



Mazowiecki Bank Spółdzielczy  
w Łomiankach

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

***w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku***

## **SPIS TREŚCI**

I	STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU	3
1.	Podstawa prawna działania	3
2.	Dane ogólne o Banku	3
3.	Władze Banku	4
4.	Dane o strukturze organizacyjnej	6
5.	Przepisy prawa	7
6.	Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania	7
II	CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU	8
1.	Otoczenie makroekonomiczne dla bankowości spółdzielczej	8
2.	Opis branży i przedmiot działalności Banku	10
2.1.	Opis branży, rynku	10
2.2.	Podstawowe segmenty działalności Banku	11
	Działalność depozytowa	11
	Działalność kredytowa	13
	Inna działalność	16
	Działalność marketingowa	17
3.	Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeczenia lub konsorcjach	18
3.1.	Umowy ubezpieczenia	18
3.2.	Umowy Zrzeczenia	18
3.3.	Umowy konsorcjum	18
III	NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2018 roku	19
IV	ZASOBY JEDNOSTKI	19
V	INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	20
1.	Klasyfikacje instrumentów finansowych	20
2.	Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe	20
3.	Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)	21
3.1	ryzyko kredytowe w tym koncentracji	21
3.2	ryzyko płynności	21
3.3	ryzyko stopy procentowej	23
3.4	ryzyko operacyjne w tym IT	23
3.5	ryzyko braku zgodności	24
3.6	ryzyko kapitałowe	24
3.7	ryzyko wyniku finansowego	25
3.8	ryzyko walutowe	25
4.	Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń	25
VI	AKTUALNY STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2018 roku	25
1.	Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat	25
2.	Analiza wskaźnikowa	30
3.	Sytuacja majątkowo – kapitałowa	30

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku*

---

4.	Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2018 roku	31
5.	Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach	31
VII	INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI	31
VIII	ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2018 roku	32
IX	ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	32
X	INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO	32
XI	PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA	32
XII	ŁAD KORPORACYJNY	33
XIII	INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE	33
XIV	ZAKOŃCZENIE	34

## **I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU**

### **1. Podstawa prawna działania**

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

### **2. Dane ogólne o Banku**

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

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

Ostatniego wpisu dokonano dnia 09.10.2018 roku.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2018 roku wynosi 1 134 750,00 zł.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000508566**.

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

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 7) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 8) operacje czekowe i wekslowe,
- 9) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 10) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 11) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 12) udzielanie poręczeń,
- 13) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 14) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Ponadto Bank świadczy usługi finansowe w zakresie:

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

### **3. Władze Banku**

#### **ZARZĄD**

W okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku Zarząd pracował w składzie:

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

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

W 2018 roku odbyło się 82 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 627 uchwał.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- 1) informacji na temat płynności bieżącej,
- 2) rozpatrywania wniosków kredytowych,
- 3) klasyfikacji należności oraz tworzenie i rozwiązywanie rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych,
- 4) intensyfikacji sprzedaży i pozyskiwania nowych klientów,
- 5) działalności windykacyjnej,
- 6) przyjęcia nowych, oraz zmian w regulacji wewnętrznych (polityk, regulaminów, instrukcji),
- 7) przyjęcia nowych regulacji oraz zmian w regulacjach wewnętrznych w związku z wejściem w życie RODO, ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu – implementacja dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady UE, nowelizacji Ustawy o usługach płatniczych,
- 8) raportów z przeglądu regulacji wewnętrznych (polityk regulaminów, instrukcji),
- 9) informacji na temat STIR, Mechanizmu Podzielonej Płatności,
- 10) realizacji strategii działania,
- 11) kontroli wewnętrznej i zgodności,
- 12) zatwierdzenia planów: ekonomiczno-finansowego, inwestycyjnego i sprzedażowego na 2018 rok,
- 13) zarządzania ryzykami bankowymi,
- 14) oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku,
- 15) oceny realizacji polityk,
- 16) przeglądu i aktualizacji limitów ograniczających ryzyko płynności i ryzyko stopy procentowej,
- 17) funkcjonowania środowiska teleinformatycznego i stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 18) stanu bezpieczeństwa Banku,
- 19) analiza rejestru operacji bankowych „Pralni”,
- 20) ryzyka kadrowego,
- 21) analizy funduszy własnych Banku, w tym funduszu udziałowego,
- 22) spraw członkowskich.

#### **RADA NADZORCZA**

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku działała w następującym składzie:

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

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku*

---

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy. W ciągu roku 2018 odbyło się 14 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 105 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- 1) zatwierdzenie planu ekonomiczno-finansowego oraz planu inwestycyjnego na 2018 rok,
- 2) przyjęcie sprawozdania finansowego za 2017 rok,
- 3) zmiana struktury organizacyjnej Banku,
- 4) ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku,
- 5) wykonanie planu finansowego i inwestycyjnego,
- 6) realizacja Strategii działania Banku,
- 7) poziom funduszy własnych w tym funduszu udziałowego,
- 8) jakość aktywów, adekwatność kapitałowa, poziom ryzyka, poziom bezpieczeństwa w tym bezpieczeństwa teleinformatycznego.

W 2018 roku w ramach Rady Nadzorczej działał Komitet Audytu, którego celem jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

Komitet Audytu działała w następującym składzie:

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

#### **ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

W 2018 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 07 czerwca 2018 roku. Wzięło w nim udział 26 osób spośród 29 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały w sprawie:

- 1) Zatwierdzenia sprawozdania finansowego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2017 rok,
- 2) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2017 rok,
- 3) zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach z działalności za 2017 rok,
- 4) podziału nadwyżki bilansowej za 2017 rok,
- 5) podziału zysku z lat ubiegłych Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na dzień 31.12.2017 r.,
- 6) udzielenia absolutorium Członkom Zarządu za 2017 rok,
- 7) aktualizacji Strategii Działania na lata 2015 - 2019 Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w pięcioletnim systemie kroczącym,
- 8) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć,
- 9) zmian do Statutu Banku,
- 10) uchwalenia Regulaminu Działania Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 11) uchwalenia Polityki wynagradzania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 12) uchwalenia Polityki Zasad Ładu Korporacyjnego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 13) uchwalenia Procedury dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 14) uchwalenia Regulaminu wyborów członków Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 15) ustalenia wynagradzania dla członków Rady Nadzorczej oraz członków Komitetu Audytu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,

- 16) wyrażenia zgody na zbycie nieruchomości,
- 17) przyjęcia Sprawozdania Komisji ds. odpowiedniości z wyników oceny odpowiedniości i niezależności członków Rady Nadzorczej oraz kolegialnej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za rok 2017 r.,
- 18) przyjęcia Sprawozdania Komisji ds. odpowiedniości z wyników oceny odpowiedniości i niezależności kandydatów na członków Rady Nadzorczej,
- 19) powołania członków Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.

#### **4. Dane o strukturze organizacyjnej**

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

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

#### ***Zmiany w strukturze organizacyjnej:***

W 2018 roku Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach działał w ramach dotychczasowej struktury organizacyjnej.

Uchwałą Zarządu nr 538/74/2018 z dnia 21.11.2018 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 83/2018 z dnia 26.11.2018 r. wprowadzono nowy Regulamin organizacyjny, który obowiązuje od 01.01.2019 r.

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

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

#### ***Opis sposobu zarządzania Oddziałami:***

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

W strukturze organizacyjnej Banku Oddziały podlegają Wiceprezesowi ds. Handlowych.

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

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

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

## **5. Przepisy prawa**

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

- 1) Ustawa Prawo bankowe,
- 2) Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych,
- 3) Ustawa Prawo Spółdzielcze,
- 4) Kodeks cywilny,
- 5) Kodeks postępowania cywilnego,
- 6) Prawo restrukturyzacyjne,
- 7) Ustawa o księgach wieczystych i hipotecznych,
- 8) Ustawa o ochronie danych osobowych,
- 9) Ustawa o ochronie konkurencji i konsumenta,
- 10) Ustawa o kredycie konsumenckim,
- 11) Ustawa o usługach płatniczych,
- 12) Rekomendacja S, T, U, J, M, H i inne,
- 13) Uchwały KNF, Rozporządzenia MRiF, NBP, Stanowiska KNF, Rekomendacje KNF, ZBP.

W 2018 roku najważniejsze zmiany przepisów zewnętrznych, związane z wprowadzeniem nowych regulacji dotyczyły:

- 1) Ustawy o ochronie danych osobowych RODO,
- 2) Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw, która wdraża w Polsce unijną dyrektywę w sprawie usług płatniczych PSD2,
- 3) Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 4) Ustawa z dnia 24 listopada 2017 r. o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych (tzw. STIR),
- 5) Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw ( split payment).

## **6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania**

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

- 1) Strategia działania na lata 2015-2019 Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 2) Strategia zarządzania ryzykiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 3) Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 4) Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 5) Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 6) Strategia finansowania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 7) Polityka zarządzania płynnością w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 8) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,



- 9) Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 10) Polityka kapitałowa Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na okres 2017-2021,
- 11) Polityka informacyjna Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 12) Polityka (Zasady) rachunkowości Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 13) Polityka inwestycyjna w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 14) Polityka zarządzania ryzykiem wyniku finansowego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 15) Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 16) Polityka zarządzania outsourcingiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 17) Polityka w zakresie bancassurance w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 18) Polityka zgodności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 19) Polityka bezpieczeństwa informacji w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 20) Polityka kadrowa Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 21) Polityki wynagradzania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 22) Polityka wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych,
- 23) Polityka w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków organów Banku,
- 24) Polityka ładu Korporacyjnego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 25) Regulamin Kontroli Wewnętrznej w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 26) Polityka działania w najlepiej pojętym interesie klientów Banku w zakresie świadczenia usług inwestycyjnych i obrotu instrumentami finansowymi przez MBS Bank,
- 27) Polityka bezpieczeństwa danych osobowych Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 28) Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem modeli w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 29) Polityka zarządzania konfliktami interesów w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 30) Polityka antymobbingowa Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 31) Instrukcja przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 32) Instrukcja obsługi praw klienta z zakresie danych osobowych w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 33) Instrukcja zarządzania incydem bezpieczeństwa w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 34) Regulamin organizacyjny Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 35) Polityka bezpieczeństwa w zakresie płatności internetowych i usług płatniczych w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach.

## **II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU**

### **1. Otoczenie makroekonomiczne dla bankowości spółdzielczej**

#### **Sektor banków spółdzielczych w Polsce w 2018 roku.**

*Raport o stabilności systemu finansowego i perspektywy – NBP (grudzień 2018 r.)*

W 2018 roku krajowe otoczenie gospodarcze sprzyjało stabilnemu funkcjonowaniu instytucji finansowych. Kluczowym warunkiem stabilności finansowej w Polsce jest utrzymanie stabilności sektora bankowego, który jest głównym źródłem finansowania gospodarki.

**Sektor banków spółdzielczych jest stabilny.** Banki spółdzielcze, w większości przypadków, spełniają nadzorcze wymogi kapitałowe i płynnościowe. Czynniki takie jak niskie stopy procentowe oraz niska efektywność związana z modelem biznesowym tego sektora stanowią wyzwanie dla zyskowności banków spółdzielczych i ich zdolności do rozwoju.

Od 2015 roku w sektorze bankowości spółdzielczej funkcjonuje system ochrony instytucjonalnej. Kluczowa rola banków zrzeszających w IPS i ich silne powiązania depozytowe z bankami spółdzielczymi wskazują na

zapewnienie bezpiecznego funkcjonowania banków zrzeszających, między innymi przez wysoką jakość zarządzania ryzykiem i adekwatne wyposażenie w kapitał.

W Polsce w 2018 roku najszybciej rozwijającym się sektorem gospodarki było budownictwo. Sytuacja ta była związana z realizacją projektów infrastrukturalnych oraz korzystną koniunkturą w budownictwie mieszkaniowym. Ponadto dobra sytuacja na rynku pracy (rosnące zatrudnienie i względnie wysoka dynamika wynagrodzeń) sprzyja wzrostowi spożycia indywidualnego, i jednocześnie stanowi problem dla przedsiębiorstw z pozyskiwaniem nowych pracowników. Wysoki niedobór pracowników na rynku pracy stanowić będzie barierę dla rozbudowy potencjału produkcyjnego, kluczowej dla wzrostu gospodarczego w przyszłych latach.

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

W raporcie o stabilności systemu finansowego z grudnia 2018 roku NBP rekomenduje, że Banki mają uważnie monitorować ryzyko związane z portfelem kredytów konsumpcyjnych, szczególnie w części dotyczącej szybko rosnących kredytów wysokokwotowych i udzielanych na długie terminy oraz ostrożnie podchodzić do kredytowania nieruchomości. Uważa także, że ocena perspektywy zyskowności banków podlega dużej niepewności.

Podstawą bezpiecznego funkcjonowania sektora bankowego w tym bankowości spółdzielczej jest ocena poziomu ryzyka na jakie narażone są banki, w tym w 2018 roku głównie:

**Ryzyko kredytowe:**

- procesy zachodzące w obszarze akcji kredytowej różniły się od tych identyfikowanych w całym sektorze bankowym,
- nie obserwowano wzrostu dynamiki kredytów konsumpcyjnych,
- roczne tempo wzrostu kredytów mieszkaniowych utrzymywało się na poziomie wyższym niż w bankach komercyjnych przy czym nie wpływa to na poziom ryzyka w całym sektorze bankowym, ponieważ kredyty te stanowią relatywnie małą część bilansu banków spółdzielczych,
- ryzyko portfela kredytów dla przedsiębiorstw wzrosło, a wskazuje na to zarówno pogorszenie jakości jak i wzrost opóźnień w spłacie kredytów. Jakość kredytów jest szczególnie niska w niektórych dużych bankach spółdzielczych. Źródłem dalszych strat kredytowych w tych bankach może być uzupełnienie rezerw celowych na kredyty z utratą wartości w związku z ich nadal niskim wskaźnikiem pokrycia.

**Wynik finansowy:**

Głównym źródłem poprawy zyskowności sektora bankowego w 2018 roku był wzrost marży odsetkowej netto. Ze względu na brak oczekiwań na wzrost rynkowych stóp procentowych dalszy wzrost marży odsetkowej zależy od możliwości kontynuowania przez banki zmiany struktury bilansu w stronę wyżej oprocentowanych kredytów i niżej oprocentowanych zobowiązań.

Poprawę zyskowności sektora bankowego ograniczył wzrost obciążenia wyników odpisami, które dotyczyły praktycznie wszystkich rodzajów kredytów, z wyjątkiem kredytów mieszkaniowych.

W **bankach spółdzielczych** odpisy zwiększyły się bardziej niż w bankach komercyjnych, przede wszystkim w portfelu kredytów dla przedsiębiorstw. W nadchodzących kwartałach można oczekiwać stabilizacji lub dalszego niewielkiego wzrostu obciążenia wyników banków odpisami na kredyty zagrożone ze względu na oczekiwane zmniejszenie tempa wzrostu gospodarczego.

**Ryzyko stopy procentowej:**

Z uwagi na dodatnią lukę stopy procentowej wynikająca z niedopasowania struktury terminów przeszacowania oprocentowania aktywów i pasywów, wyniki odsetkowe banków są wrażliwe na spadek stóp

procentowych. Prognozy nie przewidują w najbliższym czasie spadku stóp procentowych co pozwala ocenić to ryzyko jako niskie.

W sytuacji wzrostu stóp procentowych wyniki odsetkowe banków ulegną poprawie.

Konkurencja o depozyty i bardzo niskie oprocentowanie środków na rachunkach bieżących ograniczają przestrzeń do dalszego obniżania oprocentowania pasywów.

**Banki spółdzielcze** pozostają bardziej wrażliwe na zmiany stóp procentowych z powodu:

- wysokiego udziału w aktywach lokat krótkoterminowych złożonych w bankach zrzeszających,
- większego udziału wyniku odsetkowego w wyniku działalności bankowej.

Dodatnia luka stopy procentowej jest skoncentrowana w krótszym terminie przeszacowania, co powoduje, że wpływ zmiany stóp procentowych na marżę odsetkową banków spółdzielczych jest szybszy.

#### **Ryzyko płynności i finansowania:**

Sektor bankowy charakteryzuje się stabilną strukturą finansowania z dominującym udziałem depozytów podmiotów niefinansowych.

Ryzyko finansowania ograniczane jest przez wysoką stabilność bazy depozytowej, w której około 70 proc. depozytów sektora niefinansowego stanowią depozyty gospodarstw domowych. Z uwagi na duże rozdrobnienie podmiotowe i oddziaływanie mechanizmu gwarancyjnego (większość depozytów detalicznych ma wartość poniżej 100 tys. euro) nie są one podatne na masowe odpływy.

Prawdopodobieństwa odpływu depozytów bieżących i terminowych są podobne, ponieważ większość depozytów terminowych może być zerwana na żądanie. Jedynym kosztem zerwania depozytu terminowego jest utrata odsetek, które ze względu na niski poziom stóp procentowych są niewysokie.

**Banki spółdzielcze** generują ujemną lukę finansowania. Nadwyżka depozytów względem kredytów jest głównie lokowana w bankach zrzeszających oraz w bezpiecznych instrumentach dłużnych. Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej Banków utrzymuje się na wysokim poziomie i wynika przede wszystkim ze zwiększenia portfela obligacji skarbowych oraz bonów pieniężnych NBP.

#### **Kapitały banków.**

Baza kapitałowa banków jest stabilna, jednak pomimo zadowalającej sytuacji bieżącej w skali całego sektora bankowego, rekomendowane jest utrzymanie mocnej bazy kapitałowej, a w przypadku niektórych banków konieczne jest jej wzmocnienie. Od 2019 roku obowiązują wyższe bufony zabezpieczające, uwzględniane przy współczynniku wypłacalności.

W najbliższych latach wyzwaniem dla banków będzie dalsze zwiększanie kapitałów z uwagi na:

- dalszy rozwój działalności,
- spełnienie wymogów MREL.

Głównym źródłem zwiększenia funduszy własnych pozostaną zatrzymane zyski, które z uwagi na obniżoną w ostatnich latach zyskowność, mogą być niewystarczające. Czynnikiem ograniczającym możliwość pozyskania kapitału z zewnątrz może być poziom zyskowności oraz w przypadku emisji instrumentów zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I (AT1) i Tier II – ograniczenia prawne.

## **2. Opis branży i przedmiot działalności Banku**

### **2.1. Opis branży, rynku**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach prowadzi swoją działalność na terenie województwa mazowieckiego i województw ościennych. Wszystkie Oddziały Banku usytuowane są na północno-zachodniej granicy aglomeracji warszawskiej. Bliskość stolicy ma bezpośredni wpływ na rodzaj oferowanych produktów i strukturę depozytowo - kredytową. W obliżu kredytowym dominują kredyty na działalność deweloperską i kredyty mieszkaniowe. W depozytach w 2018 roku wysoki poziom wykazały środki podmiotów gospodarczych w tym rachunki powiernicze.

Z uwagi na lokalizację, obserwuje się wysokie zainteresowanie kredytami stanowiącymi duże zaangażowania. Bank w celu ograniczenia ryzyka kredytowego i koncentracji, zawiera umowy konsorcjum z Bankiem Zrzeszającym i innymi bankami spółdzielczymi.

Na terenie działania Banku funkcjonują banki komercyjne i inne instytucje finansowe stanowiące konkurencję.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach przez ostatnie pięć lat wykazywał tendencję wzrostową zarówno w obliżu kredytowym, bazie depozytowej oraz sumie bilansowej.

## **2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku.**

### **Działalność depozytowa**

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

Systematycznie rośnie liczba klientów korzystających z kart płatniczych i kredytowych.

Bank posiada w swojej ofercie karty płatnicze BPS S.A. zarówno dla osób fizycznych, jak i rachunków firmowych. Na dzień 31.12.2018 roku obsługiwano 3 232 karty.

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

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach wychodząc na przeciw oczekiwaniom klientów, po dokładnej analizie rynku i konkurencji, zgodnie ze strategią Banku, w 2018 roku poszerzył ofertę depozytową MBS w Łomiankach o następujące produkty i usługi:

- wprowadzono Podstawowy Rachunek Płatniczy (dostępny dla klientów nie posiadających żadnego rachunku płatniczego) oraz powiązaną z tym rachunkiem kartę płatniczą MasterCard PayPass PRP,
- wprowadzono kartę płatniczą w walucie EUR dla klientów instytucjonalnych,
- wprowadzono dostępną wyłącznie w systemie bankowości internetowej Lokatę INTERNETOWĄ dla klientów instytucjonalnych.

Ponadto:

- przyjęto Procedurę obsługi wskaźnika ryzyka podatkowego STIR (przed otwarciem rachunku dla klienta instytucjonalnego),
- wprowadzono możliwość płatności kartami w ramach usługi Google Pay,
- dokonano aktualizacji regulacji dotyczących kart płatniczych, kart kredytowych, rachunków klientów indywidualnych i instytucjonalnych w związku z wejściem przepisów dotyczących RODO,
- dokonano aktualizacji regulacji dotyczących klientów instytucjonalnych w związku z wejściem w życie przepisów dotyczących mechanizmu podzielonej płatności (Split Payment),
- dokonano aktualizacji regulacji w związku z wejściem w życie ustawy PSD2,
- kontynuowano promocję walutowego rachunku oszczędnościowego dla osób fizycznych
- uaktualniano Taryfy opłat i prowizji bankowych zarówno dla klientów indywidualnych jak i dla klientów instytucjonalnych.

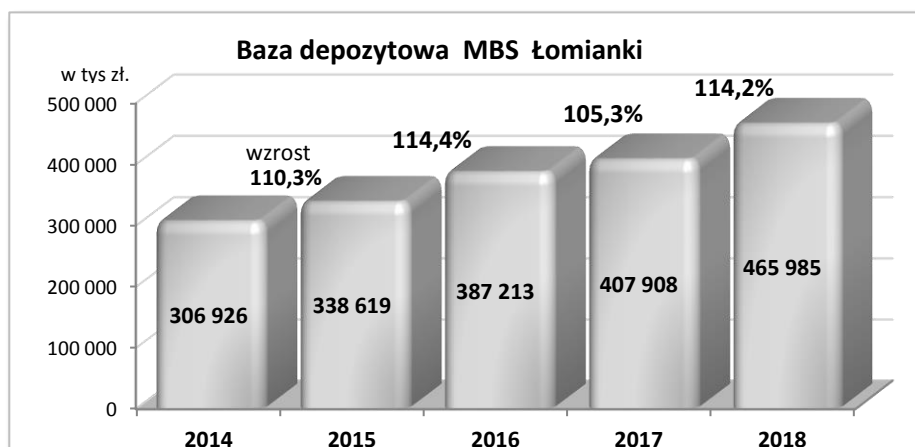
### **Analiza bazy depozytowej**

Na dzień 31 grudnia 2018 roku baza depozytowa w MBS Łomianki osiągnęła poziom 465 985 tys. zł, i w porównaniu do ubiegłego roku wzrosła o 58 077 tys. zł, tj. o 14,2 proc.

W okresie ostatnich pięciu lat środki zgromadzone na rachunkach klientów miały tendencję rosnącą, i wykazały łączny wzrost o 159 059 tys. zł, tj. o 51,8 proc.

Wykres przedstawiony poniżej prezentuje poziom bazy depozytowej w latach 2014 – 2018.

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku*



W 2018 roku depozyty bieżące wzrosły o 23,5 proc. natomiast depozyty terminowe o 6,8 proc. Wysoki stan depozytów bieżących dotyczył głównie podmiotów gospodarczych, a w przypadku depozytów terminowych osób prywatnych.

*Dane w tys. zł*

Baza depozytowa	2017	Struktura	2018	Struktura	2018-2017	2018/2017
Depozyty bieżące	181 881	44,6%	<b>224 565</b>	48,2%	42 684	123,5%
Depozyty terminowe	226 027	55,4%	<b>241 420</b>	51,8%	15 393	106,8%
<b>Baza depozytowa</b>	<b>407 908</b>	100,0%	<b>465 985</b>	100,0%	<b>58 077</b>	<b>114,2%</b>

W 2018 roku baza depozytowa według grup klientów największy wzrost i poziom środków zgromadzonych na rachunkach wykazała w grupie przedsiębiorstwa i spółki, osoby prywatne i instytucje samorządowe. Poniższa tabela prezentuje bazę depozytową MBS Łomianki według podmiotów oraz jej zmianę w latach 2017 - 2018.

*Dane w tys. zł*

Baza depozytowa	2017	Struk.	2018	Struk.	2018-2017	2018/2017
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	60 036	14,7%	<b>86 859</b>	18,6%	26 823	144,7%
przedsiębiorcy indywidualni	28 066	6,9%	<b>30 046</b>	6,4%	1 980	107,1%
rolnicy indywidualni	3 146	0,8%	<b>2 343</b>	0,5%	-803	74,5%
osoby prywatne	271 437	66,5%	<b>292 423</b>	62,8%	20 986	107,7%
instytucje niekomercyjne	3 610	0,9%	<b>2 905</b>	0,6%	-705	80,5%
instytucje samorządowe	41 613	10,2%	<b>51 409</b>	11,0%	9 796	123,5%
<b>razem</b>	<b>407 908</b>	100,0%	<b>465 985</b>	100,0%	<b>58 077</b>	<b>114,2%</b>

Dominującą grupą klientów Banku są osoby prywatne, które stanowią 62,8 proc. bazy depozytowej, oraz 35,2 proc. depozytów bieżących i 88,4 proc. depozytów terminowych. Depozyty osób prywatnych generują stabilne źródło finansowania działalności Banku, i w 2018 roku wykazały wyższy stan o 7,7 proc.

Drugą co do wielkości zgromadzonych środków na rachunkach grupą klientów są przedsiębiorstwa i spółki. W 2018 roku ich wzrost dotyczył głównie depozytów bieżących, w tym rachunków powierniczych.

Depozyty instytucji samorządowych wykazały wyższy stan o 9 796 tys. zł, a ich udział w bazie depozytowej stanowi 11,0 proc. i dotyczy głównie depozytów bieżących.

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

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku*

*Dane w tys. zł*

<b>Depozyty bieżące</b>	<b>2017</b>	<b>Struk.</b>	<b>2018</b>	<b>Struk.</b>	<b>2018-2017</b>	<b>2018/2017</b>
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	38 021	20,9%	<b>63 164</b>	28,1%	25 143	166,1%
przedsiębiorcy indywidualni	25 183	13,8%	<b>28 966</b>	12,9%	3 783	115,0%
rolnicy indywidualni	3 146	1,7%	<b>2 343</b>	1,0%	-803	74,5%
osoby prywatne	72 402	39,8%	<b>79 084</b>	35,2%	6 682	109,2%
instytucje niekomercyjne	2 964	1,6%	<b>2 037</b>	0,9%	-927	68,7%
instytucje samorządowe	40 165	22,1%	<b>48 971</b>	21,8%	8 806	121,9%
<b>razem</b>	<b>181 881</b>	100,0%	<b>224 565</b>	100,0%	<b>42 684</b>	<b>123,5%</b>

<b>Depozyty terminowe</b>	<b>2017</b>	<b>Struk.</b>	<b>2018</b>	<b>Struk.</b>	<b>2018-2017</b>	<b>2018/2017</b>
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	22 015	9,7%	<b>23 695</b>	9,8%	1 680	107,6%
przedsiębiorcy indywidualni	2 883	1,3%	<b>1 080</b>	0,4%	-1 803	37,5%
osoby prywatne	199 035	88,1%	<b>213 339</b>	88,4%	14 304	107,2%
instytucje niekomercyjne	646	0,3%	<b>868</b>	0,4%	222	134,4%
instytucje samorządowe	1 448	0,6%	<b>2 438</b>	1,0%	990	168,4%
<b>razem</b>	<b>226 027</b>	100,0%	<b>241 420</b>	100,0%	<b>15 393</b>	<b>106,8%</b>

W 2018 roku, pomimo wzrostu bazy depozytowej o 14,2 proc. koszty odsetkowe wykazały niższy poziom i stanowiły 98,7 proc. tych kosztów z 2017 roku. Powyższa sytuacja związana jest z:

- wyższym udziałem w średnim stanie depozytów sektora niefinansowego depozytów nieoprocentowanych,
- niższym średnim stanem depozytów sektora instytucji samorządowych

Bank w 2018 roku z uwagi na dobrą pozycję płynnościową, wynikającą z wyższej dynamiki depozytów niż kredytów, nie prowadził specjalnych akcji pozyskiwania depozytów.

#### **Działalność kredytowa**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w 2018 roku w ramach działalności kredytowej udzielał różnego rodzaju kredytów i gwarancji dla klientów instytucjonalnych i indywidualnych. W szczególności w 2018 roku zrealizowano następujące przedsięwzięcia:

- udzielano kredytów z wykorzystaniem portfelowej linii gwarancyjnej de minimis i linii gwarancyjnej de minimis KFG na podstawie umów zawartych pomiędzy BGK a BPS S.A. Gwarancje pozyskane w tym trybie przeznaczone były na zabezpieczenia przy kredytach dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw,
- kontynuowano udzielanie kredytów preferencyjnych z dopłatami Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa,
- inicjowano konsorcja z innymi bankami spółdzielczymi i bankiem zrzeszającym w celu udzielenia kredytów dla klientów instytucjonalnych,
- w celu dostosowania do przepisów wynikających z:
  - wejścia w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych tzw. RODO,
  - zmieniających się ustaw odnoszących się do działalności kredytowej, w tym ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, ustawy o kredycie hipotecznym oraz przepisów dotyczących pozasądowego rozstrzygnięcia sporów konsumenckich,
 wprowadzano zmiany w obowiązujących regulacjach wewnętrznych Banku i modyfikacje produktów kredytowych, w tym wzorców umownych, dla osób fizycznych,
- promowano kredyt Szybka Gotówka z atrakcyjnymi warunkami oraz inne produkty poprzez m.in. plakaty, ulotki reklamowe, informacje w okresowych wydaniach lokalnej prasy i informacje na stronach www,

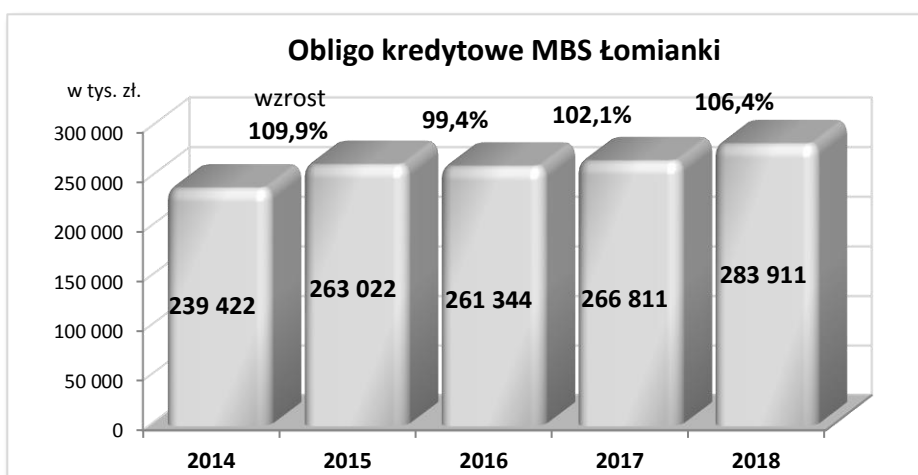
- kontynuowano współpracę z pośrednikami kredytowymi w celu rozszerzenia możliwości pozyskiwania nowych kredytobiorców,
- kontynuowano zasilanie bazy danych AMRON danymi dotyczącymi nieruchomości przyjmowanymi na zabezpieczenie (wymogi Rekomendacji J KNF) oraz zasilanie baz Biura Informacji Kredytowej S.A. – BIK Klient Indywidualny, BIK Przedsiębiorca.

#### **Analiza obliża kredytowego**

Na dzień 31 grudnia 2018 roku obliżo kredytowe w MBS Łomianki osiągnęło poziom 283 911 tys. zł, i w porównaniu do ubiegłego roku wzrosło o 17 101 tys. zł, tj. o 6,4 proc.

W okresie ostatnich pięciu lat poziom kredytów wykazał wyższy stan o 44 489 tys. zł, tj. o 18,6 proc.

Wykres przedstawiony poniżej prezentuje poziom obliża kredytowego w latach 2014 – 2018.



W MBS Łomianki w obliżu kredytowym dominują kredyty udzielane na działalność gospodarczą i osobom prywatnym.

W porównaniu do 2017 roku wzrost obliża kredytowego wystąpił głównie w:

- kredytach na działalność gospodarczą,
- kredytach mieszkaniowych, kredytach i pożyczkach hipotecznych dla osób prywatnych,
- kredytach dla jednostek samorządu terytorialnego.

Niższy poziom kredytów odnotowano w kredytach dla rolników oraz instytucji niekomercyjnych.

Poniższa tabela prezentuje obliżo kredytowe MBS Łomianki według podmiotów oraz jej zmianę w latach 2017 - 2018.

*Dane w tys. zł*

Obliżo kredytowe	2017	Struk.	2018	Struk.	2018-2017	2018/2017
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	100 810	37,8%	<b>107 849</b>	38,0%	7 039	107,0%
przedsiębiorcy indywidualni	51 197	19,2%	<b>57 487</b>	20,2%	6 290	112,3%
rolnicy indywidualni	21 649	8,1%	<b>19 628</b>	6,9%	-2 021	90,7%
osoby prywatne	82 645	31,0%	<b>84 483</b>	29,8%	1 838	102,2%
instytucje niekomercyjne	2 850	1,0%	<b>2 734</b>	1,0%	-116	95,9%
instytucje samorządowe	7 660	2,9%	<b>11 730</b>	4,1%	4 070	153,1%
<b>razem</b>	<b>266 811</b>	100,0%	<b>283 911</b>	100,0%	<b>17 100</b>	<b>106,4%</b>

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku*

Według założeń „Polityki kredytowej MBS w Łomiankach” struktura podmiotowa portfela kredytowego Banku na dzień 31.12.2018 r. kształtuje się prawidłowo:

- instytucje samorządowe do 10 proc. obliża kredytowego - 4,1 proc.,
- osoby prywatne do 40 proc. obliża kredytowego - 29,8 proc.,
- rolnicy do 20 proc. obliża kredytowego - 6,9 proc.,
- podmioty gospodarcze do 75 proc. obliża kredytowego - 59,2 proc.

W MBS Łomianki występują zobowiązania pozabilansowe dotyczące kredytów do uruchomienia i udzielonych gwarancji, które na koniec 2018 roku osiągnęły poziom 28 369 tys. zł. W porównaniu do 2017 roku wykazały wyższy stan o 1 773 tys. zł. Szczegółowe dane prezentuje poniższa tabela.

*Dane w tys. zł*

	2017	Struk.	2018	Struk.	2018-2017	2018/2017
<b>Kredyty pozabilansowe</b>	<b>24 281</b>	<b>91,3%</b>	<b>24 941</b>	<b>87,9%</b>	<b>660</b>	<b>102,7%</b>
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	13 956	52,5%	16 523	58,3%	2 567	118,4%
przedsiębiorcy indywidualni	5 141	19,3%	4 957	17,5%	-184	96,4%
osoby prywatne	1 821	6,8%	1 257	4,4%	-564	69,0%
rolnicy indywidualni	813	3,1%	606	2,1%	-207	74,5%
instytucje samorządowe	2 550	9,6%	1 598	5,6%	-952	62,7%
<b>Gwarancje</b>	<b>2 315</b>	<b>8,7%</b>	<b>3 428</b>	<b>12,1%</b>	<b>1 113</b>	<b>148,0%</b>
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	1 232	4,6%	1 320	4,7%	88	107,1%
przedsiębiorcy indywidualni	1 083	4,1%	2 108	7,4%	1 025	194,6%
<b>Pozycje pozabilansowe</b>	<b>26 596</b>	<b>100,0%</b>	<b>28 369</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 773</b>	<b>106,7%</b>
Pozycje pozabilansowe	26 596	9,1%	28 369	9,1%	1 773	106,7%
Kredyty udzielone	266 811	90,9%	283 911	90,9%	17 100	106,4%
<b>Kredyty udzielone i pozycje pozabilansowe</b>	<b>293 407</b>	<b>100,0%</b>	<b>312 280</b>	<b>100,0%</b>	<b>18 873</b>	<b>106,4%</b>

Obliża kredytowe z pozycjami pozabilansowymi pod względem koncentracji zaangażowania wg. instrumentów finansowych przedstawia się następująco:

*Dane w tys. zł*

Lp.	Kredyty	31.12.2017	Strukt.	31.12.2018	Strukt.	2018-2017	2018/2017
1.	kredyty obrotowe	62 893	21,4%	<b>74 273</b>	23,8%	11 380	118,1%
2.	kredyty inwestycyjne	34 095	11,6%	<b>31 567</b>	10,1%	-2 528	92,6%
3.	kredyty hipoteczne biznes	0	-	<b>8 818</b>	2,8%	8 818	-
4.	kredyty w rachunku bieżącym	33 762	11,5%	<b>32 890</b>	10,5%	-872	97,4%
5.	kredyty rewalingowe	650	0,2%	<b>800</b>	0,3%	150	123,1%
6.	kredyty na nieruch. komercyjne i pozostałe	74 326	25,3%	<b>74 765</b>	23,9%	439	100,6%
7.	kredyty na nieruch. mieszkaniowe	31 366	10,7%	<b>33 531</b>	10,7%	2 165	106,9%
8.	kredyty i pożyczki hipoteczne	48 268	16,4%	<b>47 505</b>	15,2%	-763	98,4%
9.	kredyty i pożyczki konsumenckie	3 063	1,0%	<b>3 047</b>	1,0%	-16	99,5%
10.	limity w ROR	1 530	0,5%	<b>1 427</b>	0,5%	-103	93,3%
11.	karty kredytowe	236	0,1%	<b>229</b>	0,1%	-7	97,1%
12.	kredyty pozostałe	903	0,3%	<b>0</b>	-	-903	-
13.	gwarancje	2 315	0,8%	<b>3 428</b>	1,1%	1 113	148,1%
	<b>Obliża kredytowe</b>	<b>293 407</b>	<b>100,0%</b>	<b>312 280</b>	<b>100,0%</b>	<b>18 873</b>	<b>106,4%</b>



*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku*

---

Kredyty oferowane osobom prywatnym generują min. **portfel detalicznych ekspozycji kredytowych**, który na dzień 31.12.2018 r. osiągnął poziom 4 287 tys. zł (wg arkusza FINREP FBN010B\_4), co stanowi 0,8 proc. sumy bilansowej i 1,5 proc. kredytów ogółem.

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

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

Na dzień 31.12.2018 roku **portfel ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie** (EKZH) osiągnął poziom 230 793 tys. zł (wg arkusza FINREP FBN017\_2) i w porównaniu do ubiegłego roku wykazał niższy stan o 234 tys. zł.

Pod względem wskaźników ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie prezentowały się następująco:

- kredyty mieszkaniowe i konsumpcyjne zabezpieczone hipotecznie stanowiły 23,3 proc. EKZH, tj. 53 834 tys. zł,
- pozostałe kredyty zabezpieczone hipotecznie (kredyty na działalność gospodarczą) stanowiły 76,7 proc. EKZH, tj. 176 958 tys. zł,
- ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w sytuacji zagrożonej stanowiły 9,0 proc. EKZH.

**Kredyty nieregularne** na dzień 31 grudnia 2018 roku stanowiły kwotę 19 848 tys. zł, tj. 7,0 proc. obliwa kredytowego. Wskaźnik jakości kredytów stanowiący relację kredyty zagrożone według wartości bilansowej brutto do kredytów ogółem brutto osiągnął poziom 8,3 proc.

Struktura kredytów zagrożonych na 31.12.2018 roku według podmiotów kształtuje się następująco:

- przedsiębiorstwa i spółki - 13 823 tys. zł - 69,6 proc. kredytów zagrożonych,
- przedsiębiorcy indywidualni - 588 tys. zł - 3,0 proc. kredytów zagrożonych,
- rolnicy - 609 tys. zł - 3,1 proc. kredytów zagrożonych,
- osoby prywatne - 4 828 tys. zł - 24,3 proc. kredytów zagrożonych.

Poniższa tabela prezentuje obliwa kredytowe MBS Łomianki według klasyfikacji do sytuacji.

*Dane w tys. zł*

Obligo kredytowe	2017	Struk.	2018	Struk.	2018-2017	2018/2017
Kredyty w sytuacji normalnej	247 260	92,7%	260 310	91,7%	13 050	105,3%
Kredyty pod obserwacją	7 628	2,8%	3 754	1,3%	-3 875	49,2%
Kredyty nieregularne	11 923	4,5%	19 848	7,0%	7 925	166,5%
Kredyty poniżej standardu	463	0,2%	1 712	0,6%	1 249	369,8%
Kredyty wątpliwe	939	0,4%	6 469	2,3%	5 530	688,9%
Kredyty stracone	10 521	3,9%	11 667	4,1%	1 146	110,9%
Kredyty razem	266 811	100,0%	283 911	100,0%	17 100	106,4%

W 2018 roku z uwagi na wyższą skłonność klientów Banku do oszczędzania (wzrost bazy depozytowej o 14,2 proc.) niż zadłużania się (wzrost obliwa kredytowego o 6,4 proc.) wskaźniki określające „apetyt na ryzyko” osiągnęły poziom:

- udział kredytów w sumie bilansowej 53,5 proc. (w 2017 roku 56,6 proc.),
- relacja depozytów do kredytów 164,1 proc. (w 2017 roku 152,9 proc.).

#### **Inna działalność**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach prowadzi działalność dewizową w czterech walutach: EURO, USD, CHF i GBP, co pozwala na kompleksową obsługę klienta. Depozyty walutowe stanowią 1,7 proc. bazy depozytowej Banku (tj. 7 922 tys. zł), w tym w walucie EURO - 67,7 proc. i w walucie USD - 27,1 proc.

Oferowane produkty dewizowe przez Bank to:

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

Ponadto Bank ma w swojej ofercie ubezpieczenia na życie oraz majątkowe we współpracy z Concordią, a także ubezpieczenia komunikacyjne we współpracy z Benefią.

#### **Działalność marketingowa**

Działania marketingowe podejmowane przez MBS BANK w 2018 roku skoncentrowane były na umacnianiu wizerunku i marki Banku - jako instytucji stabilnej, wiarygodnej, społecznie zaangażowanej i odpowiedzialnej - w środowisku lokalnym oraz w sektorze finansowym. Ogólne wydatki na działalność marketingową w roku 2018 wyniosły 195 100 zł, w tym z tytułu udziału w kampaniach reklamowych Grupy BPS - 23 283 zł.

W kreowaniu wizerunku ważne jest, aby wszelkie informacje ukazywały się w mediach, które mają pozytywną opinię w świadomości społecznej. Kierując się tą zasadą MBS BANK współpracował w 2018 roku z Gazetą Łomiankowską, Gazetą Czosnowską, Gazetą Nowodworską, Kurierem Zakroczymskim, tygodnikiem Extra Płońsk, miesięcznikiem Bank Wspólnych Sił, miesięcznikiem INFO Łomianki. W wymienionych tytułach ukazywały się nie tylko moduły reklamujące produkty bankowe, ale też okolicznościowe życzenia świąteczne oraz relacje ze sponsorowanych przez MBS BANK imprez i wydarzeń.

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

Działania promocyjno-reklamowe przeprowadzone w 2018 roku skierowane były do wszystkich grup społecznych i organizacji, działających głównie na rynku lokalnym. Bank poprzez wspieranie i sponsorowanie tych działań i imprez akcentował swoją obecność w środowisku. Wszelkie formy wsparcia rzeczowego i finansowego spotkały się z uznaniem środowiska lokalnego.

W roku 2018 MBS BANK wsparł m.in. następujące działania: Rekonstrukcja Bitwy pod Łomiankami, Dni Czosnowa, Dni Nowego Dworu, Święto Zakroczymia, Bieg Tustań, Orszak Trzech Króli, Pożegnanie Lata, Dyktando Gminne w Czosnowie, Międzyszkolny Konkurs Czytelniczo-Plastyczny, Gminny Konkurs Uczniowski Eksperyment Przyrodniczy i Fizyczny, wyjazdy na zimowisko, wyjazdy na zieloną szkołę, Festyny szkolno-rodzinne.

Wszelkie formy wsparcia rzeczowego i finansowego spotkały się z uznaniem środowiska lokalnego.

MBS BANK włączał się również w ogólnopolskie działania wizerunkowe promujące bankowość spółdzielczą, biorąc czynny udział w Świącie Spółdzielczości Bankowej koordynowanym przez KZBS.

W ramach działań związanych z marketingiem wewnętrznym przygotowano pożegnanie odchodzącego na emeryturę, długoletniego pracownika banku.

W związku z przypadającą w 2018 roku rocznicą 100-lecia Niepodległości przygotowano reklamy wizerunkowe na stronę internetową i do gazet lokalnych.

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

- bankową stronę internetową,
- monitory telewizji bankowej (Oddział Łomianki, Oddział Warszawa),
- ulotki, plakaty, listy ofertowe do klientów,
- ogłoszenia w prasie lokalnej i ogólnopolskiej,

- nośniki zewnętrzne, w tym wynajmowane powierzchnie reklamowe (billboardy, banery, autobus KMŁ, monitory w autobusach KMŁ).

W 2018 roku szczególny nacisk położono na promocję następujących produktów: Konta Osobiste (billboard w Łomiankach, wyklejone plakatami witryny w placówkach), Lokaty Dziecięcy Start, płatności mobilne: Google Pay, Pay By Net. Wśród klientów indywidualnych Banku największym zainteresowaniem cieszyły się: lokaty 6 miesięczne, lokaty Pewna Przyszłość, Dziecięcy Start i kredyty zabezpieczone hipoteczne. Wśród klientów biznesowych – kredyty obrotowe związane z działalnością deweloperską.

W roku 2018 przygotowano w formie ulotek i/lub plakatów, modułów do telewizji bankowej następujące reklamy:

- Konta Osobiste,
- Lokata Dziecięcy Start,
- Lokata Pewna Przyszłość,
- Kredyt Świąteczny,
- Kredyt na sfinansowanie przyłączy mediów,
- IKE – zadbaj o swoją emeryturę,
- Proste płatności do ZUS , e-składka,
- JPK VAT.

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

#### **3.1. Umowy ubezpieczenia**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach posiada zawartą umowę ubezpieczenia mienia i odpowiedzialności cywilnej Banku z Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na okres od 6 października 2018 roku do 5 października 2018 roku, oraz umowę na ubezpieczenie szkód powstałych w następstwie roszczeń z tytułu odpowiedzialności członków organów instytucji finansowej zawartą z Colonnade Insurance S.A. na okres od 6 października 2017 roku do 5 października 2018 roku.

#### **3.2. Umowy Zrzeczenia**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach ma podpisane następujące umowy:

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

#### **3.3. Umowy konsorcjum**

Na dzień 31.12.2018 r. Bank w ramach umów konsorcjum posiadał 21 umów kredytowych z aktualnym zadłużeniem na łączną kwotę 88 726 tys. zł, w tym;

- udział kapitałowy MBS Łomianki – 31 026 tys. zł, tj. 35,0 proc.,
- udział kapitałowy innych banków – 57 700 tys. zł, tj. 65,0 proc.

Łączna liczba umów w ramach konsorcjum wynosi 25 (16 umów kredytowych jest zawartych z jednym bankiem, 4 umowy zawarte są z dwoma bankami tj. 8 umów i 1 umowa z trzema bankami tj. 3 umowy), w tym dwie zawarte z Bankiem Zrzeszającym BPS S.A. i 25 z siedmioma Bankami Spółdzielczymi.

W 2018 roku Bank zawarł umowę konsorcjum z Bankiem Spółdzielczym jako „bank uczestnik” z udziałem w kredycie 29,4 proc. tj. 3.000 tys. zł.

Umowy Konsorcjum dotyczyły kredytów na działalność gospodarczą.

### III NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2018 roku.

W 2018 roku Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach poniósł nakłady, na zakup środków trwałych w łącznej kwocie 235 tys. zł, w tym łączne wydatki informatyczne poniesione na rzeczowy majątek trwały i wartości niematerialne i prawne wyniosły 215 tys. zł.

Do najważniejszych przedsięwzięć dotyczących systemów informatycznych należą:

- 1) wdrożenie PaybyNet, systemu płatności Krajowej Izby Rozliczeniowej,
- 2) wdrożenie nowego modułu w podstawowym systemie EuroBankNet PLUS:
  - a) CMO / STIR (Centralny Mechanizm Oceny System Teleinformatyczny Izby Rozliczeniowej),
  - b) MPP (Mechanizm Podzielonej Płatności),
  - c) RODO, i dostosowanie do wymogów,
- 3) modyfikacje w systemie EuroBankNet Plus w związku ze sprawozdawczością dla BFG, zgodnie z Rozporządzeniem MRiF z art. 330 ust. 6 ustawy o BFG, Rozporządzeniem MRiF z art. 88 ust. 3 ustawy o BFG oraz Rozporządzeniem MRiF z art. 87 ustawy o BFG,
- 4) nowe funkcjonalności w systemie podstawowym EuroBankNet Plus:
  - a) oferta kredytowa (pełna funkcjonalność),
  - b) moduł rejestr kosztów windykacji,
  - c) Podstawowy Rachunek Płatniczy,
- 5) nowe funkcjonalności oraz zmiany w systemach bankowości elektronicznej:
  - a) migracja systemów ebanknet i eCorponet do Oracle Linux 6,
  - b) na bieżąco dokonywane są aktualizacje programów eCorponet, eBankNet,
- 6) prace wdrożeniowe, zmiany w infrastrukturze Teleinformatycznej:
  - a) wymiana serwera głównego ORA oraz serwera rezerwowego MED,
  - b) aktualizacja środowiska wirtualnego VmWare do nowszej wersji.

W IV kwartale 2018 roku został przeprowadzony audyt bezpieczeństwa systemów informatycznych BA Service Sp. z o.o., który nie wykazał istotnych problemów bezpieczeństwa.

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

### IV ZASOBY JEDNOSTKI

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

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	93	12	11	94
Liczba pracowników wg etatów	92,35	-	-	93,4

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	7	7
od 31 – do 45 lat	61	59
od 46 – do 55 lat	17	19
ponad 55 lat	8	9

W 2018 roku 237 pracowników uczestniczyło w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach.

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- 1) RODO,
- 2) Finansowania terroryzmu i przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy,
- 3) Realizacji zajęć egzekucyjnych, windykacji i monitoringu,
- 4) Zarządzania ryzykami bankowymi,
- 5) STIR ( System Teleinformatyczny Izby Rozliczeniowej),
- 6) Ustawy o BFG – przymusowa restrukturyzacja,
- 7) Oceny i analizy zdolności kredytowej,
- 8) Ustawy o kredycie hipotecznym,
- 9) Polityki wynagradzania,
- 10) Płac i podatków,
- 11) Prawa pracy,
- 12) Kurs kasjera złotowo-walutowego,
- 13) Rekomendacji W i Rekomendacji H,
- 14) Metodyki BION,
- 15) Kartotek EuroBankNet,
- 16) Sprawozdawczości, zmian w polityce rachunkowości,
- 17) Bezpieczeństwa informacji i ochrony danych osobowych,
- 18) Wdrażania rekomendacji KNF i dyrektyw unijnych,
- 19) Aktywnej sprzedaży produktów i usług bankowych,
- 20) Zadań i odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej.

Swoje kwalifikacje uzupełniał 2 pracowników na studiach podyplomowych z zakresu bankowości i finansów oraz prawa restrukturyzacyjnego i upadłościowego.

## **V INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH**

### **1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:**

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

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

### **2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:**

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

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

### **3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)**

Zarządzanie ryzykiem w 2018 roku odbywało się zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Strategią zarządzania ryzykiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” oraz zasadami Polityk dotyczących ryzyk istotnych.

Za istotne dla Banku w 2018 roku uznaje się następujące ryzyka:

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

Działania Banku w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami obejmują:

#### **3.1 zarządzanie ryzykiem kredytowym:**

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

Apetyt na ryzyko kredytowe jest monitorowany za pomocą szeregu limitów, ograniczających ryzyko. Bank ma określone limity zaangażowań w jednorodny instrument finansowy, zaangażowań w branżę gospodarki, oraz zaangażowań według rodzaju zabezpieczenia.

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

Na dzień 31.12.2018 roku limity kształtowały się na prawidłowym poziomie.

W kwietniu 2018 dokonano przeglądu i aktualizacji limitów ograniczających ryzyko kredytowe. Aktualizacja dotyczyła głównie limitów ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz koncentracji według branż polegającej na dostosowaniu do listy branż z arkusza FINREP F06.00a.

Z uwagi na niską skłonność klienta do zadłużania się, wcześniejszą spłatą wysokich zaangażowań kredytowych oraz wzrostem w społeczeństwie tendencji do oszczędzania co wpłynęło na wysoki poziom depozytów dokonano aktualizacji dwóch limitów ograniczających ryzyko kredytowe.

Limity określające apetyt na ryzyko kredytowe w „Polityce kredytowej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach” przyjęto na poziomie:

- udział kredytów w sumie bilansowej netto 50 proc. - 65 proc.,
- wskaźnik pokrycia kredytów depozytami z 130 proc. - 165 proc.

Na dzień 31.12.2018 roku kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP z tytułu ryzyka kredytowego osiągnęła poziom 199 181 tys. zł.

W 2018 roku Bank tworzył na ryzyko kredytowe wymóg kapitałowy w ramach filaru I, natomiast nie miał obowiązku tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego w ramach filaru II.

Sprawozdania z zarządzania ryzykiem kredytowym omawiane są na posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, zaś na bieżąco Zarząd podejmuje działania w celu ograniczenia tego ryzyka.

#### **3.2 zarządzanie ryzykiem płynności:**

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

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku*

---

Zarządzając ryzykiem płynności Bank:

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

Bank zarządza i limituje w zakresie informacji zarządczej:

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

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

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

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

		Limit	12.2017	12.2018
1.	LCR - od 09.2016 LCR2	min 1	1,48	1,85
2.	Nadzorcze miary płynności			
	M1	min 0	122 026	131 360
	M2	min 1	8,54	3,50
	M3	min 1	1,26	1,55
	M4	min 1	1,54	1,53

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

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

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

### **3.3 zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:**

Polega na zminimalizowaniu ryzyka niekorzystnej zmiany wyniku finansowego Banku lub wielkości kapitału Banku, która powstaje na skutek:

- odmiennego sposobu uzależnienia oprocentowania aktywów banku i finansujących ich pasywów od stawek rynkowych (ryzyko niedopasowania),
- zmian rynkowych stóp procentowych, które mają wpływ na wartość godziwą otwartych pozycji Banku (ryzyko zmienności stóp procentowych).

W zakresie ryzyka stopy procentowej prowadzone były analizy w zakresie:

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

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

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

W marcu 2018 w wyniku przeprowadzonego przeglądu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej dostosowano je do struktury aktywów i pasywów wrażliwych i niewrażliwych.

Ponadto we wrześniu, z uwagi na wprowadzenie od lipca 2018 roku zerowej stawki oprocentowania dla rachunków bieżących dokonano aktualizacji limitu maksymalnej wartości względnego współczynnika luki.

W 2018 roku aktywa wrażliwe wzrosły o 13,5 proc. a pasywa wrażliwe stanowiły 94,3 proc. stanu z 31.12.2017 roku.

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

### **3.4 zarządzanie ryzykiem operacyjnym w tym IT:**

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

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku polega na:

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

W zakresie ryzyka operacyjnego na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank posiadał bazę zdarzeń odbiegających od przyjętych norm. Dla ww. zdarzeń określono stratę potencjalną lub faktycznie poniesioną przez Bank, obliczono prawdopodobieństwo wystąpienia danego zdarzenia. Z podanych danych zostały wykonane mapy ryzyka operacyjnego.

W 2018 roku w bazie ryzyka operacyjnego odnotowano straty rzeczywiste na łączną kwotę 39 234,17 zł, która była następstwem wystąpienia 139 zdarzeń.

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

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



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

### **3.5 zarządzanie ryzykiem braku zgodności:**

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

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

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

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

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

Zarząd analizując występujące zdarzenia związane z ryzykiem braku zgodności, skutki finansowe i niefinansowe ryzyka braku zgodności oraz wskaźniki ilościowe i jakościowe, KRI, test zgodności, wskaźniki efektywności ocenił ryzyko braku zgodności w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach w 2018 roku jako nieistotne.

### **3.6 zarządzanie ryzykiem kapitałowym:**

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

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

Kwartalnie odbywa się wewnętrzny proces oceny ryzyka Banku pod kątem adekwatności kapitału wewnętrznego mający na celu ustalenie dodatkowych wymogów kapitałowych zgodnie z profilem ryzyka Banku (Filar II).

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2018 roku wynosiły 34.826 tys. zł.

Kwota ekspozycji ważona ryzykiem z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 31.12.2018 roku osiągnęła poziom 232.175 tys. zł.

Suma wymogów kapitałowych obejmowała: - wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 199 181 tys. zł,  
- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego 32 994 tys. zł.

Na 31.12.2018 roku współczynniki kapitałowe MBS Łomianki przewyższały minimalny poziom rekomendowany przez KNF i wynosiły:

- |                                  |               |                               |
|----------------------------------|---------------|-------------------------------|
| - kapitału podstawowego Tier 1   | - 13,46 proc. | (rekomendowany 9,375 proc.),  |
| - kapitału Tier 1                | - 13,87 proc. | (rekomendowany 10,875 proc.), |
| - łączny współczynnik kapitałowy | - 15,00 proc. | (rekomendowany 12,875 proc.). |

W ramach Filaru III Bank w 30 dni po Zebraniu Przedstawicieli, które odbyło się 07.06.2018 roku ujawnił informacje na temat profilu ryzyka, poziomu kapitału itd.

### **3.7 zarządzanie ryzykiem wyniku finansowego**

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

Wynik finansowy, który stanowi główne źródło wzrostu funduszy własnych Banku w 2018 roku zasilił je kwotą 2 021 tys. zł, a w 2019 roku planowane jest zasilenie funduszu zasobowego kwotą 762 tys. zł.

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

W 2018 roku Bank wypracował zysk netto na poziomie 801 tys. zł, z którego 95 proc. zostanie przekazane na fundusz zasobowy.

### **3.8 zarządzanie ryzykiem walutowym:**

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

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

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

### **4 Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.**

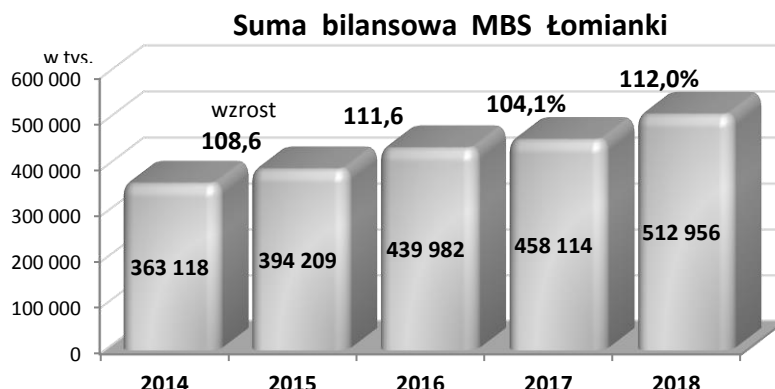
Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

## **VI AKTUALNY STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2018 roku**

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

#### **1) Bilans**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 31 grudnia 2018 roku osiągnął sumę bilansową w kwocie 512 956 tys. zł, która przez pięć ostatnich lat wzrosła o 149 838 tys. zł, tj. o 41,3 proc., w tym, w porównaniu do ubiegłego roku wykazała wzrost o 54 842 tys. zł, tj. o 12,0 proc.



### Aktywa

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje aktywów Banku oraz ich zmiany w latach 2017-2018.

*Dane w tys. zł*

AKTYWA	2017	Struk.	2018	Struk.	2017 - 2016	2017 / 2016
Kasa	4 512	1,0%	4 590	0,9%	78	101,7%
Należności od sektora finansowego	109 193	23,8%	126 238	24,6%	17 045	115,6%
Należności od sektora niefinansowego	251 623	54,9%	262 824	51,2%	11 201	104,5%
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	7 680	1,7%	11 746	2,3%	4 066	152,9%
Papiery wartościowe	54 374	11,9%	78 674	15,3%	24 300	144,7%
Udziały i akcje	3 339	0,7%	3 304	0,7%	-35	99,0%
Majątek trwały	16 255	3,5%	15 518	3,0%	-737	95,5%
Inne aktywa	11 138	2,5%	10 062	2,0%	-1 076	90,3%
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>458 114</b>	<b>100,0%</b>	<b>512 956</b>	<b>100,0%</b>	<b>54 842</b>	<b>112,0%</b>

Na dzień 31 grudnia 2018 roku:

- należności od sektora finansowego osiągnęły poziom 126 238 tys. zł, a ich udział w sumie bilansowej wyniósł 24,6 proc. Struktura wyżej wymienionych należności jest następująca:
  - depozyt obowiązkowy i fundusz zabezpieczający - 33,9 proc.
  - środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym - 55,6 proc.
  - rezerwa obowiązkowa - 10,5 proc.

W 2018 roku Bank w wyniku działalności depozytowo – kredytowej wygenerował nadwyżkę środków, która była lokowana w Banku Zrzeszającym BPS S.A. i wpłynęła na wyższy poziom należności od sektora finansowego o 17 045 tys. zł, tj. o 15,6 proc..
- należności od sektora niefinansowego stanowią główną pozycję aktywów Banku i osiągnęły poziom 262 824 tys. zł, tj. 51,2 proc. aktywów. W porównaniu do ubiegłego roku wykazały wyższy stan o 11.201 tys. zł, (tj. o 4,5 proc.).
- należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych osiągnęły poziom 11 746 tys. zł i stanowiły 2,3 proc. sumy bilansowej. W 2018 roku stan ww. należności uległ zwiększeniu o 4 066 tys. zł.
- papiery wartościowe stanowią 15,3 proc. sumy bilansowej Banku i w porównaniu do ubiegłego roku wykazały wyższy stan o 24 300 tys. zł. Środki lokowane w papiery wartościowe wygenerowane zostały w wyniku działalności depozytowej (wzrost w 2018 roku o 14,2 proc.), która osiągnęła wyższy poziom niż działalność kredytowa (wzrost w 2018 roku o 6,4 proc.). Inwestycje finansowe Banku obejmują obligacje skarbu państwa, obligacje Banku BPS S.A. i certyfikaty inwestycyjne FIZ.
- udziały i akcje wykazały stan 3 304 tys. zł, co stanowi 0,7 proc. sumy bilansowej.
- majątek trwały w 2018 roku uległ obniżeniu o 737 tys. zł, a jego udział w sumie bilansowej wynosi 3,0 proc.

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku*

## Pasywa

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje pasywów Banku oraz ich zmiany w latach 2017-2018.

*Dane w tys. zł*

PASYWA	2017	Struk.	2018	Struk.	2018 - 2017	2018 / 2017
Zob. wobec sektora finansowego	4 850	1,1%	2 000	0,4%	-2 850	41,2%
Zob. wobec sektora niefinansowego	367 382	80,2%	415 769	81,0%	48 387	113,2%
Zob. wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	41 613	9,1%	51 409	10,0%	9 796	123,5%
Zob. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 133	1,3%	6 132	1,2%	-1	100,0%
Zob. podporządkowane	4 600	1,0%	3 000	0,6%	-1 600	65,2%
Kapitały własne	27 464	6,0%	31 272	6,1%	3 808	113,9%
Inne pasywa	4 034	0,9%	2 573	0,5%	-1 461	63,8%
Zysk (strata) z lat ubiegłych	13	-	-	-	-13	-
Wynik finansowy netto	2 025	0,4%	801	0,2%	-1 224	39,3%
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>458 114</b>	<b>100,0%</b>	<b>512 956</b>	<b>100,0%</b>	<b>54 842</b>	<b>112,0%</b>

Na dzień 31 grudnia 2018 roku:

- zobowiązania wobec sektora finansowego wyniosły 2 000 tys. zł i w porównaniu do ubiegłego roku wykazały niższy stan o 2 850 tys. zł. W 2018 roku nastąpiło rozliczenie pożyczki podporządkowanej i kredytu z linii EBOiR.
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które stanowią główną pozycję pasywów Banku osiągnęły poziom 415 769 tys. zł, tj. 81,0 proc. pasywów, i w porównaniu do 2017 roku wykazały wzrost o 48 387 tys. zł (tj. 113,2 proc.).
- zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych osiągnęły poziom 51 409 tys. zł i w porównaniu do poprzedniego roku wykazały wyższy stan o 9 796 tys. zł (tj. 123,5 proc.), a ich udział w sumie bilansowej wynosił 10,0 proc.
- zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyniosły 6 132 tys. zł i stanowią 1,2 proc. sumy bilansowej.
- Kapitały własne osiągnęły poziom 31 272 i stanowią 6,1 proc. sumy bilansowej, w tym:
  - kapitał podstawowy na poziomie 1 135 tys. zł,
  - kapitał zapasowy na poziomie 29 365 tys. zł,
  - kapitał z aktualizacji wyceny na poziomie 772 tys. zł.

W 2018 roku kapitały bilansowe wykazały wyższy stan o 3 808 tys. zł.

## Fundusze własne

Fundusze własne Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach wg stanu na 31 grudnia 2018 roku osiągnęły poziom 34 826 tys. zł i w porównaniu do 2017 roku uległy zwiększeniu o 2 608 tys. zł.

Na zmianę stanu funduszy własnych wpłynęły głównie następujące czynniki:

- zaliczenie do funduszu zasobowego 98,01 proc. zysku netto wypracowanego w 2017 roku,
- dodatnia wycena papierów wartościowych.

Struktura funduszy własnych Banku przedstawia się następująco:

- kapitał Tier 1 stanowi 92,4 proc. w tym: kapitał podstawowy – 89,7 proc.  
dodatkový kapitał podstawowy – 2,7 proc.
- kapitał Tier 2 stanowi 7,6 proc.

Poniższa tabela prezentuje fundusze własne na dzień 31.12.2017 rok i 31.12.2018 rok.

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku*

*Dane w tys. zł*

<b>FUNDUSZE WŁASNE</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>2018-2017</b>
<b>Fundusze własne ogółem</b>	<b>32 218</b>	<b>34 826</b>	<b>2 608</b>
<b>Kapitał Tier 1</b>	<b>28 226</b>	<b>32 195</b>	<b>3 969</b>
<b>Kapitał podstawowy CET1</b>	26 710	31 260	4 550
Instrumenty kapitałowe zaliczane do FW CET1	1 020	1 120	100
Inne całkowite dochody	-1 411	830	2 241
Kapitał rezerwowy	27 344	29 365	2 021
Korekty CET1 wynikające z zastosowania filtrów ostrożnościowych	0	-26	-26
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	88	29	59
Inne przejściowe korekty CET1	-155	-	155
<b>Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)</b>	<b>1 516</b>	<b>935</b>	<b>-581</b>
Korekty okresu przejściowego dotyczące instrum. kapitałowych zaliczanych do AT1	1 534	935	-599
Inne przejściowe korekty AT1	-18	-	18
<b>Kapitał Tier 2</b>	<b>3 992</b>	<b>2 631</b>	<b>-1 361</b>
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2	3 992	2 631	-1 361

#### **Udziały członkowskie**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 31.12.2018 roku zrzeszał 227 członków i w porównaniu do 31.12.2017 roku ich liczba zmniejszyła się o 6 udziałowców.

Wśród udziałowców Banku znajdowało się 7 osób prawnych i 220 osób fizycznych.

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

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2018 roku wynosił 1 144 tys. zł, i w stosunku do 2017 roku zmniejszył o 9 750 zł.

Na koniec 2018 roku do kapitału podstawowego CET 1 zaliczana była kwota 1 120 tys. zł funduszu udziałowego, która stanowiła 3,2 proc. funduszy własnych Banku.

#### **2) Rachunek zysków i strat**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w związku z prowadzoną działalnością w 2018 roku wypracował:

- zysk brutto na poziomie 1 233 tys. zł. (tj. 40,2 proc. zysku z 2017 roku),
- zysk netto na poziomie 801 tys. zł. (tj. 39,1 proc. zysku z 2017 roku).

Poniższa tabela prezentuje główne pozycje przychodów i kosztów oraz ich zmiany w latach 2017–2018.

<i>(w tys. zł.)</i>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>2018-2017</b>	<b>2018/2017</b>
Przychody z tytułu odsetek	22 359	22 411	52	100,2%
Koszty odsetek	7 225	7 090	-135	98,1%
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>15 134</b>	<b>15 321</b>	<b>187</b>	<b>101,2%</b>
Przychody z tytułu prowizji	4 090	3 913	-177	95,7%
Koszty z tytułu prowizji	348	398	50	114,5%
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>3 742</b>	<b>3 515</b>	<b>-227</b>	<b>93,9%</b>
Przychody z udziałów, pap. wart.	11	12	1	110,0%
Wynik z operacji finansowych	-263	228	491	-86,8%
Wynik z pozycji wymiany	124	127	3	102,3%
<b>Wynik na dział. bankowej</b>	<b>18 748</b>	<b>19 203</b>	<b>455</b>	<b>102,4%</b>
Pozostałe przychody operacyjne	517	338	-179	65,3%
Pozostałe koszty operacyjne	1 612	1 509	-103	93,6%

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku*

<b>Koszty działania</b>	<b>12 061</b>	<b>12 240</b>	179	101,5%
koszty wynagrodzeń	7 897	8 283	386	104,9%
koszty rzeczowe	4 164	3 957	-207	95,0%
Amortyzacja	1 093	962	-131	88,0%
Odpisy na rez. i aktual. wartości	3 184	5 385	2 200	169,1%
Rozw. rezerw i aktual. wartości	1 754	1 788	33	101,9%
<b>Różnica wart. rezerw i aktual.</b>	<b>1 430</b>	<b>3 597</b>	2 167	251,5%
<b>Wynik z dział. oper. - zysk brutto</b>	<b>3 069</b>	<b>1 233</b>	-1 836	40,2%
Podatek dochodowy	1 020	432	-588	42,4%
<b>Zysk netto</b>	<b>2 049</b>	<b>801</b>	-1 248	39,1%

Na poziom wyniku finansowego w 2018 roku wpłynęła transakcja przeprowadzona w grudniu, w wyniku której dokonano odpisu aktualizacyjnego w kwocie 1 315 tys. zł.

Głównymi pozycjami wyniku finansowego Banku są wynik na działalności bankowej oraz koszty działania, które obejmują koszty osobowe i rzeczowe, oraz amortyzację.

Wynik z działalności bankowej w 2018 rok osiągnął poziom 19 203 tys. zł i stanowił 102,4 proc. wyniku 2017 roku. Koszty działania z amortyzacją zostały poniesione w wysokości 13 202 tys. zł, tj. 100,4 proc. kosztów 2017 roku.

Główną pozycją wyniku na działalności bankowej jest wynik z tytułu odsetek, który w 2018 roku został wypracowany na poziomie 15 321 tys. zł, tj. 101,2 proc. wyniku z 2017 roku.

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

- nadwyżka bazy depozytowej nad obligiem kredytowym (tzw. „wolne środki”) wpłynęła na wyższe przychody odsetkowe od papierów wartościowych i środków ulokowanych w Banku Zrzeszającym BPS SA.,
- niższe koszty odsetkowe dotyczyły sektora instytucji samorządowych, które w 2018 roku utrzymywały niższy stan środków na rachunkach niż w 2017 roku, oraz sektora finansowego z uwagi na rozliczenie pożyczki podporządkowanej i kredytu z linii EBOiR.

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

- wynik z tytułu prowizji, który w 2018 roku osiągnął poziom 3 515 tys. zł, stanowił 93,9 proc. wyniku z 2017 roku,
- przychody z papierów wartościowych, do których zaliczane są otrzymane dywidendy wyniosły 12 tys. zł,
- wynik operacji finansowych, który obejmuje koszty odsetkowe i prowizyjne związane z emisją obligacji własnych Banku oraz przychody/koszty związane ze sprzedażą papierów wartościowych osiągnął poziom 228 tys. zł,
- wynik z pozycji wymiany w porównaniu do 2017 roku wykazał wyższy stan o 3 tys. zł.

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

- pozostałe przychody operacyjne (np. odzyskane należności), które w 2018 roku były niższe od 2017 roku o 179 tys. zł,
- pozostałe koszty operacyjne (np. straty z tytułu rozliczenia wierzytelności dotyczących kredytów w sytuacji zagrożonej), które w porównaniu do 2017 roku wykazały niższy stan o 103 tys. zł.

Pozycją rachunku wyników bezpośrednio związaną z działalnością kredytową jest **wynik z tytułu rezerw**. W 2018 roku osiągnął poziom 3 597 tys. zł i był o 2 167 tys. zł wyższy niż w 2017 roku. Bank w celu ograniczenia ryzyka kredytowego na bieżąco dokonuje odpisów z tytułu rezerw celowych.

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku*

## **2. Analiza wskaźnikowa**

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

Lp.	Wskaźnik	2017	2018
1.	Łączny współczynnik kapitałowy	14,16%	15,00%
2.	Stopa zwrotu z kapitału netto - ROE	6,35%	2,52%
3.	Stopa zwrotu z aktywów netto - ROA	0,44%	0,16%
4.	Udział funduszy własnych w sumie bilansowej	7,04%	6,79%
5.	Udział kredytów w sumie bilansowej	56,60%	53,53%
6.	Udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto	4,47%	6,99%
7.	Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	152,88%	164,13%
8.	Stosunek kosztów działania i amortyzacji do wyniku działalności bankowej i pozostałych operacji C/I	72,52%	73,22%

Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku za 2018 rok wskazuje na prawidłowe zarządzanie w zakresie działalności kredytowej, depozytowej oraz gospodarki własnej.

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

- wynik finansowy netto stanowiący 39,1 proc. wyniku wypracowanego w 2017 roku,
- wyższe fundusze własne stanowiące 108,1 proc. funduszy z 2017 roku,
- niższy poziom wzrostu obliża kredytowego niż bazy depozytowej,
- jakość aktywów.

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

## **3. Sytuacja majątkowo – kapitałowa**

Stan majątkowo – kapitałowy MBS Banku przedstawia się następująco:

- majątek Banku stanowi 3,0 proc. sumy bilansowej i w 2017 roku uległ obniżeniu o 737 tys. zł.

Wyszczególnienie	2017	2018	2018 - 2017
Wartości niematerialne i prawne	89	29	-60
Rzeczowe aktywa trwałe:	16 166	15 489	-677
- nieruchomości	15 076	14 589	-487
- pozostałe środki trwałe	1 049	890	-159
- środki trwałe w budowie	41	10	-31
<b>Majątek Banku</b>	<b>16 255</b>	<b>15 518</b>	<b>-737</b>

- kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnienie	2017	2018	2018 - 2017
Kapitał udziałowy	1 144	1 135	-9
Kapitał zasobowy	27 344	29 365	2 021
Kapitał z aktualizacji wyceny	-1 043	772	1 815
Kapitał rezerwowy	0	0	0
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	13	0	-13
Wynik finansowy netto	2 049	801	-1 248
<b>Razem kapitały własne</b>	<b>29 507</b>	<b>32 073</b>	<b>2 566</b>

Na dzień 31.12.2018 roku kapitały własne stanowiły 206,7 proc. majątku trwałego i wykazały wzrost o 8,7 proc.

**4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2018 roku.**

Kredyty:

Na dzień 31.12.2018 roku Bank posiadał pożyczkę podporządkowaną w kwocie 5 mln zł, na okres 6 lat, z terminem spłaty sierpień 2021 rok. Pożyczka jest zaliczona do Kapitałów Tier 2 i podlega dziennej amortyzacji przez pięć lat tj. 1 mln zł rocznie.

Poręczenia:

Bank nie udzielał poręczeń dla podmiotów niefinansowych.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

Bank udzielił gwarancji podmiotom niefinansowym na łączną kwotę 3 428 tys. zł, w tym:

- z grupy „przedsiębiorstwa i spółki” otrzymało 9 klientów na kwotę 1 320 tys. zł,
- z grupy „przedsiębiorcy indywidualni” otrzymało 10 klientów na kwotę 2 108 tys. zł.

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

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

Aktualny rejestr weksli poręczonych przez Bank:

Na dzień 31.12.2018 rok Bank nie posiadał weksli poręczonych przez MBS w Łomiankach.

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

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach posiada następujące powiązania kapitałowe:

<i>dane w tys. zł</i>	31.12.2017
<b>Instytucje finansowe</b>	<b>3 186</b>
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	3 109
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia	5
Centrum Finansowe BPS S.A.	72
<b>Pozostałe jednostki</b>	<b>118</b>
SBM Wardom Warszawa	10
Partnet Sp. z o.o.	108
<b>Razem</b>	<b>3 304</b>

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

W Banku nie występują powiązania organizacyjne.



## **VIII ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2018 roku**

W 2018 roku istotny wpływ na wynik Banku miała transakcja przeprowadzona w grudniu, w wyniku której dokonano odpisu aktualizacyjnego w kwocie 1 315 tys. zł.

## **IX ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

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

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

Bank nie powoduje istotnych zagrożeń dla funkcjonowania środowiska.

## **XI PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ**

Misją Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach – zgodnie ze Strategią działania na lata 2015 – 2019, jest świadczenie kompleksowych, nowoczesnych, profesjonalnych i bezpiecznych usług bankowych, dostosowanych do potrzeb klienta.

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

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

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

Zarząd Banku będzie intensyfikował działania mające na celu:

- 1) dostosowanie modelu biznesowego do zmian w gospodarce i na rynku finansowym,
- 2) poprawę rentowności, a tym samym zwiększenie kapitałów, aby móc obsługiwać rozwijające się podmioty gospodarcze,
- 3) zapewnienie bezpieczeństwa środków pieniężnych zgromadzonych w naszym Banku oraz dostosowanie oferty do potrzeb klientów,
- 4) poprawę jakości portfela kredytowego,
- 5) doskonalenie organizacji pracy i zarządzania kadrami poprzez podnoszenie kwalifikacji pracowników i kadry kierowniczej, weryfikacja stosowanych regulacji wewnętrznych i ich wdrażanie do bieżącej pracy Banku,
- 6) utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- 7) minimalizowanie poszczególnych ryzyk, na które narażony jest Bank poprzez właściwe zarządzanie tymi ryzykami oraz przestrzeganie norm ostrożnościowych Komisji Nadzoru Finansowego oraz wymogów narzuconych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 8) utrzymywanie funduszy własnych na poziomie zapewniającym bezpieczne działanie i pokrycie wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk,
- 9) wspieranie w formie sponsoringu miejscowych organizacji i stowarzyszeń działających dla lokalnej społeczności,

- 10) dbanie o dobry wizerunek Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w środowisku lokalnym,
- 11) wdrażanie najnowszych technologii teleinformatycznych, przy jednoczesnym zapewnieniu maksymalnego cyberbezpieczeństwa,
- 12) doskonalenie i rozwijanie bankowości elektronicznej, przy jednoczesnej likwidacji nierentownych placówek,
- 13) doskonalenie i uatrakcyjnianie oferty produktowej dla klientów korzystając w pełni z możliwości tworzonych przez Grupę BPS oraz Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 14) przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego.

#### **Cele strategiczne**

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

- 1) Zwiększenie skali i efektywności działania Banku,
- 2) Wzmocnienie pozycji i atrakcyjności rynkowej Banku
- 3) Rozwój zasobów informatycznych i telekomunikacyjnych w celu podniesienia efektywności oraz bezpieczeństwa pracy Banku,
- 4) Zapewnienie zdolności Banku do realizacji planowanych zamierzeń.

#### **Założenia planu finansowego na rok przyszły**

Założenia planu ekonomiczno-finansowego na rok 2019 zapewnią zrównoważony rozwój Banku i pełną realizacją jego misji.

## **XII ŁAD KORPORACYJNY**

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

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

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

Bank przestrzegał zasad zawartych w Polityce Ładu Korporacyjnego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach z dnia 19 marca 2018 roku, z uwzględnieniem uzasadnionych wyłączeń podanych w Oświadczeniu Zarządu. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz praw udziałowców.

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

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

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2018r. wynosi 0,16 proc.,**

- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.**

#### **XIV ZAKOŃCZENIE**

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie **512 955 746,24 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **1 233 413,65 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **801 183,65 zł**.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2018 rok zostanie poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - który wyda stosowną o nim opinię.

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

#### **ZARZĄD BANKU:**

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

Łomianki, dnia 21.01.2019 roku  
(miejsce i data sporządzenia)