

CZEŚĆ II

II. DODATKOWE INFORMACJE i OBJAŚNIENIA - UJAWNIECIE INFORMACJI o AKTYWACH i PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN w KAPITALE WŁASNYM oraz RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH, a także INFORMACJE o ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ, INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW, w ZAKRESIE NIEZBĘDNYM do LEPSZEGO ZROZUMIENIA SYTUACJI FINANSOWEJ I MAJĄTKOWEJ, a także WYNIKU FINANSOWEGO BANKU, w szczególności:

1. Informacje o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 – ustawy Prawo Bankowe.

Na fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2018 roku składały się:

Wyszczególnienie	
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	34 826 022,26
Kapitał Tier 1	32 194 591,21
Kapitał podstawowy Tier 1	31 260 023,27
Oplacone instrumenty kapitałowe	1 120 500,00
Kapitał rezerwowy	29 364 820,62
Zyski zatrzymane	
Skumulowane inne całkowite dochody	829 857,77
Korekty CET1 wynikające z zastosowania filtrów ostrożnościowych	- 25 935,00
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	- 29 220,12
(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier 1	
(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier 1 ponad kapitał podstawowy Tier 1	
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
Inne pozycje lub korekty kapitału podstawowego Tier 1	
Kapitał dodatkowy Tier 1	934 567,94
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier 1 podlegających zasadzie praw nabytych)	934 567,94
Kapitał Tier 2	2 631 431,05
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	2 631 431,05
w tym pożyczki podporządkowane	2 631 431,05

Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z art.127 Ustawy Prawo Bankowe oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. (CRR) i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. (CRD IV).

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2018r. wynosiła 34 826 022,26 zł, tj.: 8 099 074,94 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2018 rok (1 EUR = 4,3000 PLN).

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła 232 174 576 zł, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła 18 573 966 zł, stwarzając odpowiednią nadwyżkę funduszy własnych nad tymi wymogami.

Wykazany na 31.12.2018 roku regulacyjny wymóg kapitału w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował **współczynnik wypłacalności na poziomie 15,00 %**.

Bank dokonuje zgodnie z „Instrukcją dokonywania przeglądów procesów szacowania kapitału wewnętrznego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” raz w roku do końca I kwartału regularnych przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego.

W 2018 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na następujące rodzaje ryzyka Bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym,
- ryzyko płynności,

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2018 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił 18 573 966 zł i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe – 15 934 453 zł,
- na ryzyko operacyjne – 2 639 513 zł,

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Za zgodą KNF Bank uwzględnia dodatkowe pozycje bilansu do ustalenia wymogów kapitałowych.

Suma funduszy własnych jest utrzymywana przez Bank.

Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności przedstawia się następująco:

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
1	2	3	4
Ryzyko kredytowe	199 180 663,00	15 934 453,00	15 934 453,00
Ryzyko rynkowe			
Ryzyko operacyjne	32 993 913,00	2 639 513,00	2 639 513,00
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	232 174 576,00	18 573 966,00	18 573 966,00
Redukcja wymogu kapitałowego	0,00	x	0,00
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0,00	x	0,00
koncentracji dużych zaangażowań		x	
koncentracji w sektor gospodarki		x	
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia		x	
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy		x	
koncentracji geograficznej		x	
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	0,00	x	0,00
przeszacowania		x	
bazowe		x	
opcji klienta		x	
krzywej dochodowości		x	
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)		x	
Ryzyko wyniku finansowego		x	
Ryzyko kapitałowe, z tego:	0,00	x	0,00
koncentracji funduszu udziałowego		x	
koncentracji „dużych” udziałów		x	
niedotrzymania minimalnych progów kapitałowych		x	
Pozostałe ryzyka, z tego:	0,00	x	0,00
cyklu gospodarczego		x	
strategiczne		x	
utrąty reputacji		x	
transferowe		x	
rezydualne		x	
modeli		x	
Kapitał wewnętrzny	232 174 576,00	18 573 966,00	18 573 966,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2018 rok:

Dane z bilansu	2015r.	2016r.	2017r.	Średnia
1	2	3	4	5
Przychody z tytułu odsetek	17 175 831,63	18 407 257,87	19 857 497,05	18 480 195,52
Koszty z tytułu odsetek	5 075 532,70	4 934 989,61	4 723 026,52	4 911 182,94
Przychody z tytułu prowizji	3 496 772,95	3 816 926,43	4 089 680,17	3 801 126,52
Koszty z tytułu prowizji	232 741,30	302 265,49	348 014,80	294 340,53
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	12 694,30	8 648,00	10 810,00	10 717,43
Wynik operacji finansowych	212 500,76	118 935,67	-287 328,70	14 702,58
Pozostałe przychody operacyjne*	324 249,87	645 182,78	517 175,49	495 536,05
Wynik Brutto wg NUK	15 913 775,51	17 759 695,65	19 116 792,69	17 596 754,63
Współczynnik a	15%			
Kapitał adekwatny	2 639 513,19			

* z uwzględnieniem wyłączeń

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów
Bank dokonuje operacji w walutach obcych.

KASA w WALUTACH OBCYCH USD:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	21 793,00	3,7597	81 935,14
Inne środki (znaki skarbowe)		3,7597	0,00
RAZEM	21 793,00	x	81 935,14

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	16 782,00	3,4813	58 423,18
Inne środki (znaki skarbowe)		3,4813	0,00
RAZEM	16 782,00	x	58 423,18

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

KASA w WALUTACH OBCYCH EURO:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	17 045,00	4,3000	73 293,50
Inne środki (znaki skarbowe)		4,3000	0,00
RAZEM	17 045,00	x	73 293,50

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	20 745,00	4,1709	86 525,32
Inne środki (znaki skarbowe)		4,1709	0,00
RAZEM	20 745,00	x	86 525,32

KASA w WALUTACH OBCYCH GBP:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	820,00	4,7895	3 927,39
Inne środki (znaki skarbowe)		4,7895	0,00
RAZEM	820,00	x	3 927,39

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	2 685,00	4,7001	12 619,77
Inne środki (znaki skarbowe)		4,7001	0,00
RAZEM	2 685,00	x	12 619,77

KASA w WALUTACH OBCYCH CHF:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	0,00	3,8166	0,00
Inne środki (znaki skarbowe)		3,8166	0,00
RAZEM	0,00	x	0,00

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	2 780,00	3,5672	9 916,82
Inne środki (znaki skarbowe)		3,5672	0,00
RAZEM	2 780,00	x	9 916,82

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2018r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	550 770,69		3,7597	2 070 732,56	0,00	2 070 732,56
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			3,7597	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzycelności			3,7597	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			3,7597	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	13,73		3,7597	51,62	0,00	51,62
Ogółem należności:	550 784,42	0,00	x	2 070 784,18	0,00	2 070 784,18

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	150,00		3,4813	522,20	0,00	522,20
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	562 693,05		3,4813	1 958 903,31	0,00	1 958 903,31
Należności z tyt. sprzedanych wierzycelności			3,4813	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			3,4813	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	61,05		0,0000	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	562 904,10	0,00	x	1 959 425,51	0,00	1 959 425,51

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2018r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	1 236 738,63		4,3000	5 317 976,11	0,00	5 317 976,11
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			4,3000	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzycelności			4,3000	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,3000	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,34		4,3000	1,46	0,00	1,46
Ogółem należności:	1 236 738,97	0,00	x	5 317 977,57	0,00	5 317 977,57

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	1 064,69		4,1709	4 440,72	0,00	4 440,72
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	750 977,48		4,1709	3 132 251,97	0,00	3 132 251,97
Należności z tyt. sprzedanych wierzycelności			4,1709	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,1709	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,61		4,1709	2,54	0,00	2,54
Ogółem należności:	752 042,78	0,00	x	3 136 695,23	0,00	3 136 695,23

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2018r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	82 387,97		4,7895	394 597,18	0,00	394 597,18
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			4,7895	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzycelności			4,7895	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,7895	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			4,7895	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	82 387,97	0,00	x	394 597,18	0,00	394 597,18

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	80 182,90		4,7001	376 867,65	0,00	376 867,65
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			4,7001	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzycelności			4,7001	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,7001	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			4,7001	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	80 182,90	0,00	x	376 867,65	0,00	376 867,65

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH CHF:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2018r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	3 505,38		3,8166	13 378,63	0,00	13 378,63
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			3,8166	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzYTELNOŚCI			3,8166	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			3,8166	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			3,8166	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	3 505,38	0,00	x	13 378,63	0,00	13 378,63

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	865,38		3,5672	3 086,98	0,00	3 086,98
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			3,5672	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzYTELNOŚCI			3,5672	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			3,5672	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			3,5672	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	865,38	0,00	x	3 086,98	0,00	3 086,98

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	569 540,07	x	2 141 299,80
1. bieżące	525 170,81	3,7597	1 974 484,69
2. terminowe	43 847,95	3,7597	164 855,14
3. odsetki naliczone niezapadłe	521,31	3,7597	1 959,97
II. Pozostałe	2 598,37	x	9 769,07
1. bieżące	2 598,37	3,7597	9 769,07
2. terminowe		3,7597	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		3,7597	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	572 138,44	x	2 151 068,87

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	533 040,97	x	1 855 675,53
1. bieżące	39 419,73	3,4813	137 231,91
2. terminowe	493 102,62	3,4813	1 716 638,15
3. odsetki naliczone niezapadłe	518,62	3,4813	1 805,47
II. Pozostałe	45 952,10	x	159 973,05
1. bieżące	21 953,06	3,4813	76 425,19
2. terminowe	23 936,48	3,4813	83 330,07
3. odsetki naliczone niezapadłe	62,56	3,4813	217,79
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	578 993,07	x	2 015 648,58

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	855 189,32	x	3 677 314,07
1. bieżące	372 703,14	4,3000	1 602 623,50
2. terminowe	482 011,58	4,3000	2 072 649,79
3. odsetki naliczone niezapadłe	474,60	4,3000	2 040,78
II. Pozostałe	393 415,58	x	1 691 687,00
1. bieżące	93 307,09	4,3000	401 220,49
2. terminowe	300 000,00	4,3000	1 290 000,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	108,49	4,3000	466,51
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	1 248 604,90	x	5 369 001,07

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	588 530,57	x	2 454 702,16
1. bieżące	186 473,20	4,1709	777 761,07
2. terminowe	401 705,59	4,1709	1 675 473,85
3. odsetki naliczone niezapadłe	351,78	4,1709	1 467,24
II. Pozostałe	179 387,63	x	748 207,87
1. bieżące	179 387,63	4,1709	748 207,87
2. terminowe		4,1709	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,1709	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	767 918,20	x	3 202 910,03

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	82 040,97	x	392 935,23
1. bieżące	23 055,63	4,7895	110 424,94
2. terminowe	58 918,92	4,7895	282 192,17
3. odsetki naliczone niezapadłe	66,42	4,7895	318,12
II. Pozostałe	0,00	x	0,00
1. bieżące		4,7895	0,00
2. terminowe		4,7895	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,7895	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	82 040,97	x	392 935,23

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	82 624,32	x	388 342,57
1. bieżące	23 495,46	4,7001	110 431,01
2. terminowe	59 056,59	4,7001	277 571,88
3. odsetki naliczone niezapadłe	72,27	4,7001	339,68
II. Pozostałe	0,00	x	0,00
1. bieżące		4,7001	0,00
2. terminowe		4,7001	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,7001	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	82 624,32	x	388 342,57

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH CHF

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	3 727,72	x	14 227,22
1. bieżące	150,39	3,8166	573,98
2. terminowe	3 574,94	3,8166	13 644,12
3. odsetki naliczone niezapadłe	2,39	3,8166	9,12
II. Pozostałe	0,00	x	0,00
1. bieżące		3,8166	0,00
2. terminowe		3,8166	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		3,8166	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	3 727,72	x	14 227,22

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	3 728,31	x	13 299,63
1. bieżące	166,60	3,5672	594,30
2. terminowe	3 557,04	3,5672	12 688,67
3. odsetki naliczone niezapadłe	4,67	3,5672	16,66
II. Pozostałe	0,00	x	0,00
1. bieżące		3,5672	0,00
2. terminowe		3,5672	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		3,5672	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	3 728,31	x	13 299,63

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

Za zgromadzone w Banku depozyty Bank przyjmuje:

- bazę depozytową środki bieżące i terminowe podmiotów niefinansowych,
- środki pochodzące od jednostek samorządu terytorialnego.

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku, na przestrzeni 2018 roku stanowiły one średnio 91 % pasywów ogółem.

Na datę 31.12.2018 roku ich struktura przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych stanowiły 62,75 % depozytów ogółem,
- depozyty rolników stanowiły 0,50% depozytów ogółem,
- depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 25,71% depozytów ogółem,
- depozyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły 11,03% depozytów ogółem.

Ryzyko koncentracji depozytów jest analizowane w ramach oceny ryzyka płynności pod kątem koncentracji dla:

- jednego podmiotu tzw. duzi deponenti,
- podmiotów wewnętrznych.

Za dużego deponenta Bank przyjmuje podmiot, który zgromadził w Banku środki przekraczające:

- a) 1 % bazy depozytowej dla osób fizycznych.
- b) 2 % bazy depozytowej dla pozostałych podmiotów niefinansowych,
- c) 12% bazy depozytowej dla instytucji samorządowych.

Depozytami osób wewnętrznych są środki zgromadzone przez pracowników.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Pozyskane środki depozytowe pochodzący – podział na branże:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	4	5	6
SEKTOR FINANSOWY		0,00	0,00%	0,00	0,00%
1	Instytucje finansowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEKTOR NIEFINANSOWY		414 575 884,36	88,97%	366 294 835,69	89,80%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe		0,00%		0,00%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	86 858 545,11	18,64%	60 035 850,90	14,72%
3	Rolnicy indywidualni	2 342 643,60	0,50%	3 145 904,66	0,77%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	30 045 225,38	6,45%	28 065 790,10	6,88%
5	Osoby prywatne	292 423 586,34	62,75%	271 437 064,23	66,54%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstwo domowych	2 905 883,93	0,62%	3 610 225,80	0,89%
SEKTOR BUDŻETOWY		51 408 994,22	11,03%	41 613 249,53	10,20%
1	Instytucje rządowe i samorządowe	51 408 994,22	11,03%	41 613 249,53	10,20%
RAZEM		465 984 878,58	100,00%	407 908 085,22	100,00%

Pozyskane środki depozytowe pochodzący – podział geograficzny:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	4	5	6
1	Oddział Łomianki	247 569 552,22	53,13%	218 733 235,31	53,62%
2	Oddział Czosnów	70 475 823,68	15,12%	56 882 764,99	13,94%
3	Oddział Warszawa	36 980 651,30	7,94%	35 013 781,83	8,58%
4	Oddział Naruszewo	54 673 306,79	11,73%	56 093 235,25	13,75%
5	Oddział Nowy Dwór Mazowiecki	56 285 544,59	12,08%	41 185 067,84	10,10%
RAZEM		465 984 878,58	100,00%	407 908 085,22	100,00%

4. Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Bank dokonuje analizy koncentracji zaangażowań z podziałem na:

- koncentrację zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych,
- koncentrację „dużych zaangażowań”,
- koncentrację branżową,
- koncentrację w ten sam rodzaj zabezpieczenia,
- koncentrację w ten sam instrument finansowy,

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Celem ograniczania ryzyka koncentracji zaangażowań Bank ustanowił limity wewnętrzne na poszczególne rodzaje koncentracji zaangażowań.

Za duże zaangażowanie Bank przyjmuje zaangażowanie o wartości równej lub przekraczającej 10% funduszy własnych.

Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, który wynosi 25% funduszy własnych, określa Ustawa Prawo Bankowe i w 2018 roku nie został on przez Bank przekroczony.

Zaangażowania według sektorów gospodarki:

Sektor gospodarki	Wartość ekspozycji bez wyłączeń	Kwota wyłączeń	Wartość ekspozycji	Limit (%)	Limit (kwotowo)	Przekroczenie limitu
1	2	3	4	5	6	7
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	20 516 583,75	0,00	20 516 583,75	100%	34 826 022,26	nie wystąpiło
Górnictwo i wydobywanie	-	-	-	-	-	-
Przetwórstwo przemysłowe	14 031 768,50	0,00	14 031 768,50	60%	20 895 613,36	nie wystąpiło
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz	200 000,00	0,00	200 000,00	5%	1 741 301,11	nie wystąpiło
Dostawa wody	2 205 412,68	0,00	2 205 412,68	10%	3 482 602,23	nie wystąpiło
Budownictwo	63 571 248,96	0,00	63 571 248,96	230%	80 099 851,20	nie wystąpiło
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	27 801 275,29		27 801 275,29	140%	48 756 431,16	nie wystąpiło
Transport i gospodarka magazynowa	7 988 508,37	0,00	7 988 508,37	50%	17 413 011,13	nie wystąpiło
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	19 780 981,14	0,00	19 780 981,14	100%	34 826 022,26	nie wystąpiło
Informacja i komunikacja	3 912 041,40	0,00	3 912 041,40	20%	6 965 204,45	nie wystąpiło
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	2 932 879,46	0,00	2 932 879,46	10%	3 482 602,23	nie wystąpiło
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	13 259 979,02	0,00	13 259 979,02	100%	34 826 022,26	nie wystąpiło
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	5 554 369,07	0,00	5 554 369,07	30%	10 447 806,68	nie wystąpiło
Działalność w zakresie usług administrowania i wspierająca	4 046 533,41	0,00	4 046 533,41	20%	6 965 204,45	nie wystąpiło
Administracja publiczna i obrona narodowa	10 250 199,31	0,00	10 250 199,31	50%	17 413 011,13	nie wystąpiło
Edukacja	4 814 433,36	0,00	4 814 433,36	15%	5 223 903,34	nie wystąpiło
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	14 291 561,36	0,00	14 291 561,36	60%	20 895 613,36	nie wystąpiło
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	3 486 640,00	0,00	3 486 640,00	20%	6 965 204,45	nie wystąpiło
Pozostała działalność usługowa	7 797 263,80	0,00	7 797 263,80	40%	13 930 408,90	nie wystąpiło
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników	-	-	-	-	-	-
Organizacje i zespoły eksterytorialne	-	-	-	-	-	-
Suma	226 441 678,88	0,00	226 441 678,88	X	X	0,00

5. Informacje o strukturze należności Banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym informacje o:

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

1) Strukturze należności Banku, w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek:

Lp.	Treść	Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	5	4	5
1.	Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:				
	- ekspozycje normalne				
	- ekspozycje wątpliwe				
	- ekspozycje stracone				
2.	Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:	4 015 996,94	1,41%	21 244 113,16	7,96%
	- ekspozycje normalne	3 913 916,14	1,38%	21 180 542,83	7,94%
	- ekspozycje stracone	102 080,80	0,04%	63 570,33	0,02%
3.	Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:	80 466 839,72	28,34%	61 401 177,67	23,01%
	- ekspozycje normalne	74 098 780,80	26,10%	56 925 600,79	21,34%
	- ekspozycje pod obserwacją	1 642 304,40	0,58%	3 151 999,29	1,18%
	- ekspozycje poniżej standardu	1 711 765,64	0,60%	300 445,50	0,11%
	- ekspozycje wątpliwe	273 016,51	0,10%	38 560,49	0,01%
	- ekspozycje stracone	2 740 972,37	0,97%	984 571,60	0,37%
4.	Pozostałe ekspozycje kredytowe:	199 428 557,10	70,24%	184 165 460,70	69,02%
	- ekspozycje normalne	182 297 285,97	64,21%	169 153 626,28	63,40%
	- ekspozycje pod obserwacją	2 111 228,83	0,74%	4 476 437,06	1,68%
	- ekspozycje poniżej standardu	0,00	0,00%	162 438,68	0,06%
	- ekspozycje wątpliwe	6 196 354,17	2,18%	900 000,00	0,34%
	- ekspozycje stracone	8 823 688,13	3,11%	9 472 958,68	3,55%
RAZEM:		283 911 393,76	100,00%	266 810 751,53	100,00%

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Wyszczególnienie kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym:

Należności w innych Bankach i instytucjach:

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
		Okres bieżący	Okres poprzedni	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4	5	6
1	Kredyty				
2	Pożyczki				
3	Lokaty	124 169 048,64	107 014 363,26	2 028 555,93	2 120 629,06
RAZEM:		124 169 048,64	107 014 363,26	2 028 555,93	2 120 629,06

Informacje o należnościach:

a) NALEŻNOŚCI z ODROZCZONYM TERMINEM ZAPŁATY

Lp.	Wartość	Okres bieżący		Okres poprzedni	
		zł	%	zł	%
1	2	3	4	5	6
1	Bankowe Centrum Windykacyjne Sp. z o.o.	1 795 000,00	100%	5 068 847,00	100%
RAZEM:		1 795 000,00	100%	5 068 847,00	100%

Bank posiada należności z odroczonym terminem płatności z tytułu sprzedanych w latach ubiegłych wierzytelności. Na powyższą wierzytelność został w latach ubiegłych utworzony w 100 % odpis aktualizujący.

b) NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANE i NALEŻNOŚCI SPORNE, NA KTÓRE NIE UTWORZONO REZERW CELOWYCH LUB NIE DOKONANO ODPISU AKTUALIZUJĄCEGO – nie wystąpiły

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

c) **NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO**

Kategoria należności	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora niefinansowego brutto	272 181 692,75	100,00%	259 150 413,34	100,00%
1. Należności normalne	248 580 281,90	91,33%	239 599 431,71	92,46%
2. Należności pod obserwacją	3 753 533,23	1,38%	7 628 436,35	2,94%
3. Należności zagrożone:	19 847 877,62	7,29%	11 922 545,28	4,60%
- poniżej standardu	1 711 765,64	0,63%	462 884,18	0,18%
- wątpliwe	6 469 370,68	2,38%	938 560,49	0,36%
- stracone	11 666 741,30	4,29%	10 521 100,61	4,06%
Rezerwy celowe na należności	6 785 327,73	100,00%	5 182 092,48	100,00%
1. w sytuacji normalnej	284 499,17	4,19%	312 769,49	6,04%
2. w sytuacji pod obserwacją	12 260,55	0,18%	81 337,26	1,57%
3. w sytuacji zagrożonej:	6 488 568,01	95,63%	4 787 985,73	92,39%
- poniżej standardu	4 996,91	0,07%	53 170,34	1,03%
- wątpliwej	230 652,54	3,40%	0,00	0,00%
- straconej	6 252 918,56	92,15%	4 734 815,39	91,37%
Prowizje	3 066 426,40	100,00%	2 890 895,71	100,00%
w sytuacji normalnej	2 965 107,74	96,70%	2 579 302,78	89,22%
w sytuacji pod obserwacją	23 288,67	0,76%	89 768,13	3,11%
w sytuacji poniżej standardu	12 491,74	0,41%	216 075,00	7,47%
w sytuacji wątpliwej	63 165,53	2,06%	2 160,63	0,07%
w sytuacji straconej	2 372,72	0,08%	3 589,17	0,12%
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	262 329 938,62	x	251 077 425,15	x

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora niefinansowego brutto	272 181 692,75	100,00%	259 150 413,34	100,00%
Bieżące	11 892 270,51	4,37%	10 335 318,40	3,99%
Terminowe	260 289 422,24	95,63%	248 815 094,94	96,01%
- do 1 miesiąca	9 332 513,81	3,43%	3 809 710,11	1,47%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	11 410 603,55	4,19%	8 743 554,75	3,37%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	47 519 192,31	17,46%	46 360 862,60	17,89%
- powyżej 1 roku do 5 lat	91 442 976,99	33,60%	90 562 273,71	34,95%
- powyżej 5 lat do 10 lat	54 357 600,66	19,97%	52 369 982,57	20,21%
- powyżej 10 lat do 20 lat	38 881 760,86	14,29%	38 884 859,29	15,00%
- powyżej 20 lat	7 344 774,06	2,70%	8 083 851,91	3,12%

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora budżetowego brutto	11 729 701,01	100,00%	7 660 338,19	100,00%
1. Należności normalne	11 729 701,01	100,00%	7 660 338,19	100,00%
2. Należności pod obserwacją		0,00%		0,00%
3. Należności zagrożone:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- poniżej standardu		0,00%		0,00%
- wątpliwe		0,00%		0,00%
- stracone		0,00%		0,00%
Rezerwy celowe na należności	0,00	0,00%	0,00	0,00%
1. w sytuacji normalnej		0,00%		0,00%
2. w sytuacji pod obserwacją		0,00%		0,00%
3. w sytuacji zagrożonej:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- poniżej standardu		0,00%		0,00%
- wątpliwej		0,00%		0,00%
- straconej		0,00%		0,00%
Prowizje	2 831,38	100,00%	0,00	0,00%
w sytuacji normalnej	2 831,38	100,00%		0,00%
w sytuacji pod obserwacją		0,00%		0,00%
w sytuacji poniżej standardu		0,00%		0,00%
w sytuacji wątpliwej		0,00%		0,00%
w sytuacji straconej		0,00%		0,00%
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	11 726 869,63	x	7 660 338,19	x

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora budżetowego brutto	11 729 701,01	100,00%	7 660 338,19	100,00%
Bieżące		0,00%	0,00	0,00%
Terminowe	11 729 701,01	100,00%	7 660 338,19	100,00%
- do 1 miesiąca	42 817,78	0,37%	55 555,56	0,73%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	62 137,78	0,53%	27 777,78	0,36%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 155 597,80	9,85%	849 027,80	11,08%
- powyżej 1 roku do 5 lat	7 470 383,69	63,69%	6 727 977,05	87,83%
- powyżej 5 lat do 10 lat	2 332 800,00	19,89%		0,00%
- powyżej 10 lat do 20 lat	665 963,96	5,68%		0,00%
- powyżej 20 lat		0,00%		0,00%

2) Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek – nie wystąpiły

3) Aktywa finansowe z podziałem na:

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
a.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		
b.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 590 426,40	4 511 804,69
c.	Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	296 930 224,55	273 631 960,89
d.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	103 877 989,11	94 864 432,00
e.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	81 977 669,40	57 468 260,31
	Razem	487 376 309,46	430 476 457,89

4) Informacje o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenionych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości – nie wystąpiły.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

5) Struktura zobowiązań Banku

Przedziały czasowe	Wyszczególnienie			
	Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	Własna emisja papierów wartościowych	Weksle własne	Inne pożyczone środki
1	2	3	4	5
- do 1 miesiąca				
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy				
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku				
- powyżej 1 roku do 5 lat		6 000 000,00		5 000 000,00
- powyżej 5 lat do 10 lat				
- powyżej 10 lat do 20 lat				
- powyżej 20 lat				

DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO według terminów wymagalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Depozyty bieżące	226 162 216,52	48,41%	183 011 085,00	44,75%
Depozyty terminowe	239 822 662,06	51,33%	224 896 999,00	54,99%
- do 1 miesiąca	55 185 644,81	23,01%	61 131 000,00	27,18%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	85 542 060,43	35,67%	81 966 933,00	36,45%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	90 413 428,39	37,70%	77 032 997,00	34,25%
- powyżej 1 roku do 5 lat	8 681 528,43	3,62%	4 766 069,00	2,12%
- powyżej 5 lat do 10 lat		0,00%		0,00%
- powyżej 10 lat do 20 lat		0,00%		0,00%
- powyżej 20 lat		0,00%		0,00%
Odsetki	1 193 310,40	0,26%	1 087 041,00	0,27%
Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	467 178 188,98	100,00%	408 995 125,00	100,00%

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie dotyczy.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3	4
1.	Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
2.	Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu	0,00	0,00
3.	Różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, która bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności	0,00	0,00

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3	4
1.	Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym	72 548,00	107 031,90
2.	Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym	0,00	502 000,00
3.	Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym	74 620 197,59	49 966 070,00
4.	Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością	7 284 923,81	6 893 158,41
5.	Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie	0,00	0,00

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych	74 620 197,59	49 966 070,00
Bony skarbowe	0,00	0,00
Bony pieniężne NBP	51 591 507,59	0,00
Obligacje NBP	0,00	0,00
Obligacje skarbowe	23 028 690,00	49 966 070,00
Dłużne papiery wartościowe innych emitentów	1 219 769,16	502 000,00
BPS SA	1 219 769,16	502 000,00
Razem dłużne papiery wartościowe	75 839 966,75	50 468 070,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego – nie wystąpiły. :
10. Posiadane udziały i akcje w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone

INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH i AKCJACH w INNYCH JEDNOSTKACH

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki - przedmiot działalności	Wartość bilansowa posiadanych udziałów i akcji	% posiadanego kapitału jednostki	Udział głosów na walnym zgromadzeniu	Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy
1	2	3	4	5	6
1.	BPS SA Warszawa - działalność bankowa	3 108 847,30	-	1 523 029	-
2.	Centrum Finansowe BPS - restrukturyzacja i windykacja należności trudnych	72 548,00	-	18 137	-
3.	PartNet Sp. z o.o. Kraków - doradztwo inwestycyjne	108 100,00	-	2 162	11 891,00
4.	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia	5 000,00	-	1	-
5.	SBM Wardom Warszawa - spółdzielnia mieszkaniowa	9 600,00	-	1	-
6.	TUW "TUZ" - ubezpieczenia majątkowe i osobowe	10,00	-	1	-
RAZEM		3 304 105,30	x	x	11 891,00

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie dotyczy
12. Ujawnienie informacji o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania składników aktywów finansowych – nie wystąpiły
13. W przypadku przekwalifikowania składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności – nie dotyczy
14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych – nie występuje

15. *Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych – nie występuje*
16. *Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi – nie występuje*
17. *Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie występuje*
18. *Informacje o należnościach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich – nie dotyczy*
19. *Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy*
20. *Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy*
21. *Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.*
22. *Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.*
23. *Informacje o zobowiązaniach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.*
24. *Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego - nie dotyczy.*

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

Lp.	Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia	Okres bieżący
1	2	3	4	5	6
I.	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	1 355 924,21	21 217,50	0,00	1 377 141,71
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	1 355 924,21	21 217,50	0,00	1 377 141,71
	- licencje	1 355 924,21	21 217,50		1 377 141,71
	- koncesje				0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				0,00
	3. know-how				0,00
	4. pozostałe - wartość firmy				0,00
II.	Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	1 267 374,73	80 546,86	0,00	1 347 921,59
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	1 267 374,73	80 546,86	0,00	1 347 921,59
	- licencje	1 267 374,73	80 546,86		1 347 921,59
	- koncesje				0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				0,00
	3. know-how				0,00
	4. pozostałe - wartość firmy				0,00
III.	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	88 549,48	21 217,50	80 546,86	29 220,12
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	88 549,48	21 217,50	80 546,86	29 220,12
	- licencje	88 549,48	21 217,50	80 546,86	29 220,12
	- koncesje				0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				0,00
	3. know-how				0,00
	4. pozostałe - wartość firmy				0,00

2) Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości (do odpłatnego używania) – nie występuje

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

1) Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

Wyszczególnienie	Grunty własne Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem	Środki trwałe w budowie	Ogółem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Wartość rzeczowych aktywów trwałych brutto									
Stan na 01.01.2018r.	538 001,94	37 950,00	18 477 466,93	3 625 839,25	191 306,50	2 812 436,12	25 683 000,74	40 900,00	25 723 900,74
Aktualizacja							0,00		0,00
Zwiększenie				194 162,33	40 981,00		235 143,33	10 000,00	245 143,33
Zmniejszenie						3 708,80	3 708,80	40 900,00	44 608,80
Stan na 31.12.2018r.	538 001,94	37 950,00	18 477 466,93	3 820 001,58	232 287,50	2 808 727,32	25 914 435,27	10 000,00	25 924 435,27
Umorzenia									
Stan na 01.01.2018r.	0,00	16 603,02	3 952 846,77	2 906 509,45	147 134,08	2 534 703,41	9 557 796,73		9 557 796,73
Aktualizacja							0,00		0,00
Umorzenia bieżące	0,00	948,75	494 604,79	210 969,15	25 608,59	149 447,53	881 578,81		881 578,81
Zmniejszenia						3 708,80	3 708,80		3 708,80
Stan na 31.12.2018r.	0,00	17 551,77	4 447 451,56	3 117 478,60	172 742,67	2 680 442,14	10 435 666,74		10 435 666,74
Wartość księgowa netto	538 001,94	20 398,23	14 030 015,37	702 522,98	59 544,83	128 285,18	15 478 768,53	10 000,00	15 488 768,53

2) Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku:

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Nieruchomości	7 358 990,41	4 951 050,41
2.	Pozostałe składniki majątku		
RAZEM:		7 358 990,41	4 951 050,41

28. Informacja o stanie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Podział na poszczególne składniki majątku	Wartość na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5	6
1.	Działki niezabudowane	1 396 375,00			1 396 375,00
2.	Budynek mieszkalny	3 554 675,41			3 554 675,41
3.	Działka z budynkami komercyjnymi		2 407 940,00		2 407 940,00
Razem		4 951 050,41	2 407 940,00	0,00	7 358 990,41

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów:

1) Wykaz pozycji czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 130 241,00	790 336,00	857 726,00	2 062 851,00
2	Koszty zapłacone z góry	64 975,56	232 864,99	238 427,44	59 413,11
3	Przychody do otrzymania	72 368,53	165 488,23	172 160,70	65 696,06
Razem międzyokresowe rozliczenia czynne		2 267 585,09	1 188 689,22	1 268 314,14	2 187 960,17

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 59 413,11 zł składają się:

- Prenumerata – 4 313,70 zł,
- Ubezpieczenia – 23 364,82 zł,
- Koszty najmu, dzierżawy – 738 zł,
- Prowizje DM – 4 778,26 zł,
- Koszty informatyczne – 2 819,12 zł,
- Pozostałe – 23 399,21 zł.

2) Wykaz pozycji biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5	6
1.	Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników w tym:	477 991,32	60 561,93	26 608,38	511 944,87
	- świadczeń emerytalnych	467 167,32	47 708,43	15 784,38	499 091,37
	- nagród jubileuszowych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Koszty do zapłacenia	10 824,00	12 853,50	10 824,00	12 853,50
3.	Inne	160 000,00	398 227,74	558 227,74	0,00
Razem międzyokresowe rozliczenia bierne		637 991,32	458 789,67	584 836,12	511 944,87

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

3) Wykaz pozycji rozliczeń międzyokresowych przychodów:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5	6
1	Przychody pobierane z góry:	174 596,04	424 796,44	442 986,59	156 405,89
	a) z tytułu pobranej prowizji	163 179,60	382 313,56	389 656,39	155 836,77
	b) nadpłacone odsetki	11 416,44	42 482,88	53 330,20	569,12
2	Inne przychody	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem rozliczenia międzyokresowe przychodów		174 596,04	424 796,44	442 986,59	156 405,89

Na 31.12.2018r. na rozliczenia międzyokresowe przychodów w kwocie 156 405,89 zł składają się:

- Prowizje od kredytów rozliczane liniowo – 155 836,77 zł,
- Nadpłacone odsetki – 569,12 zł.

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 31.12.2018r.

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna i udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne	79,00	1 500,00	5,51%	118 500,00
2.	Osoby fizyczne	1 355,00	750,00	94,49%	1 016 250,00
Razem		1 434,00	X	100,00%	1 134 750,00

Wymienić członków Banku posiadających ponad 5% udziałów – nie występuje.

Zmiany funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Wartość na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy	1 144 500,00	87 750,00	97 500,00	1 134 750,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały				0,00
Razem		1 144 500,00	87 750,00	97 500,00	1 134 750,00

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału – nie dotyczy.

32. Akcje własne będące w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej wyniosły na dzień 31.12.2018 r. wyniosły 22 102,78 zł (niepobrana dywidenda za lata ubiegłe).

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych:

Lp.	Nr i data umowy	Wartość poszczególnych pożyczek	w PLN	Waluta (określić jaka)
1	2	3	4	5
1.	9/2015/FP/pp	5 000 000,00	500 000,00	PLN
Razem		5 000 000,00	500 000,00	x

Określić warunki oprocentowania – 0,95 stopy redyskonta weksli.

Termin wymagalności pożyczek – 18.08.2021 r.

35. Stan i zmiany rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności:

Kategorie należności	Stan na 01.01.2018r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2018r.	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 litera c) Ustawy o rach.
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	312 769,51	69 544,41	0,00	97 814,73	284 499,19	284 499,19
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	312 769,51	69 544,41		97 814,73	284 499,19	284 499,19
- sektor budżetowy					0,00	
Należności pod obserwacją	81 337,26	9 675,79	0,00	78 752,50	12 260,55	12 260,55
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	81 337,26	9 675,79		78 752,50	12 260,55	12 260,55
- sektor budżetowy					0,00	
Należności poniżej standardu	53 170,34	193 483,26	0,00	241 656,69	4 996,91	4 996,91
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	53 170,34	193 483,26		241 656,69	4 996,91	4 996,91
- sektor budżetowy					0,00	
Należności wątpliwe	0,00	355 836,23	0,00	125 183,69	230 652,54	230 652,54
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	0,00	355 836,23		125 183,69	230 652,54	230 652,54
- sektor budżetowy					0,00	

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Należności stracone	4 734 815,39	2 462 601,89	0,00	944 498,72	6 252 918,56	6 252 918,56
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	4 734 815,39	2 462 601,89		944 498,72	6 252 918,56	6 252 918,56
- sektor budżetowy					0,00	

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań:

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5
Zobowiązania pozabilansowe				0,00
Na odprawy emerytalne	467 167,32	47 708,43	15 784,38	499 091,37
Pozostałe - z tytułu podatku odroczonego	1 054 767,00	375 841,00	428 889,00	1 001 719,00
Razem	1 521 934,32	423 549,43	444 673,38	1 500 810,37

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących wartość aktywów, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów:

Rodzaj aktywów	Stan na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5
Należności od dłużników różnych	1 828 624,68	1 314 931,74		3 143 556,42
Odpis aktualizujący na odsetki od sektora niefinansowego	3 806 655,77	1 296 320,52	1 088 023,15	4 014 953,14
Odpis aktualizujący na papiery wartościowe (certyfikaty inwestycyjne)	350 000,00	1 403 325,65	1 502 816,00	250 509,65

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń, obejmujące:

- 1) Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym:

Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3
Gwarancje i poręczenia w tym :	3 427 794,30	2 315 332,86
- wekslowe		
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	3 427 794,30	2 315 332,86
Ogółem	3 427 794,30	2 315 332,86

- 2) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom:

Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych

- 3). Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie występuje.

- 4) Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieuwjętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych - nie dotyczy.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

- 5) Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie występuje.
- 6) Informacje o nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie występuje.
- 7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne – nie występuje.
- 8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie dotyczy.
39. Informacje o stosowanych przez Bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.
40. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych:
Emisja w 2010 r. własnych obligacji – oprocentowanie oparte na WIBORZE 6 M, odsetki płatne półrocznie.
41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:
- 1). Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej - nie dotyczy.
- 2). dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych.

Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	80 546,86	128 848,27
	- licencje	80 546,86	128 848,27
	- koncesje		
2.	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych		
3.	Know-how		
4.	Pozostałe - wartość firmy		

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Amortyzacja środków trwałych

Lp.	Grupa środków trwałych	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)		
2	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	948,75	948,75
3	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	494 604,79	505 174,23
4	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	210 969,15	247 276,16
5	Środki transportu (grupa 7)	25 608,59	19 632,20
6	Inne środki trwałe (grupa 8)	149 447,53	191 293,49
Razem		881 578,81	964 324,83

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów finansowych:

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym		Wartość w poprzednim okresie	
		Wartość należności	Wartość odpisu	Wartość należności	Wartość odpisu
1	2	3	4	5	6
1.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu				
2.	Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku	4 508 810,14	4 014 953,14	4 352 348,15	3 806 655,77
3.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności				
4.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	501 363,40	250 509,65	229 994 302,00	350 000,00
Razem wartość		5 010 173,54	4 265 462,79	234 346 650,15	4 156 655,77

- 3) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – wycena akcji, certyfikatów inwestycyjnych oraz obligacji: + 2 141 285,32 zł.
- 4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:

Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3
Przychody	1 044 218,25	77 025,73
Koszty	1 338 645,46	

- 5) Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – nie wystąpiły.
- 6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

7). *Dokonane odpisy aktualizujące lub rezerwy celowe należności nieściągalnych:*

a) *w okresie sprawozdawczym:*

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4
Kredyty i pożyczki stracone spisane z bilansu	0,00	0,00	0,00
Umorzenie certyfikatów inwestycyjnych FENIKS FIZAN	1 502 662,89	0,00	0,00

b) *w poprzednim okresie:*

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4
Kredyty i pożyczki stracone spisane z bilansu	0,00	0,00	0,00

8) *Informacje o przychodach z tytułu dywidend:*

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
		okres bieżący	okres poprzedni
1	2	3	4
1	PartNet Sp. z o.o.	11 891,00	10 810,00

9) *Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy (w zł):*

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3
Wartości niematerialne i prawne	21 217,50	
Środki trwałe nabyte	195 143,33	1 192 700,00
Środki trwałe w budowie, w tym:	10 000,00	
odsetki i skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych na finansowanie budowy ST		
Razem	226 360,83	1 192 700,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

10) *Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:*

<i>Lp.</i>	<i>Treść</i>	<i>Kwota</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1.	<i>Fundusz zasobowy</i>	761 661,31
2.	<i>Fundusz na rezerwy i ryzyko ogólne</i>	
3.	<i>Dywidenda</i>	39 522,34
4.	<i>Zwiększenia Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych</i>	
5.	<i>Fundusz Rady Nadzorczej</i>	
6.	<i>Fundusz Społeczno-Kulturalny</i>	
	Razem	801 183,65

11) *Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania - nie dotyczy.*

12) *Przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.*

Otrzymane oraz należne bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi jest rozliczane w czasie na czas trwania ubezpieczenia. Otrzymane lub należne bankowi wynagrodzenie za wykonanie usługi pośrednictwa jest ujmowane w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	1 054 767,00	2 130 241,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	64 524,00	432 066,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	428 889,00	857 726,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	93 279,00	544 062,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	x	790 336,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	116 476,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p	375 841,00	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	91 441,00	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	2 062 851,00
	w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	4 480,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	1 001 719,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	62 686,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		432 230,00
	a) część bieżąca		843 636,00
	b) część odroczone	-51 210,00	-360 196,00

43. Zagregowane dane, dotyczące:

- 1) Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

a) Pożyczki i kredyty:

Wyszczególnienie	Kwota pożyczki	Stan na koniec roku				
		Oprocentowanie od - do	Kwota do spłaty	Termin spłaty (określić)		
				do 1 roku	1-5 lat	powyżej 5 lat
1	2	3	4	5	6	7
Pracownicy	4 580 510,00	3,72%-9,5%	3 761 603,31	72 400,00	189 203,00	3 500 000,31
Członkowie Zarządu	450 000,00	3,72%	132 000,00			132 000,00
Członkowie Rady i Komisji	45 000,00	9,50%	1 972,83	45 000,00		

- b) Gwarancje i poręczenia - nie występują.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

- 2) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu i organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia za 2018 rok	
	Obciążające koszty (w zł)	Wypłacone z zysku (w zł)
1	2	3
Członkowie Zarządu	1 062 888,33	
Członkowie Rady Nadzorczej	132 516,25	
Członkowie Komisji RN	5 400,00	

- 3) Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 92,41 etatów.

- 4) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
1	2
Na świadczenia emerytalne	47 653,90

- 5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W roku obrotowym poniesiono koszty na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w kwocie 209 300,30. zł.

44. Transakcje z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2018r.		Wartość na 31.12.2017r.	
	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział %
	1	4	5	8
Należności	3 566 234,60	x	4 754 692,95	x
Zobowiązania	5 074 762,80	x	4 850 365,75	x
Główne pozycje przychodów:	278 977,73	100,00%	239 089,24	100,00%
przychody z prowizji	74 027,02	26,54%	71 986,65	30,11%
przychody z odsetek	204 950,71	73,46%	167 102,59	69,89%
Koszty, w tym:	81 804,59	100,00%	64 771,53	100,00%
odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki	81 804,59	100,00%	64 771,53	100,00%
Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne	0,00	0,00%	0,00	0,00%

45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi – nie wystąpiły.

46. Cele i zasady zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na kategorie ryzyka:

- 1) Ryzyko kredytowe i koncentracji,
- 2) Ryzyko płynności i finansowania,
- 3) Ryzyko rynkowe, w tym:
 - a. ryzyko walutowe,
 - b. ryzyko stopy procentowej,
 - c. ryzyko cenowe – nie występuje,
- 4) Ryzyko operacyjne.

Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w „Strategii zarządzania ryzykiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” oraz w procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka:

- 1) Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 2) Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 3) Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 4) Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 5) Instrukcja i Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 6) Polityka inwestycyjna,
- 7) Polityka zarządzania ryzykiem wyniku finansowego,
- 8) Polityka kapitałowa Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na okres 2018-2022,
- 9) Polityka zgodności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.

Zgodnie z zapisami powyższych procedur głównymi celami strategicznymi w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka są:

1. Ryzyko kredytowe i koncentracji

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest:

- 1) Wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- 2) Zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego,
- 3) Dostarczanie Zarządowi Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

Celem strategicznym Banku w zakresie ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie i ryzyka rezydualnego jest:

- 1) Zapewnienie skuteczności stosowanych technik redukcji ryzyka kredytowego,
- 2) Zapobieganie spadkowi efektywności zabezpieczenia poprzez weryfikację wartości i płynności przyjętych zabezpieczeń, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu,
- 3) Bieżąca weryfikacja i aktualizacja wartości zabezpieczeń kredytów, przestrzeganie limitów wskaźnika LTV i podejmowanie odpowiednich działań w przypadku wzrostu tego wskaźnika ponad określone limity.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka koncentracji jest:

- 1) Przestrzeganie limitów koncentracji wynikających z Rozp. UE nr 575/2013 i art. 79 ustawy Prawo bankowe,

- 2) Ustalanie i przestrzeganie limitów zaangażowań Banku przyjętych w szczególności dla zaangażowań w jednorodny instrument finansowy, zaangażowań w branże gospodarki, oraz zaangażowań według rodzaju zabezpieczenia,
- 3) Uwzględnianie uwarunkowań związanych z terenem, na którym Bank prowadzi działalność.

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.

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

- „Polityka kredytowa Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach” określa apetyt na ryzyko w formie wskaźników, które na dzień 31.12.2018 roku osiągnięty poziom:

- udział kredytów w sumie bilansowej (50% - 65%) - 53,53%

- relacja depozytów do kredytów (130% - 165%) - 164,13%

Poziom wyżej wymienionych limitów z uwagi na niską skłonność klienta do zadłużania się i rosnący poziom depozytów w marcu 2018 roku został dostosowany do struktury bilansu:

- udział kredytów w sumie bilansowej z 55% - 65% na 50% - 65%,

- relacja depozytów do kredytów z 125% - 160% na 130% - 165%.

- Łączne zaangażowanie MBS w Łomiankach w duże koncentracje, tj. przekraczające 10% funduszy własnych Banku na 31.12.2018 r. obejmowało 13 klientów powiązanych kapitałowo i wynosiło 61.246 tys. zł (przy uwzględnieniu pomniejszeń min. z tytułu poręczenia BGK 53.465 tys. zł).

Najwyższe zaangażowanie klientów powiązanych kapitałowo wynosi 6.417 tys. zł i nie przekracza 25% funduszy własnych Banku tj. 8.059 tys. zł.

- Bank w zakresie ograniczenia ryzyka koncentracji przyjął limity wewnętrzne dla koncentracji według branż, produktów, zabezpieczeń, papierów wartościowych. Limity koncentracji podlegają corocznemu przeglądowi, który jest dokonywany na podstawie historycznych danych i przy uwzględnieniu prognoz na kolejny okres sprawozdawczy.

2. Ryzyko płynności i finansowania

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest:

- 1) Zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) Zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- 3) Minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności,
- 4) Monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej powodującej konieczność uruchomienia planu awaryjnego utrzymania płynności,
- 5) Minimalizowanie ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- 6) Optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,
- 7) Spełnienie wymagań prawnych i zaleceń nadzorczych określających ramy ostrożnościowej polityki działania Banku określonych w:
 - Ustawie Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późniejszymi zmianami,
 - Rozporządzeniu UE nr. 575/2013,
 - Rekomendacji P.

Bank zarządza pozycją płynności w sposób zapewniający utrzymanie nadzorczych norm płynności określonych w Uchwale KNF nr 386/2008 i Rozporządzeniu UE 575/2013 (wskaźnik LCR i NSFR).

Zarządzanie płynnością jest dokonywane poprzez zarządzanie aktywami i pasywami oraz stosowaniem limitów wewnętrznych prowadzące do zachowania odpowiedniej struktury bilansu Banku. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych.

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. Limity ostrożnościowe dotyczące finansowania długoterminowego, ograniczają znaczne zaangażowanie się Banku w tego typu aktywa.

W 2018 roku w Banku występowała nadwyżka środków depozytowych nad obciążeniem kredytowym, która zapewniała bezpieczny poziom płynności.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Zarządzanie ryzykiem płynności w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach obejmuje następujące działania:

1. Komórka Zarządzająca (Dyrektor Finansowy) w zakresie utrzymania **płynności śróddziennej**, na bieżąco analizuje wpływy i wypływy na rachunku Banku. Dwa razy dziennie sporządzane jest zestawienie uwzględniające konta kasy, dyspozycje „wychodzące” i „przychodzące”, którego końcowym efektem jest poziom nadwyżki środków zapewniających utrzymanie płynności Banku, poprzez lokaty w Banku Zrzeszającym BPS S.A. i zakup płynnych papierów wartościowych.
2. Komórka Monitorująca (Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, od 01.01.2019 r. Zespół Ryzyk i Analiz) w zakresie informacji zarządczej dziennej i miesięcznej analizuje:
 - 1) nadzorcze miary płynności, LCR,
 - 2) analizę nadwyżki płynności,
 - 3) lukę płynności,
 - 4) koncentrację depozytów wg typu deponenta i stabilności środków
 - 5) analizę koncentracji depozytów,
 - 6) zrywalność i wcześniejsze spłaty kredytów,
 - 7) wskaźniki określające tolerancję na ryzyko, wskaźniki wczesnego ostrzeżenia, wewnętrzne wskaźniki pomiaru płynności,
 - 8) strukturę należności i zobowiązań Banku,
 - 9) analizę przepływu środków pieniężnych,
 - 10) scenariusze sytuacji kryzysowej,
 - 11) analizę udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
 - 12) testy warunków skrajnych i odwróconych.

Na dzień 31.12.2018 r. wewnętrzne wskaźniki płynności pozostawały w granicach określonych limitów.

Wyjątek stanowiła relacja depozytów bieżących do depozytów terminowych. Z uwagi na wysoki poziom depozytów bieżących na koniec roku (rozliczenia dotyczące 2018 rok podmiotów gospodarczych), które stanowiły 123,5% stanu z dnia 31.12.2017 r., natomiast depozyty terminowe stanowiły 106,8% wskaźnik osiągnął poziom 93,02% (limit 90,00%). Poziom limitów ograniczających ryzyko płynności finansowej nie stwarza zagrożenia dla dalszej bezpiecznej działalności Banku.

Tolerancja na ryzyko płynności		Limit	12.2017	03.2018	06.2018	09.2018	12.2019
1.	LCR - od 09.2016 LCR2	min 1	1,48%	1,42%	1,86%	1,52%	1,85%
2.	NMP						
	M1	min 0	122 026	114 506	113 663	122 457	131 361
	M2	min 1	8,54	4,21	2,63	4,34	3,50
	M3	min 1	1,26	1,33	1,40	1,40	1,55
	M4	min 1	1,54	1,48	1,47	1,48	1,53

3. Ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest:

- 1) Minimalizowanie ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,
- 2) Zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem, mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

Założenia Strategii dotyczące struktury bilansu zapewniają akceptowalny poziom ryzyka stopy procentowej.

4. Ryzyko walutowe

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest:

- 1) Prowadzenie polityki domkniętych indywidualnych pozycji walutowych oraz pozycji całkowitej Banku,
- 2) Prowadzenie polityki maksymalnie ograniczającej ekspozycję na ryzyko kursowe przy jednoczesnej maksymalizacji korzyści z zawieranych transakcji,
- 3) Założenie, że transakcje wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym nie będą miały charakteru spekulacyjnego, a służyć będą zamykaniu pozycji walutowych.

„Strategia działania Banku” nie zakłada się znaczącego wzrostu skali działalności walutowej, co w powiązaniu z polityką domyknięcia pozycji walutowych nie wpłynie na istotny wzrost ryzyka walutowego (kursowego).

Bank w zakresie ryzyka walutowego prowadzi działalność depozytową. Na dzień 31.12.2018 roku depozyty walutowe stanowiły tylko 1,70 proc. bazy depozytowej Banku.

5. Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

- 1) Optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
- 2) Wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Zakładany w niniejszej Strategii wzrost skali działalności stanowi jednocześnie wzrost ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. W związku z powyższym istotnym jest zwiększenie efektywności procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, m.in. poprzez wzmocnienie mechanizmów kontrolnych o charakterze materialnym i niematerialnym, w celu ograniczenia możliwości wystąpienia zdarzeń operacyjnych, generujących straty.

W zakresie ryzyka operacyjnego na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank posiadał bazę zdarzeń odbiegających od przyjętych norm wraz z określoną stratą potencjalną lub faktycznie poniesioną przez Bank. Z podanych danych sporządzona została mapa ryzyka operacyjnego.

W 2018 roku w bazie ryzyka operacyjnego odnotowano straty rzeczywiste na łączną kwotę 39.234 zł, która była następstwem wystąpienia 139 zdarzeń, w tym 2 zdarzenia generowały stratę 30.765 zł.

Wymóg kapitałowy obliczony metodą podstawowego wskaźnika - BIA z tytułu ryzyka operacyjnego (uwzględniając lata 2015-2017), wyniósł 2 640 tys. zł i był o 119 tys. zł wyższy od obowiązującego w 2017 roku.

Wdrażając zasady zarządzania ryzykiem Bank kierował się zapisami:

- Ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzenia UE nr. 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012
- Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika tylko z operacji bilansowych zaliczonych do portfela Bankowego.

Za aktywa i pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych Bank uznaje:

w przypadku aktywów:

- 1) dłużne papiery wartościowe emitowane przez NBP i Skarb Państwa kuponowe (o oprocentowaniu stałym lub zmiennym) i zerokuponowe (dyskontowe), w szczególności bony pieniężne oraz bony i obligacje skarbowe,
- 2) dłużne papiery wartościowe emitowane przez podmioty inne, niż wymienione w lit. a, w szczególności obligacje komunalne i komercyjne, certyfikaty depozytowe banków,
- 3) złożone przez Bank lokaty, w tym lokaty udzielane na zasadach rynku międzybankowego,
- 4) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank,
- 5) oprocentowane środki na rachunkach bieżących i pomocniczych Banku,
- 6) inne bilansowe pozycje aktywów zgodnie z definicją zamieszczoną w § 2 ust. 1 pkt 13 Instrukcji,

w przypadku pasywów:

- 1) depozyty a'vista i depozyty terminowe klientów Banku o stopach: stałej, zmiennej rynkowej i zarządzanej przez Bank,
- 2) depozyty o stałym oprocentowaniu przyjmowane na zasadach rynku międzybankowego,
- 3) kredyty i pożyczki stanowiące zobowiązane Banku,
- 4) oprocentowane środki na rachunkach loro Banku i przekroczenie salda na oprocentowanych rachunkach nostro,
- 5) dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Bank, w tym obligacje,
- 6) inne bilansowe pozycje pasywów zgodnie z definicją zamieszczoną w § 2 ust. 1 pkt 14 Instrukcji.

Terminy zmiany oprocentowania są zgodne z zapisami w stosownych umowach, w tym w szczególności:

- dla pozycji o stałych stopach procentowych terminem zmiany oprocentowania jest termin zapadalności/wymagalności,
- dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od stóp Narodowego Banku Polskiego terminem zmiany oprocentowania jest najbliższe posiedzenie Rady Polityki Pieniężnej,
- dla pozycji o oprocentowaniu zmiennym, uzależnionym od stawek własnych Banku jest na ogół okres jaki zwyczajowo upływa od zmiany stóp Banku centralnego a zmiany stawek procentowych uchwalanej przez Zarząd Banku,
- dla pozycji o zmiennym oprocentowaniu o stawkach bazowych rynku między Bankowego terminy zmiany oprocentowania uzależnione są od indywidualnych zapisów w umowach, najczęściej jest to pierwszy dzień po zakończeniu miesiąca lub pierwszy dzień nowego kwartału kalendarzowego.

W profilu ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące czynniki ryzyka:

- różnice w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów i pasywów – **ryzyko przeszacowania**,
- niedoskonałe powiązanie (korelację) pomiędzy zmianami stóp bazowych stosowanych w Banku – **ryzyko bazowe**,
- prawo, jakie posiada klient Banku do zmiany wielkości i harmonogramu przepływów gotówkowych – **ryzyko opcji klienta**,
- **metody badania elastyczności stóp procentowych** (metoda wrażliwości stóp procentowych).

Podstawą do pomiaru poziomu ryzyka stopy procentowej jest zestawienie aktywów i pasywów Banku wrażliwych na zmiany stóp procentowych według terminów przeszacowania (tj. okresu pomiędzy dniem sprawozdania a najbliższym dniem zmiany oprocentowania) – Luka stopy procentowej.

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2018 roku prezentuje się następująco:

okres	do 1 dnia	1 – 30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	pow.12 m-cy
wielkość luki	202 963	33 671	-80 043	-61 410	-3 251	4 999
% sumy bilansowej	39,57%	6,57%	-15,61%	-11,97%	-0,64%	0,98%

W 2018 roku aktywa wrażliwe wzrosły o 56 mln zł, a pasywa wrażliwe o 23 mln zł, z uwagi na wysoki stan depozytów nieoprocentowanych. Od lipca 2018 roku dla rachunków bieżących podmiotów gospodarczych obowiązuje zerowa stawka oprocentowania. Powyższa sytuacja wpłynęła na wzrost względnego współczynnika luki z 3,95% do 18,90%.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

We wrześniu była dokonana aktualizacja limitu względnego współczynnika luki z 10% do 25%.

Bank dokonuje pomiaru wpływu zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne przy założeniu potencjalnej zmiany wyniku odsetkowego przy spadku stóp procentowych o:

- 50 pb. z tytułu ryzyka terminów przeszacowania,
- 10 pb. z tytułu ryzyka bazowego.

Na dzień 31.12.2018 roku powyższe pomiary osiągnęły poziom:

- Przy spadku stóp procentowych o 50 pb. z tytułu ryzyka terminów przeszacowania zmiana planowanego wyniku odsetkowego na 2018 rok (16.102,9 tys. zł.) do wartości potencjalnej zmiany wyniku odsetkowego wynosiła 6,85% i utrzymała się w ramach ustalonego limitu max 7,00%.

Faktyczny wynik odsetkowy na dzień 31.12.2018r. wyniósł 15.016 tys. zł., i stanowił 93% planu.

„Stress test” zakładający spadek/wzrost stóp procentowych o +/- 200 pb. prognozuje zmianę wyniku odsetkowego w ciągu 12 miesięcy w przypadku:

- obniżenia stóp procentowych wynik odsetkowy ulegnie obniżeniu o 5.683,16 tys. zł.,
- wzrostu stóp procentowych wynik odsetkowy ulegnie zwiększeniu o 1.900,31 tys. zł.

Relacja niekorzystnej zmiany wyniku odsetkowego (stress test) do funduszy własnych Banku z dnia analizy (34.826,02 tys. zł) wyniosła 16,32% (limit – 17%).

- Narażenie na ryzyko bazowe mierzone potencjalną zmianą wyniku odsetkowego w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy dla niedopasowania zmiany stóp na poziomie 10 pb. zostało oszacowane na koniec grudnia na 163,48 tys. zł, przy czym 77,50% (126,70 tys. zł) tej kwoty stanowiła zmiana oszacowana dla stawki bazowej WIBID/WIBOR 3M. Wartość potencjalnej zmiany wyniku odsetkowego w relacji do planowanego wyniku odsetkowego ukształtowała się na poziomie 1,02% (limit 1,60%).

„Stress test” zakładający zmianę stóp procentowych o 35 pb. prognozuje zmianę wyniku odsetkowego w ciągu 12 m-cy o 572,19 tys. zł, co stanowi 1,64% funduszy własnych Banku z dnia analizy.

47. Dla wszystkich aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych

- 1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności,
- 2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących, bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu o którym mowa w art. 128 ustawy Prawo Bankowe.

PLN		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat		
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		53 203 150,00	0,00	205 950,00	3 125 269,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		2 550 029,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Portfel kredytowy		249 574 400,82	17 829,13	4 825 259,10	15 282 303,23	312 805,52	693 662,50	950 565,89	0,00	0,00		
Instrumenty kapitałowe i dłużne		0,00	51 600 000,00	3 000 000,00	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000 000,00		
Wartość aktywów odsetkowych		346 136 056,25	51 617 829,13	28 513 146,99	16 482 303,23	312 805,52	693 662,50	950 565,89	0,00	20 000 000,00		
Wartość pasywów odsetkowych		150 491 851,38	5 561 353,05	40 899 081,01	89 083 745,36	61 722 356,25	3 944 990,59	351 191,14	15 600 424,47	0,00		
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Informacje uzupełniające		Portfel handlowy										
		pozycja długa										
		pozycja krótka										
		Portfel bankowy		pozycja długa	195 644 204,87	46 056 476,08	0,00	0,00	0,00	599 374,75	0,00	20 000 000,00
				pozycja krótka	0,00	0,00	12 385 934,02	72 601 442,13	61 409 550,73	3 251 328,09	0,00	15 600 424,47
pozycja /luka		pozycja długa	195 644 204,87	46 056 476,08	0,00	0,00	0,00	599 374,75	0,00	20 000 000,00		
		pozycja krótka	0,00	0,00	12 385 934,02	72 601 442,13	61 409 550,73	3 251 328,09	0,00	15 600 424,47	0,00	

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

EUR		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Portfel kredytowy		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Instrumenty kapitałowe i dłużne		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość aktywów odsetkowych		5 317 976,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość pasywów odsetkowych		0,00	0,00	0,00	4 536 272,00	428 928,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Informacje uzupełniające		Portfel handlowy		pozycja długa							
		Portfel handlowy		pozycja krótka							
		Portfel bankowy		pozycja długa	5 317 976,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
				pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	4 536 272,00	428 928,00	0,00	0,00
		pozycja /luka		pozycja długa	5 317 976,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
				pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	4 536 272,00	428 928,00	0,00	0,00
USD		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Portfel kredytowy		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Instrumenty kapitałowe i dłużne		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość aktywów odsetkowych		2 070 733,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość pasywów odsetkowych		0,00	0,00	0,00	2 139 339,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Informacje uzupełniające		Portfel handlowy		pozycja długa							
		Portfel handlowy		pozycja krótka							
		Portfel bankowy		pozycja długa	2 070 733,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
				pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	2 139 339,85	0,00	0,00	0,00
		pozycja /luka		pozycja długa	2 070 733,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
				pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	2 139 339,85	0,00	0,00	0,00
Inne niż PLN, EUR i USD		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Portfel kredytowy		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Instrumenty kapitałowe i dłużne		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość aktywów odsetkowych		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość pasywów odsetkowych		0,00	0,00	0,00	406 835,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Informacje uzupełniające		Portfel handlowy		pozycja długa	0,00						
		Portfel handlowy		pozycja krótka	0,00						
		Portfel bankowy		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
				pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	406 835,23	0,00	0,00	0,00
		pozycja /luka		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
				pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	406 835,23	0,00	0,00	0,00
RAZEM:										96 928 710,18	

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Bank określi jak liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych, czyli czy jest to wg wzoru:

$Wielkość\ luki = zmiana\ stopy * ilość\ dni\ dla\ danej\ luki / 360$

- Wielkość luki i zmiana stopy wykazywane są z odpowiednim znakiem
- Zmiana stopy uwzględnia „mnożnik” w formule oprocentowania
- Ilość dni dla poszczególnych dni jest następująca:

do 1 dnia	1 dzień do 1-m-ca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
360	345	300	225	90

Założenie, że produkty ulegają przeszacowaniu w połowie przedziału

- 1) zmiana stopy procentowej następuje w połowie poszczególnych przedziałów terminów przeszacowania z zastrzeżeniem, że horyzont czasowy analizy nie przekracza 12 miesięcy kalendarzowych.
- 2) zmiana stóp rynkowych i podstawowych NBP o określoną wartość pociąga za sobą jednakową co do kierunku i wartości zmianę oprocentowania wszystkich aktywów i pasywów wrażliwych, z wyłączeniem produktów opartych bezpośrednio o stawki bazowe, których oprocentowanie korygowane jest zgodnie ze stosowaną dla nich formułą oprocentowania,
- 3) w konstrukcji wyliczenia:
 - a) przy wzroście stóp procentowych uwzględnia się pozycje niewrażliwe,
 - b) przy spadku stóp procentowych nie uwzględnia się pozycji nie generujących wyniku odsetkowego, tj. takich których faktyczne oprocentowanie jest niższe niż przyjęte w wyliczeniach.

Szacunku zmiany wyniku odsetkowego dokonuje się z uwzględnieniem:

- terminu przeszacowania pozycji o stopie uzależnionej od decyzji Zarządu Banku w przedziale (1M:3M),
- współczynników korygujących dla pozycji wrażliwych oprocentowanych w oparciu o stopę redyskonta weksli,
- wyłączenia należności kredytowych zakwalifikowanych jako przeterminowane wymagalne (lombard),
- obniżenia do zera nominalnego poziomu oprocentowania części produktów depozytowych, których obecne oprocentowanie jest niższe od zakładanej wielkości spadku stóp rynkowych i podstawowych NBP (przy spadku stóp procentowych),
- nieoprocentowanych produktów depozytowych (przy wzroście stóp procentowych).

Współczynniki korygujące dla pozycji oprocentowanych w oparciu o stopę redyskonta weksli na poziomie:

- ✓ 0,10 dla pożyczki otrzymanej z funduszu kapitałowego,
- ✓ 0,95 dla pożyczki otrzymanej z funduszu pomocowego
- ✓ 0,60 dla rachunku fośg,
- ✓ 0,95 dla rachunku funduszu pomocowego,
- ✓ 1,00 dla kredytów komercyjnych,
- ✓ 1,50; 1,60 dla kredytów preferencyjnych

✓ 4,00 dla kredytów przeterminowanych

Współczynniki korygujące dla pozycji oprocentowanych w oparciu o stopę referencyjną na poziomie:

- ✓ 2,00 dla kredytów przeterminowanych
- ✓ 0,90 dla rezerwy obowiązkowej.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Ad.2.

Ekspozycje kredytowe będące aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi pomniejszona o wartość rezerw celowych i odpisów amortyzacyjnych bez zabezpieczeń prawnych, które jest podstawą wymogu o którym mowa w art. 128 Prawa Bankowego (w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

POZYCJE BILANSOWE i POZABILANSOWE			31.12.2017	31.12.2018		31.12.2017	31.12.2018	
1	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0%	55 186 822	80 234 830	25 048 008	0	0	0
2	ekspozycje wobec samorządów regional. lub władz lokalnych	20% 100%	10 214 642 0	13 329 561 0	3 114 919 0	1 787 928 0	2 416 085 0	628 157 0
3	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20% 100%	15 748 0	14 992 0	-756 0	3 150 0	2 998 0	-152 0
4	ekspozycje wobec instytucji	0%	103 980 204	120 940 881	16 960 677	0	0	0
20%		879 033	1 129 827	250 794	175 807	225 965	50 158	
50%		2 116 389	2 026 259	-90 130	1 058 194	1 013 130	-45 065	
100%		0	0	0	0	0	0	
5	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0% 100%	181 533 6 067 683	137 274 6 346 706	-44 259 279 023	0 3 455 748	0 3 444 059	0 -11 689
6	ekspozycje detaliczne	0% 75%	5 913 158 089 992	0 200 402 699	-5 913 42 312 707	0 93 239 359	0 116 800 634	0 23 561 275
7	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	35%	50 992 711	47 022 350	-3 970 361	16 574 271	15 001 784	-1 572 487
50%		0	0	0	0	0	0	
75%		0	0	0	0	0	0	
100%		51 332 996	22 728 826	-28 604 170	38 153 239	15 965 885	-22 187 354	
8	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	100%	5 065 163	5 644 737	579 574	5 065 163	5 644 737	579 574
150%		929 463	3 838 466	2 909 003	1 394 194	5 757 699	4 363 505	
9	ekspozycje związane z przedsięb. zbiorowego inwestowania	100%	3 905 790	2 833 597	-1 072 193	3 905 790	2 833 597	-1 072 193
10	ekspozycje kapitałowe	100%	3 840 589	4 523 874	683 285	3 840 589	4 523 874	683 285
11	inne pozycje	0%	4 511 805	4 590 426	78 621	0	0	0
		20%	0	0	0	0	0	0
		100%	27 304 817	25 550 217	-1 754 600	27 304 816	25 550 217	-1 754 599
Razem			484 621 293	541 295 522	56 674 229	195 958 248	199 180 664	3 222 416

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2018 roku osiągnęły poziom 34.826.022 zł.

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie osiągnęła poziom 232.174.578 zł. w tym:

- wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 199.180.664 zł,
- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego 32.993.915 zł.

Na dzień 31.12.2017r. współczynniki kapitałowe wynosiły:

- łączny współczynnik kapitałowy - **15,00%** (min 12,875%),
- współczynnik kapitału T1 - **13,87%** (min 10,785%),
- współczynnik kapitału podstawowego T1 - **13,46%** (min 9,375%),

i spełniały poziom rekomendowany przez instytucje nadzorcze.

Jakość ekspozycji kredytowych według branż przedstawiono na następnej stronie.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Wielkości raportowane								
Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Kapitał	Odsetki	ESP	Portfel kredytowy brutto	Rezerwa i odpis aktualizujący	Zobowiązania pozabilansowe	Wartość netto ekspozycji
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	normalna	19 019 935,89	14 889,82	173 374,81	18 861 450,90		888 049,92	19 749 500,82
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwej	49 000,00	801,28	180,83	49 620,45	24 810,23		24 810,22
	straconej	559 597,94	99 535,30	0,00	659 133,24	283 487,67		375 645,57
	Suma	19 628 533,83	115 226,40	173 555,64	19 570 204,59	308 297,90	888 049,92	20 149 956,61
Przetwórstwo przemysłowe	normalna	8 790 532,96	9 374,91	77 226,19	8 722 681,68		2 368 834,14	11 091 515,82
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwej	2 314,66	29,86		2 344,52	1 172,26		1 172,26
	straconej	2 870 086,74	1 182 275,99	0,00	4 052 362,73	3 234 838,60		817 524,13
	Suma	11 662 934,36	1 191 680,76	77 226,19	12 777 388,93	3 236 010,86	2 368 834,14	11 910 212,21
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz,	normalna	184 989,01			184 989,01		15 010,99	200 000,00
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwej				0,00			0,00
	straconej				0,00			0,00
	Suma	184 989,01	0,00	0,00	184 989,01	0,00	15 010,99	200 000,00
Dostawy wody	normalna	2 205 412,68	846,89	22 590,54	2 183 669,03			2 183 669,03
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwej				0,00			0,00
	straconej				0,00			0,00
	Suma	2 205 412,68	846,89	22 590,54	2 183 669,03	0,00	0,00	2 183 669,03
Budownictwo	normalna	44 342 026,20	48 445,00	682 342,71	43 708 128,49		16 063 970,87	59 772 099,36
	pod obserwacją	2 095 568,83	3 145,36	1 330,31	2 097 383,88	47,18		2 097 336,70
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwej	541 188,89	6 866,98	710,84	547 345,03	95 420,28		451 924,75
	straconej	528 087,61	21 656,29		549 743,90	21 656,29		528 087,61
	Suma	47 506 871,53	80 113,63	684 383,86	46 902 601,30	117 123,75	16 063 970,87	62 849 448,42
Handel hurtowy i detaliczny	normalna	19 173 507,27	36 658,87	170 625,84	19 039 540,30		3 845 473,39	22 885 013,69
	pod obserwacją	15 660,00			15 660,00			15 660,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwej				0,00			0,00
	stracone	4 766 634,63	2 135 225,73	2 012,21	6 899 848,15	5 185 653,50		1 714 194,65
	Suma	23 955 801,90	2 171 884,60	172 638,05	25 955 048,45	5 185 653,50	3 845 473,39	24 614 868,34
Transport i gospodarka magazynowa	normalna	6 493 709,93	17 254,31	62 740,00	6 448 224,24		1 494 798,43	7 943 022,67
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwej				0,00			0,00
	stracone				0,00			0,00
	Suma	6 493 709,93	17 254,31	62 740,00	6 448 224,24	0,00	1 494 798,43	7 943 022,67
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	normalna	19 107 203,54	39 287,18	243 962,82	18 902 527,90		13 817,19	18 916 345,09
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwe	659 960,41	1 201,32	7 052,61	654 109,12	618,16		653 490,96
	stracona				0,00	0,00		0,00
	Suma	19 767 163,95	40 488,50	251 015,43	19 556 637,02	618,16	13 817,19	19 569 836,05

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Wielkości raportowane								
Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Kapitał	Odsetki	ESP	Portfel kredytowy brutto	Rezerwa i odpis aktualizujący	Zobowiązania pozabilansowe	Wartość netto ekspozycji
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Informacja i komunikacja	normalnej	3 733 394,94	7 640,12	16 788,44	3 724 246,62		178 646,46	3 902 893,08
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwej				0,00			0,00
	straconej				0,00			0,00
	Suma	3 733 394,94	7 640,12	16 788,44	3 724 246,62	0,00	178 646,46	3 902 893,08
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	normalnej	2 932 879,46	1 858,58	19 584,67	2 915 153,37			2 915 153,37
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwej				0,00			0,00
	straconej				0,00			0,00
	Suma	2 932 879,46	1 858,58	19 584,67	2 915 153,37	0,00	0,00	2 915 153,37
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	normalnej	10 592 937,19	14 044,15	95 814,61	10 511 166,73		104 702,88	10 615 869,61
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwej	2 562 338,95	73 081,08	32 044,04	2 603 375,99	140 238,00		2 463 137,99
	straconej				0,00	0,00		0,00
	Suma	13 155 276,14	87 125,23	127 858,65	13 114 542,72	140 238,00	104 702,88	13 079 007,60
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	normalne	2 921 588,19	10 853,20	42 316,18	2 890 125,21		251 229,62	3 141 354,83
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwe	2 381 551,26	5 770,53	21 361,31	2 365 960,48	2 885,27		2 363 075,21
	stracone				0,00			0,00
	Suma	5 303 139,45	16 623,73	63 677,49	5 256 085,69	2 885,27	251 229,62	5 504 430,04
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	normalne	4 040 052,11	7 154,40	61 721,62	3 985 484,89		6 481,30	3 991 966,19
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwe				0,00			0,00
	stracone				0,00			0,00
	Suma	4 040 052,11	7 154,40	61 721,62	3 985 484,89	0,00	6 481,30	3 991 966,19
Administracja publiczna i obrona narodowa	normalne	8 750 199,31	749,18	2 831,38	8 748 117,11		1 500 000,00	10 248 117,11
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwe				0,00			0,00
	stracone				0,00			0,00
	Suma	8 750 199,31	749,18	2 831,38	8 748 117,11	0,00	1 500 000,00	10 248 117,11
Edukacja	normalne	4 742 995,50	11 923,37	85 076,84	4 669 842,03		71 437,86	4 741 279,89
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwe				0,00			0,00
	stracone				0,00			0,00
	Suma	4 742 995,50	11 923,37	85 076,84	4 669 842,03	0,00	71 437,86	4 741 279,89
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	normalne	14 209 515,65	16 151,87	134 529,75	14 091 137,77		82 045,67	14 173 183,44
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwe				0,00			0,00
	stracone				0,00			0,00
	Suma	14 209 515,65	16 151,87	134 529,75	14 091 137,77	0,00	82 045,67	14 173 183,44

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Wielkości raportowane								
Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Kapitał	Odsetki	ESP	Portfel kredytowy brutto	Rezerwa i odpis aktualizujący	Zobowiązania pozabilansowe	Wartość netto ekspozycji
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	normalne	3 316 451,57	3 759,78	5 465,26	3 314 746,09		170 188,43	3 484 934,52
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwe				0,00			0,00
	stracone				0,00			0,00
	Suma	3 316 451,57	3 759,78	5 465,26	3 314 746,09	0,00	170 188,43	3 484 934,52
Pozostała działalność usługowa	normalne	7 739 954,56	8 918,80	79 580,38	7 669 292,98		57 309,24	7 726 602,22
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwe				0,00			0,00
	stracone				0,00			0,00
	Suma	7 739 954,56	8 918,80	79 580,38	7 669 292,98	0,00	57 309,24	7 726 602,22
RAZEM:		199 329 275,88	3 779 400,15	2 041 264,19	201 067 411,84	8 990 827,44	27 111 996,39	219 188 580,79

Komentarz:

Analiza ekspozycji kredytowych według branż wskazuje, że największe zaangażowanie występuje w branżach: (wartość netto ekspozycji)

- budownictwo – 62 849 448,42 zł,
- handel hurtowy i detaliczny – 24 614 868,34 zł.

Łączne zaangażowanie ww. branż wynosi 87 464 316,76 zł, co stanowi 39,90% wartości netto ekspozycji kredytowych według branż.

Kredyty w sytuacji zagrożonej występują głównie w branżach: (wartość netto ekspozycji)

- działalność związana z obsługą rynku nieruchomości – 2 463 137,99 zł,
- działalność profesjonalna, naukowa i techniczna – 2 363 075,21 zł,
- handel hurtowy i detaliczny – 1 714 194,65 zł.

3) wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego:

W Banku na dzień 31.12.2018 r. występowały następujące zabezpieczenia prawne wpływające na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego:

- zabezpieczenie w formie gwarancji BGK na łączną kwotę 3 473 457,24 zł,
- zabezpieczenie w formie kaucji na łączną kwotę 137 274,07 zł.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe.

Analiza wiekowa aktywów finansowych przeterminowanych na dzień bilansowy:

Lp.	Podział wiekowy przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych	Aktywa finansowe w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości	Pozostałe aktywa finansowe
1	2	3	4
1.	od 1 dnia do 30 dni	35,00	21 782 830,00
2.	od 30 dni do 90 dni	314 926,00	257 503,00
3.	od 90 dni do 180 dni	2 485 890,00	2,00
4.	od 180 dni do 1 roku	2 936 065,00	
5.	powyżej 1 roku	14 524 382,00	
	Razem	20 261 298,00	22 040 335,00

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku – nie występuje.

50. Informacja o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie występuje.

51. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku z wyszczególnieniem co najmniej – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych;

1) określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich struktura na początek i koniec okresu sprawozdawczego

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Na dzień 01.01.2018r.	Struktura	Na dzień 31.12.2018r.	Struktura
1	2	3	4	5
Środki pieniężne w kasie	4 511 804,69	24%	4 590 426,40	17%
Środki pieniężne w rachunku bieżącym	14 328 453,38	76%	22 360 152,54	83%
Razem	18 840 258,07	100%	26 950 578,94	100%

2). Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:

a). Operacyjną

Działalność operacyjna jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności nie zaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

b). Inwestycyjną

Działalność inwestycyjna jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

c). Finansową

Działalność finansowa jest to działalność. Której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny lub ich spłata oraz związane z tym pieniądze koszty.

3). Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: „Pozostałe korekty”, „Pozostałe wpływy” i „Pozostałe wydatki”, których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności - Inne korekty z działalności operacyjnej
1677 816,15.

4). Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych:

Lp.	Wyjaśnienie różnic	Zmiana stanu pozycji w bilansie	Zmiana stanu wykazana w rachunku przepływów pieniężnych
1	2	3	4
1.	Inne korekty - oprócz zmiany stanu pozycji inne aktywa ujęto zmiany wynikające z wycen papierów wartościowych	1 241 828,32	1 677 816,15

53. Informacja w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek - nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji:

Bank posiada z Bankowym Centrum Windykacyjnym Sp. z o.o. umowę o wspólnym przedsięwzięciu w obrocie wierzytelnościami. W ramach tej umowy są obsługiwane trzy pakiety wierzytelności, do których działania windykacyjne nie zostały jeszcze zakończone, przychody są spodziewane w następnych okresach.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym – nie dotyczy.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy – niw wystąpiły.

58. Naliczenie podatku dochodowego od osób prawnych oraz aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

I	Koszty ogółem	25 414 482,57 zł
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:	9 934 737,41 zł
	1. odsetki naliczone niezapadłe	1 325 130,40 zł
	2. odpisy na rezerwy celowe	
	z rachunku zysków i strat	3 981 280,93 zł
	0,00 zł
	0,00 zł
	RAZEM	3 981 280,93 zł
	3. odpisy z tytułu:	
	zuzycia samochodu osobowego o wartości powyżej 20.000 EURO przeliczone na PLN	0,00 zł
	składek na ubezpieczenie samochodu o wartości powyżej 20.000 EURO	1 874,12 zł
	oraz art. 16 ust. 1 pkt 4 i 49	0,00 zł
	RAZEM	1 874,12 zł
	4. strat w środkach trwałych i wnip powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni uiszczonych, jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust. 1 pkt 5)	0,00 zł
	5. strat powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni uiszczonych środków trwałych jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust. 1 pkt 6)	0,00 zł
	6. wydatków na nabycie pochodnych instrumentów finansowych, do czasu realizacji praw wynikających z tych instrumentów, albo rezygnacji z realizacji praw, albo ich odpłatnego zbycia (art. 16 ust. 1 pkt 8 b)	0,00 zł
	7. odpisy i wpłaty na fundusze tworzone przez podatnika na podstawie ustawy o rachunkowości (art. 16 ust. 1 pkt 9)	0,00 zł
	8. wydatków na spłatę pożyczek (wyjątek - skapitalizowane odsetki) w tym:	
	na spłatę innych zobowiązań w tym z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń (art. 16 ust. 1 pkt 10)	0,00 zł
	9. darowizny i ofiary (art. 16 ust. 1 pkt 14)	800,00 zł
	10. jenorazowych odszkodowań powypadkowych z tytułu chorób zawodowych oraz dodatkowej składki ubezpieczeniowej w przypadku pogorszenia warunków pracy (art. 16 ust. 1 pkt 16)	0,00 zł
	11. koszty egzekucji związane z niewykonaniem zobowiązań (art. 16 ust. 1 pkt 17)	0,00 zł
	12. grzywny i kary pieniężne orzeczone w postępowaniu karnym, karnym skarbowym, administracyjnym i w sprawach o wykroczenie oraz odsetek od tych pozycji (art. 16 ust. 1 pkt 18)	0,00 zł
	13. kary, opłaty i odszkodowania oraz odsetki z tytułu:	
	nieprzebrzegania przepisów w zakresie bhp	0,00 zł
	niewykonania nakazów organów nadzoru i kontroli (art. 16 ust. 1 pkt 19)	0,00 zł
	RAZEM	0,00 zł
	14. wierzytelności odpisanych jako przedawnione (art. 16 ust. 1 pkt 20)	0,00 zł
	15. odsetki za zwłokę z tytułu nieterminowych wypłat należności budżetowych (art. 16 ust. 1 pkt 21)	442,00 zł
	16. wydatków na wykup obligacji, pomniejszych o kwotę dyskonta (art. 16 ust. 1 pkt 23)	0,00 zł
	17. rezerw na pokrycie wierzytelności, których nieściągalność została uprawdopodobniona z wyjątkiem określonym w art. 16 ust. 1 pkt 26	0,00 zł
	18. wierzytelności odpisanych jako nieściągalne z wyjątkiem tych, które uprzednio zarachowano jako przychody należne i których nieściągalność została udokumentowana (art. 16 ust. 1 pkt 25)	0,00 zł
	19. koszty reprezentacji, w szczególności poniesionych na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów, w tym alkoholowych (art. 16 ust. 1 pkt 28)	19 853,88 zł
	20. wydatki poniesione na rzecz pracowników z tytułu używania przez nich samochodów na potrzeby podatnika w wysokości przekraczającej kwotę ustaloną przy zastosowaniu stawek za 1 km przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 30)	0,00 zł
	21. wpłaty z tytułu naliczonych składek PFRON (art. 16 ust. 1 pkt 36)	97 030,00 zł
	22. składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa (art. 16 ust. 1 pkt 37)	
	RAZEM ZAPŁACONE SKŁADKI:	10 570,00 zł
	(minus)	
	1). składka na rzecz KZBS w wysokości nie przekraczającej w roku podatkowym kwoty odpowiadającej 0,15% kwoty wynagrodzeń wypłaconych w poprzednim roku podatkowym, stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne	8 589,27 zł
	2). składka na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej naliczona i przekazana	360,00 zł
	30x12 limit KUP = 360,00 zł	
	3). składka na rzecz Związku Rewizyjnego naliczona i zapłacona	0,00 zł
	limit (do KUP) 170x12= 2 040,00 zł	
	Różnica do opodatkowania (NKUP)	1 620,73 zł

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

23. wydatki na rzecz osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej, Komisji Rewizyjnej lub organów stanowiących osób prawnych z wyjątkiem wynagrodzeń wypłaconych z tytułu pełnionych funkcji (art. 16 ust 1 pkt 38a)	1 920,00 zł	
24. strat z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (chyba, że wcześniej była zarachowana na przychód należny) (art.16 ust.1 pkt39)	0,00 zł	
25. składka na ubezpieczenie społeczne oraz Fundusz Pracy i na inne fundusze celowe utworzone na podstawie odrębnych ustaw, od nagród i premii wypłaconych w gotówce lub w papierach wartościowych z dochodu po opodatkowaniu p.d.o.p. (art.16 ust.1 pkt40)	0,00 zł	
26. umorzone kredyty (pożyczki) bankowe niezwiązane z bankowym postępowaniem ugodowym, prawem upadłościowym i naprawczym (art.16 ust. 1 pkt 43)	0,00 zł	
27. umorzone wierzytelności z wyjątkiem określonym w art. 12 ust.3 ustawy o p.d.o.p (art.16 ust 1 pkt 44)	0,00 zł	
28. wydatki pracodawcy na działalność socjalną o której mowa w przepisach o ZFŚS, za wyjątkiem świadczeń urlopowych (art. 16 ust. 1 pkt 45)	0,00 zł	
29. VAT naliczony (art. 16 ust.1 pkt 46)	0,00 zł	
30. odpisów z tytułu zużycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywanych, według zasad określonych w art. 16a-16m, od tej części ich wartości, która odpowiada poniesionym wydatkom na nabycie lub wytworzenie we własnym zakresie tych środków lub wartości niematerialnych i prawnych, odliczonym od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym albo zwróconym podatnikowi w jakiegokolwiek formie (art. 16 ust. 1 pkt 48)	0,00 zł	
31. strat w wyniku utraty lub likwidacji samochodów oraz kosztów ich remontów powypadkowych jeżeli samochody nie były objęte ubezpieczeniem dobrowolnym (art. 16 ust. 1 pkt 50)	0,00 zł	
32. wydatków, z zastrzeżeniem pkt 30, z tytułu kosztów używania, dla potrzeb działalności gospodarczej, samochodów osobowych niestanowiących składników majątku podatnika - w części przekraczającej kwotę wynikającą z pomnożenia liczby kilometrów faktycznego przebiegu pojazdu dla celów podatnika oraz stawki za jeden kilometr przebiegu, określonej w odrębnych przepisach wydanych przez właściwego ministra; podatnik jest obowiązany prowadzić ewidencję przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 51)	0,00 zł	
33. wydatków na zakup zużywanych stopniowo rzeczowych składników majątkowych, niezaliczonych do środków trwałych- jeżeli nie są wykorzystywane dla celów działalności podatnika (ale służą celom osobistym pracowników i innych osób i znajdują się poza siedzibą) (art. 16 ust. 1 pkt 52)	0,00 zł	
34. dodatkowa opłata wymierzona przez ZUS (art. 16 ust.1. pkt 54a)	0,00 zł	
35. strat (kosztów) pozostałych w wyniku utraty przedpłat (zaliczek, zadatków)-w związku z niewykonaniem umowy (art. 16. ust. 1 pkt 56)	0,00 zł	
36. niewypłaconych, niedokonanych, niepostawionych do dyspozycji wypłat, świadczeń, wynagrodzeń, zasiłków pieniężnych z ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57)	0,00 zł	
37. nieopłacone składki do ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57a)	0,00 zł	
38. składek opłaconych przez pracodawcę z tytułu zawartych lub odnowionych umów ubezpieczeniowych na rzecz pracowników z wyjątkiem umów po spełnieniu wymogów (art. 16 ust. 1 pkt 59)	0,00 zł	
39. amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych nabytych nieodpłatnie (art. 16 ust. 1 pkt 63)	0,00 zł	
40. amortyzacja naliczana wg przepisów ustawy o rachunkowości (niewynikająca z przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych)	962 125,67 zł	
41. rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne (art. 16 ust.1. pkt 27)	499 091,37 zł	
42. koszty emisji własnych obligacji	5 752,35 zł	
43. premia od obligacji skarbowych wykupionych	0,00 zł	
44. premia od obligacji skarbowych niewykupionych	0,00 zł	
45. wycena funduszy inwestycyjnych	1 403 172,54 zł	
46. inne	18 532,80 zł	
*) świadczenia pracownicze (poz. II .12.c minus poz.III.b minus poz. V . 6 = konto 582 BZ minus BO)		
III	Koszty stanowiące koszt uzyskania przychodów w tym:	
	a). odsetki konto 179, 279, 379 nie zaliczone do k.u.p w 2017 roku	1 222 236,71 zł
	b). wypłata świadczeń pracowniczych z utworzonych rezerw *)	627 167,32 zł
	c). konto 530 - koszty zapłacone z góry (BZ - BO)	0,00 zł
	d). rozliczenia międzyokresowe - konto 532 - koszty do zapłacenia dotyczące 20... roku (BZ 200.. roku były w 200.. roku k.u.p.)	10 824,00 zł
	e).rezerwa na nieściągalność uprawdopodobnioną	1 751 107,89 zł
	f). rezerwa - 25% kwoty kredytów wątpliwych i straconych	0,00 zł
	g). amortyzacja naliczana według przepisów ustawy o podatku dochodowym osób prawnych (niewynikająca z przepisów ustawy o rachunkowości)	1 005 283,42 zł
	h.) wykorzystanie odpisu aktualizującego na certyfikaty inwestycyjne	1 502 662,89 zł
	i.) Rozliczone premia i koszty zakupu papierów wartościowych w latach poprzednich	28 471,87 zł
RAZEM	6 147 754,10 zł	

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

I-II+III	Razem koszty uzyskania przychodów		21 627 499,26 zł
IV	Przychody ogółem		26 647 896,22 zł
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:		10 186 860,00 zł
	1. odsetki niezapadłe		4 829 513,12 zł
	2. zwrócone udziały i wkłady		0,00 zł
	3. przychody otrzymane na utworzenie lub powiększenie kapitału udziałowego		0,00 zł
	4. zwróconych, umorzonych lub zamiechanych podatków i opłat,		0,00 zł
	5. zwróconych, umorzonych lub zamiechanych składek na PFRON		0,00 zł
	6. odsetek otrzymanych w związku ze wzrostem nadpłaconych zobowiązań podatkowych i innych należności budżetowych,		0,00 zł
	7. równowartość umorzonych zobowiązań, również z tytułu pożyczek, kredytów związanych z:		0,00 zł
	a) bankowym postępowaniem ugodowym - na podstawie przepisów o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw, banków	0,00 zł	0,00 zł
	b) postępowaniu upadłościowym z możliwością zawarcia układu zgodnie z prawem upadłościowym i naprawczym	0,00 zł	
	RAZEM	0,00 zł	
	8. należny podatek VAT		0,00 zł
	9. zwrot różnicy VAT na podstawie odrębnych przepisów		0,00 zł
	10. przychodów z odpłatnego zbycia na podstawie umowy przewożenia w celu zabezpieczenia wierzytelności, w tym pożyczki, kredytu - do czasu ostatecznego przeniesienia własności przedmiotu umowy		0,00 zł
	11. otrzymane nieodpłatnie, lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa oraz wartość innych świadczeń, finansowanych lub współfinansowanych ze środków budżetu państwa, jednostek samorządu terytorialnego		0,00 zł
	12. przychody przyszłych okresów		0,00 zł
	13. przychody z tytułu prowizji z lat ubiegłych rozliczone w przychody 2018 roku		0,00 zł
	14. prowizja rozliczona w czasie (BO konto 531)		3 118 037,74 zł
	15. rozwiązanie rezerw na należności		1 787 754,35 zł
	16. rozwiązanie rezerwy utworzonej na inne cele		0,00 zł
	17. niezrealizowane różnice kursowe (saldo sald - należności wyliczonych na dzień bilansowy)		0,00 zł
	18. otrzymana dywidenda (art. 7 ust. 3 pkt 2)		11 891,00 zł
	19. dyskonto od papierów wartościowych		394 809,11 zł
	20. inne tytuły		44 854,68 zł
VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:		9 595 264,13 zł
	1. odsetki od kredytów i obligacji nie zaliczone do przychodów podatkowych w 2017 roku		5 046 063,01 zł
	2. otrzymane nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa		0,00 zł
	3. przychody otrzymane w 2017 r. a nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2017 roku		24 279,78 zł
	4. wartość umorzonych lub przedawnionych art. 12 ust. 1 pkt 3 (z zastrzeżeniem art. 12 ust. 4 pkt 8):		0,00 zł
	a) zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek kredytów (z wyjątkiem umorzonych pożyczek z Funduszu Pracy)		0,00 zł
	5. wartość zwróconych wierzytelności, uprzednio zaliczonych do odpisanych lub umorzonych i zaliczonych do KUP (art. 12 ust. 1 pkt 4)		0,00 zł
	6. należności umorzone, przedawnione lub odpisane jako nieściągalne w tej części, od której dokonane odpisy aktualizujące zostały zaliczone do KUP		0,00 zł
	7. równowartość odpisów aktualizujących wartość należności, uprzednio zaliczonych do KUP		0,00 zł
	8. rozwiązane lub zmniejszone rezerwy zaliczone uprzednio do KUP,		831 066,30 zł
	a) rozwiązanie rezerwy z tyt. wierzytelności których uprzednio nieściągalność została uprawdopodobniona	831 066,30 zł	
	b) rozwiązanie rezerw utworzonych na pokrycie 25% kwoty kredytów wątpliwych i straconych	0,00 zł	
	c) inne	0,00 zł	
	d)	0,00 zł	
	RAZEM	831 066,30 zł	
	9. rezerwa na ryzyko ogólne utworzona zgodnie z art. 130 Prawa Bankowego - rozwiązana lub wykorzystana		0,00 zł
	10. prowizje należne od rachunków bankowych nie pobrane z powodu braku środków na rachunku		0,00 zł
	11. prowizje rozliczane w czasie (BZ konto 531)		3 281 911,44 zł
	12. inne tytuły		411 943,60 zł

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

IV-V+VI	Razem przychody do opodatkowania	26 056 300,35 zł
A	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)	4 428 801,09 zł
B	Odliczenia od dochodu w tym:	500,00 zł
	1. straty z lat ubiegłych z tego:	
	- z roku	0,00 zł
	- z roku	0,00 zł
	- z roku	0,00 zł
	RAZEM	0,00 zł
	2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %)	500,00 zł
	3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %)	0,00 zł
	4. inne odliczenia	0,00 zł
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	4 428 301,00 zł
D	Podatek 19 %	841 377,19 zł
E	Należny podatek	841 377,00 zł
F	Podatek naliczony przez podmiot	841 377,00 zł
G	Różnica	0,00 zł

AKTYWA stan na koniec roku obrotowego:

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2018r.	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
1	2	3	4	5	6	7
Należności od sektora finansowego w sytuacji normalnej	12 547 544,07	12 507 007,00	40 537,07	0,00	7 702,00	0,00
Należności od sektora niefinansowego	276 690 502,89	272 181 692,75	4 508 810,14	0,00	856 674,00	0,00
Należności od sektora budżetowego	11 749 107,76	11 729 701,01	19 406,75	0,00	3 687,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	naliczone odsetki od obligacji	260 759,16	260 759,16	0,00	49 544,00	0,00
	naliczone dyskonto od bonów skarbowych, weksli	112 765,13	112 765,13	0,00	21 425,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe)			0,00	0,00	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe)			0,00	0,00	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe)			0,00	0,00	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe)			0,00	0,00	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa – odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości (jeśli w przyszłości możliwe będzie uznanie ich podatkowo jako koszt uzyskania przychodu) ujemne różnice przejściowe			0,00	0,00	0,00	0,00
Środki trwałe w budowie (dodatnie różnice przejściowe z tytułu wyceny bilansowej w wartości rynkowej wyższej od ceny nabycia)			0,00	0,00	0,00	0,00
Niezrealizowane dodatnie różnice kursowe wynikające z dokonanej wyceny bilansowej należności wyrażonych w walutach obcych			0,00	0,00	0,00	0,00
Operacje rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny			0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty odsetek zapłaconych z góry			0,00	0,00	0,00	0,00
Inne aktywa- odpis aktualizujący na odsetki od ekspozycji kredytowych			0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	301 360 679,01	296 418 400,76	4 942 278,25	0,00	939 033	0,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

PASYWA stan na koniec roku obrotowego:

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2018r.	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
1	2	3	4	5	6	7
Zobowiązania wobec sektora finansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	5 000 000,00	5 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	415 769 155,46	414 575 884,36	0,00	1 193 271,10	0,00	226 722,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	51 409 033,52	51 408 994,22	0,00	39,30	0,00	7,00
Odsetki od przeterminowanych zobowiązań handlowych			0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy na przyszłe zobowiązania dotyczące pracownika (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno - rentowe) - ujemne różnice przejściowe	na przyszłe świadczenia pracownicze (nagrody jubil., odprawy emeryt.-rent.)	499 091,37	0,00	499 091,37	0,00	94 827,00
			inne koszty (np.premie pracowników)	0,00	0,00	0,00
Wynagrodzenia nie wypłacone osobom fizycznym z tytułu umów zlecenia o dzieło			0,00	0,00	0,00	0,00
Niezrealizowane ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej zobowiązań wyrażonych w walutach obcych			0,00	0,00	0,00	0,00
Strata podatkowa z lat ubiegłych do rozliczenia w przyszłości (w okresie 5 lat, w dowolnym roku z tym, że w ciągu 1 roku odpis nie może być wyższy niż 50% straty)			0,00	0,00	0,00	0,00
Wycena funduszy inwestycyjnych	250 509,65		0,00	250 509,65	0,00	47 597,00
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	6 131 820,00	6 000 000,00	0,00	131 820,00	0,00	25 046,00
Koszty emisji własnych obligacji	117 923,74		0,00	117 923,74	0,00	22 406,00
Provizja rozliczana w czasie	3 281 911,44		0,00	3 281 911,44	0,00	623 563,00
Inne rezerwy	5 358 967,80		0,00	5 358 967,80	0,00	1 018 204,00
RAZEM	487 818 412,98	476 984 878,58	0,00	10 833 534,40	0,00	2 058 371

Treść	Rozliczenie dokonane w ciągu roku obrotowego			Rozliczenie z kapitałem z aktualizacji wyceny		
	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów
1	2	3	4	5	6	7
Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	990 243,00	939 033,00	-51 210,00	64 524,00	62 686,00	-1 838,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 698 175,00	2 058 371,00	360 196,00	432 066,00	4 480,00	-427 586,00

Agnieszka Kowalska

.....
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

ZARZĄD

1. *Halina Choroś – Prezes Zarządu*
2. *Marek Kałuski – Wiceprezes Zarządu*
3. *Artur Sosnowski – Wiceprezes Zarządu*
4. *Anna Socha – Wiceprezes Zarządu*

*Łomianki, dnia 21.01.2019 roku
(miejsce i data sporządzenia)*