



Mazowiecki Bank Spółdzielczy
w Łomiankach

***SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w ŁOMIANKACH***

w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku

SPIS TREŚCI

I	STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU	3
1.	Podstawa prawna działania	3
2.	Dane ogólne o Banku	3
3.	Władze Banku	4
4.	Dane o strukturze organizacyjnej	6
5.	Przepisy prawa	7
6.	Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania	7
II	CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU	8
1.	Otoczenie makroekonomiczne dla bankowości spółdzielczej	8
2.	Opis branży i przedmiot działalności Banku	10
2.1.	Opis branży, rynku	10
2.2.	Podstawowe segmenty działalności Banku	10
	Działalność depozytowa	10
	Działalność kredytowa	13
	Inna działalność	16
	Działalność marketingowa	16
3.	Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeczenia lub konsorcjach	17
3.1.	Umowy ubezpieczenia	17
3.2.	Umowy Zrzeczenia	17
3.3.	Umowy konsorcjum	17
III	NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2019 roku	17
IV	ZASOBY JEDNOSTKI	17
V	INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	19
1.	Klasyfikacje instrumentów finansowych	19
2.	Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe	19
3.	Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)	19
3.1	ryzyko kredytowe w tym koncentracji	20
3.2	ryzyko płynności	20
3.3	ryzyko stopy procentowej	21
3.4	ryzyko operacyjne w tym IT	22
3.5	ryzyko braku zgodności	23
3.6	ryzyko kapitałowe	23
3.7	ryzyko wyniku finansowego	24
3.8	ryzyko walutowe	24
4.	Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń	24
VI	AKTUALNY STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2019 roku	24
1.	Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat	24
2.	Analiza wskaźnikowa	28
3.	Sytuacja majątkowo – kapitałowa	29

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

4.	Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2019 roku	29
5.	Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach	30
VII	INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI	30
VIII	ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2019 roku	30
IX	ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	30
X	INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO	30
XI	PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA	30
XII	ŁAD KORPORACYJNY	31
XIII	INFORMACJE UJAWNIAJANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE	32
XIV	ZAKOŃCZENIE	32

I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach**
Adres siedziby: **05-092 Łomianki, ul. Szpitalna 8**
Bank powstał w: **1950 roku**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach został wpisany do rejestru sądowego dnia 21.08.2002 roku przez Sąd Rejonowy w dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000126714**.

Ostatniego wpisu dokonano dnia 17.10.2019 roku.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2019 roku wynosi 1 081 500,00 zł.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000508566**.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa mazowieckiego, warmińsko-mazurskiego, podlaskiego, lubelskiego, świętokrzyskiego, łódzkiego i kujawsko-pomorskiego.

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

- 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,
- 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.

Ponadto Bank świadczy usługi finansowe w zakresie:

- 1) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
- 2) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
- 3) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- 4) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 5) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 6) dokonuje, na warunkach ustalonych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątkowe dłużnika.

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku Zarząd pracował w składzie:

- Halina Marianna Choroś – Prezes Zarządu
- Marek Ambroży Kałuski – Wiceprezes Zarządu
- Anna Jolanta Socha – Wiceprezes Zarządu
- Artur Sosnowski – Wiceprezes Zarządu

W trakcie okresu sprawozdawczego do dnia podpisania Sprawozdania z działalności, nie wystąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

W 2019 roku odbyło się 74 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 631 uchwał.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- 1) informacji na temat płynności bieżącej,
- 2) rozpatrywania wniosków kredytowych,
- 3) klasyfikacji należności oraz tworzenie i rozwiązywanie rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych,
- 4) intensyfikacji sprzedaży i pozyskiwania nowych klientów,
- 5) działalności windykacyjnej,
- 6) przyjęcia nowych, oraz zmian w regulacji wewnętrznych (polityk, regulaminów, instrukcji),
- 7) przyjęcia nowych regulacji oraz zmian w regulacjach wewnętrznych w związku z wejściem w życie RODO, ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu – implementacja dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady UE, nowelizacji Ustawy o usługach płatniczych,
- 8) raportów z przeglądu regulacji wewnętrznych (polityk regulaminów, instrukcji),
- 9) informacji na temat STIR, Mechanizmu Podzielonej Płatności,
- 10) realizacji strategii działania,
- 11) kontroli wewnętrznej i zgodności,
- 12) zatwierdzenia planów: ekonomiczno-finansowego, inwestycyjnego i sprzedażowego na 2019 rok,
- 13) zarządzania ryzykami bankowymi,
- 14) oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku,
- 15) oceny realizacji polityk,
- 16) przeglądu i aktualizacji limitów ograniczających ryzyko płynności i ryzyko stopy procentowej,
- 17) funkcjonowania środowiska teleinformatycznego i stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 18) stanu bezpieczeństwa Banku,
- 19) analiza rejestru operacji bankowych „Pralni”,
- 20) ryzyka kadrowego,
- 21) analizy funduszy własnych Banku, w tym funduszu udziałowego,
- 22) spraw członkowskich.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku działała w następującym składzie:

- Andrzej Radzikowski – Przewodniczący
- Hanna Krężlewicz – Z-ca Przewodniczącego
- Jadwiga Bojanowska – Sekretarz
- Piotr Bronikowski – Członek Rady
- Ryszard Fijołek – Członek Rady
- Bogdan Królak – Członek Rady
- Barbara Szczepanec – Członek Rady

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy. W ciągu roku 2019 odbyło się 13 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 104 uchwały.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- 1) uchwalenie planu ekonomiczno-finansowego oraz planu inwestycyjnego na 2019 rok,
- 2) przyjęcie sprawozdania finansowego za 2018 rok i Sprawozdania Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2018 rok,
- 3) ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku,
- 4) wykonanie planu finansowego i inwestycyjnego,
- 5) ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego i zatwierdzenie informacji podlegającej ujawnieniu,
- 6) monitorowanie realizacji Strategii działania Banku,
- 7) poziom funduszy własnych w tym funduszu udziałowego,
- 8) jakość aktywów, adekwatność kapitałowa, poziom ryzyka, poziom bezpieczeństwa w tym bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 9) wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

W 2019 roku w ramach Rady Nadzorczej działał Komitet Audytu, którego celem jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku stanowiska, ocen, wniosków lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

Komitet Audytu działała w następującym składzie:

- Ryszard Fijołek - Przewodniczący
- Hanna Krężlewicz - Członek
- Barbara Szczepanec - Członek

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2019 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 16 maja 2019 roku. Wzięło w nim udział 26 osób spośród 29 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały w sprawie:

- 1) Zatwierdzenia sprawozdania finansowego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2018 rok,
- 2) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2018 rok,
- 3) zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach z działalności za 2018 rok,
- 4) podziału nadwyżki bilansowej za 2018 rok,
- 5) udzielenia absolutorium Członkom Zarządu za 2018 rok,
- 6) zatwierdzenia oceny indywidualnej następczej odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2018 rok,
- 7) zatwierdzenia oceny kolegialnej Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2018 rok,
- 8) aktualizacji Strategii Działania na lata 2015 - 2019 Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w pięcioletnim systemie kroczącym,
- 9) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć,
- 10) zmian w Statucie Banku,
- 11) uchwalenia Aneksu nr 1 do Regulaminu działania Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 12) uchwalenia Polityki zróżnicowania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 13) uchwalenia Polityki oceny odpowiedzialności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 14) wyrażenia zgody na zbycie nieruchomości.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala Banku w Łomiankach, 05- 092 Łomianki ul. Szpitalna 8
- Oddział w Łomiankach
- Oddział w Czosnowie
- Oddział w Naruszewie
- Oddział w Nowym Dworze Mazowieckim
- Oddział w Warszawie
- Filia Dąbrowa
- Filia ICDS
- Filia Kludyny
- Filia Modlin
- Filia Nacpolsk
- Filia Zakroczym
- Punk kasowy w Urzędzie Miasta w Nowym Dworze Mazowieckim
- Punk kasowy w Starostwie w Nowym Dworze Mazowieckim.

Z dniem 30.04.2019r., po dokonaniu analizy opłacalności, zamknięto filię w Nasielsku; jednocześnie podpisano umowę na zastępczą obsługę Starostwa w Nowym Dworze Mazowieckim z BS w Nasielsku.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

Począwszy od 01.01.2019 roku Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach działał w ramach nowej struktury organizacyjnej, według nowego Regulaminu organizacyjnego, który został wprowadzony Uchwałą Zarządu nr 538/74/2018 z dnia 21.11.2018 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 83/2018 z dnia 26.11.2018r., z mocą obowiązywania od 01.01.2019 r.

Wprowadzone zmiany miały na celu wzmocnienie oceny ryzyka kredytowego pojedynczej transakcji na etapie udzielania kredytu i monitoringu oraz intensyfikację sprzedaży.

W pionie handlowym wyodrębniono Stanowisko wsparcia sprzedaży. W pionie strategii i analiz utworzono stanowisko Dyrektora ds. ryzyka kredytowego oraz Stanowisko Analityka kredytowego w Oddziale Naruszewo.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

Oddziały w Banku są wyodrębnionymi jednostkami organizacyjnymi (elementami struktury organizacyjnej działającymi dla osiągnięcia celów strategicznych Banku).

W strukturze organizacyjnej Banku Oddziały podlegają Wiceprezesowi ds. Handlowych.

Realizują cząstkowe cele wyznaczone dla całego Banku oraz wykonują zadania, których rozmiary i jakość mają decydujący wpływ na wyniki Banku.

Przy Oddziałach funkcjonują Filie oraz Punkty Kasowe, których lokalizacja ma uzasadnienie ekonomiczne, społeczne lub marketingowe. Podstawowym celem pracy Oddziałów, Filii, Punktów Kasowych jest umacnianie pozycji rynkowej Banku przez realizację planów i zadań handlowych, pozyskiwanie klientów i kształtowanie prawnych relacji z nimi.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem, stanowiący część systemu zarządzania, o którym mówi art. 9 ustawy – Prawo bankowe. Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych i obejmuje m in. działania jednostek organizacyjnych Banku, w tym Oddziałów, a w ramach systemu zarządzania ryzykiem Oddziały stanowią pierwszą linię obrony.

5. Przepisy prawa

Do najistotniejszych, obowiązujących przepisów zewnętrznych, które mają wpływ na funkcjonowanie Banku, sposób działalności oraz osiągnięte wyniki zaliczyć należy:

- 1) Ustawa Prawo bankowe,
- 2) Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych,
- 3) Ustawa Prawo Spółdzielcze,
- 4) Kodeks cywilny,
- 5) Kodeks postępowania cywilnego,
- 6) Prawo restrukturyzacyjne,
- 7) Ustawa o księgach wieczystych i hipotecznych,
- 8) Ustawa o ochronie danych osobowych,
- 9) Ustawa o ochronie konkurencji i konsumenta,
- 10) Ustawa o kredycie konsumenckim,
- 11) Ustawa o usługach płatniczych,
- 12) Ustawa z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 13) Uchwały KNF, Rozporządzenia MRiF, NBP, Stanowiska KNF, Rekomendacje KNF, ZBP.

W 2019 roku najważniejsze zmiany przepisów zewnętrznych dotyczyły AML i PSD2.

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W 2019 roku aktualizacji uległy pakiety regulacji wewnętrznych związanych m. in. z ochroną danych osobowych, bezpieczeństwem IT, metodyką oceny zdolności kredytowej, konfliktem interesów, ryzyk bankowych, w tym ryzyka kredytowego, systemu informacji zarządczej, produktowe, w tym również kart płatniczych (m. in. wdrożenia zmian PSD2), zarządzaniem, działaniem organów, w tym kadrowe (nowy Regulamin pracy MBS w Łomiankach, Regulamin wynagradzania pracowników Banku),

Wprowadzono również nowe uregulowania systemowe w związku z przynależnością Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS – Jednolite zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Dane dotyczące przyjętych norm (zasad postępowania w Banku) zawierają regulacje wewnętrzne Banku. Do najważniejszych przyjętych regulacji należą:

- 1) Strategia działania na lata 2015-2019 Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 2) Strategia zarządzania ryzykiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 3) Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 4) Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 5) Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 6) Strategia finansowania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 7) Polityka zarządzania płynnością w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 8) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 9) Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 10) Polityka kapitałowa Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na okres 2017-2021,
- 11) Polityka informacyjna Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 12) Polityka (Zasady) rachunkowości Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 13) Polityka inwestycyjna w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,

- 14) Polityka zarządzania ryzykiem wyniku finansowego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 15) Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 16) Polityka zarządzania outsourcingiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 17) Polityka w zakresie bancassurance w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 18) Polityka zgodności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 19) Polityka bezpieczeństwa informacji w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 20) Polityka kadrowa Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 21) Polityki wynagradzania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 22) Polityka wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych,
- 23) Polityka w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków organów Banku,
- 24) Polityka Ładu Korporacyjnego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 25) Regulamin Kontroli Wewnętrznej w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 26) Polityka działania w najlepiej pojętym interesie klientów Banku w zakresie świadczenia usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi przez MBS Bank,
- 27) Polityka bezpieczeństwa danych osobowych Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 28) Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem modeli w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 29) Polityka zarządzania konfliktami interesów w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 30) Polityka antymobbingowa Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 31) Instrukcja przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 32) Instrukcja obsługi praw klienta z zakresie danych osobowych w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 33) Instrukcja zarządzania incydentem bezpieczeństwa w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 34) Regulamin organizacyjny Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 35) Polityka bezpieczeństwa w zakresie płatności internetowych i usług płatniczych w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach.
- 36) Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu i Zarządu jako organu kolegialnego oraz pracowników pełniących kluczowe funkcje w MBS Banku.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Otoczenie makroekonomiczne dla bankowości spółdzielczej

Sektor banków spółdzielczych w Polsce w 2019 roku. Raport o stabilności systemu finansowego i perspektywy – NBP

W 2019 roku polski system finansowy funkcjonował stabilnie. W ocenie NBP odporność krajowego systemu finansowego w sytuacji realizacji zidentyfikowanych źródeł ryzyka pozostaje wysoka.

Wzrosła niepewność co do kształtowania się sytuacji makroekonomicznej w otoczeniu polskiej gospodarki.

Sektor bankowy jako całość funkcjonuje stabilnie.

W 2019 roku wprowadzono nowe regulacje prawne obejmujące:

- Unijną dyrektywę PSD II stanowiącą odpowiedź na błyskawicznie rozwijające się technologie i związane z nimi podmioty finansowe, które coraz częściej i coraz śmielej świadczą usługi na „obrzeźkach” tradycyjnej bankowości. Dyrektywa reguluje zasady ich funkcjonowania, zwiększając bezpieczeństwo klientów, oraz otwiera szersze pole do działania dla banków i fintechów – wymuszając niejako współpracę jednych i drugich. Efektem ma być jeszcze większy dostęp do nowoczesnych rozwiązań, przejrzystość i konkurencyjność, a tym samym niższe koszty dla konsumentów.
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady UE zgodnie z którym, prowizje pobierane przez bank z tytułu płatności transgranicznych w euro od połowy grudnia 2019 roku powinny być takie same jak opłaty z tytułu

płatności krajowych. Wysokie prowizje przy operacjach europejskich zwróciły uwagę UE, która uznała je za hamulec integracji i konkurencyjności pomiędzy krajami nieposługującymi się europejską walutą a państwami ze strefy euro. W Polsce, gdzie w przypadku kont osobistych niemal każdy przelew zewnętrzny (Elixir) zlecany w bankowości internetowej czy mobilnej jest darmowy, oznacza to spadek prowizji za operację europejską do zera.

Warunki makroekonomiczne mają wpływ na sektor bankowy poprzez wyższy wzrost bazy depozytowej niż obliga kredytowego. W strukturze kredytów dominują kredyty na działalność gospodarczą w branży budownictwo oraz kredyty hipoteczne dla osób prywatnych.

Tempo wzrostu kredytów ogółem dla sektora niefinansowego od wielu lat jest zbliżone do nominalnego tempa wzrostu PKB i jest bezpieczne z punktu widzenia stabilności finansowej kraju. Można spodziewać się, że spowolnienie tempa wzrostu gospodarczego oraz zapowiedzi dalszego zaostrzenia polityki kredytowej wpłynie na ograniczenie popytu na kredyt.

Banki powinny analizować swoje podejście do wyceny ryzyka związanego z portfelem kredytów konsumpcyjnych, szczególnie kredytów wysokokwotowych i udzielanych na dłuższe terminy. Banki powinny szczegółowo analizować i weryfikować cel zaciągania tych kredytów. Przy długim terminie zapadalności kredytu prawdopodobieństwa zmian stóp procentowych i dochodów kredytobiorcy są większe, dlatego banki powinny ostrożniej podchodzić do oceny zdolności kredytowej w takich przypadkach.

Wzrost średniej wartości kredytu był wynikiem wzrostu cen nieruchomości i wynagrodzeń kredytobiorców wpływający korzystnie na ich zdolność kredytową. Podjęte w ostatnich latach działania nadzorcze, w tym rekomendacje dotyczące limitów LtV oraz sposobu oceny zdolności kredytowej, ograniczyły ryzyko kredytowe w tym segmencie.

W przypadku akcji kredytowej dla przedsiębiorstw nie zaobserwowano zmian mogących wpływać na poziom ryzyka. Sprzyjająca koniunktura gospodarcza nie przekładała się na wzrost popytu na kredyt ze strony przedsiębiorstw. Banki nieznacznie zaostrzały zarówno kryteria jak i warunki udzielania kredytów, w tym m.in. podwyższyły marże kredytowe, obniżyły maksymalną kwotę kredytu oraz skróciły maksymalny okres kredytowania. Uzasadnieniem dla takich działań był m.in. wzrost ryzyka branży, w tym szczególnie branży budowlanej.

Sektor banków spółdzielczych jako całość funkcjonuje stabilnie, jednak wciąż stoi przed szeregiem wyzwań związanych z trudną sytuacją pojedynczych banków oraz potrzebą zdefiniowania swojej długoterminowej strategii. Banki spółdzielcze, w większości przypadków, spełniają nadzorcze wymogi kapitałowe i płynnościowe. Niska efektywność związana z modelem biznesowym i niski poziom integracji sektora stanowią wyzwania dla zyskowności banków spółdzielczych oraz dla ich zdolności do rozwoju w przyszłości.

Bankowość spółdzielcza w Polsce stoi przed potrzebą dokonania zmian w dotychczasowym modelu prowadzenia działalności.

Dzięki utworzeniu w 2015 roku w sektorze bankowości spółdzielczej systemów ochrony instytucjonalnych banki spółdzielcze, będące ich członkami, mogą korzystać z ulg w zakresie:

- wymogów kapitałowych,
- indywidualnych wymogów płynnościowych,
- wysokości składek na fundusze BFG.

Wysoki udział wyniku odsetkowego w wyniku z działalności bankowej zwiększa wrażliwość banków spółdzielczych na ryzyko zmiany stóp procentowych (szczególnie na ich spadek). Niskie stopy procentowe wpływają negatywnie na poziom marży odsetkowej banków spółdzielczych.

Historycznie banki spółdzielcze miały blisko dwukrotnie wyższy poziom marży odsetkowej netto w porównaniu do banków komercyjnych, co było głównym źródłem ich wyników finansowych i pozwalało kompensować wysokie koszty działania. Obecnie różnica w marży między sektorami spółdzielczym i komercyjnym jest bardzo

niewielka. W efekcie model biznesowy oparty głównie na marży odsetkowej w warunkach niskich stóp procentowych, dynamicznych zmian technologicznych i silnej konkurencji, staje się coraz bardziej nieefektywny. Na słabszą w porównaniu z bankami komercyjnymi zyskowność banków spółdzielczych wpłynęły głównie następujące czynniki:

- nadal malejąca marża odsetkowa (m.in. ze względu na spadającą efektywność portfeli kredytowych i brak możliwości dostosowania kosztów depozytów w odpowiedniej skali),
- wzrost obciążenia wyników odpisami z tytułu utraty wartości kredytów,
- niska efektywność kosztowa, na którą wpływają następujące czynniki:
 - rozdrobnienie sektora i ograniczone możliwości wykorzystania korzyści skali,
 - relatywnie niski stopień informatyzacji,
 - duża liczba placówek oraz wysoki poziom zatrudnienia.

Należy podkreślić, że rozbudowana sieć oddziałów, stanowiąca jeden z atutów bankowości spółdzielczej, przyczynia się jednocześnie do wysokich kosztów ich funkcjonowania, obniżając tym samym wskaźniki efektywności.

Baza kapitałowa banków jest stabilna, jednak dla celów dalszego rozwoju działalności i spełnienia wymogów MREL musi być na bieżąco wzmacniana.

Głównym źródłem zwiększenia funduszy własnych pozostaną zatrzymane zyski, które z uwagi na obniżoną w ostatnich latach zyskowność, mogą być niewystarczające. Czynnikiem ograniczającym możliwość pozyskania kapitału z zewnątrz może być poziom zyskowności oraz w przypadku emisji instrumentów zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier II – ograniczenia prawne.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Opis branży, rynku

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach prowadzi swoją działalność na terenie województwa mazowieckiego i województw ościennych. Wszystkie Oddziały Banku usytuowane są na północno - zachodniej granicy aglomeracji warszawskiej. Bliskość stolicy ma bezpośredni wpływ na rodzaj oferowanych produktów i strukturę depozytowo - kredytową. W portfelu kredytowym istotną pozycję stanowią kredyty na działalność deweloperską i kredyty mieszkaniowe. W depozytach w 2019 roku wysoki poziom wzrostu odnotowano dla środków zgromadzonych na rachunkach osób prywatnych, które ze względu na sytuację na rynku wykazywały skłonność do oszczędzania.

Z uwagi na lokalizację, obserwuje się wysokie zainteresowanie kredytami wysokokwotowymi. Bank w celu ograniczenia ryzyka kredytowego i koncentracji, zawiera umowy konsorcjum z Bankiem Zrzeszającym i innymi bankami spółdzielczymi oraz ustalił wewnętrzne limity zaangażowania dla poszczególnych klientów i podmiotów z nim powiązanych.

Na terenie działania Banku funkcjonują banki komercyjne i inne instytucje finansowe stanowiące konkurencję. Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach przez ostatnie pięć lat wykazywał tendencję wzrostową bazy depozytowej i sumy bilansowej. Poziom obliga kredytowe z uwagi na warunki ekonomiczne, regulacyjne i prawne miał charakter zmienny.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku.

Działalność depozytowa

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach posiada bogatą ofertę depozytową z korzystnym oprocentowaniem zarówno dla osób fizycznych, jak i dla firm. Bieżąca analiza rynku i konkurencji powodują, że Bank na bieżąco reaguje na zmiany, dostosowując ofertę do cen proponowanych przez banki konkurencyjne.

Systematycznie rośnie liczba klientów korzystających z kart płatniczych i kredytowych.

Bank posiada w swojej ofercie karty płatnicze Visa oraz Master Card, zarówno dla osób fizycznych, jak i podmiotów gospodarczych. Na dzień 31.12.2019 roku obsługiwano 3 454 karty.

Dużym powodzeniem cieszą się oferowane przez Bank otwarte mieszkaniowe rachunki powiernicze.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach wychodząc na przeciw oczekiwaniom klientów, po dokładnej analizie rynku i konkurencji, zgodnie ze strategią Banku, w 2019 roku poszerzył ofertę depozytową MBS w Łomiankach o następujące produkty i usługi:

- karta płatnicza Instant Issue – karta niespersonalizowana, wydawana w momencie otwierania rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego na okres 12 miesięcy. Po tym okresie karta jest wznawiana jako karta spersonalizowana ważna trzy lata,
- wprowadzono usługę Wyciągi Plus, umożliwiającą podgląd i pobieranie wyciągów w bankowości internetowej eBankNet,
- udostępniono Lokatę BIZNES dla klientów będących rolnikami,
- zrezygnowano z posługiwania się kartami zdrapkami oraz listami TAN podczas potwierdzania operacji i dyspozycji w bankowości elektronicznej,
- uruchomiono aplikację mobilną MBS Bank Autoryzacja, służącą do potwierdzania dyspozycji i operacji przez klienta.

Ponadto:

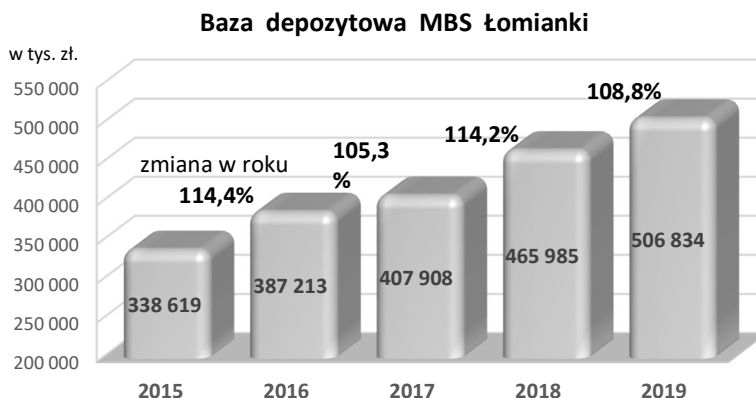
- dokonano aktualizacji regulacji dotyczących klientów instytucjonalnych w związku z rozszerzeniem przepisów dotyczących mechanizmu podzielonej płatności (Split Payment),
- dokonano aktualizacji regulacji w związku z wejściem w życie ustawy PSD2 – silne uwierzytelnianie,
- kontynuowano promocję walutowego rachunku oszczędnościowego dla osób fizycznych,
- kontynuowano promocję karty walutowej dla klientów indywidualnych,
- uaktualniano Taryfy opłat i prowizji bankowych zarówno dla klientów indywidualnych jak i dla klientów instytucjonalnych.

Analiza bazy depozytowej

Na dzień 31 grudnia 2019 roku baza depozytowa w MBS Łomianki osiągnęła poziom 506 834 tys. zł, i w porównaniu do ubiegłego roku wzrosła o 40 849 tys. zł, tj. o 8,8 proc.

W okresie ostatnich pięciu lat środki zgromadzone na rachunkach klientów miały tendencję rosnącą, i wykazały łączny wzrost o 168 215 tys. zł, tj. o 49,7 proc., w tym w 2018 roku baza depozytowa wzrosła o 58.077 tys. zł.

Wykres przedstawiony poniżej prezentuje poziom bazy depozytowej w latach 2015 – 2019.



W 2019 roku depozyty bieżące wzrosły o 8,5 proc. i stanowiły 48 proc. bazy depozytowej, natomiast depozyty terminowe wykazały wyższy stan o 9,0 proc. i stanowiły 52 proc. depozytów ogółem.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

Dane w tys. zł

Baza depozytowa	2018	Struktura	2019	Struktura	2019-2018	2019/2018
Depozyty bieżące	224 565	48,2%	243 579	48,1%	19 014	108,5%
Depozyty terminowe	241 420	51,8%	263 255	51,9%	21 835	109,0%
Baza depozytowa	465 985	100,0%	506 834	100,0%	40 849	108,8%

Baza depozytowa według grup klientów największy wzrost i poziom środków zgromadzonych na rachunkach wykazała w grupie osób prywatnych i podmiotów gospodarczych. W 2019 roku odnotowano niższy stan depozytów instytucji samorządowych.

Poniższa tabela prezentuje bazę depozytową MBS Łomianki według podmiotów oraz jej zmianę w latach 2018 - 2019.

Dane w tys. zł

Baza depozytowa	2018	Struk.	2019	Struk.	2019-2018	2019/2018
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	86 858	18,6%	88 866	17,5%	2 008	102,3%
przedsiębiorcy indywidualni	30 045	6,4%	43 407	8,6%	13 362	144,5%
rolnicy indywidualni	2 343	0,5%	3 970	0,8%	1 627	169,4%
osoby prywatne	292 424	62,8%	323 187	63,8%	30 763	110,5%
instytucje niekomercyjne	2 906	0,6%	3 350	0,6%	444	115,3%
instytucje samorządowe	51 409	11,0%	44 054	8,7%	-7 355	85,7%
razem	465 985	100,0%	506 834	100,0%	40 849	108,8%

Dominującą grupą klientów Banku są osoby prywatne, które stanowią 63,8 proc. bazy depozytowej, oraz 36,7 proc. depozytów bieżących i 88,8 proc. depozytów terminowych. Depozyty osób prywatnych generują stabilne źródło finansowania działalności Banku; w 2019 roku wykazały wyższy stan o 10,5 proc.

Drugą co do wielkości zgromadzonych środków na rachunkach grupą klientów są podmioty gospodarcze.

W 2019 roku ich wzrost dotyczył głównie depozytów bieżących.

Depozyty instytucji samorządowych wykazały niższy stan o 7 355 tys. zł, a ich udział w bazie depozytowej stanowi 8,7 proc. (w 2018 roku – 11,0 proc.) i dotyczy głównie depozytów bieżących.

Tabele przedstawione poniżej prezentują strukturę depozytów bieżących i terminowych według podmiotów.

Dane w tys. zł

Depozyty bieżące	2018	Struk.	2019	Struk.	2019-2018	2019/2018
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	63 163	28,1%	64 433	26,5%	1 270	102,0%
przedsiębiorcy indywidualni	28 965	12,9%	42 182	17,3%	13 217	145,6%
rolnicy indywidualni	2 343	1,0%	3 970	1,6%	1 627	169,4%
osoby prywatne	79 085	35,2%	89 276	36,7%	10 191	112,9%
instytucje niekomercyjne	2 038	0,9%	2 478	1,0%	440	121,6%
instytucje samorządowe	48 971	21,8%	41 240	16,9%	-7 731	84,2%
razem	224 565	100,0%	243 579	100,0%	19 014	108,5%

Depozyty terminowe	2018	Struk.	2019	Struk.	2019-2018	2019/2018
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	23 695	9,8%	24 433	9,3%	738	103,1%
przedsiębiorcy indywidualni	1 080	0,4%	1 225	0,5%	145	113,4%
osoby prywatne	213 339	88,4%	233 911	88,8%	20 572	109,6%
instytucje niekomercyjne	868	0,4%	872	0,3%	4	100,5%
instytucje samorządowe	2 438	1,0%	2 814	1,1%	376	115,4%
razem	241 420	100,0%	263 255	100,0%	21 835	109,1%

W 2019 roku, pomimo wzrostu bazy depozytowej o 8,8 proc. koszty odsetkowe wykazały wyższy poziom tylko o 2,2 proc. Powyższa sytuacja związana jest z wyższym wzrostem średniego stanu depozytów sektora niefinansowego nieoprocentowanych niż oprocentowanych. Od maja 2019 roku wprowadzono zmianę

oprocentowania depozytów bieżących osób prywatnych dla których przyjęto zerową stawkę oprocentowania (dotychczasowe oprocentowanie było na poziomie 0,02%).

Bank w 2019 roku z uwagi na dobrą pozycję płynnościową, wynikającą z wyższej dynamiki depozytów niż kredytów, nie prowadził specjalnych akcji pozyskiwania depozytów.

Działalność kredytowa

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w 2019 roku w ramach działalności kredytowej udzielał różnego rodzaju kredytów i gwarancji dla klientów instytucjonalnych i indywidualnych. W szczególności w 2019 roku zrealizowano następujące przedsięwzięcia:

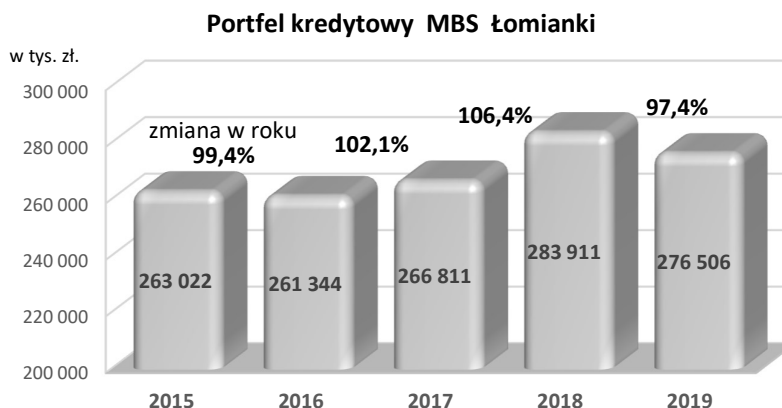
- udzielano kredytów obrotowych i inwestycyjnych związanych z działalnością deweloperską dla MŚP,
- udzielano kredytów z wykorzystaniem portfelowej linii gwarancyjnej de minimis i linii gwarancyjnej de minimis KFG na podstawie umów zawartych pomiędzy BGK a BPS S.A. Gwarancje pozyskane w tym trybie przeznaczone były na zabezpieczenia przy kredytach dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw,
- kontynuowano udzielanie kredytów preferencyjnych z dopłatami Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa,
- inicjowano konsorcja z innymi bankami spółdzielczymi w celu udzielenia kredytów dla klientów instytucjonalnych,
- modyfikowano wewnętrzne instrukcje i metodyki kredytowe w zakresie kredytowania osób fizycznych, działalności gospodarczej i rolniczej, także pod kątem wprowadzenia wymogów wynikających ze zmian przepisów prawnych,
- promowano kredyt mieszkaniowy i kredyt Szybka Gotówka z atrakcyjnymi warunkami oraz inne produkty poprzez m.in. plakaty, ulotki reklamowe, informacje w okresowych wydaniach lokalnej prasy i informacje na stronach www,
- kontynuowano współpracę z pośrednikami kredytowymi w celu rozszerzenia możliwości pozyskiwania nowych kredytobiorców,
- kontynuowano zasilanie bazy danych AMRON danymi dotyczącymi nieruchomości przyjmowanymi na zabezpieczenie (wymogi Rekomendacji J KNF) oraz zasilanie baz Biura Informacji Kredytowej S.A. – BIK Klient Indywidualny, BIK Przedsiębiorca,
- podpisano umowę z Polską Wywiadownią Gospodarczą sp. z o.o. w celu pozyskiwania raportów o standingu kredytobiorców.

Analiza portfela kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2019 roku obligo kredytowe w MBS Łomianki osiągnęło poziom 276 506 tys. zł, i w porównaniu do ubiegłego roku uległo obniżeniu o 7 405 tys. zł, tj. o 2,6 proc.

W okresie ostatnich pięciu lat poziom kredytów wykazał wyższy stan o 13 484 tys. zł, tj. o 5,1 proc.

Wykres przedstawiony poniżej prezentuje poziom obligo kredytowego w latach 2015 – 2019.



Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku

W MBS Łomianki w portfelu kredytowym największy udział stanowią kredyty udzielane na działalność gospodarczą i osobom prywatnym. W 2019 roku głównym czynnikiem mającym wpływ na niższy stan obliża kredytowego były kredyty udzielane przedsiębiorstwu i spółkom, które z uwagi na rozliczenie inwestycji wykazały niższy stan o 12,7 proc. (spłaty przed terminem).

Wyższy stan wykazały kredyty oferowane osobom prywatnym w tym głównie kredyty zabezpieczone hipoteką. Poniższa tabela prezentuje obliżo kredytowe MBS Łomianki według podmiotów oraz jej zmianę w latach 2018 - 2019.

Dane w tys. zł

Portfel kredytowy	2018	Struk.	2019	Struk.	2019-2018	2019/2018
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	107 849	38,0%	94 187	34,1%	-13 662	87,3%
przedsiębiorcy indywidualni	57 487	20,2%	58 324	21,1%	837	101,5%
rolnicy indywidualni	19 628	6,9%	19 429	7,0%	-199	99,0%
osoby prywatne	84 483	29,8%	91 841	33,2%	7 358	108,7%
instytucje niekomercyjne	2 734	1,0%	2 360	0,9%	-374	86,3%
instytucje samorządowe	11 730	4,1%	10 365	3,7%	-1 365	88,4%
razem	283 911	100,0%	276 506	100,0%	-7405	97,4%

Według założeń „Polityki kredytowej MBS w Łomiankach” struktura podmiotowa portfela kredytowego Banku na dzień 31.12.2019 r. kształtuje się prawidłowo:

- instytucje samorządowe do 10 proc. obliża kredytowego - 3,8 proc.,
- osoby prywatne do 40 proc. obliża kredytowego - 33,2 proc.,
- rolnicy do 20 proc. obliża kredytowego - 7,0 proc.,
- podmioty gospodarcze do 75 proc. obliża kredytowego - 56,0 proc.

W MBS Łomianki występują zobowiązania pozabilansowe dotyczące kredytów do uruchomienia i udzielonych gwarancji, które na koniec 2019 roku osiągnęły poziom 33 931 tys. zł. W porównaniu do 2018 roku wykazały wyższy stan o 5 562 tys. zł. Szczegółowe dane prezentuje poniższa tabela.

Dane w tys. zł

	2018	Struk.	2019	Struk.	2019-2018	2019/2018
Kredyty pozabilansowe	24 941	87,9%	27 732	81,7%	2 791	111,2%
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	16 523	58,3%	16 258	47,9%	-265	98,4%
przedsiębiorcy indywidualni	4 957	17,5%	4 677	13,8%	-280	94,4%
osoby prywatne	1 257	4,4%	4 460	13,1%	3 203	354,8%
rolnicy indywidualni	606	2,1%	787	2,3%	181	129,9%
instytucje samorządowe	1 598	5,6%	1 550	4,6%	-48	97,0%
Gwarancje	3 428	12,1%	6 199	18,3%	2 771	180,8%
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	1 320	4,7%	1 871	5,5%	551	141,7%
przedsiębiorcy indywidualni	2 108	7,4%	4 328	12,8%	2 220	205,3%
Pozycje pozabilansowe	28 369	100,0%	33 931	100,0%	5 562	119,6%
Pozycje pozabilansowe	28 369	9,1%	33 931	10,9%	5 562	119,6%
Kredyty udzielone	283 911	90,9%	276 506	89,1%	-7 405	97,4%
Kredyty udzielone i pozycje pozabilansowe	312 280	100,0%	310 437	100,0%	-1 843	99,4%

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

Portfel kredytowy z pozycjami pozabilansowymi pod względem koncentracji zaangażowania przedstawia się następująco:

Dane w tys. zł.

Lp.	Kredyty	2018	Strukt.	2019	Strukt.	2019-2018	2019/2018
1.	kredyty obrotowe	74 273	23,8%	60 546	19,5%	-13 727	81,5%
2.	kredyty inwestycyjne	31 567	10,1%	30 990	10,0%	-577	98,2%
3.	kredyty hipoteczne biznes	8 818	2,8%	20 884	6,7%	12 066	236,8%
4.	kredyty w rachunku bieżącym	32 890	10,5%	26 688	8,6%	-6 202	81,1%
5.	kredyty rewolwingowe	800	0,3%	800	0,3%	-	-
6.	kredyty na nieruch. komercyjne i pozostałe	74 765	23,9%	68 029	21,9%	-6 736	91,0%
7.	kredyty na nieruch. mieszkaniowe	33 531	10,7%	44 392	14,3%	10 861	132,4%
8.	kredyty i pożyczki hipoteczne	47 505	15,2%	46 460	15,0%	-1 045	97,8%
9.	kredyty i pożyczki konsumenckie	3 047	1,0%	3 079	1,0%	32	101,0%
10.	limity w ROR	1 427	0,5%	1 307	0,4%	-120	91,6%
11.	karty kredytowe	229	0,1%	272	0,1%	43	118,7%
12.	kredyty pozostałe	0	-	792	0,2%	792	-
13.	gwarancje	3 428	1,1%	6 198	2,0%	2 770	180,8%
Obligo kredytowe		312 280	100,0%	310 437	100,0%	-1 843	99,4%

Kredyty oferowane osobom prywatnym generują min. **portfel detalicznych ekspozycji kredytowych**, który na dzień 31.12.2019 r. osiągnął poziom 5 122 tys. zł (wg arkusza FINREP FBN010B_4), co stanowi 0,9 proc. sumy bilansowej i 1,8 proc. kredytów ogółem.

W kredytach udzielanych osobom prywatnym dominują kredyty mieszkaniowe i kredyty / pożyczki hipoteczne zaliczane do ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

W kredytach udzielanych na działalność gospodarczą dominują kredyty inwestycyjne i obrotowe, których główną formą zabezpieczenia jest zabezpieczenie hipoteczne.

Na dzień 31.12.2019 roku **portfel ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie** (EKZH) osiągnął poziom 220.532 tys. zł (wg arkusza FINREP FBN017_2) i w porównaniu do 2018 roku wykazał niższy stan o 10 261 tys. zł. Pod względem wskaźników ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie prezentowały się następująco:

- kredyty mieszkaniowe i konsumpcyjne zabezpieczone hipotecznie stanowiły 24,4 proc. EKZH - 53 873 tys. zł,
- pozostałe kredyty zabezpieczone hipotecznie (kredyty na działalność gospodarczą) stanowiły 75,6 proc. EKZH, tj. 166 659 tys. zł,
- ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w sytuacji zagrożonej stanowiły 8,4 proc. EKZH.

Kredyty nieregularne na dzień 31 grudnia 2019 roku stanowiły kwotę 21 470 tys. zł, tj. 7,8 proc. portfela kredytowego. Wskaźnik jakości kredytów stanowiący relację kredyty zagrożone według wartości bilansowej brutto do kredytów ogółem brutto osiągnął poziom 9,0 proc. (8,3 proc. w 2018 roku).

Struktura kredytów zagrożonych na 31.12.2019 roku według podmiotów kształtuje się następująco:

- przedsiębiorstwa i spółki - 17 828 tys. zł - 83,0 proc. kredytów zagrożonych,
- przedsiębiorcy indywidualni - 123 tys. zł - 0,6 proc. kredytów zagrożonych,
- rolnicy - 609 tys. zł - 2,8 proc. kredytów zagrożonych,
- osoby prywatne - 2 910 tys. zł - 13,6 proc. kredytów zagrożonych.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

Poniższa tabela prezentuje portfel kredytowy MBS Łomianki według klasyfikacji do sytuacji.

Dane w tys. zł

Portfel kredytowy	2018	Struk.	2019	Struk.	2019-2018	2019/2018
Kredyty w sytuacji normalnej	260 310	91,7%	248 689	89,9%	-11 621	95,5%
Kredyty pod obserwacją	3 754	1,3%	6 347	2,3%	2 594	169,1%
Kredyty nieregularne	19 848	7,0%	21 470	7,8%	1 622	108,2%
Kredyty poniżej standardu	1 712	0,6%	4 294	1,6%	2 582	250,8%
Kredyty wątpliwe	6 469	2,3%	3 765	1,4%	-2 704	58,2%
Kredyty stracone	11 667	4,1%	13 411	4,8%	1 744	14,9%
Kredyty razem	283 911	100,0%	276 506	100,0%	-7 405	97,4%

Bank w celu ograniczenia ryzyka kredytowego podejmuje działania mające na celu poprawę jakości portfela kredytowego poprzez stosowanie właściwej praktyki kredytowej obejmującej proces oceny zdolności kredytowej i monitoringu, dywersyfikację, przegląd zabezpieczeń, dokonywanie odpisów z tytułu rezerw, a także skuteczną restrukturyzację i windykację.

Na dzień 31.12.2019 roku wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi osiągnął poziom 43,9 proc.

W 2019 roku z uwagi na niższą skłonność klientów do zadłużania się, wcześniejszą spłatą wysokich zaangażowań kredytowych (niższy poziom obliża kredytowego o 2,6 proc.) oraz wzrostem w społeczeństwie tendencji do oszczędzania (wzrost bazy depozytowej o 8,8 proc.) należności od sektora niefinansowego i budżetowego stanowiły 47,9 proc. sumy bilansowej (w 2018 roku 53,5 proc.), a relacja depozytów do kredytów wyniosła 183,3 proc. (w 2018 roku 164,1 proc.).

Inna działalność

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach prowadzi działalność dewizową w czterech walutach: EURO, USD, CHF i GBP, co pozwala na kompleksową obsługę klienta. Depozyty walutowe stanowią 1,7 proc. bazy depozytowej Banku (tj. 12 349 tys. zł), w tym w walucie EURO – 83,8 proc. i w walucie USD – 12,1 proc.

Oferowane produkty dewizowe przez Bank to:

- pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- wykonywanie transferów zagranicznych,
- skup i sprzedaż walut,
- otwieranie i prowadzenie rachunków bieżących i terminowych w walutach.

Ponadto Bank ma w swojej ofercie ubezpieczenia na życie oraz majątkowe we współpracy z Concordią/Generali.

Działalność marketingowa

Działania marketingowe podejmowane przez MBS BANK w 2019 roku skoncentrowane były na umacnianiu wizerunku i marki Banku – jako instytucji stabilnej, wiarygodnej, społecznie zaangażowanej i odpowiedzialnej – w środowisku lokalnym oraz w sektorze finansowym. Ogólne wydatki na działalność marketingową w roku 2019 wyniosły 174 284,82 zł, w tym z tytułu udziału w kampaniach reklamowych Grupy BPS - 25 522,90 zł.

W kreowaniu wizerunku ważne jest, aby wszelkie informacje ukazywały się w mediach, które mają pozytywną opinię w świadomości społecznej. Kierując się tą zasadą MBS BANK współpracował w 2019 roku z Gazetą Łomiankowską, Gazetą Czosnowską, Gazetą Nowodworską, Kurierem Zakroczymskim, tygodnikiem Extra Płońsk, miesięcznikiem Bank Wspólnych Sił, miesięcznikiem INFO Łomianki, portalem lomianki.info. W wymienionych mediach ukazywały się nie tylko moduły reklamujące produkty bankowe, ale też okolicznościowe życzenia świąteczne oraz relacje ze sponsorowanych przez MBS BANK imprez i wydarzeń.

MBS BANK wziął również udział w akcji przygotowanej przez BPS promującej banki spółdzielcze na łamach Tygodnika Fakt/Super Express.

Bank współpracował z samorządami, był fundatorem nagród w konkursach organizowanych przez placówki oświatowe, wspierał kluby sportowe i organizacje pozarządowe. Uczestniczył też w imprezach o charakterze charytatywnym.

Działania promocyjno-reklamowe przeprowadzone w 2019 roku skierowane były do wszystkich grup społecznych i organizacji, działających głównie na rynku lokalnym. Bank poprzez wspieranie i sponsorowanie tych działań i imprez akcentował swoją obecność w środowisku. Wszelkie formy wsparcia rzeczowego i finansowego spotkały się z uznaniem środowisk lokalnych.

W roku 2019 MBS BANK wsparł m.in. następujące działania: Dni Czosnowa, Dni Nowego Dworu Maz., Święto Zakrocymia, Bieg Tustań, Orszak Trzech Króli, imprezę plenerową w Łomiankach Pożegnanie Lata, Dyktando Gminne w Czosnowie, Międzyszkolny Konkurs Czytelniczo-Plastyczny, Gminny Konkurs Uczniowski Eksperyment Przyrodniczy i Fizyczny, wyjazdy na zimowisko, wyjazdy na zieloną szkołę, Festyny szkolno-rodzinne.

MBS BANK włączył się również w ogólnopolskie działania wizerunkowe promujące bankowość spółdzielczą, biorąc czynny udział w obchodach Święta Spółdzielczości Bankowej pod patronatem KZBS.

W związku z przypadającą w 2020 roku rocznicą 70-lecia Banku, rozpoczęto działania przygotowujące do obchodów jubileuszu.

Bank komunikował się z klientami zgodnie z zasadami przejrzystości, rzetelności i wiarygodności przedstawianych danych. Produkty znajdujące się w ofercie banku promowane były poprzez:

- bankową stronę internetową,
- monitory telewizji bankowej (Oddział Łomianki, Oddział Warszawa),
- ulotki, plakaty, listy ofertowe do klientów,
- ogłoszenia w prasie lokalnej i ogólnopolskiej,
- nośniki zewnętrzne, w tym wynajmowane powierzchnie reklamowe (billboardy, banery, autobus KMŁ, monitory w autobusach KMŁ).

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

3.1. Umowy ubezpieczenia

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach posiada zawartą umowę ubezpieczenia mienia i odpowiedzialności cywilnej Banku z Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na okres od 6 października 2019 roku do 5 października 2020 roku, oraz umowę na ubezpieczenie szkód powstałych w następstwie roszczeń z tytułu odpowiedzialności członków organów instytucji finansowej zawartą z Colonnade Insurance S.A. na okres od 6 października 2019 roku do 5 października 2020 roku.

3.2. Umowy Zrzeczenia

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach ma podpisane następujące umowy:

- umowę Zrzeczenia Banku Polskiej Spółdzielczości z dnia 18.03.2002 roku,
- umowę Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS z dnia 31.12.2015 roku.

3.3. Umowy konsorcjum

Na dzień 31.12.2019 r. Bank w ramach umów konsorcjum posiadał 19 umów kredytowych z aktualnym zadłużeniem na łączną kwotę 66.536 tys. zł, w tym;

- udział kapitałowy MBS Łomianki – 26 710 tys. zł, tj. 40,1 proc.,
- udział kapitałowy innych banków – 39 826 tys. zł, tj. 59,9 proc.

łącznie w ramach konsorcjum zawarto 24 umowy i dotyczyły one kredytów na działalność gospodarczą.

III NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2019 roku.

W 2019 roku Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach poniósł nakłady, na zakup środków trwałych w łącznej kwocie 886 tys. zł, w tym łączne wydatki informatyczne poniesione na rzeczowy majątek trwały i wartości niematerialne i prawne wyniosły 316 tys. zł.

Zmodernizowano Oddział w Warszawie oraz poczyniono inwestycje w infrastrukturę informatyczną takie jak:

- 1) modernizacja systemu DRC;
- 2) częściowa wymiana stacji roboczych na stanowiskach pracy;
- 3) wymiana urządzeń UPS do zasilania awaryjnego w serwerowni;
- 4) wymiana urządzeń Switch i Firewall do bankowości elektronicznej;
- 5) rozbudowa macierzy produkcyjnej Banku;
- 6) wdrożenie PSD2 – licencja INTERFEJS;
- 7) dodatkowe licencje do systemów e-CorpoNet i e-BankNet;
- 8) wdrożenie oprogramowania do autoryzacji mobilnej.

Poniesione nakłady zapewniały stabilność działania podstawowego systemu bankowego jak również systemów pomocniczych.

IV ZASOBY JEDNOSTKI

Stan zatrudnienia w osobach/etatów na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	94	5	6	93
Liczba pracowników wg etatów	92,4	-	-	92,4

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	7	4
od 31 – do 45 lat	59	61
od 46 – do 55 lat	19	19
ponad 55 lat	9	9

W 2019 roku 153 pracowników uczestniczyło w różnego rodzaju szkoleniach zewnętrznych oraz 317 pracowników w szkoleniach wewnętrznych.

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- 1) Zasady wyceny nieruchomości i analizy rynku,
- 2) Obowiązki publikowania przez banki informacje o charakterze jakościowym i ilościowym - III filar Bazylei III Zarządzania ryzykami bankowymi,
- 3) Sprawozdawczość obowiązkowa banków: Nowy FINREP,
- 4) CRR II - wymóg stabilnego finansowania NSFR,
- 5) Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w sektorze polskiej spółdzielczości finansowej,
- 6) Omówienie Jednolitych Zasad Klasyfikacji ekspozycji kredytowych,
- 7) Obowiązkowy VAT Split Payment oraz biała lista podatków od września 2019 r.,
- 8) Zmiany przepisów postępowania cywilnego w kontekście dochodzenia roszczeń o zapłatę przez Bank,
- 9) Przeciwdziałanie praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Obowiązki instytucji obowiązanych i ich pracowników zgodnie z Ustawą z dn.01.03.2018r.,
- 10) Nowe trendy marketingu do promocji i sprzedaży usług banków spółdzielczych,

- 11) Ocena zdolności kredytowej klientów instytucjonalnych, rachunkowość pełna i uproszczona, warsztaty praktyczne z analizy finansowej na przykładach firm o różnym profilu działalności, szybkie czytanie sprawozdań finansowych,
 - 12) Skuteczna windykacja wierzytelności,
 - 13) Monitoring kredytowy - kredytobiorcy i zabezpieczenia,
 - 14) Koszty podatkowe w bankach spółdzielczych i ich wpływ na wynik finansowy - zagadnienia prawa podatkowego,
 - 15) Szkolenie w zakresie standardu Polish API (PSD2, HUB),
 - 16) Trzy odsłony zmian w prawie pracy w 2019 - kolejne ważne zmiany kodeksu pracy
 - 17) Szkolenie związane z nowelizacją Wytycznych SSOZ dot. wdrażania Rekomendacji H.
- Ponadto 2 osoby rozpoczęły naukę na studiach podyplomowych MBA „Zarządzanie bankiem spółdzielczym” na Uniwersytecie Rolniczym w Krakowie.

V INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

Zgodnie z § 30. ust. 1. Rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków aktywa finansowe klasyfikuje się w dniu ich nabycia lub powstania (wycena na początkowy moment ujęcia) do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku,
- 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:

Inwestowanie w instrumenty finansowe łączy się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanych środków, jak również z poniesieniem strat przewyższających wartość zainwestowanych aktywów. Bank podejmując decyzje inwestycyjne uwzględnia w szczególności ryzyka związane z inwestowaniem w daną klasę instrumentów finansowych, oczekiwany zysk, wysokość potencjalnej straty oraz analizuje szereg czynników zewnętrznych wpływających na cenę lub płynność instrumentu finansowego, takich jak stabilność systemu prawnego i podatkowego, warunki ekonomiczne oraz perspektywa wzrostu gospodarczego.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach nie inwestuje w instrumenty finansowe obciążone wysokim stopniem ryzyka.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

Zarządzanie ryzykiem w 2019 roku odbywało się zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Strategią zarządzania ryzykiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” oraz zasadami Polityk dotyczących ryzyk istotnych.

Za istotne dla Banku w 2019 roku uznaje się następujące ryzyka:

- 3.1 ryzyko kredytowe w tym koncentracji,
- 3.2 ryzyko płynności,
- 3.3 ryzyko stopy procentowej,
- 3.4 ryzyko operacyjne w tym IT,
- 3.5 ryzyko braku zgodności,
- 3.6 ryzyko kapitałowe,
- 3.7 ryzyko wyniku finansowego,

Działania Banku w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami obejmują:

3.1 zarządzanie ryzykiem kredytowym:

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

Ryzyko kredytowe monitorowane jest za pomocą szeregu limitów, które je ograniczają. Bank ma określone limity zaangażowań w jednorodny instrument finansowy, w branży gospodarki, według rodzaju zabezpieczenia oraz limity ograniczające ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

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

Na dzień 31.12.2019 roku limity kształtowały się na prawidłowym poziomie.

W marcu 2019 dokonano przeglądu i aktualizacji limitów ograniczających ryzyko kredytowe. Jako apetyt na to ryzyko przyjęto trzy główne wskaźniki uwzględniające:

- udział kredytów w sumie bilansowej,
- jakość kredytów,
- pokrycie kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi.

Na dzień 31.12.2019 roku kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP z tytułu ryzyka kredytowego osiągnęła poziom 203 648 tys. zł. Bank tworzył na ryzyko kredytowe wymóg kapitałowy w ramach filaru I, natomiast nie miał obowiązku tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego w ramach filaru II.

Zarząd na bieżąco monitoruje i podejmuje działania w celu ograniczenia ryzyka kredytowego.

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

3.2 zarządzanie ryzykiem płynności:

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolność do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych ograniczających dostęp do źródeł finansowania.

Zarządzając ryzykiem płynności Bank:

- utrzymuje odpowiednią nadwyżkę aktywów płynnych w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z płynnością,
- analizuje ryzyko płynności w powiązaniu z innymi ryzykami występującymi w Banku,
- określa dostępność finansowania w okresach kryzysowych,
- identyfikuje kluczowe zobowiązania w celu ich wykonania w określonym terminie,
- zarządza wypływami płatniczymi kluczowych klientów,
- zarządza terminami swoich wypływów zgodnie z celami płynności śróddziennej.

Bank zarządza i limituje w zakresie informacji zarządczej:

- nadzorcze miary płynności, LCR, analizę nadwyżki płynności,
- lukę płynności,
- koncentrację depozytów wg typu deponenta i stabilności środków,
- analizę koncentracji depozytów,
- zrywalność i wcześniejsze spłaty kredytów,
- wskaźniki określające tolerancję na ryzyko (wskaźniki wczesnego ostrzegania, wewnętrzne wskaźniki pomiaru płynności),
- strukturę należności i zobowiązań Banku,
- analizę przepływu środków pieniężnych,
- scenariusze sytuacji kryzysowej,
- analizę udzielonych zobowiązań pozabilansowych,

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

- testy warunków skrajnych i odwróconych,
- plany awaryjne.

W Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach w celu optymalizacji poziomu utrzymywanej gotówki w kasach, skarbcu i bankomatach ustalono Uchwałą Zarządu obowiązujące w Banku limity gotówki.

Wewnętrzne limity i wskaźniki stosowane w celu ograniczenia ryzyka płynności analizowane zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności w MBS w Łomiankach” omawiane są na posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Podstawowe wskaźniki płynności Banku określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 prezentuje poniższa tabela.

		Limit	12.2018	12.2019
1.	LCR - od 09.2016 LCR2	min 1	1,85	2,06
2.	Nadzorcze miary płynności			
	M1	min 0	131 360	181 986
	M2	min 1	3,50	5,39
	M3	min 1	1,55	1,26
	M4	min 1	1,53	1,74

W Banku głównym źródłem finansowania aktywów o długim terminie zapadalności są depozyty stabilne (obliczone na podstawie wskaźników osadu), stanowiące pewne źródło finansowania długoterminowego aktywów oraz fundusze własne Banku.

Polityka oferowanych stóp procentowych, jak również prowizji i opłat dotyczących zarówno pasywów jak i aktywów jest podyktowana aktualną sytuacją płynnościową Banku. Bank przed podjęciem decyzji dotyczących kształtowania się oprocentowania depozytów i kredytów oraz prowizji i opłat, analizuje sytuację płynnościową Banku oraz działania podejmowane przez konkurencję.

Bank nie miał obowiązku tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka płynności.

3.3 zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:

Polega na zminimalizowaniu 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,
- ryzyko opcji klienta,
- badania elastyczności stóp procentowych (metoda wrażliwości stóp procentowych).

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

- limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki,
- limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego,
- limit rozpiętości odsetkowej,
- zmiana wartości ekonomicznej kapitału.

W marcu 2019r. w wyniku przeprowadzonego przeglądu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej dostosowano je do struktury aktywów i pasywów wrażliwych i niewrażliwych.

Ponadto w listopadzie 2019r., z uwagi na:

- wprowadzenie od maja 2019 roku zerowej stawki oprocentowania dla rachunków bieżących osób prywatnych,

- wzrost bazy depozytowej i utrzymujący się poziom obliża kredytowego które generują nadwyżkę środków, lokowaną na mniej dochodowym rynku międzybankowym (lokaty, papiery wartościowe), dokonano aktualizacji limitu rozpiętości odsetkowej.

W 2019 roku aktywa wrażliwe wzrosły o 8,5 proc. a pasywa wrażliwe stanowiły 26,9 proc. stanu z 31.12.2018 roku.

Bank nie był zobligowany do tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.

3.4 zarządzanie ryzykiem operacyjnym w tym IT:

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:

- identyfikacji i ewidencjonowaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- pomiarze i ocenie ryzyka,
- monitorowaniu ryzyka,
- raportowaniu,
- kontroli poziomu ryzyka i działaniom zapobiegającym.

W zakresie ryzyka operacyjnego na dzień 31 grudnia 2019 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.

W 2019 roku w bazie ryzyka operacyjnego odnotowano straty rzeczywiste na łączną kwotę 81.882 zł, która była następstwem wystąpienia 112 zdarzeń.

Przeprowadzono również samoocenę w następujących obszarach: ludzie, procesy i systemy, zdarzenia wewnętrzne, zdarzenia zewnętrzne oraz wyznaczono wskaźniki KRI (kluczowe wskaźniki ryzyka), które podlegają bieżącemu monitorowaniu.

Wymóg kapitałowy obliczony metodą podstawowego wskaźnika - BIA z tytułu ryzyka operacyjnego (uwzględniając lata 2015-2017), wyniósł 2 788 tys. zł i był o 148 tys. zł wyższy od obowiązującego w 2018 roku.

Ryzyko IT jest rozumiane jako ryzyko wynikające z niepewności związanej z prawidłowym, efektywnym i bezpiecznym wspieraniem działalności banku przez jego środowisko teleinformatyczne w szczególności ryzyko związane z funkcjonowaniem i bezpieczeństwem infrastruktury teleinformatycznej i procesów z nią związanych, wykorzystywanej dla potrzeb działalności banku oraz do świadczenia usług dla klientów.

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, jako istotnego elementu ryzyka operacyjnego, jest:

- systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa,
- wprowadzanie nowych produktów,
- wprowadzanie nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych,
- modernizacja zasobów informatycznych w celu świadczenia nowoczesnych usług bankowych, umożliwiających zwiększenie udziału w rynku lokalnym,
- modernizacja zasobów informatycznych w celu optymalizacji ryzyka operacyjnego .

Zarząd Banku na bieżąco monitorował ryzyko IT poprzez:

- comiesięczną informację dotyczącą obszarów technologii informatycznej,
- kwartalne sprawozdania z funkcjonowania środowiska teleinformatycznego i stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego w Banku.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym w tym IT w ocenie Zarządu był adekwatny do skali i profilu działania Banku.

3.5 zarządzanie ryzykiem braku zgodności:

Działanie Zespołu Kontroli Wewnętrznej i Zgodności obejmuje między innymi zarządzanie ryzykiem braku zgodności, przy ewentualnym wsparciu innych komórek pierwszej lub drugiej linii obrony, w tym w szczególności zadania drugiej linii obrony (drugiego poziomu), polegające na zapewnieniu zgodności, w tym zarządzanie ryzykiem braku zgodności na drugiej linii obrony (drugim poziomem), tzn. z wyłączeniem zadań komórek i jednostek organizacyjnych pierwszej linii obrony (pierwszego poziomu).

Wykonywanie zadań w zakresie procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności – polega na realizacji zadań w zakresie:

- identyfikacji i oceny
- kontroli, tzn. projektowaniu, wiążącym opiniowaniu, stosowaniu mechanizmów kontroli (ograniczania) ryzyka braku zgodności,
- monitorowania ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
- raportowania na temat ryzyka braku zgodności.

Procedury i metodyki określające tryb i zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmują:

- procedury i metodyki dotyczące zarządzania ryzykiem braku zgodności na pierwszej linii obrony, w ramach realizacji procesów,
- procedury i metodyki dotyczące zarządzania ryzykiem braku zgodności na drugiej linii obrony, w ramach realizacji zadań komórki ds. zgodności.

Zarząd analizując występujące zdarzenia związane z ryzykiem braku zgodności, skutki finansowe i niefinansowe ryzyka braku zgodności oraz wskaźniki ilościowe i jakościowe, KRI, test zgodności, wskaźniki efektywności ocenił ryzyko braku zgodności w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach w 2019 roku jako nieistotne.

3.6 zarządzanie ryzykiem kapitałowym:

Strategia kapitałowa Banku zmierza do utrzymywania takiego poziomu kapitału, który zapewnia kontynuację działania Banku. Zasadniczym celem kapitałowym jest sukcesywne zwiększanie funduszy własnych, zapewniając utrzymywanie ich na poziomie zgodnym z wymogami przepisów prawa, a także zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne, występujące w działalności Banku.

Bank, co miesiąc wylicza łączną kwotę ekspozycji na ryzyka zaliczane do Filaru I oraz współczynniki kapitałowe dla kapitału podstawowego Tier1, kapitału Tier1 i łącznego kapitału (kapitał wymagany).

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 31.12.2018 roku wynosiły 33.919 tys. zł.

Kwota ekspozycji ważona ryzykiem z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 31.12.2018 roku osiągnęła poziom 238.502 tys. zł, w tym z tytułu ryzyka kredytowego 203.648 tys. zł, a z tytułu ryzyka operacyjnego 34.854 tys. zł.

Na 31.12.2019 roku współczynniki kapitałowe MBS Łomianki przewyższały minimalny poziom rekomendowany przez KNF i wynosiły:

- | | | |
|----------------------------------|---------------|------------------------------|
| - kapitału podstawowego Tier 1 | - 13,40 proc. | (rekomendowany 10,00 proc.), |
| - kapitału Tier 1 | - 13,54 proc. | (rekomendowany 11,50 proc.), |
| - łączny współczynnik kapitałowy | - 14,22 proc. | (rekomendowany 13,50 proc.). |

W ramach Filaru III w 30 dni po Zebraniu Przedstawicieli, Bank ujawnił informacje na temat profilu ryzyka, poziomu kapitału itd.

3.7 zarządzanie ryzykiem wyniku finansowego

Ryzyko wyniku finansowego określono jako ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.

Wynik finansowy, który stanowi główne źródło wzrostu funduszy własnych Banku w 2019 roku zasilił je kwotą 762 tys. zł, a w 2020 roku planowane jest zasilenie funduszu zasobowego kwotą 2 056 tys. zł.

Bank w ocenie istotności ryzyka wyniku finansowego dla potrzeb wyznaczania kapitału wewnętrznego, dokonuje analizy wielkości planowanego wyniku finansowego na dany rok według planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą, a wielkością zrealizowaną na datę analizy.

W 2019 roku Bank wypracował zysk netto na poziomie 2 152 tys. zł, z którego 95,5 proc. zostanie przekazane na fundusz zasobowy.

3.8 zarządzanie ryzykiem walutowym:

Ryzyko walutowe rozumiane jest jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację Banku, w tym jego wynik finansowy i fundusze własne.

Zawieranie transakcji w walutach obcych ma na celu dążenie do wypracowania założonego w planie wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko walutowe na poziomie zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku.

Bank w zakresie ryzyka walutowego prowadzi działalność depozytową. Na dzień 31.12.2019 roku depozyty walutowe stanowiły 2,44 proc. bazy depozytowej Banku.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

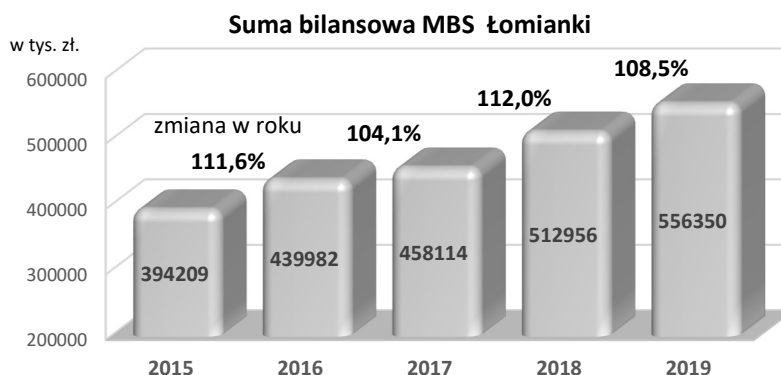
Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

VI AKTUALNY STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2019 roku

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat

Bilans

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 31 grudnia 2019 roku osiągnął sumę bilansową w kwocie 556 350 tys. zł, która przez pięć ostatnich lat wzrosła o 162 141 tys. zł, tj. o 41,1 proc., w tym, w porównaniu do ubiegłego roku wykazała wzrost o 43 394 tys. zł, tj. o 8,5 proc.



*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

Aktywa

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje aktywów Banku oraz ich zmiany w latach 2018-2019.

Dane w tys. zł

AKTYWA	2018	Struk.	2019	Struk.	2018 - 2019	2018 / 2019
Kasa	4 590	0,9%	4 840	0,9%	249	105,4%
Należności od sektora finansowego	126 238	24,6%	153 256	27,5%	27 018	121,4%
Należności od sektora niefinansowego	262 824	51,2%	255 972	46,0%	-6 852	97,4%
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	11 746	2,3%	10 386	1,9%	-1 360	88,4%
Papiery wartościowe	78 674	15,3%	100 483	18,1%	21 810	127,7%
Udziały i akcje	3 304	0,7%	3 920	0,7%	616	118,6%
Majątek trwały	15 518	3,0%	20 181	3,6%	4 663	130,0%
Inne aktywa	10 062	2,0%	7 312	1,3%	-2 750	72,7%
SUMA AKTYWÓW	512 956	100,0%	556 350	100,0%	43 394	108,5%

Na dzień 31 grudnia 2019 roku:

- należności od sektora finansowego osiągnęły poziom 153 256 tys. zł, a ich udział w sumie bilansowej wynosił 27,5 proc. Struktura wyżej wymienionych należności jest następująca:
 - depozyt obowiązkowy i fundusz zabezpieczający - 31,3 proc. (2018 rok - 33,9 proc.),
 - środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym - 58,8 proc. (2018 rok - 55,6 proc.),
 - rezerwa obowiązkowa - 9,9 proc. (2018 rok - 10,5 proc.).
- W 2019 roku Bank w wyniku działalności depozytowo – kredytowej wygenerował nadwyżkę środków, która była lokowana w Banku Zrzeszającym BPS S.A. i w papiery wartościowe. W związku z powyższym należności od sektora finansowego wykazały wyższy stan o 27 018 tys. zł, tj. o 21,4 proc.
- należności od sektora niefinansowego stanowią główną pozycję aktywów Banku i wynoszą 255 972 tys. zł, tj. 46,0 proc. aktywów. W 2019 roku uległy obniżeniu o 6 852 tys. zł, tj. 97,4 proc. stanu z 31.12.2018 roku.
- należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych osiągnęły poziom 10 386 tys. zł i stanowiły 1,9 proc. sumy bilansowej. W 2019 roku stan ww. należności uległ obniżeniu o 1 360 tys. zł.
- papiery wartościowe stanowią 18,1 proc. sumy bilansowej Banku i w porównaniu do ubiegłego roku wykazały wyższy stan o 21 810 tys. zł. Środki lokowane w papiery wartościowe wygenerowane zostały w wyniku działalności depozytowej (wzrost w 2019 roku o 8,8 proc.), która osiągnęła wyższy poziom niż działalność kredytowa (niższa w 2019 roku o 2,6 proc.). Inwestycje finansowe Banku obejmują obligacje skarbu państwa, obligacje Banku BPS S.A., obligacje PKO Bank Hipoteczny, certyfikaty inwestycyjne FIZ.
- udziały i akcje wykazały stan 3 920 tys. zł., co stanowi 0,7 proc. sumy bilansowej.
- majątek trwały w 2019 roku uległ zwiększeniu o 4 663 tys. zł, w związku z przejęciem po upływie pięciu lat nieruchomości przeznaczonych do zbycia na środki trwałe. Majątek trwały stanowi 3,6 proc. sumy bilansowej.

Pasywa

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje pasywów Banku oraz ich zmiany w latach 2018-2019.

Dane w tys. zł

PASYWA	2018	Struk.	2019	Struk.	2019 - 2018	2019 / 2018
Zob. wobec sektora finansowego	2 000	0,4%	3 000	0,5%	1 000	150,0%
Zob. wobec sektora niefinansowego	415 769	81,0%	464 163	83,4%	48 394	111,6%
Zob. wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	51 409	10,0%	44 054	7,9%	-7 355	85,7%
Zob. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 132	1,2%	6 132	1,1%	-	-
Zob. podporządkowane	3 000	0,6%	2 000	0,4%	-1 000	66,7%
Kapitały własne	31 272	6,1%	31 994	5,8%	722	102,3%
Inne pasywa	2 573	0,5%	2 855	0,5%	282	110,9%
Wynik finansowy netto	801	0,2%	2 152	0,4%	1 351	268,7%
SUMA PASYWÓW	512 956	100,0%	556 350	100,0%	43 394	108,5%

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

Udziały członkowskie

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 31.12.2019 roku zrzeszał 224 członków i w porównaniu do 31.12.2018 roku ich liczba zmniejszyła się o 3 udziałowców. Wśród udziałowców Banku było 7 osób prawnych i 217 osób fizycznych.

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

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2019 roku wynosił 1 081 500 zł, i w 2019 roku uległ obniżeniu o 53 250 zł.

Na koniec 2019 roku do kapitału podstawowego CET 1 zaliczana była kwota 1 077 tys. zł funduszu udziałowego, która stanowiła 3,2 proc. funduszy własnych Banku.

Rachunek zysków i strat

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w związku z prowadzoną działalnością w 2019 roku wypracował:

- zysk brutto na poziomie 2 879 tys. zł. (tj. 233,5 proc. zysku z 2018 roku),
- zysk netto na poziomie 2 152 tys. zł. (tj. 268,7 proc. zysku z 2018 roku).

Poniższa tabela prezentuje główne pozycje przychodów i kosztów oraz ich zmiany w latach 2018–2019.

<i>(Dane w tys. zł)</i>	31.12.2018	31.12.2019	2019-2018	2019/2018
Przychody z tytułu odsetek	19 906	20 860	954	104,8%
Koszty odsetek	4 585	4 686	101	102,2%
Wynik z tytułu odsetek	15 321	16 174	853	105,6%
Przychody z tytułu prowizji	3 913	4 455	542	113,8%
Koszty z tytułu prowizji	398	415	17	104,3%
Wynik z tytułu prowizji	3 515	4 040	525	114,9%
Przychody z udziałów, pap. wart.	12	13	1	108,3%
Wynik z operacji finansowych	228	900	672	394,7%
Wynik z pozycji wymiany	127	196	69	154,3%
Wynik na dział. bankowej	19 203	21 323	2 120	111,0%
Pozostałe przychody operacyjne	338	384	46	113,6%
Pozostałe koszty operacyjne	1 509	818	-691	54,2%
Koszty działania	12 240	13 321	1 081	108,8%
koszty wynagrodzeń	8 283	9 253	970	111,7%
koszty rzeczowe	3 957	4 068	111	102,8%
Amortyzacja	962	850	-112	88,4%
Odpisy na rez. i aktual. wartości	5 385	5 797	412	107,7%
Rozw. rezerw i aktual. wartości	1 788	1 958	170	109,5%
Różnica wart. rezerw i aktual.	3 597	3 839	242	106,7%
Wynik z dział. oper. - zysk brutto	1 233	2 879	1 646	233,5%
Podatek dochodowy	432	727	295	168,3%
Zysk netto	801	2 152	1 351	268,7%

Wysoki wskaźnik wzrostu w stosunku do 2018r. ma swoje uzasadnienie w niskim wyniku finansowym wypracowanym w 2018 roku, co z kolei spowodowane było odpisem aktualizacyjnym w kwocie 1 315 tys. zł. Głównymi pozycjami wyniku finansowego Banku są wynik na działalności bankowej oraz koszty działania, które obejmują koszty osobowe i rzeczowe, oraz amortyzację.

Wynik z działalności bankowej w 2019 roku osiągnął poziom 21 323 tys. zł i stanowił 111,0 proc. wyniku 2018 roku.

Koszty działania z amortyzacją zostały poniesione w wysokości 14 171 tys. zł, tj. 107,3 proc. kosztów 2018 roku. Główną pozycją wyniku na działalności bankowej jest wynik z tytułu odsetek, który w 2019 roku został wypracowany na poziomie 16 174 tys. zł, tj. 105,6 proc. wyniku z 2018 roku.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

Na poziom wyniku z tytułu odsetek będącego efektem działalności depozytowo – kredytowej miały wpływ następujące czynniki:

- nadwyżka bazy depozytowej nad obciążeniem kredytowym (tzw. „wolne środki”) wpłynęła na wyższe przychody odsetkowe od środków ulokowanych w Banku Zrzeszającym BPS SA.,
- w sektorze niefinansowym przychody odsetkowe z działalności kredytowej wykazały wyższy wzrost niż koszty odsetkowe z działalności depozytowej. W strukturze bazy depozytowej ponad 30 proc. stanowią depozyty nieoprocentowane.

Wynik na działalności bankowej, poza wynikiem z tytułu odsetek uwzględnia:

- wynik z tytułu prowizji, który w 2019 roku osiągnął poziom 4 040 tys. zł, stanowił 114,9 proc. wyniku 2018 roku,
- przychody z papierów wartościowych, do których zaliczane są otrzymane dywidendy wyniosły 13 tys. zł,
- wynik operacji finansowych, który obejmuje koszty odsetkowe i prowizyjne związane z emisją obligacji własnych Banku oraz przychody/koszty związane ze sprzedażą papierów wartościowych osiągnął poziom 900 tys. zł,
- wynik z pozycji wymiany w porównaniu do 2018 roku wykazał wyższy stan o 69 tys. zł.

Bank wypracowuje również **wynik na pozostałej działalności operacyjnej**, który obejmuje:

- pozostałe przychody operacyjne (np. odzyskane należności), które w 2019 roku były wyższe od 2018 roku o 46 tys. zł,
- pozostałe koszty operacyjne (np. straty z tytułu rozliczenia wierzytelności dotyczących kredytów w sytuacji zagrożonej), które w porównaniu do 2018 roku wykazały niższy stan o 691 tys. zł.

Pozycją rachunku wyników bezpośrednio związaną z działalnością kredytową jest **wynik z tytułu rezerw**.

W 2019 roku osiągnął poziom 3 839 tys. zł i był o 242 tys. zł wyższy niż w 2018 roku. Bank w celu ograniczenia ryzyka kredytowego na bieżąco dokonuje odpisów z tytułu rezerw celowych.

2. Analiza wskaźnikowa

Podstawowe wskaźniki ekonomiczno–finansowe Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach prezentuje poniższa tabela.

Lp.	Wskaźnik	2018	2019
1.	łączny współczynnik kapitałowy	15,00%	14,22%
2.	Stopa zwrotu z kapitału netto - ROE	2,26%	6,22%
3.	Stopa zwrotu z aktywów netto - ROA	0,16%	0,39%
4.	Udział kredytów w sumie bilansowej	53,53%	47,88
5.	Wskaźnik jakości kredytów	8,30%	9,05%
6.	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	44,03%	43,87%
7.	Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	164,13%	183,30%
8.	Stosunek kosztów działania i amortyzacji do wyniku działalności bankowej i pozostałych operacji C/I	73,22%	67,84%

Główne czynniki, które wpłynęły na znaczne zmiany w przedstawionych wskaźnikach to:

- wynik finansowy netto stanowiący 268,7 proc. wyniku wypracowanego w 2018 roku,
- fundusze własne stanowiące 97,4 proc. funduszy z 2018 roku,
- poziom i struktura aktywów Banku, które wpłynęły na wyższy wymóg kapitałowy o 2,73 pp,
- niższy poziom wzrostu obciążenia kredytowego niż bazy depozytowej,
- jakość aktywów.

Zarząd Banku na bieżąco analizuje sytuację finansową Banku, i w przypadku wystąpienia symptomów zagrożenia podejmowane są działania do ich niwelowania.

3. Sytuacja majątkowo – kapitałowa

Stan majątkowo – kapitałowy MBS Banku przedstawia się następująco:

- majątek Banku stanowi 3,6 proc. sumy bilansowej i w 2019 roku uległ zwiększeniu o 4 663 tys. zł.

Dane w tys. zł

Wyszczególnienie	2018	2019	2019 - 2018
Wartości niematerialne i prawne	29	82	53
Rzeczowe aktywa trwałe:	15 489	20 099	4 610
- nieruchomości	14 581	19 089	4 508
- pozostałe środki trwałe	898	998	100
- środki trwałe w budowie	10	12	2
Majątek Banku	15 518	20 181	4 663

- kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Dane w tys. zł

Wyszczególnienie	2018	2019	2019 - 2018
Kapitał udziałowy	1 135	1 082	-53
Kapitał zasobowy	29 365	30 127	762
Kapitał z aktualizacji wyceny	772	786	14
Kapitał rezerwowy	0	0	0
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0	0	0
Wynik finansowy netto	801	2 152	1 351
Razem kapitały własne	32 073	34 147	2 074

Na dzień 31.12.2019 roku kapitały własne stanowiły 169,2 proc. majątku trwałego i wykazały wzrost o 6,5 proc.

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2019 roku.

Kredyty:

Na dzień 31.12.2019 roku Bank posiadał pożyczkę podporządkowaną w kwocie 5 mln zł, na okres 6 lat, z terminem spłaty sierpień 2021 rok. Pożyczka jest zaliczona do Kapitałów Tier 2 i podlega dziennej amortyzacji przez pięć lat tj. 1 mln zł rocznie.

Poręczenia:

Bank nie udzielał poręczeń dla podmiotów niefinansowych.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

Bank udzielił gwarancji podmiotom niefinansowym na łączną kwotę 6 198 tys. zł, w tym:

- z grupy „przedsiębiorstwa i spółki” otrzymało 10 klientów na kwotę 1 870 tys. zł,
- z grupy „przedsiębiorcy indywidualni” otrzymało 8 klientów na kwotę 4 328 tys. zł.

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

Mazowiecki Bank Spółdzielczy nie udzielił gwarancji i poręczeń dla instytucji finansowych.

Aktualny rejestr weksli poręczonych przez Bank:

Na dzień 31.12.2019 rok Bank nie posiadał weksli poręczonych przez MBS w Łomiankach.

VII INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach posiada następujące powiązania kapitałowe:

<i>dane w tys. zł</i>	31.12.2019
Institucje finansowe	3 802
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	3 767
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia	5
Centrum Finansowe BPS S.A.	30
Pozostałe jednostki	118
SBM Wardom Warszawa	10
Partnet Sp. z o.o.	108
Razem	3 920

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

W Banku nie występują powiązania organizacyjne.

VIII ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2019 roku

Bank nie odnotowano istotny działań wpływających na wynik za 2019 roku.

IX ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, ALE PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Nie wystąpiły istotne zdarzenie wpływające na sytuację Banku przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego.

X INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Bank nie powoduje istotnych zagrożeń dla funkcjonowania środowiska.

XI PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

MBS BANK jest w trakcie opracowania nowej Strategii działania na lata 2020-2022. Nowa strategia zakłada stabilny i zrównoważony rozwój Banku, a biznesowy model działania dostosowany jest do dynamicznie zmieniających się warunków otoczenia.

Bank będzie podejmował działania, poprzez właściwe zarządzanie ryzykiem braku zgodności, mające na celu dostosowanie do zmian prawnych i regulacyjnych wynikających z implementacji nowych przepisów unijnych do porządku prawnego w Polsce (CRD IV, CRR, BRR, RODO, PSD2 i.in.)

Wolumen sprzedaży będzie zwiększany z jednej strony poprzez pozyskiwanie nowych klientów na produkty bankowe, jak również poprzez doprojektowanie obecnych klientów.

Bank będzie intensyfikował własne działania marketingowe i jednocześnie będzie uczestniczył w kampaniach reklamowych Banku Zrzeszającego, promujących bankowość spółdzielczą.

Zarząd Banku będzie intensyfikował działania mające na celu:

- 1) dostosowanie modelu biznesowego do zmian w gospodarce i na rynku finansowym,
- 2) kontynuowanie obsługi jednostek samorządu terytorialnego; utrzymanie wskaźnika MREL na wymaganym poziomie,

- 3) poprawę rentowności, zwiększenie kapitałów, aby zapewnić bezpieczny i stabilny rozwój Banku,
- 4) zapewnienie bezpieczeństwa środków pieniężnych zgromadzonych w naszym Banku oraz dostosowanie oferty do potrzeb klientów,
- 5) poprawę jakości portfela kredytowego,
- 6) doskonalenie organizacji pracy i zarządzania kadrami poprzez podnoszenie kwalifikacji pracowników i kadry kierowniczej, weryfikacja stosowanych regulacji wewnętrznych i ich wdrażanie do bieżącej pracy Banku,
- 7) utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- 8) minimalizowanie poszczególnych ryzyk, na które narażony jest Bank poprzez właściwe zarządzanie tymi ryzykami oraz przestrzeganie norm ostrożnościowych Komisji Nadzoru Finansowego oraz wymogów narzuconych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 9) utrzymywanie funduszy własnych na poziomie zapewniającym bezpieczne działanie i pokrycie wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk,
- 10) wspieranie w formie sponsoringu miejscowych organizacji i stowarzyszeń działających dla lokalnej społeczności,
- 11) dbanie o dobry wizerunek Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w środowisku lokalnym,
- 12) wdrażanie najnowszych technologii teleinformatycznych, przy jednoczesnym zapewnieniu maksymalnego cyberbezpieczeństwa,
- 13) doskonalenie i rozwijanie bankowości elektronicznej, przy jednoczesnej likwidacji nierentownych placówek,
- 14) doskonalenie i uatrakcyjnianie oferty produktowej dla klientów korzystając w pełni z możliwości stworzonych przez Grupę BPS oraz Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 15) przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego.

Cele strategiczne

Główny cel strategiczny Banku: „zwiększenie skali i efektywności działania poprzez wzmocnienie pozycji i atrakcyjności rynkowej Banku”, realizowany jest poprzez cztery cele strategiczne:

- 1) zwiększenie skali i efektywności działania Banku,
- 2) wzmocnienie pozycji i atrakcyjności rynkowej Banku
- 3) rozwój zasobów informatycznych i telekomunikacyjnych w celu podniesienia efektywności oraz bezpieczeństwa pracy Banku,
- 4) zapewnienie zdolności Banku do realizacji planowanych zamierzeń.

Założenia planu finansowego na rok przyszły

Założenia Planu ekonomiczno-finansowego na rok 2020 - przyjętego Uchwałą RN nr 1/2020 z dnia 29.01.2020r. zapewnią zrównoważony rozwój Banku i pełną realizacją jego misji.

XII ŁAD KORPORACYJNY

Polityka Ładu Korporacyjnego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach dostępna jest na stronie internetowej Banku wraz z oświadczeniem Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu korporacyjnego, stosowanymi odstępstwami i strukturą organizacyjną Banku.

Zasady wymienione w Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych są realizowane przez Bank zgodnie z zasadą proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów statutowych Banku.

Bank przestrzegał zasad zawartych w Polityce Ładu Korporacyjnego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach, z uwzględnieniem uzasadnionych wyłączeń podanych w Oświadczeniu Zarządu. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz praw udziałowców.

XIII INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE

Na podstawie art. 111.a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2019 r. wynosi 0,39 proc.,**
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.**

XIV ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie **556 350 178,09 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **2 878 713,39 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **2 151 780,39 zł**.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2019 rok zostanie poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie – firmę audytorską nr 1459 - który wyda stosowną o nim opinię.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką zrównoważonego rozwoju.

ZARZĄD BANKU:

- | | |
|---------------------------|--------------------|
| 1. Halina Marianna Choroś | Prezes Zarządu |
| 2. Marek Ambroży Kałuski | Wiceprezes Zarządu |
| 3. Anna Jolanta Socha | Wiceprezes Zarządu |
| 4. Artur Sosnowski | Wiceprezes Zarządu |

Łomianki, dnia 27.03.2020 roku
(miejsce i data sporządzenia)