagrożonych na dzień 31.12.2023r. wynosi 5.918 tys. zł i stanowi 5,69 % obligacji kredytowej. Stan kredytów zagrożonych w 2023r. zwiększył się o 1.258 tys. zł. Bank nie przeniósł żadnych kredytów do ewidencji pozabilansowej. Rezerwy celowe na kredyty i odpisy aktualizacyjne na odsetki zagrożone wynoszą 4.685 tys. zł i zwiększyły się o 200 tys. zł. Stan pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi oraz odpisami aktualizującymi wynosi na dzień 31.12.2023r. 69,64%.

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 31.12.2023r. wyniosły 8.229 tys. zł i były wyższe o 133 tys. zł od roku ubiegłego, co stanowi wzrost o 101,64%. Z otrzymanych odsetek 925 tys. zł stanowiły dopłaty z ARiMR do oprocentowania kredytów preferencyjnych. Przychody z tytułu prowizji od udzielonych kredytów za 2023r. wyniosły 535 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 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.

W swojej ofercie posiadamy także transfery pieniężne Western Union.

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku**

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 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. W 2023 r. została zwiększona kwota ubezpieczenia z odstępstwem od oceny ryzyka do kwoty 150 tys. zł jako zabezpieczenie kredytów gotówkowych. Mamy także podpisaną umowę agencyjną z „Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group” Spółka Akcyjna na sprzedaż ubezpieczeń komunikacyjnych i majątkowych - pod marką „Benefia Ubezpieczenia”. W ramach podpisanej umowy agencyjnej z „Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group” Spółka Akcyjna oferujemy sprzedaż ubezpieczeń jako zabezpieczenie kredytów gotówkowych z odstępstwem od oceny ryzyka.

W 2023 r. Bank podpisał nową umowę agencyjną z InterRisk T.U. S.A. na sprzedaż ubezpieczeń komunikacyjnych, majątkowych i rolnych.

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 2023**

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

w tys.zł

<b>L. p.</b>	<b>Wyszczególnienie wg podmiotów</b>	<b>2022 r.</b>	<b>2023 r.</b>	<b>dynamika</b>
1.	Przedsiębiorstwa prywatne oraz spółdzielnie	0	9.211	-
2.	Rolnicy	2.517	8.317	+330,4%
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	4.160	1.400	-66,4%
4.	Osoby fizyczne	1.566	2.140	+136,7%
5.	Jednostki samorządu terytorialnego	4.000	1.600	-60,00%
	<b>Razem</b>	<b>12.243</b>	<b>22.668</b>	<b>+185,2%</b>

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku**

**DEPOZYTY**

Stan depozytów wg terminów pierwotnych przedstawia się następująco

w tys.zł.

L.p.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty	Depozyty	Depozyty	Depozyty
		bieżące	terminowe	bieżące	terminowe
		2022 r.		2023 r.	
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	61	-	36	-
2.	Przedsiębiorstwa prywatne oraz spółdzielnie	22.762	102	12.531	109
3.	Rolnicy	16.380	7	32.541	-
4.	Przedsiębiorcy indywidualni	19.664	-	13.617	2
5.	Osoby fizyczne	77.044	47.053	68.811	61.007
6.	Instytucja niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych	4.369	-	4.607	-
7.	Jednostki samorządu terytorialnego	31.037	12.812	31.662	7.746

**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, Kętrzynie i Olsztynie w Banku wypłacane są zasiłki dla bezrobotnych. W ramach umów z Gminnymi Ośrodkami Pomocy Społecznej w Giżycku, Rynie, Kętrzynie i Barczewie wypłacane są w kasach Banku zasiłki i inne świadczenia.

Z tytułu obsługi kasowej klientów uzyskaliśmy 115 tys. zł prowizji tj. o 18 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 2023 r. uzyskaliśmy przychód z tytułu prowizji od przekazów w kwocie 7 tys. zł.

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku**

Bank świadczy również usługi ubezpieczeniowe. Bank z tytułu sprzedaży ubezpieczeń z Generali, Compensa i InterRisk w 2023 r. uzyskał dochód w wysokości 57 tys. zł. tj. o 9 tys. zł mniej niż w 2022r.

Przychody z tytułu prowizji związanej z obsługą kart płatniczych wyniosły 192 tys. zł i były niższe o 15 tys. zł od ubiegłego roku. Koszty z tytułu obsługi kart płatniczych za 2023r. wyniosły 194 tys. zł.

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

Bank w 2023 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 25992087 na okres od 01.07.2023r. do 30.06.2024r. Bank jako multiagent w zakresie sprzedaży ubezpieczeń wykupił w InterRisk polisę K nr 26011268 w zakresie ubezpieczenia obowiązkowego odpowiedzialności cywilnej agenta.

#### **3.2. UMOWY WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI LUB INNYMI PODMIOTAMI**

<b>Podmioty z którymi współpracujemy</b>	<b>Okres współpracy</b>	<b>Czego dotyczy</b>
<b>Generali T.U. S.A.</b>	<b>Od 2021 r</b>	<b>Ubezpieczenia</b>
<b>Generali Życie TU S.A.</b>	<b>Od 2019 r.</b>	<b>Ubezpieczenia</b>
<b>Compensa TU S.A</b>	<b>Od 2016 r.</b>	<b>Ubezpieczenia</b>
<b>Compensa TU na Życie S.A</b>	<b>Od 2022 r.</b>	<b>Ubezpieczenia</b>
<b>InterRisk</b>	<b>Od 2023 r.</b>	<b>Ubezpieczenia</b>
<b>ITCard</b>	<b>Od 2015 r.</b>	<b>Rozliczenia kartowe</b>
<b>Novum</b>	<b>Od 1992 r.</b>	<b>Dostawca sprzętu i oprogramowania komputerowego</b>
<b>Novum</b>	<b>Od 2004 r.</b>	<b>Pośrednictwo w dostępie do Internet Banking</b>
<b>PUP Giżycko, Kętrzyn, Olsztyn</b>	<b>Od 1996 r.</b>	<b>Wyплаты świadczeń</b>
<b>GOPS Giżycko, Ryn, Kętrzyn, MOPS Barczewo</b>	<b>Od 1999 r.</b>	<b>Wyплаты świadczeń</b>

#### **3.3. UMOWY ZRZESZENIA**

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku**

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.

### **3.4. UMOWY KONSORCJUM**

<b>Bank uczestniczący</b>	<b>Kwota (w tys. zł.) Wg stanu na 31.12.2023r.</b>	<b>Okres umowy konsorcjum</b>	<b>Czego dotyczy</b>
Bank Polskiej Spółdzielczości O/Ełk	1.799	8 lat	budowa i zakup wyposażenia centrum logistycznego
Podlasko Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie	1.161	10 lat	zakup gruntu pod budowę lokali usługowych
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A O/Olsztyn	1.520	11 lat	spłata kredytu oraz sfinansowanie deficytu budżetowego
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A O/Olsztyn	424	5 lat	zakup nieruchomości
Bank Spółdzielczy w Szczytnie	3.999	15 lat	finansowanie deficytu budżetowego i spłata kredytu
Bank Spółdzielczy w Szczytnie	872	14 lat	finansowanie deficytu budżetowego i spłata kredytu
Bank Spółdzielczy w Mikołajkach – przejęty przez BS Węgorzewo	554	15 lat	budowa kurnika, stacji transformatorowej, agregatu i zbiornika na gaz
Warmiński Bank Spółdzielczy w Jonkowie	6.933	15 lat	finansowanie deficytu budżetowego i spłata kredytu
Warmińsko Mazurski Bank Spółdzielczy w Piszcu	5.000	5 lat	Współfinansowanie zakupu nieruchomości oraz sfinansowanie zakupu nieruchomości
Warmińsko Mazurski Bank Spółdzielczy w Piszcu	1.756	3 lata	Współfinansowanie przedsięwzięcia deweloperskiego

### **3.5. Pozostałe umowy**

Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 prawa bankowego i nie działa w żadnym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 prawa bankowego.

### **III. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2023 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 2023 r. Rada Polityki Pieniężnej obniżyła 2-krotnie podstawowe stopy procentowe, tj. 07.09.2023r. o 0,75pp oraz 05.10.2023r. o 0,25pp.

Na dzień 31.12.2023 r. Bank angażował wolne środki w lokaty terminowe w wysokości 32.932 tys. zł oraz w lokaty terminowe w walucie obcej w wysokości 3.087 tys. zł oraz w zakup bonów pieniężnych, które wynosiły 75.000 tys. zł. Bank posiada również obligacje Skarbu Państwa o wartości nominalnej 2.000 tys. zł oraz obligacje komercyjne BGK o wartości nominalnej 2 000 tys. zł oraz obligacje komercyjne instytucji finansowych o wartości 3.065 tys. zł, w tym obligacje Banku BPS S.A. 2.665 tys. zł oraz obligacje BPS Grzybowska 81 o wartości 891 tys. zł, oraz certyfikaty inwestycyjne Quantum 9 o wartości 146 tys. zł oraz obligacje komunalne o wartości 17.470 tys. zł, w tym zakupione w 2023 r. obligacje Gminy Giżycko o wartości 1.970 tys. zł.

Bank w 2023 r. z tytułu oprocentowania papierów wartościowych otrzymał dochód w kwocie 4 851 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 epidemią wirusa COVID-19 oraz wojną w Ukrainie, 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 2023r. to dla Banku przede wszystkim:

1. Okres przygotowania do wdrożenia Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego,
2. Okres przygotowania do wdrożenia Rekomendacji G Komisji Nadzoru Finansowego,
3. Okres przygotowania do wdrożenia Rekomendacji U Komisji Nadzoru Finansowego,
4. Zaostrzenie zasad zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu,
5. Przygotowanie do zamiany stawek referencyjnych WIBOR i WIBID na indeks WIRON.

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 Bezpieczny Kredyt 2%, kredyty gotówkowe o stałej stopie procentowej, wdrożył kredyty preferencyjne z dopłatą ARiMR na utrzymanie płynności dla rolnictwa, a także wprowadził nowe lokaty terminowe.

Bank w 2023 r. wprowadził nowe usługi, tj. interfejs kartowy – zarządzanie kartą poprzez IB oraz AM przez klientów (zmiana limitów i zastrzeganie kart); aplikację bankowości mobilnej na IOS; wdrożenie aplikacji mObywatel - obsługa mDowód, możliwość weryfikacji elektronicznych dokumentów tożsamości w systemie finansowo-księgowym, rozpoznawanie klienta poprzez skanowanie kodu QR aplikacji mObywatel; obsługa systemu Ognivo z poziomu systemu finansowo-księgowego; uruchomienie obsługi transferów bezpośrednich VISA Direct i Master Card Money; przejście z systemu FK NOE do NUX, tj. nowa wersja środowiska bazodanowego; uruchomienie NUX

Karta Klienta przeznaczona do intuicyjnej obsługi klienta przez pracowników; rozszerzenie funkcjonalności modułu Monitoring w EOD; rozwój profilu Banku w mediach społecznościowych (Facebook) o najnowsze aktualności, promocje oraz oferty.

Bank dokonał w 2023 r. zmiany w zabezpieczeniach informatycznych dotyczących bezpieczeństwa, tj. zakup i uruchomienie zapasowego serwera NAS w centrum zapasowym; zakup zapasowego źródła zasilania; automatyzacja sporządzania kopii zapasowych; połączenie serwerów NAS z domeną; uruchomienie zdalnego monitoringu parametrów serwera centrum zapasowego; wdrożenie dodatkowych zabezpieczeń na poziomie sieci i systemów w Banku.

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

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.

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 ciągłe działania mające na celu ograniczanie ryzyka poprzez dywersyfikację głównych linii biznesowych.

Pierwszy rok opracowanej Strategii jest równocześnie okresem przygotowawczym do realizacji założonych celów strategicznych w kolejnych latach, 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.

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.

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku**

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 2024 roku zakłada się następujący poziom podstawowych parametrów obrazujących sytuację finansową Banku:

	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024	31.12.2024
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	100 305	98 670	100 700	101 450	102 670
Zobowiązania od sektora niefinansowego i budżetowego	233 259	237 632	242 132	246 742	251 492
Suma Bilansowa	270 262	276 704	282 731	288 886	295 202
Fundusze własne	25 395	25 395	32 987	32 987	32 987
Wynik finansowy netto	7 592	1 541	3 068	4 613	6 179
Współczynnik wypłacalności	24,67%	23,10%	28,84%	28,21%	27,52%

#### **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 2023 r. Bank posiada uregulowaną sytuację prawną swoich nieruchomości, w których prowadzona jest działalność bankowa.

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku**

W 2023 r. Bank przeprowadził modernizację sali operacyjnej w O/ Ryn oraz O/Barczewo. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne brutto wynoszą 11 609 tys. zł a netto 4.848 tys. zł.

Tytułem amortyzacji w 2023 r. ponieśliśmy koszty w wysokości 429 tys. zł tj. o 83 tys. zł więcej niż w 2022 r.

W 2023 roku Bank nie dokonał przeniesienia aktywów do zbycia na majątek trwały.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>31.12.2022r. (tys. zł)</b>	<b>31.12.2023r. (tys. zł)</b>
<b>Kapitał TIER 1</b>	<b>18.687</b>	<b>25.356</b>
Kapitał udziałowy	453	484
Kapitał zasobowy	16.144	22.389
Fundusz ryzyka	1.389	1.389
Kapitał rezerwowy	936	936
Inne ( nie zrealizowane zyski, WNiP)	157	158
Pomniejszenia Tier 1	-392	-
<b>Kapitał TIER 2</b>	<b>-</b>	<b>245</b>
Rezerwa na ryzyko ogólne	400	400
Pomniejszenia Tier 2	-400	-155
<b>Wynik z lat ubiegłych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>6.561</b>	<b>7.396</b>
<b>Razem kapitały własne</b>	<b>25.248</b>	<b>32.997</b>

**IV. 2 Informacje o zaciągniętych przez MBS Giżycko kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2023 roku**

MBS Giżycko w 2023 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 31.12.2023r. Bank nie posiadał zobowiązań wobec innych podmiotów finansowych.

*Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

Gwarancje, które MBS Giżycko udzielił innym podmiotom

<b>Nr klienta</b>	<b>Kwota gwarancji (tys. zł)</b>	<b>Okres gwarancji</b>	<b>Czego dotyczy</b>
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	21	09.08.2024r.	Zabezpieczenie na wykonanie usług turystycznych
161293	21	09.08.2024r.	Zabezpieczenie umowy wykonania usług turystycznych
26066615	100	28.01.2028r.	Zabezpieczenie należytego wykonania umowy
<b>Razem</b>		<b>250</b>	

**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, nastąpił wzrost rentowności kredytów i znaczne zwiększenie przychodów Banku z tytułu lokowania wolnych środków w bony pieniężne i lokaty w Banku Zrzeszającym.

MBS Giżycko dokonał korekty zaplanowanego wyniku finansowego na 2023 r.

Założenia planu finansowego na 2023 r. po korekcie dotyczące wyniku finansowego netto zrealizowano w 101,46%.

Bank prowadził racjonalną gospodarkę kosztami. Koszty odsetek w stosunku do planu były większe o 509 tys. zł oraz Bank uzyskał niższe przychody z tyt prowizji o 212 tys. zł. Obciążenie wyniku z tytułu podatku dochodowego za 2023r. wyniosło 2.088 tys. zł i jest większe od zaplanowanego o 378 tys. zł. Obciążenie podatkiem dochodowym zapłaconym wynosi 22,38%.

**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 2023 r. prowadził racjonalną gospodarkę posiadanymi zasobami finansowymi. Aktywa Banku można podzielić na trzy główne grupy. Największą stanowią należności kredytowe 37,03%, dłużne papiery wartościowe oraz akcje i udziały 38,10% należności od podmiotów finansowych 21,17%, majątek trwały netto oraz wartości niematerialne i prawne 1,79% oraz pozostałe aktywa 1,91%. Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR wynosił 340%. Bank posiadał wypłacalność na zadowalającym poziomie ponieważ na koniec 2023 r. łączny współczynnik kapitałowy wynosił 23,78% i utrzymywany był w całym 2023 r. powyżej 15,5% wymaganym przez nadzór uwzględniający bufory ostrożnościowe.

W 2023 r. MBS Giżycko uzyskał łączne przychody w wysokości 20.683 tys. zł, w tym przychody z tyt. odsetek 16.035 tys. zł, prowizji 1.898 tys. zł, operacji finansowych 1.970 tys. zł, wymiany 94 tys. zł, pozostałych przychodów operacyjnych 184 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	2021 r.	2022 r.	2023 r.
1	suma bilansowa netto (tys. zł)	271.916	260.673	270.127
2	zysk netto (tys. zł)	426	6.561	7.396
3	łączny wsp. Wypłacalności (%)	19,00	21,17	23,78

**V. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2023 roku**

**V.1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej**

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku posiada na dzień 31.12.2023 r. fundusze własne netto w wysokości 25.601 tys. zł tj. równowartość 5.887 tys. euro przeliczone według średniego kursu NBP na dzień 29.12.2023r. Duża część funduszy własnych zaangażowana jest w finansowanie środków trwałych. Udział majątku trwałego netto w strukturze aktywów wynosi 1,79%, a udział funduszy własnych w strukturze pasywów wynosi 9,48 %. Wypracowany w 2023 r. wynik finansowy planujemy w 95% przeznaczyć na fundusz zasobowy.

**V.2. Analiza rentowności**

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku**

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku uzyskał w 2023 r. wskaźnik zwrotu z aktywów ROA netto, obliczony jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej, w wysokości 2,89%, który jest wyższy o 0,41% od roku poprzedniego. Stopa zwrotu z kapitałów ROE wyniosła 32,92% i jest niższa o 2,08pp niż w roku ubiegłym. Rentowność pracy liczona wypracowanym zyskiem na jednego zatrudnionego wynosi 180,39 tys. zł i jest wyższa o 20,36 tys. zł niż w roku ubiegłym. Udział kosztów działania do wyników działalności bankowej (C/I) wynosi 37,74% i jest niższy niż w roku 2022 o 3,26pp.

Zestawienie wskaźników za 3 ostatnie lata

Lp	Wyszczególnienie	2021 r.	2022 r.	2023 r.
1	C/I	77,66%	41,00%	37,74%
2	ROA	0,18%	2,48%	2,89%
3	ROE	2,44%	35,00%	32,92%
4	marża odsetkowa	1,57%	5,74%	6,81%
5	LCR	383%	345%	340%

### **V.3. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2023 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 epidemią wirusa COVID-19 oraz wojną w Ukrainie, a także w warunkach kryzysu energetycznego, mającego przełożenie na wzrost wskaźników inflacji.

W 2023 r. Rada Polityki Pieniężnej utrzymywała podstawowe stopy procentowe na wysokim poziomie, co spowodowało wysoką dochodowość z tytułu lokowanych środków oraz zakupu bonów pieniężnych, a także wzrost przychodów z tytułu odsetek od udzielonych kredytów.

Nastąpił nieznaczny wzrost obliiga 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.

W 2023 roku z wakacji kredytowych skorzystało 84 klientów banku. Wartość bilansowa kredytów, dla których złożono wnioski o wakacje kredytowe na 31.12.2023 roku wyniosła 17 148 247,30 zł co stanowi 17,14 % udziału w sumie należności od sektora niefinansowego i budżetowego na dzień bilansowy. Utracone przychody z tytułu wakacji kredytowych wyniosły 578 649,54 tys. zł, co stanowi 4,27 % przychodów odsetkowych w 2023 roku.

### **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. **czynnikom 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.

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”),

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku**

- 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;
- 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;

*Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

- 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 obliwa kredytowego 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;

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku**

- 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 nieobsługiwanyymi i restrukturyzacyjnymi ekspozycjami. Utrzymywanie pokrycia ekspozycji kredytowych z rozpoznaną utratą wartości (zagrożonych) rezerwami celowymi/odpisami na poziomie minimalnym 50%. 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 5%, natomiast Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach komercyjnych – zagrożone do 6% 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 14% 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.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;

- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
- a) 15% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania,
  - b) 3% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego,
  - c) 3% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta,
  - d) 17% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji klienta,
  - e) 15% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
  - f) 20% udziału luki skumulowanej w relacji do wartości bilansowej aktywów,
  - g) 8 % udziału luki w przedziale powyżej 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy własnych,
  - h) 2% udziału luki w przedziale powyżej 2 lat w relacji do funduszy własnych,
  - i) 15 % kapitału Tier 1 dla rozszerzonego wyniku odsetkowego netto przy założeniu zmian stóp procentowych o 100 p.b.,
  - j) 25% kapitału Tier 1 dla rozszerzonego wyniku odsetkowego netto przy założeniu zmian stóp procentowych o 250 p.b.

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 pokrycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących. Bank do wyliczenia wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę podstawowego wskaźnika.

Bank został poddany przez Komisję Nadzoru Finansowego corocznej ocenie BION na datę 31.12.2022r. Uzyskał ocenę końcową na poziomie 2,50, co odpowiada ocenie 2 według masterskali UKNF i oznacza zadowalającą ogólną sytuację Banku.

#### **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 2023 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,

**Sprawozdanie z działalności Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku**

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 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 28.05.2024 r.

**ZARZĄD BANKU:**

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