



Mazowiecki Bank Spółdzielczy
w Łomiankach

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W ŁOMIANKACH
ZA 2011 rok.**



SPIS TREŚCI:

I. Wstęp	3
1. Podstawowe informacje o Banku.	3
2. Podstawowe dane ekonomiczno – finansowe na dzień 31.12.2011r.	4
3. Czynniki mające największy wpływ na wynik finansowy Banku w 2011r.	5
II. Mazowiecki Bank Spółdzielczy na tle sektora bankowości spółdzielczej	6
III. Sprawozdanie z działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2011r.	7
1. Rachunek zysków i strat.	8
2. Bilans.	13
a) aktywa	13
b) pasywa	14
c) fundusze	15
d) pozycje pozabilansowe	16
3. Działalność kredytowa.	16
4. Działalność depozytowa.	19
5. Wskaźniki ekonomiczno – finansowe.	22
6. Zarządzanie ryzykami bankowymi.	24
7. Działalność społeczna.	29
8. Inwestycje w technologie informatyczne i rozwój usług bankowych.	29
9. Struktura organizacyjna.	30
10. Dane dotyczące władz i pracowników Banku.	30
11. Działalność samorządowa.	32
12. Perspektywy rozwoju działalności Banku.	32



I. Wstęp

1. Podstawowe informacje o Banku

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach z siedzibą w Łomiankach przy ul. Szpitalnej 8, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS 0000126714, Regon 000508566, NIP 525-000-62-07, prowadzi nieprzerwanie działalność od 1950r. Bank posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających /Dz. U. Nr 119, poz. 1252 z późn. zm./, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe /Dz. U. z 2002r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm./, ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze /Dz. U. z 2003r. Nr 188 poz. 1848 z późn. zm./, innych ustaw oraz na podstawie obowiązującego Statutu.

Do podstawowej działalności Banku należy gromadzenie środków pieniężnych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, prowadzenie rozliczeń pieniężnych oraz wykonywanie innych czynności bankowych.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach działa na terenie województwa mazowieckiego i prowadzi swoją działalność poprzez pięć oddziałów, sześć filii i jeden punkt kasowy.

Bank oferuje szeroki zakres usług bankowych na rzecz podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych, rolników oraz jednostek samorządu terytorialnego. Prowadzi operacje w złotych i w dewizach.

Przedmiot działalności Banku obejmuje w szczególności następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 7) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 8) operacje czekowe i wekslowe,

M. K. S. 3

- 9) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 10) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 11) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 12) udzielanie poręczeń,
- 13) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 14) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Ponadto Bank świadczy usługi finansowe w zakresie:

- działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
- pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
- przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach jako bank działający na rynku lokalnym, posiada w swojej ofercie produkty bankowe dostosowane do potrzeb lokalnej społeczności.

2. Podstawowe dane ekonomiczno – finansowe na dzień 31 grudnia 2011r.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w związku z prowadzoną działalnością depozytowo – kredytową w 2011 roku wypracował zysk brutto w kwocie 2.838 tys. zł, który był wyższy od osiągniętego w 2010 roku o 772 tys. zł. tj. o 37,36 proc.

Wynik finansowy netto wyniósł 2.205 tys. zł. i w stosunku do poprzedniego roku był wyższy o 624 tys. zł. tj. o 39,5 proc.

Podstawowe pozycje bilansu w 2011 roku w porównaniu do 2010 roku przedstawiają się następująco:

- suma bilansowa Banku – 247.028 tys. zł, wzrosła o 13,3 proc., tj. o 28.930 tys. zł.
- należności od sektora niefinansowego – 168.706 tys. zł, wzrosły o 19,7 proc., tj. o 27.802 tys. zł.
- należności od sektora budżetowego – 4.158 tys. zł, wzrost o 43,5 proc., tj. o 1.261 tys. zł.
- obligo kredytowe – 173.892 tys. zł, wzrosło o 20,3 proc., tj. o 29.283 tys. zł.
- należności nieregularne – 5.161 tys. zł, wzrosły o 0,7 proc., tj. o 38 tys. zł.

- zobowiązania wobec sektora niefinansowego – 182.427 tys. zł., wzrosły o 6,5 proc., tj. o 11.086 tys. zł.
- zobowiązania wobec sektora budżetowego – 27.776 tys. zł, wzrosły o 92,0 proc., tj. o 13.307 tys. zł.
- baza depozytowa – 210.828 tys. zł, wzrosła o 13,3 proc., tj. o 24.724 tys. zł.
- stan papierów wartościowych obejmujący akcje, udziały, certyfikaty depozytowe oraz obligacje sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego wyniósł 10.260 tys. zł. i wzrósł o 76,7 proc., tj. o 4.454 tys. zł.
- fundusze własne Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach – 26.931 tys. zł, wzrosły o 5,1 proc., tj. o 1.304 tys. zł.

Na przestrzeni 2011 roku współczynnik wypłacalności utrzymywał się w przedziale od 13,07 do 14,63 proc. Na koniec 2011 roku współczynnik wypłacalności wyniósł 13,39 proc. i był niższy w stosunku do 31 grudnia 2010 roku o 1,19 pp.

3. Czynniki mające największy wpływ na wynik finansowy Banku w 2011r.

Na wynik finansowy Banku mają wpływ zarówno czynniki wewnętrzne jak i zewnętrzne. W 2011 roku do głównych *wewnętrznych czynników*, które miały wpływ na wynik finansowy MBS w Łomiankach należą:

- wzrost bazy depozytowej,
- systematyczny wzrost obliża kredytowego,
- niski poziom kredytów zagrożonych,
- inwestycje w papiery wartościowe.

Do *czynników zewnętrznych*, które w 2011 roku miały wpływ na wynik finansowy Banku należą przede wszystkim:

- pogarszająca się sytuacja ekonomiczno-finansowa znacznej grupy przedsiębiorców,
- ograniczenie inwestycji z uwagi na kryzys zadłużenia niektórych krajów strefy euro,
- silny spadek na rynkach akcji i surowców,
- wzrost konkurencji o depozyty,
- niski kurs złotego,
- wzrost podstawowych stóp procentowych NBP.



Tabela przedstawia poziom podstawowych stóp procentowych NBP na koniec lat 2007- 2011:
Stopy procentowe NBP- (w skali rocznej)

	2011	2010	2009	2008	2007
stopa referencyjna	4,50%	3,50%	3,50%	5,00%	5,00%
stopa lombardowa	6,00%	5,00%	5,00%	6,50%	6,50%
stopa depozytowa	3,00%	2,00%	2,00%	3,50%	3,50%
stopa redyskonta weksli	4,75%	3,75%	3,75%	5,25%	5,25%

II Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na tle sektora bankowości spółdzielczej

W sektorze bankowości spółdzielczej od 5 września 2011 roku funkcjonują dwie grupy spółdzielcze Bank Polskiej Spółdzielczości, oraz Spółdzielcza Grupa Bankowa powstała z połączenia Gospodarczego Banku Wielkopolskiego S.A. z Mazowieckim Bankiem Regionalnym S.A.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku na rynku finansowym funkcjonowało 574 banków spółdzielczych, z których jeden (KBS – Krakowski Bank Spółdzielczy) jako samodzielny, współpracujący z Bankiem BPS S.A, natomiast pozostałe 573 zrzeszone są w dwóch grupach, tj;

- Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. - 366 banków spółdzielczych,
- Spółdzielcza Grupa Bankowa S.A - 207 banków spółdzielczych.

Banki spółdzielcze Grupy Banku Polskiej Spółdzielczości wg stanu na 31 grudnia 2011 roku stanowiło ponad 63,9 proc. sektora bankowości spółdzielczej. W porównaniu do końca 2010 roku liczba zrzeszonych banków zmniejszyła się o 2.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach należy do Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości i na dzień 31.12.2011r. wśród 366 banków spółdzielczych zrzeszonych w BPS S.A. zajął:

- wg funduszy własnych – 26.931 tys. zł. – 34 miejsce,
średnie fundusze – 13.037 tys. zł.
w 2010r. 30 miejsce na 359 banków
- wg sumy bilansowej – 247.097 tys. zł. - 43 miejsce,
średnia suma bilansowa – 130.872 tys. zł.
w 2010r. 44 miejsce na 359 banków.

Pod względem sumy bilansowej netto Bank został zakwalifikowany do I grupy, która obejmuje 47 banków spółdzielczych. Na 31.12.2011r. w I grupie zajmuje następujące pozycje:


11.12.2011 6



- suma bilansowa netto - 43 pozycja
- należności brutto - 36 pozycja
- należności netto - 35 pozycja
- należności nieregularne brutto - 35 pozycja
- aktywa przychodowe pracujące - 44 pozycja
- majątek trwały netto - 24 pozycja
- fundusze własne - 34 pozycja
- zobowiązania wobec sektora niefinans.
i instyt. samorząd. - 43 pozycja
- wynik finansowy netto - 44 pozycja
- wynik finansowy brutto - 45 pozycja
- współczynnik wypłacalności - 24 pozycja

W dniu 28 lutego 2011 roku obligacje Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach zadebiutowały na rynku CATALYST Giełdy Papierów Wartościowych. Na rynek wtórny trafiła emisja 6 tysięcy obligacji Banku o wartości nominalnej 1.000 zł. każda i dziesięcioletnim terminie wykupu. Oprocentowanie obligacji jest zmienne oparte na stawce WIBOR 6M powiększonej o marżę w wysokości 3,2 punktów procentowych. Głównym celem emisji obligacji było zachowanie wysokiego poziomu kapitałów własnych oraz pozyskanie dodatkowych środków finansowych dla szybszego rozwoju i poszerzenia oferty kredytowej. Obecność na rynku Catalyst to również zwiększenie wiarygodności Banku i budowanie świadomości marki.

III Sprawozdanie z działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2011 rok

Sprawozdanie zawiera szczegółową ocenę działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w 2011 roku, oraz porównanie osiągniętych wyników na przełomie pięciu ostatnich lat tj. 2007 – 2011.

H. Kaul
 7

1. Rachunek zysków i strat

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w związku z prowadzoną działalnością w 2011 roku wypracował zysk brutto w kwocie 2.838 tys. zł.

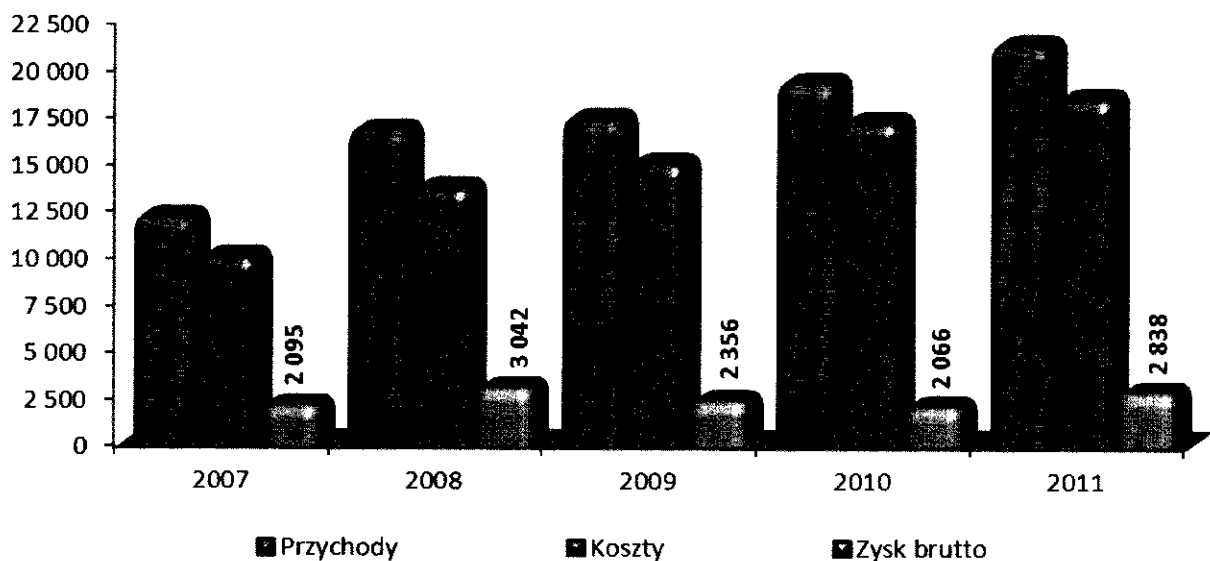
W celu uzyskania ww. wyniku Bank osiągnął przychody na poziomie 21.212 tys. zł., oraz poniósł koszty w kwocie 18.374 tys. zł.

Strategia rozwoju Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach zakładała osiągnięcie na koniec 2011 roku wyniku finansowego brutto w kwocie 2.502,5 tys. zł. Założenia strategii zostały zrealizowane w 113,4 proc.

Wykres przedstawiony poniżej prezentuje przychody, koszty i zysk brutto za okres 2007r.-2011r.

Przychody, koszty i zysk brutto MBS Łomianki

w tys. zł.



W 2011 roku MBS Łomianki wypracował :

- zysk brutto na poziomie 2.838 tys. zł. (tj. 137,4% zysku z 2010r.),
- zysk netto na poziomie 2.205 tys. zł. (tj. 139,5% zysku z 2010r.).

Pomimo zawirowań na rynkach finansowych osiągnięty zysk pozwala na podwyższenie kapitałów własnych Banku do poziomu, który zapewnia utrzymanie bezpiecznego współczynnika wypłacalności (powyżej 12 proc.).

Przychody uzyskane przez Bank w 2011 roku w stosunku do 2010 roku wzrosły o 2.027 tys. zł. (tj. 10,6%), natomiast poniesione koszty były wyższe o 1.255 tys. zł. (tj. 7,3%).

w tys. zł.

M. K...
8

	2007	2008	2009	2010	2011	2011-2010	2011/2010
Przychody	12 059	16 666	17 280	19 185	21 212	2 027	110,6%
Koszty	9 964	13 624	14 925	17 119	18 374	1 255	107,3%
Zysk brutto	2 095	3 042	2 356	2 066	2 838	772	137,4%

Podstawowe pozycje przychodów Banku obejmują:

- przychody z tytułu odsetek, które w 2011 roku w porównaniu do 2010 roku wzrosły o 2.246 tys. zł. i stanowiły 80,1 proc. przychodów,
- przychody z tytułu prowizji uzyskane w 2011 roku były wyższe od 2010 roku o 318 tys. zł., a ich udział w przychodach ogółem wyniósł 16,6 proc.,
- przychody z akcji, które obejmują otrzymane dywidendy stanowią 27 tys. zł. tj. 0,1 proc. przychodów ogółem,
- wynik z pozycji wymiany w 2011 roku w porównaniu do 2010 roku osiągnął poziom wyższy o 114 tys. zł. i stanowił 1,5 proc przychodów,
- pozostałe przychody operacyjne w 2011 roku były wyższe od 2010 roku o 41 tys. zł. i stanowiły 0,8 proc.,
- rozwiązane rezerwy i aktualizacja wartości w 2011 roku uległy zmniejszeniu w porównaniu do 2010 roku o 693 tys. zł. a udział w przychodach stanowi 0,9 proc.

Tabela przedstawiona niżej prezentuje przychody osiągnięte przez Bank w latach 2007 – 2011, oraz zmiany poszczególnych grup przychodów w 2011 roku w porównaniu do 2010 roku.

	2007	2008	2009	2010	2011	2011-2010	2011/2010
Przychody z tytułu odsetek	9 043	12 982	13 286	14 749	16 995	2 246	115,2%
Przychody z tytułu prowizji	2 130	2 289	2 695	3 207	3 525	318	109,9%
Przychody z akcji	0	0	64	27	27	0	100,3%
Wynik z pozycji wymiany	168	241	272	198	312	114	157,9%
Pozostałe przychody operacyjne	393	880	625	130	171	41	131,6%
Rozwiązania rezerw i aktualizacja wartości	326	274	338	875	182	-693	20,8%
Przychody	12 059	16 666	17 280	19 185	21 212	2 027	110,6%

MBS Bank w wyniku prowadzonej działalności uzyskuje przychody głównie z tytułu odsetek:

- od sektora finansowego tj. od środków finansowych Banku lokowanych na rynku międzybankowym w lokaty terminowe, które w 2011 roku stanowiły 11,2 proc. dochodów odsetkowych i były wyższe od ubiegłego roku o 509 tys. zł.

M. Kalski 9

- od sektora niefinansowego otrzymywane z tytułu udzielonych kredytów w 2011 roku w porównaniu do 2010 roku wzrosły o 1.445 tys. zł. Udział ww. odsetek w przychodach odsetkowych w 2011 roku wyniósł 84,9 proc.,
- od sektora budżetowego w 2011 roku w stosunku do 2010 roku wykazały wyższy poziom o 25 tys. zł, a ich udział stanowił 0,9 proc.,
- z tytułu papierów wartościowych w 2011 roku w porównaniu do 2010 roku uległy zwiększeniu o 267 tys. zł. Udział ww. odsetek w przychodach odsetkowych w 2011 roku wynosił 3,0 proc.

Poniższa tabela przedstawia przychody odsetkowe uzyskane przez Bank w latach 2007 – 2011, oraz zmiany poszczególnych grup przychodów odsetkowych w 2011 roku w porównaniu do 2010 roku.

	w tys. zł.						
Przychody odsetkowe	2007	2008	2009	2010	2011	2011-2010	2011/2010
Od sektora finansowego	1 228	1 854	1 092	1 387	1 896	509	136,7%
Od sektora niefinansowego	7 075	10 573	11 804	12 987	14 432	1 445	111,1%
Od sektora budżetowego	293	358	146	134	159	25	118,7%
Z tyt.papierów wart.	446	185	244	241	508	267	210,8%
Przychody odsetkowe	9 043	12 970	13 286	14 749	16 995	2 246	115,2%

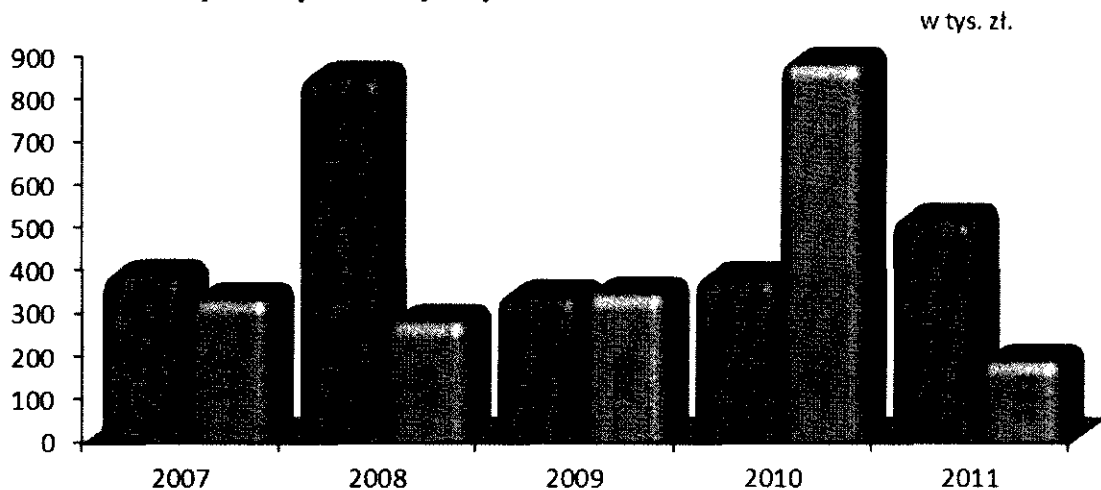
Koszty poniesione przez Bank w latach 2007 – 2011, oraz zmiany poszczególnych grup kosztów w 2011 roku w porównaniu do 2010 roku prezentuje poniższa tabela.

	w tys. zł.						
	2007	2008	2009	2010	2011	2011-2010	2011/2010
Koszty odsetek	2 721	4 261	5 282	5 815	6 349	534	109,2%
Koszty z tytułu prowizji	72	84	62	117	96	-21	82,1%
Wynik operacji finansowych	0	0	0	199	474	275	238,2%
Pozostałe koszty operacyjne	58	60	83	939	16	-923	1,7%
Koszty osobowe	4 698	5 626	6 165	6 077	6 979	902	114,8%
Koszty rzeczowe	1 469	2 054	2 203	2 658	2 946	288	110,8%
Amortyzacja	566	698	798	940	1 005	65	106,9%
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	379	841	331	374	509	135	136,1%
Koszty	9 964	13 624	14 925	17 119	18 374	1 255	107,3%

Podstawowe pozycje kosztów Banku obejmują:

- koszty odsetkowe, które w 2011 roku w porównaniu do ubiegłego roku były wyższe o 534 tys. zł. i stanowiły 34,6 proc. kosztów ogółem.
 - koszty z tytułu prowizji wykazały niższy stan o 21 tys. zł. i obejmują koszty od instytucji finansowych tj. prowizje od wpłat i wypłat gotówki w BPS S.A, opłaty za realizację przez BPS S.A przelewów elixir, opłatę za prowadzenie rachunku w BPS S.A. oraz koszty z tytułu wydania i akceptacji kart bankomatowych. Ich udział w kosztach ogółem jest poniżej 1%,
 - wynik operacji finansowych, który obejmuje koszty odsetkowe i prowizyjne związane z emisją obligacji Banku oraz przychody związane ze sprzedażą obligacji komercyjnych stanowi 2,6 proc. kosztów ogółem, i w porównaniu do ubiegłego roku osiągnął wyższy poziom o 275 tys. zł.
 - pozostałe koszty operacyjne w porównaniu do 2011 roku były niższe o 923 tys. zł.,
 - koszty osobowe w stosunku do 2010 roku osiągnęły wyższy poziom o 902 tys. zł. Powyższe koszty obejmują koszty wynagrodzeń, które w porównaniu do ubiegłego roku były wyższe o 784 tys. zł. oraz koszty ubezpieczeń i inne świadczenia na rzecz pracowników, które były wyższe o 118 tys. zł. Koszty z tytułu wynagrodzeń stanowią 38,0 proc. kosztów ogółem,
 - koszty rzeczowe, które dotyczą kosztów związanych z działaniem Banku w 2011 roku stanowiły 16,0 proc. kosztów Banku i w porównaniu do 2010 roku były wyższe o 288 tys. zł. Na wzrost kosztów rzeczowych wpłynęły głównie koszty najmu lokali, oraz opłata na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (w 2011 roku wzrosła składka BFG),
 - koszty z tytułu amortyzacji, które w 2011 roku stanowiły 5,5 proc. kosztów Banku, wzrosły w stosunku do ubiegłego roku o 65 tys. zł.
 - odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości w 2011r. osiągnęły wyższy poziom niż w 2010r. o 135 tys. zł. a ich udział w kosztach ogółem wyniósł 2,8 proc.
- Poniższy wykres przedstawia przychody i koszty z tytułu rezerw w latach 2007-2011.

Przychody i koszty z tytułu rezerw w MBS Łomianki



■ Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości ■ Rozwiązania rezerw i aktualizacja wartości

Bank w wyniku prowadzonej działalności depozytowej ponosi koszty odsetkowe, które obejmują:

- odsetki zapłacone instytucjom finansowym z tytułu udzielonego kredytu z funduszu pomocowego, pożyczki podporządkowanej oraz lokat instytucji finansowych, które w porównaniu do ubiegłego roku były wyższe o 25 tys. zł. Udział ww. odsetek w kosztach odsetkowych wynosi 3,3 proc.
- odsetki zapłacone sektorowi niefinansowemu w 2011 roku w porównaniu do 2010 roku wzrosły o 284 tys. zł. Udział tych odsetek w kosztach odsetkowych wyniósł 82,2 proc.
- odsetki zapłacone sektorowi budżetowemu w 2011 roku uległy zwiększeniu w stosunku do 2010 roku o 225 tys. zł. i stanowiły 14,5 proc. kosztów odsetkowych.

Wzrost kosztów odsetkowych związany był ze wzrostem bazy depozytowej sektora niefinansowego o 6,7 proc. oraz sektora budżetowego o 92,0 proc. - w 2011 roku Bank przejął obsługę dwóch placówek budżetowych.

Tabela poniżej prezentuje koszty odsetkowe poniesione przez Bank w latach 2007 – 2011, oraz zmiany poszczególnych grup przychodów w 2011 roku w porównaniu do 2010 roku.

w tys. zł.

Koszty odsetkowe	2007	2008	2009	2010	2011	2011-2010	2011/2010
Od sektora finansowego		129	141	183	208	25	113,7%
Od sektora niefinansowego	2 087	3 106	4 318	4 935	5 219	284	105,8%
Od sektora budżetowego	634	1 026	823	697	922	225	132,3%
Koszty odsetkowe	2 721	4 261	5 282	5 815	6 349	534	109,2%

Bank w wyniku prowadzonej działalności depozytowo - kredytowej wypracowuje wynik z działalności bankowej, który pokrywa koszty działania Banku i amortyzacji na poziomie 78,4%.

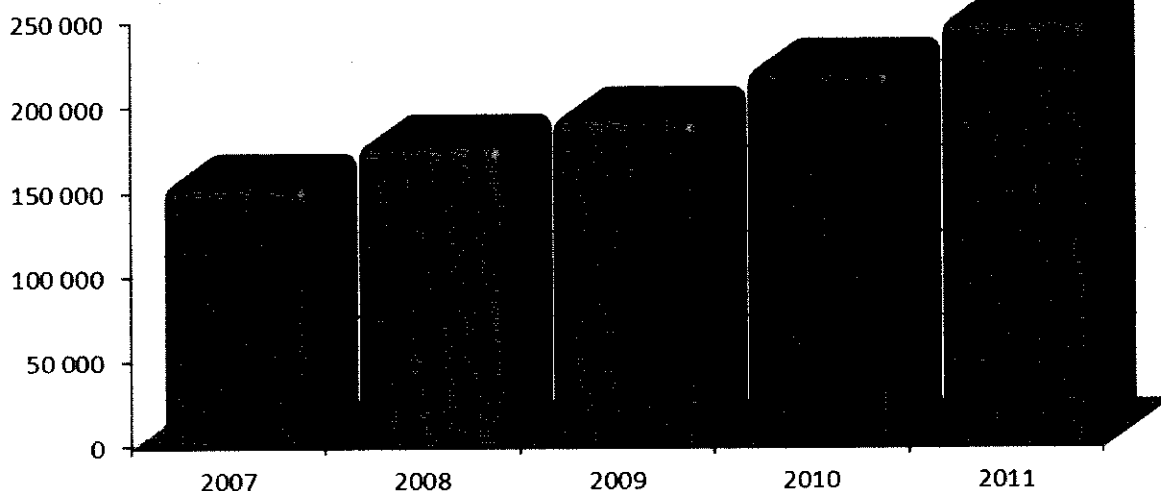
2. Bilans

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 31 grudnia 2011 roku osiągnął sumę bilansową w kwocie 247.028 tys. zł, która przez pięć ostatnich lat wzrosła o 96.283 tys. zł., tj. o 63,9 proc., natomiast w porównaniu do ubiegłego roku wykazała wzrost o 28.930 tys. zł., tj. o 13,3 proc.

Strategia rozwoju Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach zakładała osiągnięcie na koniec 2011 roku sumy bilansowej w kwocie 234.590 tys. zł. Założenia strategii zostały zrealizowane w 105,3 proc.

Suma bilansowa MBS Łomianki

w tys. zł.



a. Aktywa

- Główną pozycją aktywów są należności od sektora niefinansowego, które stanowią 68,3 proc. aktywów. Na koniec 2011 roku osiągnęły poziom 168.706 tys. zł. i w porównaniu do ubiegłego roku wzrosły o 27.802 tys. zł. tj. o 19,7 proc.
- Należności od sektora budżetowego na koniec 2011 roku osiągnęły poziom 4.158 tys. zł. i stanowiły 1,7 proc. sumy bilansowej. W stosunku do 2010 roku stan ww. należności uległ zwiększeniu o 1.261 tys. zł.



- Należności od sektora finansowego na koniec 2011 roku osiągnęły poziom 48.256 tys. zł. a ich udział w sumie bilansowej wynosił 19,5 proc. W porównaniu do 2010 roku stan ww. należności był niższy o 4.220 tys. zł., tj. o 8,0 proc.
- Papiery wartościowe stanowią 4,2% sumy bilansowej Banku i w porównaniu do ubiegłego roku wykazały wyższy stan o 4.454 tys. zł.
- Majątek trwały w stosunku do 2010 roku wzrósł o 657 tys. zł. Udział majątku trwałego w sumie bilansowej wynosi 3,4%.

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje aktywów Banku w latach 2007 – 2011 oraz ich zmiany w 2011 roku w porównaniu do 2010 roku.

w tys. zł.

AKTYWA	2007	2008	2009	2010	2011	2011-2010	2011/2010
Kasa, oper. z Bankiem Centralnym	2 196	2 373	3 294	4 161	4 248	87	102,1%
Należności od sektora finansowego	33 585	34 328	45 030	52 476	48 256	-4 220	92,0%
Należności od sektora niefinan.	93 002	120 774	125 958	140 904	168 706	27 802	119,7%
Należności od sektora budżetow.	7 521	4 017	3 590	2 897	4 158	1 261	143,5%
Papiery wartościowe	7 946	4 747	3 771	5 806	10 260	4 454	176,7%
Majątek trwały Wartości niematerialne i prawne	6 026	6 852	7 283	7 658	8 315	657	108,6%
Pozostałe aktywa	470	883	923	4 197	3 085	-1 112	73,5%
SUMA AKTYWÓW	150 745	173 974	189 848	218 098	247 028	28 930	113,3%

b. Pasywa

- Główną pozycją pasywów są zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które w porównaniu do 2010 roku wykazały wzrost o 11.086 tys. zł. (tj. 6,5 proc.) i stanowią 73,8 proc. sumy bilansowej. Od 2007 roku ww. zobowiązania uległy zwiększeniu ogółem o 64.612 tys. zł.
- Zobowiązania wobec sektora budżetowego w 2011 roku w porównaniu do poprzedniego roku wykazały wyższy stan o 13.307 tys. zł., a ich udział w sumie bilansowej wynosił 11,3 proc.
- Zobowiązania wobec instytucji finansowych w 2011 roku w porównaniu do 2010 roku wykazały wyższy stan o 348 tys. zł., a ich udział w sumie bilansowej wynosił 1,4 proc.
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w 2011 roku w porównaniu do 2010 roku wykazały wyższy stan o 21 tys. zł.

M. Kęs 14

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje pasywów Banku w latach 2007 – 2011 oraz ich zmiany w 2011 roku w porównaniu do 2010 roku.

w tys. zł.

PASYWA	2007	2008	2009	2010	2011	2011-2010	2011/2010
Zob. wobec sektora finansowego	0	273	7 622	3 157	3 505	348	111,0%
Zob. wobec sektora niefinansow.	117 815	127 623	139 169	171 341	182 427	11 086	106,5%
Zob. wobec sektora budżetowego	17 486	25 953	20 989	14 469	27 776	13 307	192,0%
Zobow.z tyt. emisji dłuż. pap.wart.				6 190	6 211	21	100,3%
Zobowiązania podporządkowane	0	3 000	2 400	1 800	1 200	-600	66,7%
Fundusze własne	11 953	13 614	16 466	18 158	19 687	1 529	108,4%
Pozostałe pasywa	1 797	1 154	1 291	1 402	4 017	2 615	286,4%
Zysk (strata) netto	1 694	2 357	1 911	1 581	2 205	624	139,5%
SUMA PASYWÓW	150 745	173 974	189 848	218 098	247 028	28 930	113,3%

c. Fundusze

Fundusze własne Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach wg stanu na 31 grudnia 2011 roku osiągnęły poziom **26.931 tys. zł.** i przedstawiają się następująco:

Fundusze podstawowe - 25.147 tys. zł.

- Fundusz udziałowy w wysokości 2.339 tys. zł, który w stosunku do grudnia 2010 roku uległ zwiększeniu o 46 tys. zł,
- Fundusz zasobowy w wysokości 16.632 tys. zł, który w stosunku do grudnia 2010 roku wzrósł o 1.424 tys. zł,
- Fundusze rezerwowe w wysokości 120 tys. zł, które w stosunku do grudnia 2009 roku nie uległy zmianie,
- Obligacje własne – 5.400 tys. zł.
- Zweryfikowany zysk za I półrocze 2011r. – 1.068 tys. zł.
- Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe – 413 tys. zł.

Fundusze uzupełniające - 1.784 tys. zł.

- Fundusz z aktualizacji wyceny w wysokości 536 tys. zł,
- Zobowiązanie podporządkowane – 1.200 tys. zł.
- Inne pozycje określone przez KNF w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej – 48 tys. zł.



Fundusze własne Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w porównaniu do 2010r. wzrosły o 1.304 tys. zł.

Aktualizacja Strategii rozwoju Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach zakładała osiągnięcie na koniec 2011 roku funduszy własnych na poziomie 26.194 tys. zł. Założenia strategii zostały zrealizowane w 100,40 proc.

d. Pozycje pozabilansowe.

Na koniec 2011 roku pozycje pozabilansowe ogółem osiągnęły poziom 24.851 tys. zł. Na powyższą pozycję składały się zobowiązania udzielone jednostkom niefinansowym oraz zobowiązania otrzymane, które obejmowały:

- limit operacyjny w kwocie 10.000 tys. zł.
- gwarancja bankowa w kwocie 47 tys. zł.

Tabela przedstawiona niżej przedstawia pozycje pozabilansowe w latach 2007 – 2011.

w tys. zł.


Pozycje pozabilansowe	2007	2008	2009	2010	2011	2011-2010	2011/2010
Zobowiązania udzielone jednostkom niefinansowym	11 330	12 587	16 059	10 162	14 804	4 642	145,7%
- linie kredytowe	9 411	10 036	14 139	7 376	11 268	3 892	152,8%
- gwarancje	1 919	2 551	1 920	2 786	3 536	750	126,9%
Zobowiązania otrzymane	-	11 600	20 051	18 047	10 047	-8 000	55,7%
- finansowe	-	11 600	20 000	18 000	10 000	-8 000	55,6%
- gwarancyjne	-	0	51	47	47	0	-
Razem	11 330	24 187	36 110	28 209	24 851	-3 358	88,1%

3. Działalność kredytowa

Działalność kredytowa w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach prowadzona jest w oparciu o Prawo bankowe, Prawo spółdzielcze, inne przepisy prawa cywilnego i wekslowego oraz wewnętrzne regulacje Banku.

W 2011 roku w ramach działalności kredytowej zrealizowano następujące przedsięwzięcia:

1. Bank kontynuował udzielanie kredytów pomostowych - w grudniu 2011r. podpisano porozumienie z BPS S.A. dotyczące udzielanie kredytów pomostowych - "technologicznych" z dofinansowaniem z BGK.


M. K. S. 016



2. Podpisane zostały dwa porozumienia o współpracy w zakresie poręczeń przez Mazowiecki Fundusz Poręczeń kredytowych i Podlaski Fundusz Poręczeniowy spłaty kredytów udzielonych mikro, małym i średnim przedsiębiorstwom.
3. Promowanie produktu - kredyt bezpieczna gotówka BIS.
4. Wprowadzono nowy produkt kredytowy dla rolników – kredyt odnawialny AGRO – Linia.
5. Dokonano zmian w regulaminach dotyczących udzielania kredytów hipotecznych, mieszkaniowych, Bezpieczna gotówka - BIS oraz limicie w ROR oraz w treści umów kredytowych ww. produktów , a także w taryfie opłat i prowizji oraz w związku z wejściem w życie ustawy o kredycie konsumenckim.
6. Wprowadzono nowy Regulamin udzielania kredytów hipotecznych i mieszkaniowych.
7. Wprowadzono Regulamin kredytowania osób fizycznych .
8. Wprowadzono Instrukcję udzielania kredytu z dotacją na zakup kolektorów słonecznych.
9. Wprowadzono nowe Instrukcje i metodyki kredytowania działalności gospodarczej i rolniczej.
10. Wprowadzono nową Instrukcję prawnych form zabezpieczania wierzytelności.
11. Uaktualniono Instrukcję kredytowania jednostek samorządu terytorialnego oraz Instrukcję udzielania i potwierdzania gwarancji bankowych i poręczeń.
12. Kontynuowano ubezpieczenia w firmie Concordia zgodnie z podpisaną umową.
13. Podpisano umowę o współpracy z firmą faktoringową w zakresie usług konsultacyjno - doradczych w sprawach finansowych, w szczególności pozyskiwania dla firmy klientów i sprzedaży produktów i sprzedaży jej produktów.
14. Podpisano umowy o współpracy z czterema pośrednikami kredytowymi.

Obligo ogółem

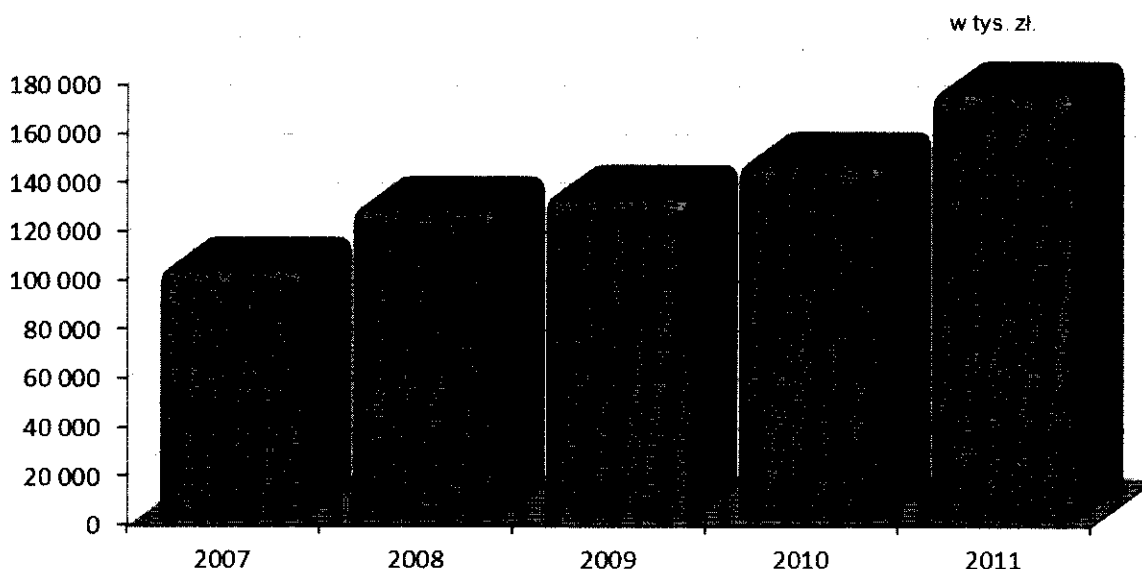
W ciągu ostatnich pięciu lat obligo kredytowe Banku systematycznie rosło - łącznie wzrosło o 72.534 tys. zł., tj. 71,6. Na dzień 31 grudnia 2011 roku wartość udzielonych kredytów osiągnęła poziom 173.892 tys. zł. i w stosunku do 2010 roku wzrosła o 29.283 tys. zł. tj. 20,2 proc.

Strategia rozwoju Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach zakładała osiągnięcie na koniec 2011 roku obligo kredytowe na poziomie 161.429 tys. zł. tj. o 12.463 tys. zł. niższym niż faktyczny stan na 31 grudnia 2011 roku. Założenia strategii zostały wykonane w 107,7 proc.

Dynamikę wzrostu obliga kredytowego w okresie 2007-2011 przedstawia poniższy wykres:

M. Kalisz 17

Obligo kredytowe MBS Łomianki



Struktura podmiotowa obligo kredytowego

Największy udział w obligo kredytowym stanowią kredyty udzielane przedsiębiorstwom i spółkom oraz osobom prywatnym (ponad 67 proc.). Ich wartość w porównaniu do ubiegłego roku wzrosła o:

- kredyty przedsiębiorstw i spółek – 16.537 tys. zł,
- kredyty osób prywatnych – 7.213 tys. zł.

Kredyty udzielone przedsiębiorcom indywidualnym stanowią ponad 19 proc. i w porównaniu do 2010 roku wzrosły o 5.896 tys. zł.

Kredyty dla rolników stanowią ponad 10 proc. obligo kredytowego, a ich wartość w 2011 roku uległa obniżeniu o 1.577 tys. zł.

Udział kredytów instytucji samorządowych stanowił ponad 2 proc. portfela kredytowego, i w porównaniu do ubiegłego roku wzrosły o 1.231 tys. zł.

w tys. zł.

	2010	%	2011	%	2011-2010	2011/2010
Kredyty	144 609	100,0%	173 892	100,0%	29 283	120,2%
przedsięb. i spółki prywatne	52 278	36,2%	68 815	39,6%	16 537	131,6%
przeds.indywidualni	28 420	19,7%	34 316	19,7%	5 896	120,7%
rolnicy	19 545	13,5%	17 968	10,3%	-1 577	91,9%
osoby prywatne	41 589	28,8%	48 802	28,1%	7 213	117,3%
instyt. niekomercyjne	27	0,0%	10	0,0%	-17	37,0%
sektor budżetowy	2 750	1,9%	3 981	2,3%	1 231	144,8%

Kredyty nieregularne

Kredyty nieregularne brutto na dzień 31 grudnia 2011 roku stanowiły kwotę 5.161 tys. zł, tj. 3,0 proc. obligi kredytowego, natomiast na dzień 31 grudnia 2010 roku – 5.123 tys. zł, tj. 3,5 proc..

W 2011 roku procentowy udział poszczególnych grup kredytów zagrożonych przedstawiał się następująco:

- | | |
|--------------------------------|--------------|
| - kredyty poniżej standardu | - 66,4 proc. |
| - kredyty w sytuacji wątpliwej | - 10,2 proc. |
| - kredyty w sytuacji straconej | - 23,4 proc. |

Wskaźniki kredytowe

- Udział kredytów w sumie bilansowej na dzień 31 grudnia 2011 roku wyniósł 70,0 proc. i w porównaniu do 2010 roku był wyższy o 4,1 p.p.
- Na koniec 2011 roku obligo kredytowe stanowiło 83,1 proc. sumy bazy depozytowej natomiast w 2010 roku - 78,3 proc.
- Udział kredytów zagrożonych w obligu kredytowym Banku na koniec 2011 roku wynosił 3,0 proc. i w porównaniu do ubiegłego roku uległ obniżeniu o 0,5 pp. Stanowi najniższy był w 2011 roku.
- Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego Banku – obliczany zgodnie z instrukcją „Metody ustalania wymogów z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, a także całkowitego wymogu kapitałowego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach”, wg stanu na 31 grudnia 2011 roku wynosił – 14.302 tys. zł (na koniec 2010 roku – 12.430 tys. zł).

Weryfikację wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe przeprowadzono zgodnie z „Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach”.

4. Działalność depozytowa

Działalność depozytowa w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach prowadzona jest w oparciu o przepisy Prawa Bankowego, Prawa dewizowego, Prawa cywilnego oraz regulacje wewnętrzne Banku.

Podstawowe informacje na temat oferty depozytowej

Wychodząc na przeciw oczekiwaniom klientów, po dokładnej analizie rynku i konkurencji, zgodnie ze strategią Banku, w 2011 roku poszerzono ofertę depozytową MBS w Łomiankach o następujące produkty:

- w grudniu lokata PEWNY ZYSK:

- 3 m-na – oprocentowanie stałe 5,05%, internetowa – 5,15%
- 6 m-na – oprocentowanie stałe 5,45%, internetowa – 5,55%.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach posiada bogatą ofertę depozytową z korzystnym oprocentowaniem zarówno dla osób fizycznych jak i dla firm. Bieżąca analiza rynku i konkurencja powodują, że Bank na bieżąco reaguje na zmiany.

Systematycznie rośnie liczba klientów korzystających z kart płatniczych. Bank posiada w swojej ofercie karty płatnicze BPS SA zarówno dla osób fizycznych jak i rachunków firmowych. Na dzień 31.12.2011 roku wydanych było 1.759 kart BPS S.A., których liczba w porównaniu do 2010 roku wzrosła o 20,9 proc.

MBS Łomianki dysponuje dwunastoma własnymi bankomatami:

- w Łomiankach - przy Oddziale Banku, Filii ICDS, Dąbrowa i Bronisze,
- w Warszawie - przy Oddziale Banku, ul. Przy Agorze,
- w Czosnowie - przy Oddziale Banku i w Kazuniu Polskim,
- w Naruszewie - przy Oddziale Banku w Naruszewie i Filii w Nacpolsku,
- w Nowym Dworze Mazowieckim – przy Oddziale Banku oraz Filii Modlin i Zakroczym.

Coraz więcej klientów posiada dostęp do Internetu i sami zarządzają swoimi finansami dokonując przelewów, składając stałe zlecenia oraz zakładając lokaty internetowe. Według stanu na 31 grudnia 2011 roku z bankowości internetowej i Home Banking korzystało 1.411 osób i firm, w tym:

- 1.285 umów dotyczyło bankowości elektronicznej eBankNet,
- 58 umów dotyczyło usługi HomeNet,
- 68 umów dotyczyło usługi e-corponet.

Dla porównania na dzień 31.12.2010 roku z ww. usług korzystało 1.285 osób.

MBS Łomianki w ofercie depozytowej posiada również usługę SMS, która polega na automatycznym przesyłaniu na telefon komórkowy posiadacza rachunku komunikatu (SMS) informującego o saldzie rachunku, wolnych środkach na rachunku lub zmianie wolnych środków na rachunku – zgodnie z zakresem dyspozycji klienta. Do końca 2011 roku z usługi korzystało 504 klientów i w porównaniu do końca ubiegłego roku ich liczba wzrosła o 181 szt.

Analiza bazy depozytowej

Na dzień 31 grudnia 2011 roku baza depozytowa w MBS Łomianki osiągnęła poziom 210.828 tys. zł. w tym:

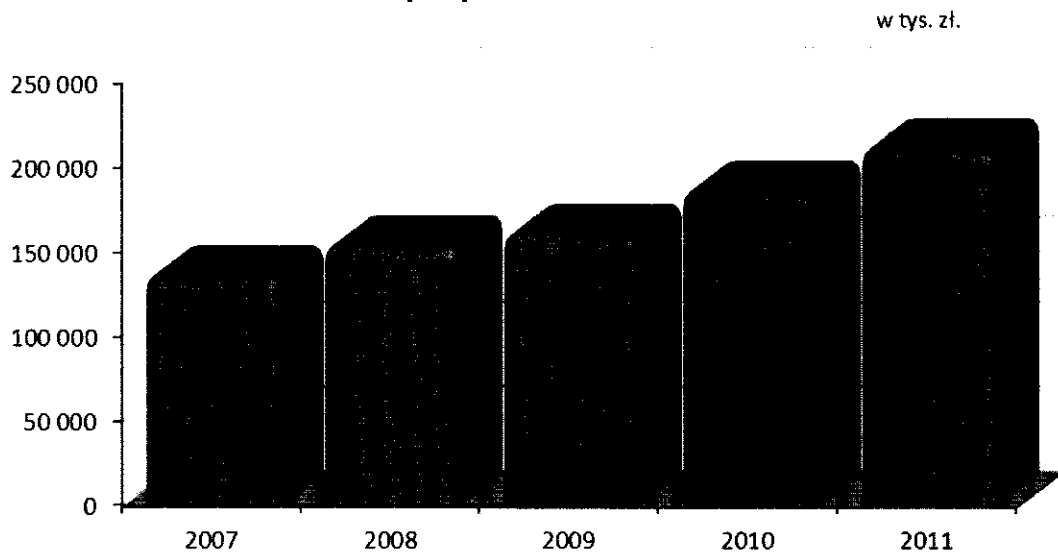
- depozyty sektora finansowego - 1.500 tys. zł.
- depozyty sektora niefinansowego - 181.552 tys. zł.
- depozyty sektora budżetowego - 27.776 tys. zł.

W porównaniu do ubiegłego roku baza depozytowa wzrosła o 24.724 tys. zł. tj. o 13,3 proc.

W latach 2007 – 2011 depozyty sektora niefinansowego i budżetowego wzrosły łącznie o 74.633 tys. zł., tj. 55,4 proc.

Strategia rozwoju Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach zakładała osiągnięcie na koniec 2011 roku bazę depozytową na poziomie 200.691 tys. zł. tj. o 8.637 tys. zł. niższym niż stan na 31 grudnia 2011 roku. Założenia strategii zostały wykonane w 104,3 proc.

Baza depozytowa MBS Łomianki



Baza depozytowa obejmuje depozyty bieżące, które w 2011 roku w porównaniu do 2010 roku uległy zwiększeniu o 10.709 tys. zł, oraz depozyty terminowe, które wzrosły o 14.015 tys. zł.

W latach 2007 – 2011 zarówno depozyty bieżące jak i terminowe wykazywały systematyczny wzrost (tabela poniżej).

w tys. zł.

Baza depozytowa	2007	2008	2009	2010	2011	2011-2010	2011/2010
Depozyty bieżące	69 321	76 346	70 881	71 695	82 404	10 709	114,9%
Depozyty terminowe	65 374	76 089	88 401	112 909	126 924	14 015	112,4%
Depozyty ogółem	134 695	152 435	159 282	184 604	209 328	24 724	113,4%



Rok 2010 i 2011 w porównaniu do poprzednich lat, charakteryzuje się znacznie wyższym poziomem depozytów terminowych (ponad 60 proc.) niż depozytów bieżących.

Analiza depozytów według rodzaju podmiotu

Rachunki depozytowe w MBS Łomianki posiadają spółki i przedsiębiorstwa prywatne, przedsiębiorcy indywidualni, rolnicy, osoby prywatne, instytucje niekomercyjne oraz instytucje samorządowe.

Poniższa tabela prezentuje stan oraz strukturę bazy depozytowej MBS Łomianki według podmiotów w 2010 roku i 2011 roku.

w tys. zł.

	2010	%	2011	%	2011-2010	2011/2010
Depozyty	184 604	100,0%	209 329	100,0%	24 725	113,4%
przedsięb. i spółki prywatne	17 247	9,3%	26 146	12,5%	8 899	151,6%
przeds.indywidualni	20 167	10,9%	13 257	6,3%	-6 910	65,7%
osoby prywatne	129 336	70,1%	138 059	66,0%	8 723	106,7%
rolnicy	1 670	0,9%	2 001	1,0%	331	119,8%
instyt. niekomercyjne	1 715	0,9%	2 090	1,0%	375	121,9%
sektor budżetowy	14 469	7,8%	27 776	13,3%	13 307	192,0%

Dominującą grupę klientów Banku, których środki pieniężne ulokowane są na rachunkach bieżących i terminowych stanowią osoby prywatne (na 31.12.2011 roku – 66,0 proc).

Przedsiębiorstwa i spółki oraz przedsiębiorcy indywidualni obejmują 18,8 proc bazy depozytowej. Najmniejszy udział po 1 proc. wykazują instytucje niekomercyjne i rolnicy.

Depozyty sektora budżetowego stanowią 13,3 proc. bazy depozytowej.

Suma depozytów zdeponowanych w Banku w latach 2007 – 2011 pokrywała sumę udzielonych kredytów (wartości bilansowe) w:

2007r. - 134,6 proc. 2008r. – 123,1 proc. 2009r. – 123,6 proc.

2010r. - 129,2 proc. 2011r. – 120,4 proc.

5. Wskaźniki ekonomiczno – finansowe

Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku za 2011 roku wskazuje na prawidłowe zarządzanie w zakresie działalności kredytowej, depozytowej oraz gospodarki własnej. Świadczy o tym również pozycja MBS Łomianki wśród banków spółdzielczych

M. Kule

zrzeszonych w BPS S.A, przedstawiona w II części sprawozdania oraz wskaźniki omówione przy działalności kredytowej oraz poniżej.

- Podstawowym wskaźnikiem oceny sytuacji finansowej banku jest współczynnik wypłacalności. Stanowi on miarę adekwatności kapitałowej banku. Według stanu na 31 grudnia 2011 roku ukształtował się na poziomie 13,39 proc. i w porównaniu do ubiegłego roku uległ obniżeniu o 1,19 pp. W 2011 roku obligo kredytowe uległo zwiększeniu o 20,3 proc., co miało bezpośredni wpływ na poziom współczynnika wypłacalności.

Zwracając uwagę na wymóg wynikający z Prawa bankowego (minimum 8 proc.) współczynnik wypłacalności przez pięć ostatnich lat utrzymywał się na bardzo dobrym poziomie i daje gwarancję bezpieczeństwa banku.

- Wskaźnik rentowności kapitału (ROE) informuje o zysku przypadającym na jednostkę kapitału własnego. W 2011 roku osiągnął poziom 8,19 proc. i był o 2,02 pp. wyższy niż w 2010 roku. Na powyższą sytuację wpłynął wyższy w porównaniu do 2010 roku wzrost zysku netto (o 39,5 proc.), niż kapitałów własnych (o 5,1 proc.).
- Wskaźnik rentowności aktywów (ROA) informuje o potencjale dochodowym banku, czyli o efektywności aktywów. Na koniec 2011 roku osiągnął poziom 0,90 proc. i był o 0,17 pp. wyższy niż w 2010 roku. Na wyższy poziom wskaźnika miał wpływ wyższy wzrost wyniku finansowego netto (o 39,5 proc.), niż aktywów netto (o 13,3 proc.).
- Wskaźnik rentowności netto jest miarą zyskowności nakładów. Rentowność stanowi relację zysku brutto lub netto do kosztów poniesionych przez bank w wyniku prowadzonej działalności. Na dzień 31 grudnia 2011 roku wskaźnik rentowności netto wyniósł 12,00 proc. i w porównaniu do 2010 roku był wyższy o 2,77 proc. Związane to było z wyższym wzrostem wyniku finansowego (o 39,5 proc.), niż poniesionych kosztów (o 7,34 proc.).
- Wskaźnik rentowności pracy informuje o wielkości zysku netto przypadającego na jednego pracownika Banku. Na dzień 31 grudnia 2011 roku osiągnął poziom 21,84 tys. zł. na jednego pracownika, i w porównaniu do ubiegłego roku był wyższy o 5,37 tys. zł.
- Wskaźnik kapitału własnego określa udział środków własnych w finansowaniu działalności banku. W 2011 roku osiągnął poziom 10,91 proc. i był o 0,84 pp. niższy niż w 2010 roku. Na niższy poziom wskaźnika wpłynął niższy wzrost funduszy własnych (o 5,09 proc.) niż pasywów (o 13,27 proc.).



- Wskaźnik pokrycia aktywów trwałych kapitałem własnym na dzień 31 grudnia 2011 roku wyniósł 323,85 proc. W porównaniu do ubiegłego roku uległ obniżeniu z uwagi na większy wzrost wartości majątku Banku niż funduszy własnych.
- Udział aktywów pracujących w sumie bilansowej na koniec 2011 roku wyniósł 91,49 proc. i w porównaniu do 31.12.2010 roku wzrósł o 1,20 pp.
- Wskaźnik zyskowności aktywów pracujących na dzień 31 grudnia 2011 roku osiągnął poziom 7,52 proc. i w porównaniu do ubiegłego roku był wyższy o 0,02 pp.
- Wskaźnik obsługi pasywów pracujących na koniec roku wyniósł 2,88 proc. i był niższy w stosunku do 2010 roku o 0,08 pp.

Wskaźnik		2007	2008	2009	2010	2011
współ. wypłacalności	kap. własny/ aktywa wg wag ryzyka	11,66%	12,10%	12,97%	14,58%	13,39%
ROE - wsk.zysk.fund.	zysk netto/fund. własne	14,27%	14,53%	10,33%	6,17%	8,19%
ROA - wsk.zysk.aktyw.	zysk netto/aktywa ogółem netto	1,12%	1,35%	1,01%	0,73%	0,90%
Rentowność netto	zysk netto/koszty ogółem	17,00%	17,30%	12,81%	9,23%	12,00%
Rentowność pracy	zysknetto/liczba zatrud. (w tys. zł.)	21,72	26,48	21,72	16,47	21,84%
wsk.funduszy własnych	fundusze własne/pasywa ogółem	7,87%	9,32%	9,75%	11,75%	10,91%
wsk. pokrycia aktywów trw.fundusz. własnymi	fundusze własne/aktywa trwałe	196,98%	236,68%	254,10%	335,34%	323,85%
Udział akt .pracujących	aktywa dochodowe/aktywa ogółem	91,30%	91,11%	91,00%	90,29%	91,49%
Wsk.zyskow. akt.prac.	przychody z odsetek/aktywa prac.	6,57%	8,18%	7,69%	7,50%	7,52%
wsk.obsługi pas.prac.	koszty odsetkowe/pasywa pracujące	2,01%	2,77%	3,12%	2,96%	2,88%

Wskaźniki omówione powyżej świadczą o dobrej i stabilnej sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku.

6. Zarządzanie ryzykami bankowymi

Za istotne dla Banku w 2011 roku uznaje się następujące ryzyka:

- ryzyko kredytowe
- ryzyko płynności
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko walutowe
- ryzyko operacyjne
- ryzyko braku zgodności.

H. W. 24

Działania Banku w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami obejmują:

- **ryzyko kredytowe**

Zarządzanie ryzykiem kredytowym polega na redukowaniu niebezpieczeństwa braku spłaty rat kapitałowych i odsetek oraz innych wierzytelności w terminach ustalonych w umowach z Bankiem.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w 2011 roku dostosował obowiązujące regulacje do zapisów Rekomendacji T i Rekomendacji S.

Bank okresowo dokonuje wyliczeń wskaźników i monitoruje przestrzeganie limitów określonych w ww. regulacjach.

Na dzień 31.12.2011 roku limity dotyczące ryzyka kredytowego kształtowały się na prawidłowym poziomie, a wymóg kapitałowy osiągnął poziom 14.302 tys. zł. Decyzje redukujące nadmierne łączne ryzyko kredytowe podejmuje Zarząd Banku w oparciu o wnioski Komitetu ds. Zarządzania Ryzykami, Komitetu Kredytowego.

Sprawozdania z zarządzania ww. ryzykiem omawiane są na posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej.

- **ryzyko płynności** – zminimalizowanie ryzyka utraty zdolności Banku do:

- terminowego regulowania zobowiązań płatniczych,
- pozyskiwania alternatywnych do aktualnie posiadanych funduszy,
- generowania pozytywnego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym.

W zakresie ryzyka utraty płynności Bank zarządza i limituje:

- płynność kasową (głównym celem zarządzania płynnością kasową Banku jest optymalizacja poziomu gotówki w kasach i bankomatach placówek Banku),
- płynność bieżącą Banku (codzienne kontrolowanie poziomu środków na rachunkach bieżących Banku),
- płynność w terminach do 1 miesiąca oraz do 3 miesięcy (zarządzanie płynnością odbywa się poprzez monitorowanie wskaźników płynności szybkiej do 1 miesiąca oraz płynności bieżącej do 3 miesięcy),
- płynność średnioterminową i długoterminową,
- prognozowanie przepływów pieniężnych na 12 miesięcy,
- analizuje nadzorcze miary płynności.

Zgodnie z Uchwałą nr 386/2008 KNF, w każdym dniu sprawozdawczym Bank analizował nadzorcze miary płynności, które w ciągu roku nie były przekraczane.

M. K. 25

W 2011 roku Bank obliczał i przestrzegał nadzorcze miary płynności obowiązujące dla banków, których suma bilansowa przekracza 200 mln zł.

Na koniec grudnia 2011r. obowiązkowe wskaźniki płynności kształtowały się następująco:

M1 luka płynności krótkoterminowej – 13.687,33 (wartość minimalna 0,00),

M2 współczynnik płynności krótkoterminowej – 1,30 (wartość minimalna 1,00),

M3 współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych funduszami własnymi – 2,75 (wartość min 1,00),

M4 współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi – 1,06 (wartość minimalna 1,00).

W 2011 roku płynność Banku utrzymywała się na bezpiecznym poziomie i Bank nie był zobligowany do tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka płynności.

- **ryzyko stopy procentowej** – zminimalizowanie ryzyka niekorzystnej zmiany wyniku finansowego Banku lub wielkości kapitału Banku, która powstaje na skutek:
 - odmiennego sposobu uzależnienia oprocentowania aktywów banku i finansujących ich pasywów od stawek rynkowych (ryzyko niedopasowania),
 - zmian rynkowych stóp procentowych, które mają wpływ na wartość godziwą otwartych pozycji Banku (ryzyko zmienności stóp procentowych).

W zakresie ryzyka stopy procentowej prowadzone były analizy w zakresie:

- ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania,
- ryzyka bazowego,
- badania elastyczności stóp procentowych (metoda wrażliwości stóp procentowych),
- ryzyka opcji klienta,
- krzywej dochodowości.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w zakresie ryzyka stopy procentowej wprowadził i analizuje następujące limity:

- limit marży odsetkowej,
- limit marży granicznej,
- limit różnicy pomiędzy marżami,
- limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki,
- limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego,
- limit rozpiętości odsetkowej.

Na dzień 31.12.2011 roku limity dotyczące ryzyka stopy procentowej kształtowały się na prawidłowym poziomie. W 2011 roku Bank nie był zobligowany do tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.

- **ryzyko walutowe** - zminimalizowanie ryzyka niekorzystnej zmiany wyniku finansowego Banku, powstałej na skutek zmiany rynkowych kursów wymiany walut.

W zakresie ryzyka walutowego Bank dokonuje wyliczenia, monitorowania i limitowania poszczególnych pozycji walutowych:

- pozycja walutowa całkowita (LPC) – limit pozycji walutowej całkowitej,
- pozycja walutowa (pozycja netto) – limit pozycji netto, limit pozycji nocnej (LN),
- wysokość max. potencjalnej straty możliwej do poniesienia na pozycjach walutowych VaR – limit L VaR.

W każdym roku Bank dokonuje wyliczenia wyniku z rewaluacji na pozycjach walutowych oraz monitoruje poszczególne pozycje walutowe i kształtowanie się kursów walutowych, dokonuje także aktualizacji limitów na pozycje walutowe dostosowując je do aktualnie prowadzonej działalności.

W 2011 roku Bank nie był zobligowany do tworzenia wymogu kapitałowego w celu zrównoważenia ryzyka walutowego.

- **ryzyko operacyjne**

Ryzyko operacyjne jest rozumiane jako ryzyko powstania straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku polega na:

1. Identyfikacji i ewidencjonowaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego,
2. Pomiarze i ocenie ryzyka,
3. Monitorowaniu ryzyka,
4. Raportowaniu,
5. Kontroli poziomu ryzyka i działaniom zapobiegającym.

W zakresie ryzyka operacyjnego na dzień 31 grudnia 2011 roku Bank posiadał bazę zdarzeń odbiegających od przyjętych norm. Dla ww. zdarzeń określono stratę potencjalną lub faktycznie poniesioną przez Bank, obliczono prawdopodobieństwo wystąpienia danego zdarzenia. Z podanych danych zostały wykonane mapy ryzyka operacyjnego.

Przeprowadzono również samooceny w następujących obszarach: ludzie, procesy i systemy, zdarzenia wewnętrzne, zdarzenia zewnętrzne.

Wymóg kapitałowy obliczony metodą podstawowego wskaźnika - BIA z tytułu ryzyka operacyjnego (uwzględniając lata 2008-2010), wyniósł 1.791 tys. zł. i był o 162 tys. zł. wyższy od obowiązującego w 2010 roku.

M. K. 27

Wyznaczono również wskaźniki KRI (kluczowe wskaźniki ryzyka), które podlegają bieżącemu monitorowaniu.

- **ryzyko braku zgodności**

Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności polega na:

- dążeniu do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania,
- ograniczeniu strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi lub nie przestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych oraz standardów postępowania przyjętych przez Bank.

W Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach w 2011r. znaczącymi czynnikami mającymi wpływ na wystąpienie ryzyka braku zgodności były min.

- rosnąca liczba produktów, usług bankowych i coraz bardziej skomplikowane produkty bankowe,
- częste zmiany przepisów zewnętrznych,
- wzmocniona ochrona konsumentów.

- ***Nowa Umowa Kapitałowa Filar I, Filar II, Filar III.***

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach oblicza i analizuje:

- Filar I - Minimalny wymóg kapitałowy,
- Filar II - Proces przeglądu i oceny nadzorczej ICAAP,
- Filar III - Dyscyplina Rynkowa.

Bank, co miesiąc dokonuje wyliczeń całkowitego wymogu kapitałowego na ryzyka zaliczane do Filaru I. Natomiast kwartalnie odbywa się wewnętrzny proces oceny ryzyka Banku pod kątem adekwatności kapitału wewnętrznego mający na celu ustalenie dodatkowych wymogów kapitałowych zgodnie z profilem ryzyka Banku (Filar II).

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2011r. wynosiły 26.931 tys. zł.

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie na dzień 31.12.2011r. była niższa od sumy funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu banku określonych przez KNF i wyniosła 16.093 tys. zł.



Suma wymogów kapitałowych obejmowała:

- wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 14.302 tys. zł.,
- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego 1.791 tys. zł.

Współczynnik wypłacalności powinien być utrzymywany na poziomie co najmniej 8%, a w MBS Łomianki w 2011r. kształtował się na poziomie powyżej 13%.

W ramach Filaru III (Dyscyplina Rynkowa) Bank ujawnił informacje na temat profilu ryzyka, poziomu kapitału itd. zgodnie z Uchwałą nr 385/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 roku w 30 dni po Zebraniu Przedstawicieli, które odbyło się 30 maja 2011 rok.

7. Działalność społeczna

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w 2011 roku przekazał na działalność społeczną ogółem **63.973,24 zł**, w tym:

- 1) *darowizny pieniężne* jako wsparcie finansowe dla osób prywatnych oraz na działalność statutową instytucji i fundacji w kwocie 8.302,60 zł.,
- 2) *środki z Funduszu Społeczno-Kulturalnego* przeznaczone w formie darowizn w kwocie 20.799,79 zł.,
- 3) *umowy sponsoringu* w kwocie 34.870,85 zł.

8. Inwestycje w technologie informatyczne oraz rozwój usług bankowych

W 2011 roku do najważniejszych inwestycji związanych z obszarem informatyzacji Banku należy zaliczyć:

- 1) przeprowadzenie prac wdrożeniowych związanych z uruchomieniem punktu kasowego w Urzędzie Miasta w Nowym Dworze Mazowieckim,
- 2) wdrożenie usługi e-corponet - obsługa kont firmowych przez internet,
- 3) wdrożenie systemu autoryzacyjnego Jbramka - autoryzacji transakcji w systemach bankowości elektronicznej,
- 4) przeprowadzenie testów serwerów zapasowych w Centrali Banku oraz zapasowym centrum przetwarzania danych.
- 5) zwiększenie bezpieczeństwa połączeń sieci WAN Banku pomiędzy placówkami oraz bankiem zrzeczającym,
- 6) uruchomienie systemu biometrycznego umożliwiającego wypłatę zasiłków GOPS w bankomacie.

H.M. 29



Podstawowy system bankowy EuroBankNet MultiCash Oracle Enterprise działa stabilnie, brak jest potencjalnych zagrożeń dla ciągłego i bezpiecznego działania Banku.

9. Struktura organizacyjna

W celu prawidłowego funkcjonowania i zarządzania zasobami ludzkimi, oraz zarządzania ryzykiem, szczególnie ryzykiem kredytowym z dniem 1 lutego 2011 roku została wprowadzona nowa struktura organizacyjna Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach. Jest ona zgodna z zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i uchwalonymi przez Radę Nadzorczą Schematami organizacyjnymi oraz zapisami Regulaminu organizacyjnego.

W strukturze organizacyjnej wydzielono nowe zespoły, tj.: Zespół ds. monitoringu i windykacji oraz Zespół ds. weryfikacji kredytów, które podległe są bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

W strukturze organizacyjnej MBS w Łomiankach wyróżnia się następujące organy statutowe: Zebranie Przedstawicieli, Radę Nadzorczą, Zarząd Banku oraz Zebrania Grup Członkowskich.

Cele i zadania realizowane przez Zarząd Banku oraz osoby na stanowiskach kierowniczych są spójne z zapisami Regulaminu Organizacyjnego. Kompetencje i odpowiedzialność na każdym stanowisku wzajemnie sobie odpowiadają i tworzą spójną całość.

Zgodności celu pracy, poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych, jak również wykonywanych przez nie zadań i czynności są zgodne z zapisami Regulaminu Organizacyjnego.

W strukturze organizacyjnej występują: Komitet ds. zarządzania ryzykami, Komitet Kredytowy oraz Komitet ds. strategii rozwoju MBS w Łomiankach.

10. Dane dotyczące władz i pracowników Banku

Rada Nadzorcza

W 2011 roku skład Rady Nadzorczej Banku nie uległ zmianie i na dzień 31.12.2011r. przedstawiał się następująco:

- Andrzej Radzikowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Jan Kaliński – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
- Hanna Krężlewicz - Sekretarz
- Jadwiga Bojanowska – Członek
- Lech Borzęcki – Członek
- Bogdan Królak – Członek
- Henryk Szewczyk – Członek.



Zarząd

W 2011 roku skład Zarządu Banku nie uległ zmianie i na dzień 31.12.2011r. przedstawiał się następująco:

- Halina Choroś – Prezes Zarządu
- Marek Kałuski – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
- Artur Sosnowski – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo - księgowych
- Anna Socha – Członek Zarządu
- Roman Salak – Członek Zarządu

Pracownicy

Na koniec 2011r. w MBS Łomianki zatrudnionych było 101 osób. W stosunku do 31.12.2010r. zatrudnienie uległo zwiększeniu o 5 osób.

Poniższa tabela prezentuje stan zatrudnienia w MBS Łomianki w latach 2007 – 2011.

	31.12.2007r.	31.12.2008r.	31.12.2009r.	31.12.2010r.	31.12.2011r.
MBS Bank	78	89	88	96	101
Centrala	-	30	29	31	36
Oddział Łomianki	46	24	22	28	26
Oddział Czosnów	8	10	9	8	8
Oddział Warszawa	9	9	9	8	9
Oddział Naruszewo	10	10	10	11	11
Oddział Nowy Dwór Maz.	5	6	9	10	11

Struktura zatrudnienia pracowników pod względem wykształcenia przedstawia się następująco:

	31.12.2007r.	31.12.2008r.	31.12.2009r.	31.12.2010r.	31.12.2011r.
Wykształcenie wyższe	53	62	60	65	73
Wykształcenie średnie	24	26	28	31	28
Zasadnicze zawodowe	1	1	0	0	0
Liczba prac. ogółem	78	89	88	96	101

Struktura wiekowa pracowników Banku przedstawiała się następująco:

	31.12.2007r.	31.12.2008r.	31.12.2009r.	31.12.2010r.	31.12.2011r.
do 30 lat	21	34	26	28	24
31 do 45 lat	36	36	41	47	53
46 do 55 lat	19	16	17	17	17
ponad 55 lat	2	3	4	4	7

11. Działalność samorządowa

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 31.12.2011r. zrzeszał 269 członków i w porównaniu do 31.12.2010r. ich liczba zwiększyła się o 2 udziałowców.

Wśród udziałowców Banku znajdowało się 9 osób prawnych i 260 osób fizycznych.

Wysokość udziału dla osób fizycznych wynosi 750 zł., a dla osób prawnych 1500 zł.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2011r. wynosił 2.339.250 zł i w stosunku do 2010r. zwiększył się o 46.500 zł. Wyższy poziom funduszu udziałowego związany był z:

- przystąpieniem w poczet członków Banku -2 osoby fizyczne - 7 udziałów na kwotę 5.250 zł,
- dopłatami do udziałów na łączną kwotę 41.250 zł. w tym:
 - osoby fizyczne dopłaciły 47 udziały po 750 zł tj. 35.250 zł
 - osoby prawne dopłaciły 4 udziały po 1.500 zł tj. 6.000 zł

Najwyższy udział na 31.12.2011r. wynosił 412.500 zł.

Poniższe zestawienie obrazuje działalność samorządową Banku na przestrzeni lat 2007 – 2011.

WYSZCZEGÓLNIENIE	2007r.	2008r.	2009r.	2010r.	2011r.
Kapitał podstawowy (udziałowy) w tys. zł.	1 533	1 594	2 321	2 293	2 339
Liczba członków (w szt.)	273	269	274	267	269
Wartość 1 udziału osoby fizycznej (w zł.)	750	750	750	750	750
Wartość 1 udziału osoby prawnej (w zł.)	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500
Średni udział na 1 członka (w zł.)	5 615	5 926	8 472	8 587	8 695
Najwyższy udział (w zł.)	90 750	90 750	412 500	412 500	412 500
Wzrost średniego udziału na 1 członka w %	27,30	5,54	42,96	1,36	1,25

12. Perspektywy rozwoju działalności Banku

Misją Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach, tak jak w poprzednich latach, jest aktywny udział w tworzeniu warunków rozwoju społeczności lokalnych w pełnej zgodzie z ich potrzebami i aspiracjami.

Wyzwaniem dla Banku jest sprostanie silnej konkurencji na rynku bankowym jak również konkurencji, którą tworzą instytucje parabankowe. Bank będzie konkurował jakością obsługi wykorzystując znajomość lokalnej społeczności, tradycji oraz bazując na lojalności i przywiązaniu do Banku.

W związku z powyższym:

- Zapewnienie bezpieczeństwa środków pieniężnych zgromadzonych w naszym Banku oraz dostosowanie oferty do potrzeb naszych klientów jest priorytetowym celem Zarządu Banku.
- Zarząd Banku będzie dążył do minimalizowania poszczególnych ryzyk, na które narażony jest Bank poprzez właściwe zarządzanie tymi ryzykami oraz przestrzeganie norm ostrożnościowych Komisji Nadzoru Finansowego.
- Bank będzie sukcesywnie rozszerzał terytorium działania poprzez otwieranie kolejnych placówek – głównie na obszarach, gdzie jest brak placówek bankowych.
- Bank będzie wspierał w formie sponsoringu miejscowe organizacje i stowarzyszenia działające dla lokalnej społeczności.
- Bank będzie dążył do utrzymania funduszy własnych na poziomie zapewniającym bezpieczne działanie i pokrycie wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk (emisja obligacji, emisja bankowych papierów wartościowych).
- W zakresie systemów informatycznych Bank będzie dążył do korzystania z najnowszych technologii w celu zapewnienia maksymalnego bezpieczeństwa.
- Bank będzie dążył do ciągłego doskonalenia bankowości elektronicznej.

Strategii rozwoju MBS w Łomiankach opracowywana jest w pięcioletnim systemie krocącym i corocznie zatwierdzana przez Zebranie Przedstawicieli.

Oświadczenie

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach, roczne sprawozdanie finansowe Banku obejmujące okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi Bank zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach oraz osiągnięty przez Bank wynik finansowy. Ponadto Zarząd Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach oświadcza, iż roczne sprawozdanie Zarządu z działalności zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć, a także sytuacji (wraz z opisem podstawowych ryzyk i zagrożeń) Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w 2011 roku.

Podpisy Członków Zarządu:


Prezes Zarządu: Halina Choroś

PREZES ZARZĄDU


mgr Halina Choroś


Wiceprezes Zarządu: Marek Kałuski

WICEPREZES ZARZĄDU


mgr inż. Marek Kałuski


Wiceprezes Zarządu: Artur Sosnowski

WICEPREZES ZARZĄDU


mgr inż. Artur Sosnowski

Członek Zarządu: Anna Socha

CZŁONEK ZARZĄDU


mgr Anna Socha

Członek Zarządu: Roman Salak

CZŁONEK ZARZĄDU


mgr inż. Roman Salak

Łomianki, dn. 10.02.2012r.

Byłom 28.02.2012
