

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Z DZIAŁALNOŚCI MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH ZA I PÓŁROCZE 2013 rok.

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 województw: mazowieckiego, warmińsko-mazurskiego, podlaskiego, lubelskiego, świętokrzyskiego, łódzkiego, kujawsko-pomorskiego.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

| | |
|--------------|------------------------|
| Centrala MBS | - Łomianki |
| Oddział MBS | - Łomianki |
| Oddział MBS | - Warszawa |
| Oddział MBS | - Czosnów |
| Oddział MBS | - Nowy Dwór Mazowiecki |
| Oddział MBS | - Naruszewo |
| Filia MBS | - Łomianki/ICDS |
| Filia MBS | - Łomianki/Dąbrowa |
| Filia MBS | - Bronisze |
| Filia MBS | - Modlin |
| Filia MBS | - Zakroczym |
| Filia MBS | - Nacpolsk |
| Punkt Kasowy | - Nowy Dwór Mazowiecki |

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

2. Władze Banku

Zarząd

W I półroczu 2013 roku skład Zarządu Banku nie uległ zmianie i na dzień 30.06.2013r. 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

Rada Nadzorcza

W I półroczu 2013 skład Rady Nadzorczej Banku nie uległ zmianie i na dzień 30.06.2013r. 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.

Zebranie Przedstawicieli w 2013 roku.

W dniu 25 kwietnia 2013 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które zatwierdziło:

- Sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2012 rok
- Sprawozdanie Zarządu za 2012 rok
- Sprawozdanie finansowe za 2012 rok
- Zmiany do Statutu Banku
- Udzieliło członkom Zarządu absolutorium

Ponadto Zebranie Przedstawicieli ustaliło kwotę najwyżej sumy zobowiązań Banku oraz podzieliło nadwyżkę bilansową za 2012 rok.

3. Zasady sporządzania skróconego sprawozdania finansowego.

1. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku.

2. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
3. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
4. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.
5. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad:
 - 1) środki pieniężne w kasach, skarbcach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych w wartości nominalnej,
 - 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie są przeznaczone do obrotu według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o naliczone odsetki oraz pomniejszone o utworzone rezerwy. Należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
 - 3) akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek według ceny nabycia,
 - 4) udziały w pozostałych jednostkach według ceny nabycia,
 - 5) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej są odnoszone na fundusz z aktualizacji wyceny,
 - 6) rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne i aktualizacje,
 - 7) zobowiązania według wartości wymaganej zapłaty,
 - 8) fundusze własne według wartości nominalnej.
6. Wprowadzone w roku obrotowym zmiany zasad rachunkowości w tym metod wyceny wraz z uzasadnieniem jeśli wywierają istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, oraz zestawienie spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym – Bank nie wprowadził w roku bieżącym zmian zasad rachunkowości.
7. Dokonane w stosunku do poprzedniego roku sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej banku - nie wystąpiły.
8. Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego - Bank nie dokonywał korekty błędu.

9. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego.

4. Podstawowe dane ekonomiczno – finansowe na dzień 30 czerwca 2013r.

1) Aktywa (w tys. zł)

| AKTYWA | 30.06.2012 | Struktura | 30.06.2013 | Struktura | Zmiana w stosunku do 30.06.2012 | 30.06.13/ 30.06.12 |
|--------------------------------------|----------------|-----------|----------------|-----------|---------------------------------|--------------------|
| Gotówka | 3 959 | 1,5% | 4 493 | 1,5% | 534 | 113,5% |
| Należności od sektora finansowego | 57 813 | 22,1% | 55 842 | 18,9% | - 1 971 | 96,6% |
| Należności od sektora niefinansowego | 171 513 | 65,6% | 201 706 | 68,2% | 30 193 | 117,6% |
| Należności od sektora budżetowego | 4 550 | 1,7% | 6 914 | 2,3% | 2 364 | 152,0% |
| Papiery wartościowe | 10 962 | 4,2% | 10 220 | 3,5% | - 742 | 93,2% |
| Akcje i udziały | 1 385 | 0,5% | 1 484 | 0,5% | 99 | 107,1% |
| Majątek trwały | 7 968 | 3,0% | 10 750 | 3,6% | 2 782 | 134,9% |
| Rozliczenia międzyokresowe | 1 077 | 0,4% | 1 380 | 0,5% | 303 | 128,1% |
| Inne aktywa | 2 180 | 0,8% | 2 798 | 1,0% | 618 | 128,3% |
| Suna bilansowa netto | 261 407 | 100,0% | 295 587 | 100,0% | 34 180 | 113,1% |

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 30.06.2013 r. osiągnął sumę bilansową w wysokości 295 587 tys. zł., która w stosunku do czerwca 2012 roku wzrosła o 13,1%.

Wzrost aktywów wynikał przede wszystkim ze znacznego przyrostu należności od sektora niefinansowego o 17,6,0%, tj. o 30 193 tys. zł. Stan kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ukształtował się na poziomie 2,4% i stanowił kwotę 5 037 tys. zł.

Wskaźnik kredytowania wyniósł 70,58% i wzrósł w stosunku do analogicznego kresu roku ubiegłego o 3,23 p.p. Wzrost wskaźnika jest wynikiem zwiększenia akcji kredytowej.

Na dzień 30.06.2013r. Bank posiadał majątek trwały (netto) w wysokości 10 750 zł, który wzrósł w stosunku do roku ubiegłego o 2 782 tys. zł. Wzrost został spowodowany przejęciem nieruchomości w zamian za zwolnienie z długu.

2) Pasywa (w tys. zł)

| PASYWA | 30.06.2012 | Struktura | 30.06.2013 | Struktura | Zmiana w stosunku do 30.06.2012 | 30.06.13/ 30.06.12 |
|---|------------|-----------|------------|-----------|---------------------------------|--------------------|
| Zob. wobec sektora finansowego | 4 165 | 1,6% | 14 880 | 5,0% | 10 715 | 357,3% |
| Zob. wobec sektora niefinansowego | 192 356 | 73,6% | 216 688 | 73,4% | 24 332 | 112,6% |
| Zob. wobec sektora budżetowego | 31 691 | 12,1% | 28 690 | 9,7% | - 3 001 | 90,5% |
| Zobow. z tyt. emisji dłużnych papier. wartościowych | 6 209 | 2,4% | 6 187 | 2,1% | - 22 | 99,6% |
| Kapitały (fundusze) | 21 602 | 8,3% | 23 474 | 7,9% | 1 872 | 108,7% |

| | | | | | | |
|-----------------------------|----------------|--------|----------------|--------|--------|--------|
| Pożyczka podporządkowana | 600 | 0,2% | 0 | 0,0% | -600 | 0% |
| Wynik bieżący ("+" lub "-") | 1 054 | 0,4% | 1 026 | 0,3% | - 28 | 97,3% |
| Inne pasywa | 3 730 | 1,4% | 4 642 | 1,6% | 912 | 124,5% |
| Suma bilansowa netto | 261 407 | 100,0% | 295 587 | 100,0% | 34 180 | 113,1% |

Po stronie pasywów największy wzrost w stosunku do czerwca ubiegłego roku odnotowano w pozycji zobowiązań wobec sektora finansowego. Wzrost został spowodowany otrzymaniem pożyczki w EBOiR na wsparcie małych i średnich przedsiębiorstw MŚP.

Fundusze własne Banku po uwzględnieniu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych zaliczanych do funduszy w wysokości 4 800 tys. zł wynoszą 27 929 tys. zł.

| Fundusze własne Banku | 30.06.2012 w tys. zł. | 30.06.2013 w tys. zł. | 30.06.13/30.06.12 |
|--|-----------------------|-----------------------|-------------------|
| Fundusze podstawowe banku | 25 994 | 27 325 | 105,1% |
| Fundusze zasadnicze: | 26 352 | 27 943 | 106,0% |
| - fundusz udziałowy | 2 163 | 2 177 | 100,6% |
| - fundusz zasobowy | 18 669 | 20 966 | 112,3% |
| - fundusz rezerwowy | 120 | 0 | - |
| inne za zgodą KNF | 5 400 | 4 800 | 88,9% |
| Poz. pomniejszające f.podst. | 358 | 618 | 172,6% |
| - wartości niematerialne i prawne | 310 | 277 | 89,4% |
| inne pomniejszenia funduszy podstawowych banku, art. 127 ust. 2 pkt 3 lit. f Prawo Bankowe, określone przez KNF 325/2011 § 3.) | 48 | 341 | 710,4% |
| Fundusze uzupełniające | 1 227 | 604 | 49,2% |
| - f. z aktual. wyceny maj.trw. | 536 | 525 | 97,9% |
| - f. inne za zgodą KNF | 600 | 0 | - |
| inne pozycje określone przez KNF 325/2011 art. 127 ust. 3 pkt 3 Prawo Bankowe (pozycje w pkt. 1-3 ujmuje się w wysokości równej 80% ich kwoty przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym) | 91 | 79 | 86,8% |
| suma | 27 221 | 27 929 | 102,6% |

3) Wybrane pozycje rachunku wyników Banku (w tys. zł)

| Wyszczególnienie | 30.06.2012 | 30.06.2013 | Zmiana w stosunku do czerwca 2012 | Dynamika 30.06.2013/30.06.2012 |
|--|------------|------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 5 593 | 5 563 | - 30 | 99,5% |
| Wynik z tytułu prowizji | 1 527 | 1 395 | - 132 | 91,4% |
| Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych | 84 | 141 | 57 | 167,9% |
| Wynik z operacji finansowych | -254 | - 232 | 22 | 91,3% |
| Wynik z pozycji wymiany | 56 | 50 | - 6 | 89,3% |
| Wynik z działalności bankowej | 7 006 | 6 917 | -89 | 98,7% |
| Wynik na pozostałej działalności operacyjnej | 55 | 98 | 43 | 178,2% |

| | | | | |
|--|-------|-------|-------|--------|
| Koszty działania Banku i amortyzacja | 5 728 | 5 586 | - 142 | 97,5% |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji | -10 | 188 | 198 | 1 880% |
| Zysk brutto | 1 323 | 1 241 | - 82 | 93,8% |
| Podatek dochodowy | 269 | 216 | - 53 | 80,3% |
| Zysk netto | 1 054 | 1 026 | - 28 | 97,3% |

Wynik odsetkowy za I półrocze 2013 roku wyniósł 5 563 tys. zł i był niższy od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku o 30 tys. zł, natomiast wynik z tytułu prowizji był niższy o 132 tys. od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku.

Największy przyrost osiągnięto w przychodach z akcji i udziałów oraz z pozostałych papierów wartościowych.

Wynik finansowy brutto na dzień 30.06.2013r. wyniósł 1 241 tys. zł. i był niższy o 82 tys. zł od wyniku osiągniętego na dzień 30.06.2012r.

4) Podstawowe wskaźniki ekonomiczno-finansowe.

| | 30.06.2012 | 31.06.2013 | Zmiana w stosunku do czerwca 2012 |
|--|------------|------------|-----------------------------------|
| Współczynnik wypłacalności | 12,96% | 11,53% | -1,43 |
| Rentowność kapitału (ROE) | 7,75% | 7,35% | -0,4 |
| Stopa zwrotu na aktywach (ROA) | 0,88% | 0,91% | 0,03 |
| Wskaźnik kredytowania | 67,35% | 70,58% | 3,23 |
| Wskaźnik kredytów zagrożonych | 3,7% | 2,4% | -1,3 |
| Wskaźnik kosztów działania (koszty działania/średnie aktywa) | 4,72% | 4,41% | -0,31 |
| Wskaźnik C/I (koszty działania/wynik na działalności bankowej) | 81,1% | 80,8% | -0,3 |

Wypracowany na dzień 30.06.2013 roku zysk netto w wysokości porównywalnej do wyniku osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego przy wzroście sumy bilansowej oraz funduszy własnych spowodował nieznaczne obniżenie podstawowych wskaźników finansowych.

5. Opis podstawowych zagrożeń i ryzyka, które zdaniem Banku są istotne dla oceny jego zdolności wywiązywania się ze zobowiązań wynikających z wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych.

Za istotne dla Banku w 2013 roku uznaje się następujące ryzyka:

- ryzyko kredytowe
- ryzyko płynności
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko walutowe

- ryzyko operacyjne
- ryzyko braku zgodności.

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.

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

Na dzień 30.06.2013 roku limity dotyczące ryzyka kredytowego kształtowały się na prawidłowym poziomie, a wymóg kapitałowy osiągnął poziom 17 334 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,
- 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.

W I półroczu 2013 roku Bank obliczał i przestrzegał nadzorcze miary płynności obowiązujące dla banków, których suma bilansowa przekracza 200 mln zł.

Na koniec czerwca 2013r. obowiązkowe wskaźniki płynności kształtowały się następująco:

M1 luka płynności krótkoterminowej – 2 289 (wartość minimalna 0,00),

M2 współczynnik płynności krótkoterminowej – 1,04 (wartość minimalna 1,00),

M3 współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi – 2,06 (wartość min 1,00),

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

W I półroczu 2013 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 30.06.2013 roku limity dotyczące ryzyka stopy procentowej kształtowały się na prawidłowym poziomie. W I półroczu 2013 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 LVaR.

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 I półroczu 2013 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:

- 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 30 czerwca 2013 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 2010-2012), wyniósł 2 049 tys. zł. i był o 155 tys. zł. wyższy od obowiązującego w 2012 roku.

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 I półroczu 2013r. 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).

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie na dzień 30.06.2013r. była niższa od sumy funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu banku określonych przez KNF i wyniosła 19 383 tys. zł.

Suma wymogów kapitałowych obejmowała:

- wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 17 334 tys. zł.,

- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego 2 049 tys. zł.

Współczynnik wypłacalności na dzień 30.06.2013r wyniósł 11,53% i kształtuje się na prawidłowym poziomie.

6. Główne kierunki działania.

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 dążył do utrzymania funduszy własnych na poziomie zapewniającym bezpieczne działanie i pokrycie wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk (emisja obligacji, emisja bankowych papierów wartościowych, zgodnie ze Strategią 90% nadwyżki bilansowej zasilać będzie kapitały Banku).
- 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.
- Bank będzie wspierał w formie sponsoringu miejscowe organizacje i stowarzyszenia działające dla lokalnej społeczności.
- Bank kontynuuje inwestycję związaną z rozbudową i modernizacją Centrali i Oddziału w Łomiankach w celu poprawy funkcjonalności działania Banku oraz jakości obsługi klienta.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach to bank bezpieczny, silny i nowoczesny. Posiada wykwalifikowaną kadre i niezbędne narzędzia do dalszego zrównoważonego rozwoju.

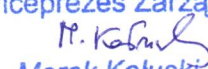
Zarząd Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach:

Prezes Zarządu: Halina Choroś

Prezes Zarządu

Halina Choroś

Wiceprezes Zarządu: Marek Kałuski

Wiceprezes Zarządu

Marek Kałuski

Wiceprezes Zarządu: Artur Sosnowski

Wiceprezes Zarządu

Artur Sosnowski

Członek Zarządu: Anna Socha

Członek Zarządu

Anna Socha

Członek Zarządu: Roman Salak

Członek Zarządu

Roman Salak

Łomianki, dn. 03.07.2013r.