



Mazowiecki Bank Spółdzielczy  
w Łomiankach

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU  
Z DZIAŁALNOŚCI  
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W ŁOMIANKACH  
ZA 2010 rok.**

**SPIS TREŚCI:**

<b>I. Wstęp</b>	<b>3</b>
1. Podstawowe informacje o Banku.	3
2. Podstawowe dane ekonomiczno – finansowe na dzień 31.12.2010r.	4
3. Czynniki mające największy wpływ na wynik finansowy Banku.	5
<b>II. Mazowiecki Bank Spółdzielczy na tle sektora banków spółdzielczych</b>	<b>6</b>
<b>III. Sprawozdanie z działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2010r.</b>	<b>8</b>
1. Rachunek zysków i strat.	8
2. Bilans.	14
a) aktywa	14
b) pasywa	16
c) fundusze	17
d) pozycje pozabilansowe	18
3. Działalność kredytowa.	19
4. Działalność depozytowa.	23
5. Wskaźniki ekonomiczno – finansowe.	26
6. Zarządzanie ryzykami bankowymi.	28
7. Działalność społeczna.	33
8. Inwestycje w technologie informatyczne i rozwój usług bankowych.	33
9. Struktura organizacyjna.	34
10. Dane dotyczące władz i pracowników Banku.	34
11. Działalność samorządowa.	36
12. Perspektywy rozwoju działalności Banku.	37

## I. Wstęp

### 1. Podstawowe informacje o Banku

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

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

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

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

Przedmiot działalności Banku obejmuje w szczególności następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) udzielanie kredytów,
- 3) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 4) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 5) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,

- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) udzielanie poręczeń,
- 11) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 12) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Ponadto Bank świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

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

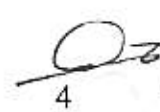
## **2. Podstawowe dane ekonomiczno – finansowe na dzień 31 grudnia 2010r.**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w związku z prowadzoną działalnością depozytowo – kredytową w 2010 roku wypracował zysk brutto w kwocie 2.066 tys. zł, który był niższy od osiągniętego w 2009 roku o 290 tys. zł. tj. o 12,3 proc.

Wynik finansowy netto wyniósł 1.581 tys. zł. i w stosunku do poprzedniego roku był niższy o 330 tys. zł.

Podstawowe pozycje bilansu w 2010 roku w porównaniu do 2009 roku przedstawiają się następująco:

- suma bilansowa Banku – 218.098 tys. zł, wzrosła o 14,9 proc., tj. o 28.250 tys. zł.
- należności od sektora niefinansowego – 140.904 tys. zł, wzrosły o 11,9 proc., tj. o 14.946 tys. zł.
- należności od sektora budżetowego – 2.897 tys. zł, uległy obniżeniu o 19,3 proc. tj. o 693 tys. zł.
- obligo kredytowe – 144.609 tys. zł, wzrosło o 10,3 proc., tj. o 13.547 tys. zł.
- należności nieregularne – 5.123 tys. zł, wzrosły o 25,3 proc., tj. o 1.035 tys. zł.
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego – 171.341 tys. zł., wzrosły o 23,1 proc., tj. o 32.172 tys. zł.
- zobowiązania wobec sektora budżetowego – 14.469 tys. zł, uległy obniżeniu o 31,1 proc., tj. o 6.520 tys. zł.
- baza depozytowa – 184.604 tys. zł, wzrosła o 15,9 proc., tj. o 25.322 tys. zł.
- stan papierów wartościowych obejmujący akcje, udziały, certyfikaty depozytowe oraz obligacje komunalne wyniósł 5.806 tys. zł. i wzrósł o 54 proc., tj. o 2.035 tys. zł.

*K. Kę*   
4

- fundusze własne Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach – 25.627 tys. zł, wzrosły o 38,5 proc., tj. o 7.121 tys. zł.

Na przestrzeni 2010 roku współczynnik wypłacalności utrzymywał się w przedziale od 10,82 do 14,58 proc. Na koniec 2010 roku współczynnik wypłacalności wyniósł 14,58 proc. i był wyższy w stosunku do grudnia 2009 roku o 1,61 pp.

Na wzrost współczynnika wypłacalności wpłynęły wyższe kapitały własne Banku.

W lipcu 2010 roku Bank dokonał emisji obligacji na kwotę 6 mln zł., które w październiku 2010 roku za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego zostały zaliczone do funduszy podstawowych.

### **3. Czynniki mające największy wpływ na wynik finansowy Banku w 2010r.**

Na wynik finansowy Banku mają wpływ zarówno czynniki wewnętrzne jak i zewnętrzne. W 2010 roku do głównych *wewnętrznych czynników*, które miały wpływ na wynik finansowy MBS w Łomiankach należą:

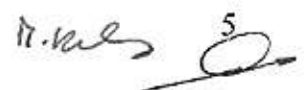
- stabilna baza depozytowa, która w 2010 roku wzrosła o 15,9 proc. w stosunku do końca 2009 roku,
- systematyczny wzrost obliiga kredytowego, o 10,3 proc. w stosunku do końca 2009 roku,
- dobra sytuacja płynnościowa – nadwyżka depozytów nad kredytami (bilansowa wartość depozytów pokrywa bilansową wartość kredytów w 129,2 proc.),
- emisja obligacji własnych,
- wzrost przychodów z tytułu prowizji o 19,0 proc.,
- uruchomienie trzech nowych placówek,
- ogłoszenie upadłości przez jednego z dużych kredytobiorców.

Do *czynników zewnętrznych*, które w 2010 roku miały wpływ na wynik finansowy Banku należą przede wszystkim:

- pogarszająca się sytuacja ekonomiczno-finansowa znacznej grupy przedsiębiorców,
- ograniczenie inwestycji przez klientów a w konsekwencji mniejsze zapotrzebowanie na środki finansowe,
- zmniejszenie konkurencji o depozyty,
- wzrost inflacji w związku z podwyżkami cen towarów w drugim półroczu,

Z danych podanych przez Główny Urząd Statystyczny inflacja w Polsce na koniec 2010 roku wyniosła 3,1% a bezrobocie osiągnęło poziom 12,3%.

- wysoki kurs złotego,



- podwyższenie od 30 grudnia stopy rezerwy obowiązkowej z 3,0 proc. na 3,5 proc,
- niski poziom podstawowych stóp procentowych NBP,

Tabela przedstawia poziom podstawowych stóp procentowych NBP w na koniec lat 2010-2006:

Stopy procentowe NBP- ( w skali rocznej )

	2010	2009	2008	2007	2006
stopa referencyjna	3,50%	3,50%	5,00%	5,00%	4,00%
stopa lombardowa	5,00%	5,00%	6,50%	6,50%	5,50%
stopa depozytowa	2,00%	2,00%	3,50%	3,50%	2,50%
stopa redyskonta weksli	3,75%	3,75%	5,25%	5,25%	4,25%

Według danych NBP stopniowo obniża się, wzmożona od końca 2008 roku konkurencja banków o depozyty gospodarstw domowych. W 2010 roku średnie oprocentowanie oferowane przez banki dla wszystkich typów nowych depozytów terminowych gospodarstw domowych obniżyło się poniżej średniej stawki WIBOR 3M.

Część długoterminowych depozytów przyjętych w okresie większej konkurencji cenowej wciąż znajduje się w bilansach banków jednak ich udział w portfelach depozytowych banków stopniowo maleje – głównie na rzecz rachunków bieżących i oszczędnościowych.

Polski sektor bankowy jest bezpieczny i stabilny. W ostatnich latach żaden polski bank nie zbankrutował ani nie wymagał pomocy rządu.

## **II Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na tle sektora bankowości spółdzielczej.**

W sektorze bankowości spółdzielczej na koniec 31 grudnia 2010 roku funkcjonowało 576 banków spółdzielczych, z których jeden (KBS – Krakowski Bank Spółdzielczy) jako samodzielny, współpracujący z Bankiem BPS S.A, natomiast pozostałe 575 zrzeszonych z trzema bankami zrzeszającymi tj.

- Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. - 359 banków spółdzielczych,
  - Mazowiecki Bank Regionalny S.A. - 66 banków spółdzielczych.
  - Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A - 150 banków spółdzielczych
- tworzących Spółdzielczą Grupę Bankową.



W porównaniu z rokiem poprzednim liczba banków spółdzielczych działających w Polsce jest na tym samym poziomie.

Banki spółdzielcze Grupy BPS wg stanu na 31 grudnia 2010 roku stanowiło ponad 62,5% sektora bankowości spółdzielczej. W porównaniu do końca 2009 roku liczba zrzeszonych banków zwiększyła się o 11.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy należy do zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

➤ MBS Łomianki na dzień 31.12.2010r. wśród 359 banków spółdzielczych zrzeszonych w BPS S.A. zajął:

- wg funduszy własnych – 25.627 tys. zł. – 30 miejsce,  
średnie fundusze BPS S.A. – 11.722 tys. zł.  
w 2009r. 33 miejsce na 348 banków
- wg sumy bilansowej – 218.068 tys. zł. - 44 miejsce,  
(wersja przed badaniem sprawozdania przez biegłego rewidenta)  
średnia suma bilansowa w BPS S.A. – 99.566 tys. zł.  
w 2009r. 38 miejsce na 348 banków.

Pod względem sumy bilansowej netto Bank został zakwalifikowany do II grupy, która obejmuje 69 banków spółdzielczych.

➤ MBS Łomianki w II grupie zajmuje następujące pozycje:

na dzień	<u>31.12.2009r.</u>	<u>31.12.2010r.</u>
• suma bilansowa netto	- 7 pozycja	- 4 pozycja
• należności brutto	- 5 pozycja	- 2 pozycja
• należności netto	- 5 pozycja	- 2 pozycja
• należności nieregularne brutto	- 6 pozycja	- 7 pozycja
• aktywa przychodowe pracujące	- 8 pozycja	- 4 pozycja
• majątek trwały netto	- 14 pozycja	- 13 pozycja
• fundusze własne	- 5 pozycja	- 2 pozycja
• zobowiązania wobec sektora niefinans. i instytut. samorząd.	- 9 pozycja	- 4 pozycja
• wynik finansowy netto	- 17 pozycja	- 35 pozycja
• wynik finansowy brutto	- 17 pozycja	- 34 pozycja
• współczynnik wypłacalności	- 27 pozycja	- 26 pozycja.

### **III Sprawozdanie z działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2010 rok.**

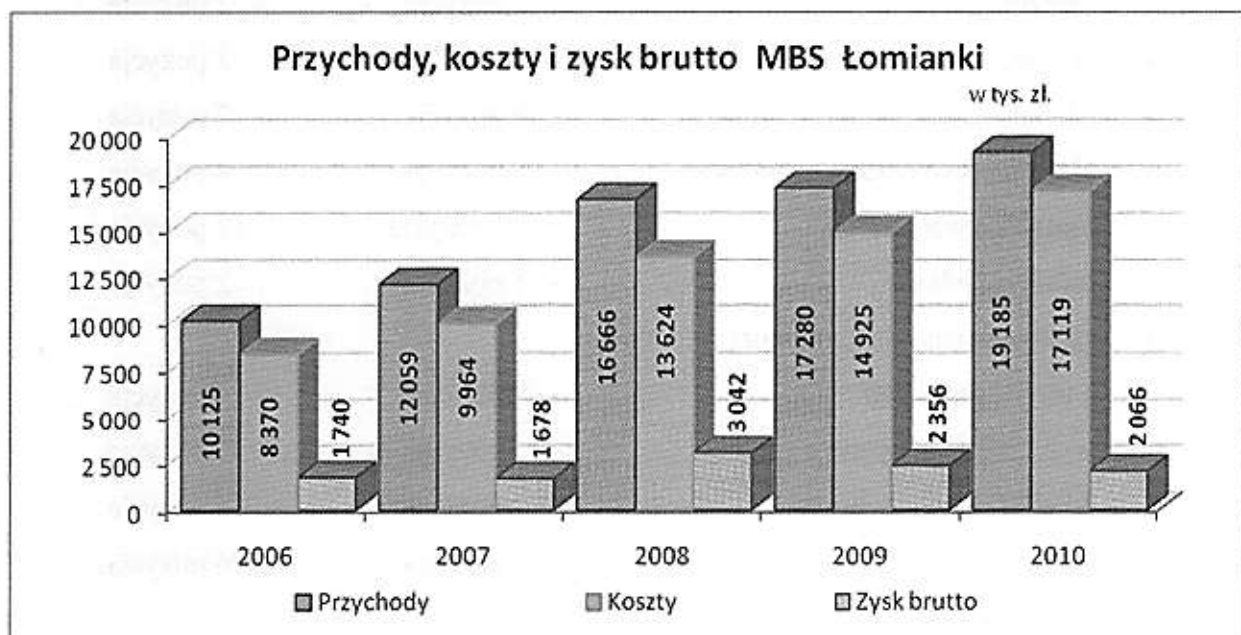
Sprawozdanie zawiera szczegółową ocenę działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w 2010 roku, oraz porównanie osiągniętych wyników na przełomie pięciu ostatnich lat tj. 2006 – 2010.

#### **1. Rachunek wyników.**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w związku z prowadzoną działalnością w 2010 roku wypracował zysk brutto w kwocie 2.066 tys. zł. W celu uzyskania ww. wyniku Bank osiągnął przychody na poziomie 19.185 tys zł, oraz poniósł koszty w kwocie 17.119 tys zł.

Aktualizacja Strategii rozwoju Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w 5-letnim systemie krocącym zakładała osiągnięcie na koniec 2010 roku wyniku finansowego brutto w kwocie 2.533 tys. zł. Założenia strategii zostały zrealizowane w 81,57 proc.

Wykres przedstawiony poniżej prezentuje przychody, koszty i zysk brutto za okres 2006r.-2010r.



*[Handwritten signature]*



Analizując koszty i przychody z pięciu ostatnich lat obserwuje się, że od 2006 roku do 2008 roku zysk brutto miał tendencję rosnącą. W 2009 roku zysk brutto w porównaniu do 2008 roku był niższy o 686 tys. zł, jednak pomimo zawirowań na rynkach finansowych Bank wypracował zysk na dobrym poziomie.

W 2010 roku w porównaniu do 2009 roku zysk brutto wykazał niższy stan o 290 tys. zł., tj. o 12,3 proc. Zysk netto osiągnął poziom 1.581 tys. zł. i był niższy od zysku netto za 2009 rok o 330 tys. zł. (tj. 17,3%).

Przychody uzyskane przez Bank w 2010 roku w stosunku do 2009 roku wzrosły o 1.904 tys. zł, (tj. 11,0%), natomiast poniesione koszty były wyższe o 2.194 tys. zł. (tj. 14,7%).

Na wyższy wzrost kosztów niż przychodów Banku o 290 tys. zł. wpłynęły wyższe koszty operacyjne związane z ogłoszeniem upadłości przez jednego z dużych kredytobiorców.

	w tys. zł.						
	2006	2007	2008	2009	2010	2010-2009	2010/2009
Przychody	10 125	12 059	16 666	17 280	19 185	1 904	111,0%
Koszty	8 370	9 964	13 624	14 925	17 119	2 194	114,7%
Zysk brutto	1 755	2 095	3 042	2 356	2 066	-290	87,7%

**Podstawowe pozycje przychodów Banku obejmują:**

- ❖ przychody z tytułu odsetek, które w 2010 roku w porównaniu do 2009 roku wzrosły o 1.463 tys. zł. i stanowiły, tak jak w poprzednim roku 76,9 proc. przychodów,
- ❖ przychody z tytułu prowizji uzyskane w 2010 roku były wyższe od 2009 roku o 512 tys. zł., a ich udział w przychodach ogółem wyniósł 16,7 proc.,
- ❖ przychody z akcji, które obejmują dywidendę z tytułu akcji w Banku Zrzeszającym BPS S.A. stanowią 27 tys. zł. tj. 0,1 proc. przychodów ogółem,
- ❖ wynik z pozycji wymiany w 2010 roku w porównaniu do 2009 roku osiągnął poziom niższy o 75 tys. zł. i stanowił 1,0 proc przychodów,
- ❖ pozostałe przychody operacyjne w 2010 roku były niższe od 2009 roku o 495 tys. zł.,
- ❖ rozwiązane rezerwy i aktualizacja wartości w 2010 roku uległy zwiększeniu w porównaniu do 2009 roku o 536 tys. zł. a udział w przychodach wzrósł z 2,0 proc. do 4,6 proc.

Powyższa sytuacja związana była z rozwiązaniem rezerw na kredyty:

- a) w stosunku do których zastosowano pomniejszenia,
- b) sprzedane Centrum Finansowemu Banku BPS S.A.

Tabela przedstawiona niżej prezentuje przychody osiągnięte przez Bank w latach 2006 – 2010, oraz zmiany poszczególnych grup przychodów w 2010 roku w porównaniu do 2009 roku.

11.12.2010 9

	w tys. zł.						
	2006	2007	2008	2009	2010	2010-2009	2010/2009
Przychody z tytułu odsetek	7 427	9 043	12 982	13 286	14 749	1 463	111,0%
Przychody z tytułu prowizji	1 910	2 130	2 289	2 695	3 207	512	119,0%
Przychody z akcji	0	0	0	64	27	-37	42,3%
Wynik z pozycji wymiany	145	168	241	272	198	-75	72,6%
Pozostałe przychody operacyjne	295	393	880	625	130	-495	20,8%
Rozwiązania rezerw i aktualizacja wartości	348	326	274	338	875	536	258,4%
<b>Przychody</b>	<b>10 125</b>	<b>12 059</b>	<b>16 666</b>	<b>17 280</b>	<b>19 185</b>	<b>1 904</b>	<b>111,0%</b>

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

Przychody odsetkowe obejmują:

- odsetki od sektora finansowego tj. od środków finansowych Banku lokowanych na rynku międzybankowym w lokaty terminowe, które w 2010 roku stanowiły 9,4 proc. dochodów odsetkowych i były wyższe od ubiegłego roku o 295 tys. zł. Na wzrost odsetek wpłynął wyższy stan lokat międzybankowych.
- odsetki od sektora niefinansowego otrzymywane z tytułu udzielonych kredytów w 2010 roku w porównaniu do 2009 roku wzrosły o 1.183 tys. zł. Udział ww. odsetek w przychodach odsetkowych w 2010 roku wyniósł tak jak w ubiegłym roku 88,9 proc.
- odsetki od sektora budżetowego w 2010 roku, w stosunku do 2009 roku uległy obniżeniu o 12 tys. zł. w związku z niższym zadłużeniem sektora budżetowego, a ich udział stanowił 0,9 proc.,
- odsetki z tytułu papierów wartościowych w 2010 roku w porównaniu do 2009 roku uległy zmniejszeniu o 3 tys. zł. Udział ww. odsetek w przychodach odsetkowych w 2010 roku wynosił 1,6 proc.

Poniższa tabela przedstawia przychody odsetkowe uzyskane przez Bank w latach 2006 – 2010, oraz zmiany poszczególnych grup przychodów odsetkowych w 2010 roku w porównaniu do 2009 roku.

	w tys. zł.						
Przychody odsetkowe	2006	2007	2008	2009	2010	2010-2009	2010/2009
Od sektora finansowego	840	1 228	1 854	1 092	1 387	295	127,0%
Od sektora niefinansowego	5 864	7 075	10 573	11 804	12 987	1 183	110,0%
Od sektora budżetowego	237	293	358	146	134	-12	92,0%
Z tyt.papierów wart.	486	446	185	244	241	-3	98,6%
<b>Przychody odsetkowe</b>	<b>7 427</b>	<b>9 043</b>	<b>12 970</b>	<b>13 286</b>	<b>14 749</b>	<b>1 463</b>	<b>111,0%</b>

Koszty poniesione przez Bank w latach 2006 – 2010, oraz zmiany poszczególnych grup kosztów w 2010 roku w porównaniu do 2009 roku prezentuje poniższa tabela.

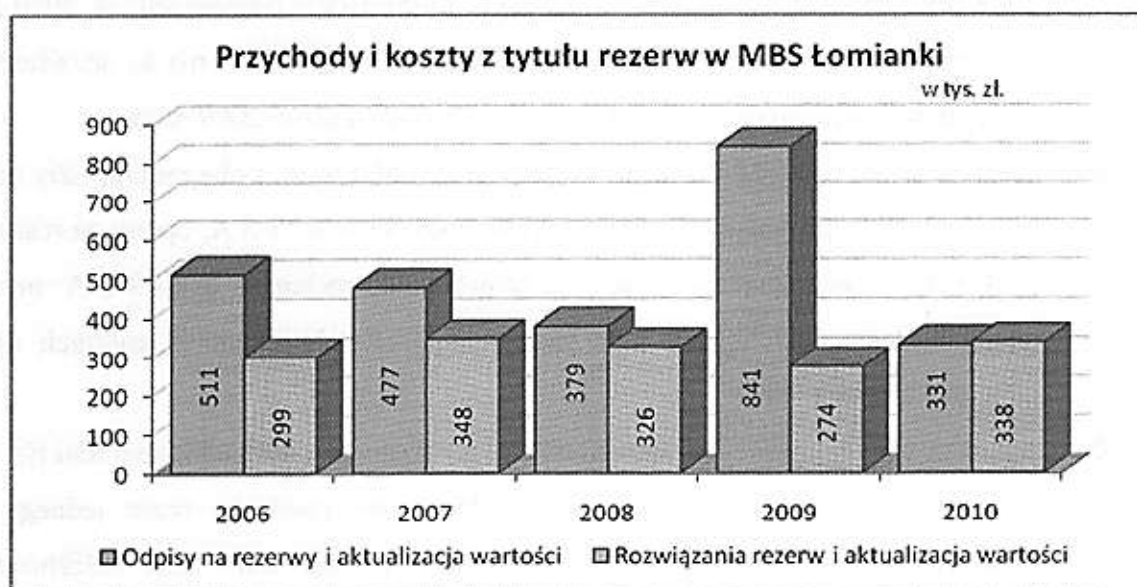
	w tys. zł.						
	2006	2007	2008	2009	2010	2010-2009	2010/2009
Koszty odsetek	2 076	2 721	4 261	5 282	5 815	534	110,1%
Koszty z tytułu prowizji	62	72	84	62	117	56	190,4%
Wynik operacji finansowych	0	0	0	0	199	199	-
Pozostałe koszty operacyjne	56	58	60	83	939	856	1128,8%
Wynagrodzenia	4 001	4 698	5 626	6 165	6 076	-88	98,6%
Koszty rzeczowe	1 232	1 469	2 054	2 203	2 658	455	120,7%
Amortyzacja	466	566	698	798	940	142	117,7%
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	477	379	841	331	373	42	112,7%
<b>Koszty</b>	<b>8 370</b>	<b>9 964</b>	<b>13 624</b>	<b>14 925</b>	<b>17 119</b>	<b>2 194</b>	<b>114,7%</b>

**Podstawowe pozycje kosztów Banku obejmują:**

- ❖ koszty odsetkowe, które w 2010 roku w porównaniu do 2009 roku były wyższe o 534 tys. zł. a ich udział w kosztach ogółem był niższy niż w ubiegłym roku i wyniósł 34,0 proc. Z obserwacji wynika, że w sektorze bankowym stopniowo obniża się wzmożona od końca 2008 roku konkurencja banków o depozyty gospodarstw domowych. W 2010 roku stopy procentowe utrzymywane były na niezmiennym poziomie, i ma to odzwierciedlenie w niższym wzroście kosztów odsetkowych w 2010 roku niż w 2009 roku.
- ❖ koszty z tytułu prowizji wykazały wyższy stan o 56 tys. zł, i obejmują koszty od instytucji finansowych tj. prowizje od wpłat i wypłat gotówki w BPS S.A, opłaty za realizację przez BPS S.A przelewów elixir, opłatę za prowadzenie rachunku w BPS S.A. oraz koszty z tytułu wydania i akceptacji kart bankomatowych Ich udział w kosztach ogółem jest niewielki, poniżej 1%,
- ❖ pozostałe koszty operacyjne w porównaniu do 2009 roku były wyższe o 856 tys. zł. Wzrost powyższych kosztów związany był z ogłoszeniem upadłości przez jednego z dużych kredytobiorców. Kwota ujęta w kosztach obejmowała umorzenie należności z tytułu rozliczenia kredytów udzielonych Spółce zgodnie z umowa ugody z dnia 15 września 2010r. oraz utworzenie rezerwy celowej na należność sporną zgodnie z decyzja Zarządu z dnia 29 grudnia 2010r.
- ❖ wynagrodzenia w stosunku do 2009 roku osiągnęły niższy poziom o 88 tys.zł. tj. o 1,4 proc. Koszty z tytułu wynagrodzeń stanowią 35,5 proc. kosztów ogółem i od 2006 roku ich udział ma charakter malejący. Powyższe koszty obejmują koszty wynagrodzeń, które w

porównaniu do ubiegłego roku były niższe o 142 tys. zł. oraz koszty ubezpieczeń i inne świadczenia (m.in. szkolenia), które były wyższe o 54 tys. zł.

- ❖ koszty rzeczowe dotyczą kosztów związanych z utrzymaniem Banku, kosztów materiałów biurowych, reklamowych, usług telekomunikacyjnych i informatycznych. W 2010 roku stanowiły one 15,5 proc. kosztów Banku i w porównaniu do 2009 roku były wyższe o 455 tys. zł. tj. o 20,7 proc. Na wzrost kosztów rzeczowych wpłynęły głównie koszty związane z obchodami 60-lecia Banku oraz uruchomieniem trzech nowych placówek Banku, tj. Filii Dąbrowa i Bronisze przy Oddziale Łomianki oraz Filii Zakroczym przy Oddziale Nowy Dwór Mazowiecki.
- ❖ koszty z tytułu amortyzacji, które w 2010 roku stanowiły 5,5 proc. kosztów Banku, wzrosły w stosunku do ubiegłego roku o 142 tys. zł. Powyższy wzrost związany był m.in. zwiększeniem wartości majątku Banku o nowo otwarte placówki Banku, bankomaty oraz wdrożenie wirtualizacji krytycznych systemów bankowych oraz przeniesienie ich do zapasowego centrum przetwarzania danych (DRC),.
- ❖ odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości w 2010r. osiągnęły wyższy poziom niż w 2009r. o 42 tys. zł. a ich udział w kosztach ogółem tak jak w ubiegłym roku wyniósł 2,2 proc. Poniższy wykres przedstawia przychody i koszty z tytułu rezerw w latach 2006-2010.



Bank w wyniku prowadzonej działalności depozytowej ponosi koszty odsetkowe.

Koszty odsetkowe obejmują:

- odsetki zapłacone instytucjom finansowym z tytułu udzielonego kredytu z funduszu pomocowego, pożyczki podporządkowanej oraz lokat instytucji finansowych (Banku Zrzeszającego BPS S.A., Towarzystwa Ubezpieczeniowego TUZ), które w porównaniu



do ubiegłego roku były wyższe o 42 tys. zł. Udział ww. odsetek w kosztach odsetkowych wynosi 3,1 proc.

- odsetki zapłacone sektorowi niefinansowemu w 2010 roku w porównaniu do 2009 roku wzrosły o 617 tys. zł. Udział tych odsetek w kosztach odsetkowych był wyższy niż w 2009 roku i wyniósł 84,9 proc.
- odsetki zapłacone sektorowi budżetowemu w 2010 roku uległy obniżeniu w stosunku do 2009 roku o 126 tys. zł. i stanowiły 12,0 proc. kosztów odsetkowych.

Wzrost kosztów odsetkowych związany był ze wzrostem bazy depozytowej sektora niefinansowego o 23,0 proc.

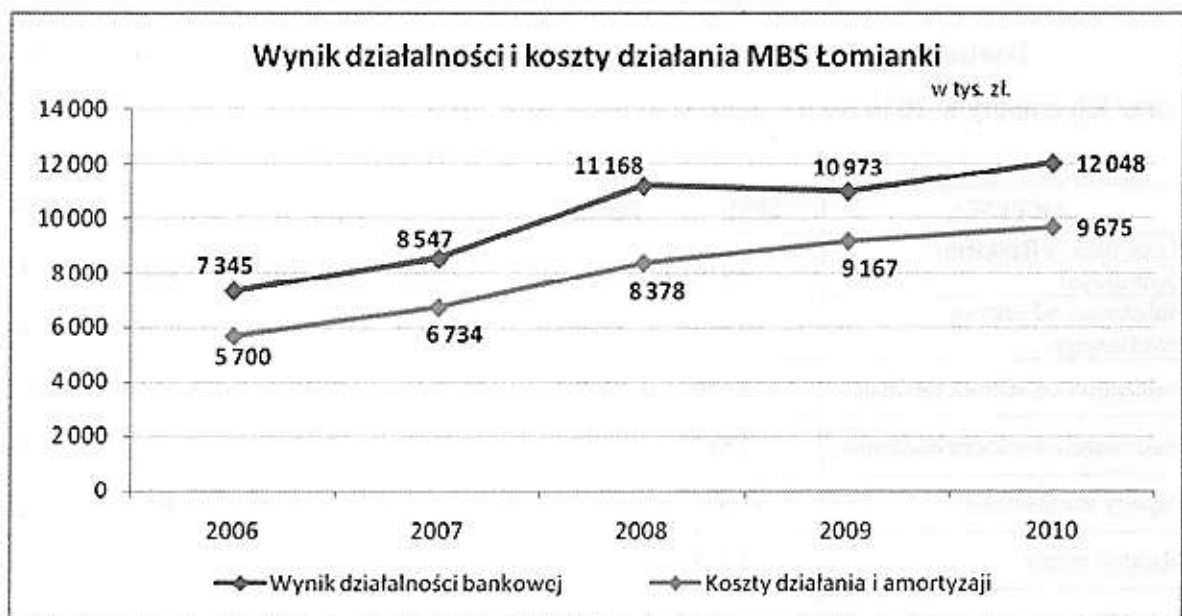
Tabela poniżej prezentuje koszty odsetkowe poniesione przez Bank w latach 2006 – 2010, oraz zmiany poszczególnych grup przychodów w 2010 roku w porównaniu do 2009 roku.

w tys. zł.

Koszty odsetkowe	2006	2007	2008	2009	2010	2010-2009	2010/2009
Od sektora finansowego	0	0	129	141	183	42	130,0%
Od sektora niefinansowego	1 828	2 087	3 106	4 318	4 935	617	114,3%
Od sektora budżetowego	248	634	1 026	823	697	-126	84,6%
<b>Koszty odsetkowe</b>	<b>2 076</b>	<b>2 721</b>	<b>4 261</b>	<b>5 282</b>	<b>5 815</b>	<b>533</b>	<b>110,1%</b>

Bank w wyniku prowadzonej działalności depozytowo – kredytowej wypracowuje wynik działalności bankowej, pozwala pokryć koszty działania Banku i amortyzacji.

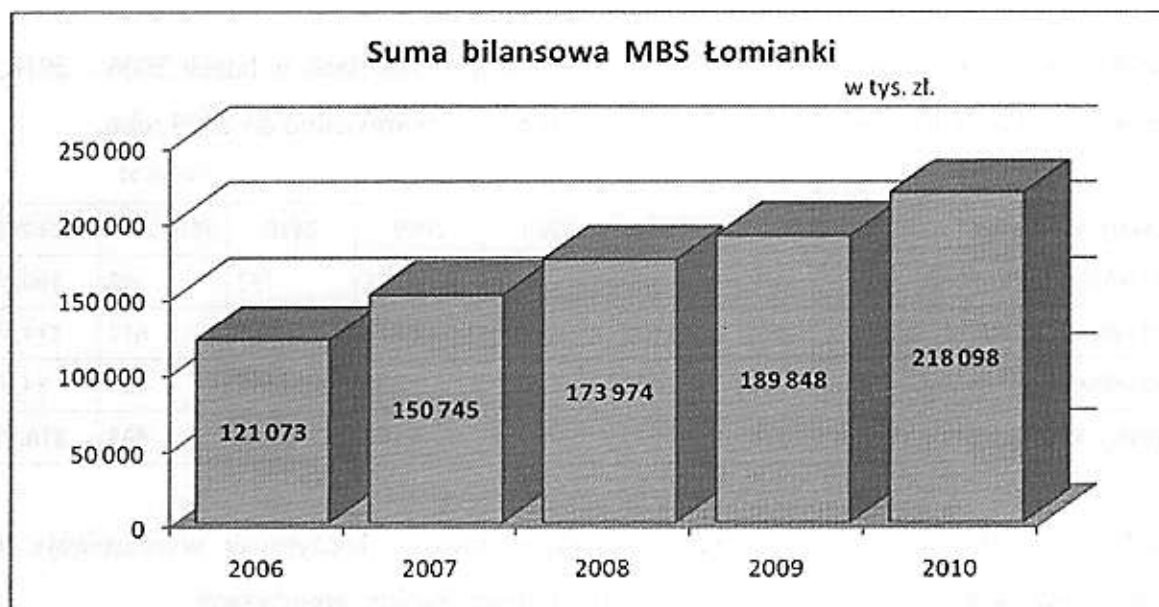
Poniższy wykres przedstawia powyższą zależność w MBS Łomianki w latach 2006 – 2010.



## 2. Bilans.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 31 grudnia 2010 roku osiągnął sumę bilansową w kwocie 218.098 tys. zł, która przez pięć ostatnich lat wzrosła o 97.023 tys. zł. tj. o 80,1 proc., natomiast w porównaniu do ubiegłego roku wykazała wzrost o 28.250 tys. zł. tj. o 14,9 proc.

Aktualizacja Strategii rozwoju Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w 5-letnim systemie kroczącym zakładała osiągnięcie na koniec 2010 roku sumy bilansowej w kwocie 198.955 tys. zł. Założenia strategii zostały zrealizowane w 109,6 proc.



### a. Aktywa

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje aktywów Banku w latach 2006 – 2010 oraz ich zmiany w 2010 roku w porównaniu do 2009 roku.

w tys. zł.

AKTYWA	2006	2007	2008	2009	2010	2010-2009	2010/2009
Kasa, oper. z Bankiem Centralnym	2 274	2 196	2 373	3 294	4 161	867	126,3%
Należności od sektora finansowego	29 684	33 585	34 328	45 030	52 476	7 446	116,5%
Należności od sektora niefinan.	66 060	93 002	120 774	125 958	140 904	14 946	111,9%
Należności od sektora budżetow.	5 863	7 521	4 017	3 590	2 897	-693	80,7%
Papiery wartościowe	11 320	7 946	4 747	3 771	5 806	2 035	154,0%
Majątek trwały	5 528	6 026	6 852	7 283	7 658	376	105,2%
Inne aktywa	344	470	883	923	4 197	3 273	454,5%
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>121 073</b>	<b>150 745</b>	<b>173 974</b>	<b>189 848</b>	<b>218 098</b>	<b>28 250</b>	<b>114,9%</b>



- ❖ Główną pozycją aktywów są należności od sektora niefinansowego, które na koniec 2010 roku osiągnęły poziom 140.904 tys. zł. i stanowiły 64,6 proc. aktywów. Od 2006 roku ww. należności wzrosły o 74.844 tys. zł., w tym w ostatnim roku o 14.946 tys. zł. tj. o 11,9 proc.
- ❖ Należności od sektora budżetowego stanowiły 1,3 proc. sumy bilansowej i w stosunku do 2009 roku uległy obniżeniu o 693 tys. zł.
- ❖ Należności od sektora finansowego na koniec 2010 roku osiągnęły poziom 52.476 tys. zł. a ich udział w sumie bilansowej wynosił 24,1 proc. W porównaniu do 2009 roku stan ww. należności był wyższy o 7.446 tys. zł., tj. o 16,5 proc.

Należności od sektora finansowego obejmują następujące pozycje:

- rezerwa obowiązkowa	-	na koniec 2010 roku	-	4.582 tys. zł.
		na koniec 2009 roku	-	2.417 tys. zł.

Wyższy stan rezerwy obowiązkowej związany jest ze wzrostem stopy rezerwy obowiązkowej o 0,50 pp. z 3,0 proc. do 3,5 proc. (decyzja Rady Polityki Pieniężnej na posiedzeniu w dniach 26-27 październik 2010r.) oraz wzrostem bazy depozytowej.

- rachunki bieżące	-	na koniec 2010 roku	-	522 tys. zł.
		na koniec 2009 roku	-	302 tys. zł.
- rachunki terminowe	-	na koniec 2010 roku	-	47.371 tys. zł.
		na koniec 2009 roku	-	42.311 tys. zł.

- ❖ Papiery wartościowe obejmują:

- udziały i akcje w innych jednostkach w kwocie 946 tys. zł., które obejmowały:

- akcje BPS - 628 tys. zł,
- akcje Domu Maklerskiego BPS S.A. - 100 tys. zł,
- udział w SBM WARDOM - 10 tys. zł,
- udział w PARTNET Sp. z o.o. - 108 tys. zł,
- 1000 akcji imiennych serii B firmy IT CARD S.A. o łącznej wartości 100 tys. zł.

Spółka akcyjna IT CARD została utworzona przez banki spółdzielcze oraz Bank BPS S.A, a jej przedmiotem działalności jest obsługa bankomatów oraz autoryzacja kart.

- certyfikaty depozytowe na łączną kwotę 800 tys. zł.
- obligacje komunalne Gminy Łomianki na łączną kwotę 4.000.000 zł. – nabyte w 2009 i 2010 roku po 2 mln zł. w każdym.

Udział papierów wartościowych w sumie bilansowej w 2010 wynosił 2,7 proc.

- ❖ Majątek trwały w stosunku do 2009 roku wzrósł o 376 tys. zł. Powyższy wzrost związany był z uwzględnieniem w majątku trwałym nowo otwartych placówek Banku, bankomatów



oraz wirtualizacji DRC. Udział majątku trwałego w sumie bilansowej na przełomie pięciu ostatnich lat ma tendencję spadkową, tj. z 4,6 proc. w 2006 roku do 3,5 proc. w 2010 roku.

## b. Pasywa

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje pasywów Banku w latach 2006 – 2010 oraz ich zmiany w 2010 roku w porównaniu do 2009 roku.

w tys. zł.

PASYWA	2006	2007	2008	2009	2010	2010-2009	2010/2009
Zob. wobec sektora finansowego	0	0	273	7 622	3 157	-4 465	41,4%
Zob. wobec sektora niefinansow.	100 105	117 815	127 623	139 169	171 341	32 172	123,1%
Zob. wobec sekt. budżetowego	7 082	17 486	25 953	20 990	14 469	-6 520	68,9%
Zobow. z tyt. emisji dłuż. pap.wart.	-	-	-	-	6 190	6 190	-
Zobowiązania podporządkowane	-	-	3 000	2 400	1 800	-600	75,0%
Fundusze własne	10 427	11 953	13 614	16 466	18 158	1 692	110,3%
Inne pasywa	2 063	1 797	1 154	1 291	1 402	111	108,6%
Zysk (strata) netto	1 396	1 694	2 357	1 911	1 581	-330	82,7%
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>121 073</b>	<b>150 745</b>	<b>173 974</b>	<b>189 848</b>	<b>218 098</b>	<b>28 250</b>	<b>114,9%</b>

- ❖ Główną pozycją pasywów są zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które w porównaniu do 2009 roku wykazały wzrost o 32.172 tys. zł. (tj. 23,1 proc.) i stanowią 78,6 proc. sumy bilansowej. Od 2006 roku ww. zobowiązania uległy zwiększeniu ogółem o 71.236 tys. zł.
- ❖ Zobowiązania wobec sektora budżetowego w 2010 roku w porównaniu do poprzedniego roku wykazały niższy stan o 6.520 tys. zł. a ich udział w sumie bilansowej wynosił 6,6 proc.
- ❖ Zobowiązania wobec instytucji finansowych obejmują:
  - kredyt w kwocie 500 tys. zł, który został przeznaczony na zakup oprogramowania i sprzętu komputerowego. Na dzień 31 grudnia 2010 roku zadłużenie z tytułu ww. kredytu wyniosło 420 tys. zł.
  - 40 proc. pożyczki podporządkowanej stanowiącej dwie raty odliczone w lutym 2009 i 2010 roku w kwocie 1.200 tys. zł,
  - lokatę 12 miesięczną Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych TUZ w kwocie 1.500 tys. zł. wraz z odsetkami.

- ❖ Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych obejmują obligacje wyemitowane przez MBS w Łomiankach w lipcu 2010 roku na łączną kwotę 6 mln. zł. W dniu 5 października 2010 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na zaliczenie powyższej kwoty do funduszy podstawowych Banku.
- ❖ Fundusze własne w 2010 roku w porównaniu do ubiegłego roku wzrosły o 1.692 tys. zł. Głównym źródłem wzrostu sumy funduszy własnych są odpisy z zysku netto na fundusz zasobowy oraz wpłaty dokonywane przez członków Banku na fundusz udziałowy. W 2010 roku udział funduszy Banku (tj. fundusze własne, wartość wyemitowanych obligacji oraz pożyczka podporządkowana) w sumie bilansowej wyniósł 11,9 proc. w tym 0,8 proc. to pożyczka podporządkowana (1.800 tys. zł.) i 2,8 proc. – obligacje Banku.

### c. Fundusze

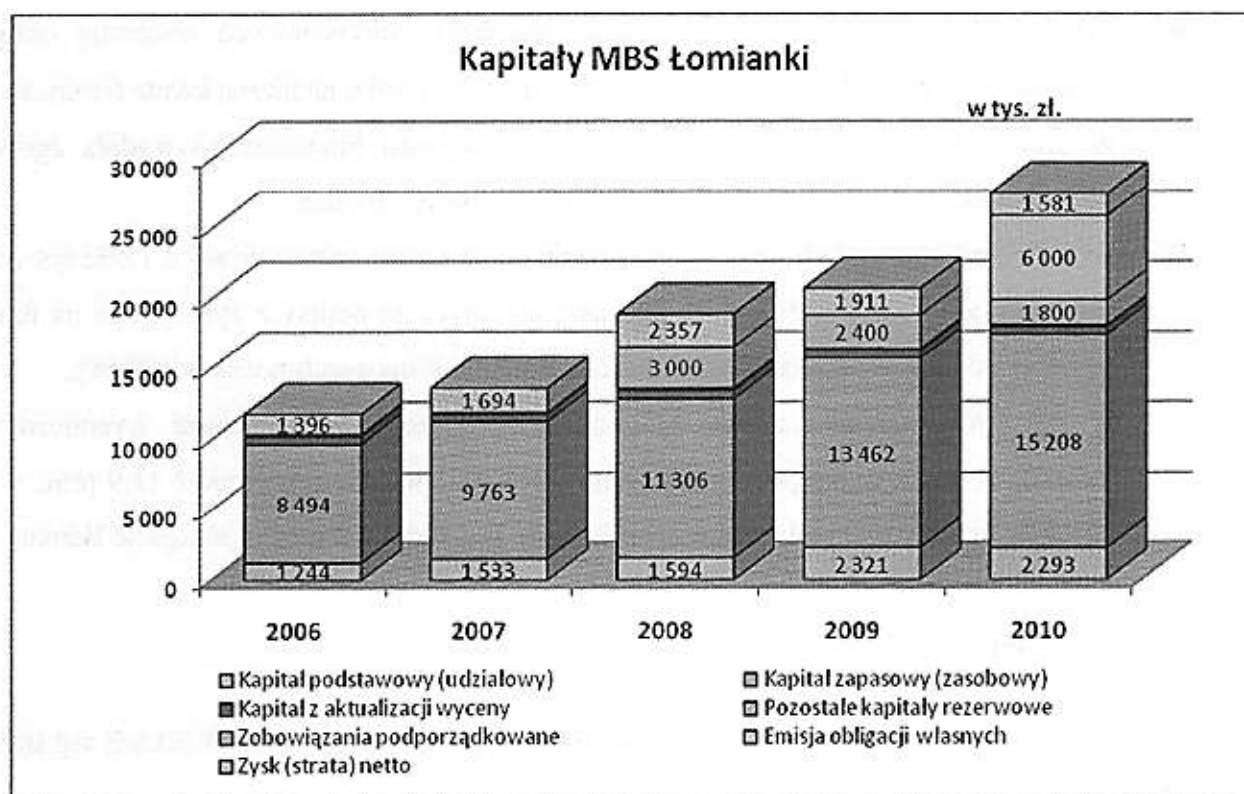
Fundusze ogółem Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach wg stanu na 31 grudnia 2010 roku przedstawiają się następująco:

- Fundusz podstawowy - udziałowy w wysokości 2.293 tys. zł, który w stosunku do grudnia 2009 roku uległ obniżeniu o 29 tys. zł,
- Fundusz zapasowy - zasobowy w wysokości 15.208 tys. zł, który w stosunku do grudnia 2009 roku wzrósł o 1.745 tys. zł,
- Fundusze rezerwowe w wysokości 120,40 tys. zł, które w stosunku do grudnia 2009 roku nie uległy zmianie,
- Fundusz z aktualizacji wyceny w wysokości 537 tys. zł, który w stosunku do grudnia 2009 roku uległ zmniejszeniu o 24 tys. zł.
- Zobowiązanie podporządkowane – 1.800 tys. zł.
- Obligacje własne – 6.000 tys. zł.

Fundusze Banku przez okres ostatnich pięciu lat wzrosły o 15.531 tys. zł. w tym największy wzrost był:

- w 2008 roku – Bank otrzymał pożyczkę podporządkowaną na okres 5 lat,
- w 2010 roku – Bank wyemitował dziesięcioletnie obligacje.

(wykres poniżej).



Wartości niematerialne i prawne, których wartość pomniejsza fundusze Banku na koniec 2010 roku wyniosły 330 tys. zł, natomiast na koniec 2009 roku - 359 tys. zł.

Fundusze własne Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach wyniosły:

- na koniec 2009 roku – 18.506 tys. zł.
- na koniec 2010 roku – 25.627 tys. zł.

Aktualizacja Strategii rozwoju Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach 5-letnim systemie kroczącym zakładała osiągnięcie na koniec 2010 roku funduszy własnych na poziomie 26.173 tys. zł. Założenia strategii zostały zrealizowane w 97,9 proc.

#### d. Pozycje pozabilansowe.

Na koniec 2010 roku pozycje pozabilansowe ogółem osiągnęły poziom 28.209 tys. zł. Obejmowały one zobowiązania udzielone jednostkom niefinansowym oraz zobowiązania otrzymane, które obejmowały:

- dwa limity operacyjne w Banku Zrzeszającym BPS S.A. w kwocie 18.000 tys. zł.
- gwarancja bankowa w celu zabezpieczenia puli nagród loterii – 47 tys. zł.

Tabela przedstawiona niżej przedstawia pozycje pozabilansowe w latach 2006 – 2010.

w tys. zł.

Pozycje pozabilansowe	2006	2007	2008	2009	2010	2010-2009	2010/2009
Zobowiązania udzielone jednostkom niefinansowym	10 677	11 330	12 587	16 059	10 162	-5 897	63,28%
- linie kredytowe	8 990	9 411	10 036	14 139	7 376	-6 763	52,17%
- gwarancje	1 687	1 919	2 551	1 920	2 786	866	145,10%
Zobowiązania otrzymane	-	-	11 600	20 051	18 047	-2 004	90,01%
- finansowe	-	-	11 600	20 000	18 000	-2 000	90,00%
- gwarancyjne	-	-	0	51	47	-4	92,16%
<b>Razem</b>	<b>10 677</b>	<b>11 330</b>	<b>24 187</b>	<b>36 110</b>	<b>28 209</b>	<b>-7 901</b>	<b>78,12%</b>

### 3. Działalność kredytowa

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

W 2010 roku w ramach działalności kredytowej zrealizowano m. in. takie przedsięwzięcia jak:

- dokonano przeglądu i zaktualizowano zapisy w regulaminach i umowach produktów kredytowych pod kątem klauzul abuzywnych,
- wdrożono nowy produkt kredytowy – kredyt na zakup kolektorów słonecznych,
- w regulaminie kredytowania dokonano zmiany o wprowadzenie do oferty Banku kredytu rewolwingowego,
- wprowadzono regulacje dotyczące „Metodyki oceny zdolności kredytowej osób fizycznych” (rekomendacja T),
- wdrożono nową metodologię oceny zdolności kredytowej osób fizycznych, która zawiera ocenę scoringową w BIK.

#### **Obligo ogółem.**

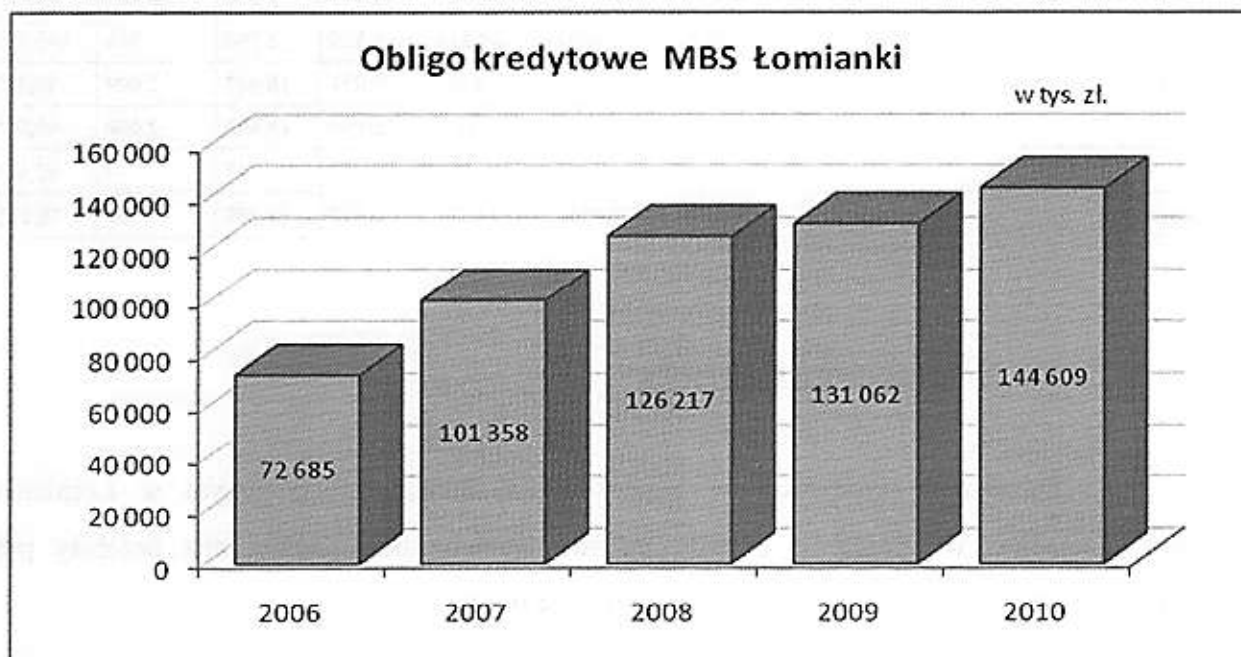
W ciągu ostatnich pięciu lat obligo kredytowe Banku systematycznie rosło. Na dzień 31 grudnia 2010 roku osiągnęło poziom 144.609 tys. zł. i w stosunku do 2009 roku wzrosło o 13.547 tys. zł. tj. 10,3 proc. W latach 2006 – 2010 obligo uległo zwiększeniu o 99,0%, w tym największy wzrost tj. 28.673 tys. zł. wystąpił na przełomie lat 2006 – 2007.

Aktualizacja Strategii rozwoju Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w 5-letnim systemie krocącym zakładała osiągnięcie na koniec 2010 roku obligo kredytowe na poziomie



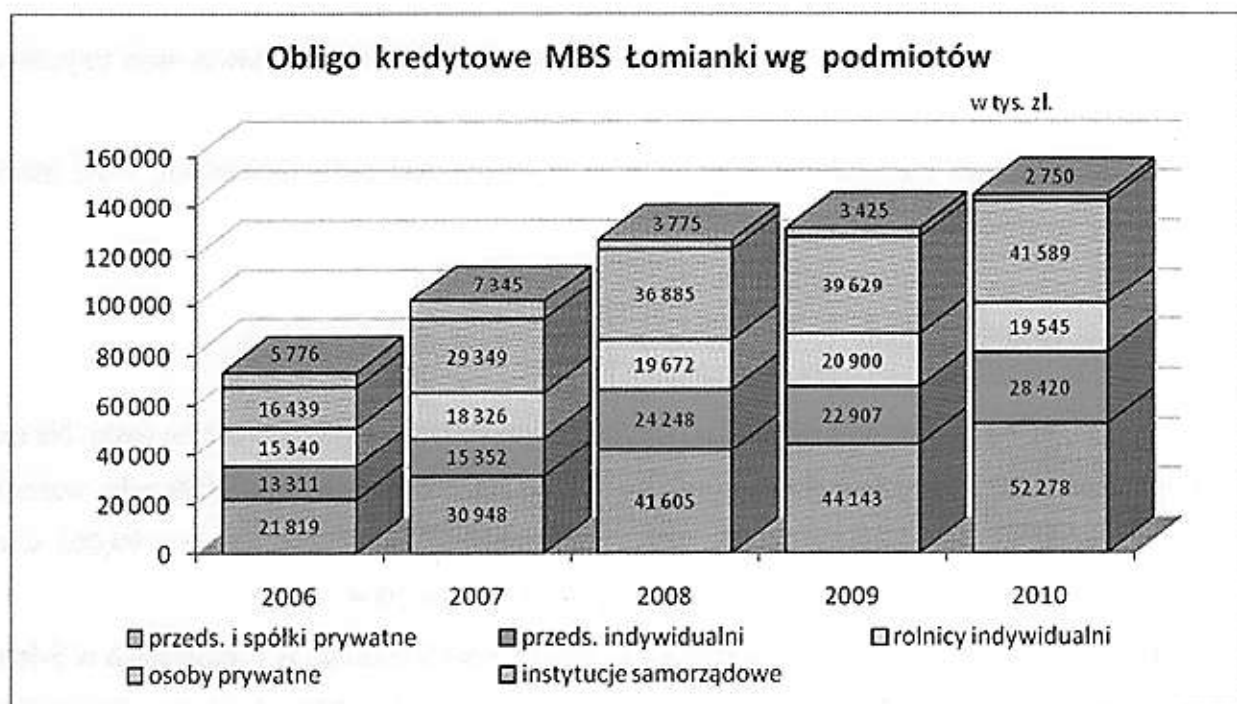
143.819 tys. zł. tj. o 790 tys. zł. niższym niż stan na 31 grudnia 2010 roku. Założenia strategii zostały wykonane w 100,6 proc.

Dynamikę wzrostu oblię kredytowego w okresie 2006-2010 przedstawia poniższy wykres:



**Struktura podmiotowa oblię kredytowego.**

Oblię kredytowe Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w latach 2006 - 2010 z podziałem na rodzaj podmiotu przedstawiało się następująco:





Największy udział w obliżu kredytowym stanowią kredyty udzielane przedsiębiorstwom i spółkom oraz osobom prywatnym (ponad 64 proc.). Ich wartość na przełomie pięciu ostatnich lat wzrosła o:

- kredyty przedsiębiorstw i spółek – 30.459 tys. zł, w tym w 2010 roku wzrosły o 8.135 tys. zł.
- kredyty osób prywatnych – 25.150 tys. zł, w tym w 2010 roku wzrosły o 1.960 tys. zł.

Kredyty udzielone przedsiębiorcom indywidualnym stanowią ponad 19 proc. i w porównaniu do 2009 roku wzrosły o 5.513 tys. zł. Kredyty dla rolników stanowią ponad 13 proc. obliża kredytowego a ich wartość uległa obniżeniu o 1.355 tys. zł.

Udział kredytów instytucji samorządowych w analizowanym okresie ma charakter malejący i w 2010 roku stanowiły one 1,9 proc.

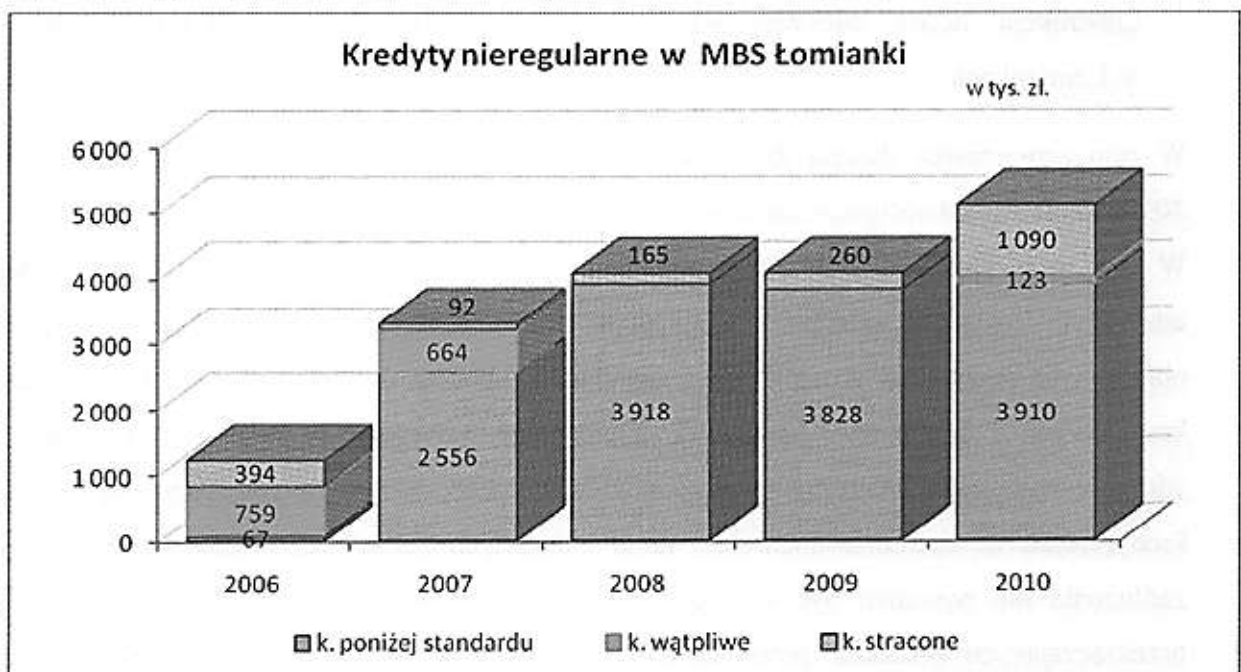
#### Zestawienie kredytów nieregularnych oraz wielkość utworzonej rezerwy celowej

Kredyty nieregularne brutto na dzień 31 grudnia 2010 roku stanowiły kwotę 5.123 tys. zł, tj. 3,6 proc. obliża kredytowego, natomiast na dzień 31 grudnia 2009 roku – 4.088 tys. zł, tj. 3,1 proc..

Wykres przedstawiony niżej prezentuje kredyty nieregularne w latach 2006 - 2010.

W okresie pięciu ostatnich lat stany kredytów poniżej standardu, wątpliwe i stracone były zróżnicowane.

W 2010 roku kredyty nieregularne obejmowały kredyty poniżej standardu (76,3 proc.), kredyty w sytuacji wątpliwej (2,4 proc.) oraz kredyty w sytuacji straconej (21,3 proc.).



P. Kalski 21

## Wskaźniki kredytowe

- Udział kredytów w sumie bilansowej na dzień 31 grudnia 2010 roku wyniósł 65,9 proc. i w porównaniu do 2009 roku był niższy o 2,3 p.p.
- Na koniec 2010 roku obligo kredytowe stanowiło 78,3 proc. sumy bazy depozytowej natomiast w 2009 roku - 82,3 proc. Dla porównania w 2008r. – 82,8 proc., 2007r. - 75,3 proc., w 2006r. - 68,1 proc. Wskaźnik przedstawiający poziom pokrycie akcji kredytowej depozytami w MBS Łomianki utrzymuje się na bezpiecznym poziomie.
- Udział kredytów zagrożonych (sytuacje: poniżej standardu, wątpliwa, stracona) w obligu kredytowym Banku na koniec 2010 roku wynosił 3,5 proc. i w porównaniu do ubiegłego roku wzrósł o 0,4 pp. W okresie pięciu ostatnich lat ww. wskaźnik najniższy był w 2006 roku – 1,7 proc.
- Udział kredytów straconych w obligu kredytowym Banku na koniec 2010 roku wynosił 0,7 proc. a w 2009 roku 0,2 proc.
- Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego Banku – obliczany jest zgodnie z instrukcją „Metody ustalania wymogów z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, a także całkowitego wymogu kapitałowego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach”. Wymóg ten oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8 proc. Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wg stanu na 31 grudnia 2010 roku wynosił – 14.059 tys. zł (na koniec 2009 roku – 9.986 tys. zł). Weryfikację wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe przeprowadzono zgodnie z „Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach”.

W celu zapewnienia dalszej dynamiki wzrostu obligo kredytowego MBS w Łomiankach w 2010r. wyemitował obligacje, które wzmocniły fundusze własne Banku.

W 2011 roku Banki zgodnie z Rekomendacją T będą zobligowane do zaostrzenia warunków udzielania kredytów klientom detalicznym. KNF rekomenduje aby banki przyjmowały obiektywnie bezpieczny poziom obciążenia dochodów klientów detalicznych spłatą zobowiązań kredytowych i finansowych, uwzględniając wpływ warunków makroekonomicznych na ich zdolność kredytową. Maksymalny poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych do średnich dochodów netto osiągniętych przez osoby zobowiązane do spłaty zadłużenia nie powinien być wyższy niż 50% dla klientów detalicznych o dochodach nie przekraczających poziomu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce, w żadnym jednak przypadku nie powinien być wyższy niż 65%.

#### 4. Działalność depozytowa.

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

##### **Podstawowe informacje na temat oferty depozytowej.**

Wychodząc na przeciw oczekiwaniom klientów, po dokładnej analizie rynku i konkurencji, zgodnie ze strategią Banku, w 2010 roku poszerzono ofertę depozytową MBS w Łomiankach o następujące produkty:

- w marcu dwie lokaty - GWARANTOWANA 6 miesięczna z oprocentowaniem stałym 4,75%,  
- GWARANTOWANA 12 miesięczna z oprocentowaniem stałym 4,90%.
- w lipcu lokata 9 m-na CAŁA TWOJA z kapitalizacją dzienną - oprocentowanie stałe 4,86%,
- we wrześniu lokata 24 m-na DZIECIĘCY START z oprocentowaniem zmiennym 4,50%,
- w grudniu lokata 6 m-na Z SAMOCHODEM z oprocentowaniem stałym 4,70%.

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

Systematycznie rośnie liczba klientów korzystających z kart płatniczych. Bank posiada w swojej ofercie karty płatnicze BPS SA zarówno dla osób fizycznych jak i rachunków firmowych. Na dzień 31.12.2010 roku wydanych było 1.455 kart BPS S.A., których liczba w porównaniu do 2009 roku wzrosła o 18,49 proc.

MBS Łomianki dysponuje dwunastoma własnymi bankomatami:

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

Coraz więcej klientów posiada dostęp do Internetu i sami zarządzają swoimi finansami dokonując przelewów, składając stałe zlecenia oraz zakładając lokaty internetowe. Według stanu na 31 grudnia 2010 roku z bankowości internetowej i Home Banking korzystało 1.285 osób i firm, w tym:

- 1.225 umów dotyczyło bankowości elektronicznej eBankNet,
- 60 umów dotyczyło usługi HomeNet.

Dla porównania na dzień 31.12.2009 roku z ww. usług korzystało 1.038 osób.

MBS Łomianki w ofercie depozytowej posiada również usługę SMS, która polega na automatycznym przesyłaniu na telefon komórkowy posiadacza rachunku komunikatu (SMS) informującego o saldzie rachunku, wolnych środkach na rachunku lub zmianie wolnych środków na rachunku – zgodnie z zakresem dyspozycji klienta. Do końca 2010 roku z usługi korzystało 323 klientów i w porównaniu do końca ubiegłego roku ich liczba wzrosła o 76 szt.

#### Analiza bazy depozytowej.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku baza depozytowa w MBS Łomianki osiągnęła poziom 186.104 tys. zł. w tym:

- depozyty sektora finansowego - 1.500 tys. zł.
- depozyty sektora niefinansowego - 170.135 tys. zł.
- depozyty sektora budżetowego - 14.469 tys. zł.

W porównaniu do ubiegłego roku baza depozytowa wzrosła o 26.822 tys. zł. tj. o 16,8 proc.

W latach 2006 – 2010 depozyty sektora niefinansowego i budżetowego wzrosły łącznie o 77.854 tys. zł., tj. 72,9 proc.

Aktualizacja Strategii rozwoju Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w 5-letnim systemie kroczącym zakładała osiągnięcie na koniec 2010 roku bazę depozytową na poziomie 164.281 tys. zł. tj. o 20.323 tys. zł. wyższym niż stan na 31 grudnia 2010 roku. Założenia strategii zostały wykonane w 112,4 proc.

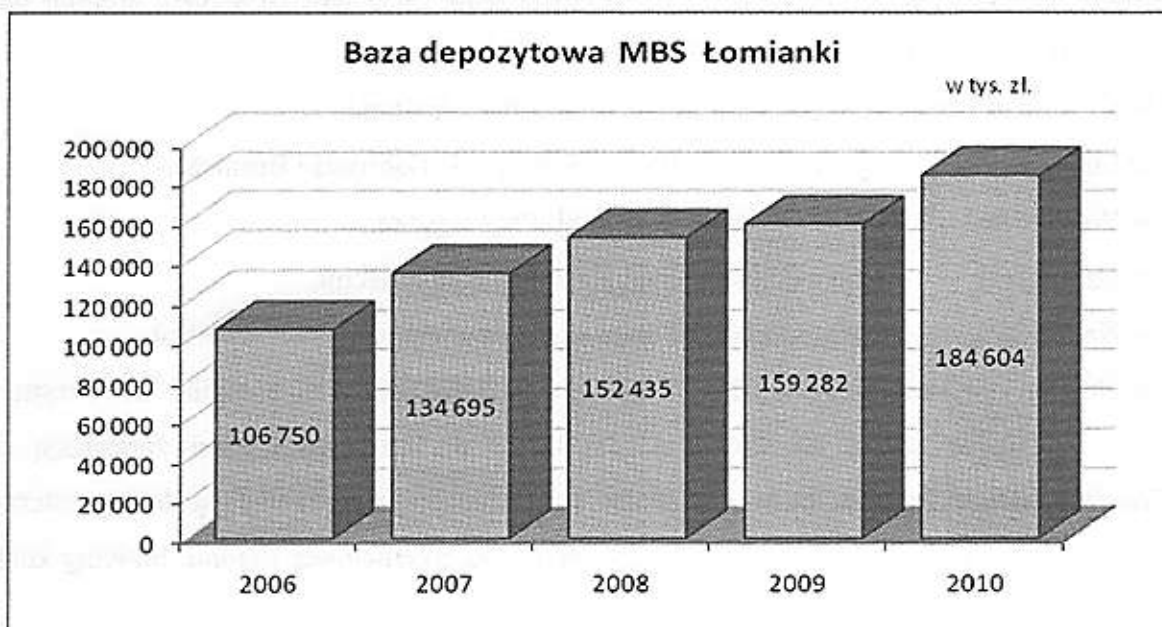




Tabela przedstawiona poniżej prezentuje bazę depozytową w latach 2009 - 2010 i jego strukturę według poszczególnych Oddziałów MBS Łomianki.

w tys. zł.

Baza depozytowa	2009	%	2010	%	2010-2009	2010/2009
Oddział Łomianki	96 765	60,8%	112 405	60,9%	15 640	116,2%
Oddział Czosnów	25 888	16,3%	26 777	14,5%	889	103,4%
Oddział Warszawa	10 748	6,7%	13 959	7,6%	3 211	129,9%
Oddział Naruszewo	18 958	11,9%	20 549	11,1%	1 591	108,4%
Oddział Nowy Dwór Maz.	6 923	4,3%	10 914	5,9%	3 991	157,6%
<b>MBS Łomianki</b>	<b>159 282</b>	<b>100,0%</b>	<b>184 604</b>	<b>100,0%</b>	<b>25 322</b>	<b>115,9%</b>

Baza depozytowa obejmuje depozyty bieżące, które w 2010 roku w porównaniu do 2009 roku uległy zwiększeniu o 814 tys. zł, oraz depozyty terminowe, które wzrosły o 24.508 tys. zł.

W latach 2006 – 2009 zarówno depozyty bieżące jak i terminowe wykazywały systematyczny wzrost (tabela poniżej).

w tys. zł.

Baza depozytowa	2006	2007	2008	2009	2010	2010-2009	2010/2009
Depozyty bieżące	46 848	69 321	76 379	70 881	71 695	814	101,1%
Depozyty terminowe	59 902	65 374	76 056	88 401	112 909	24 508	127,7%
<b>Depozyty ogółem</b>	<b>106 750</b>	<b>134 695</b>	<b>152 435</b>	<b>159 282</b>	<b>184 604</b>	<b>25 322</b>	<b>115,9%</b>

Rok 2010 w porównaniu do poprzednich lat charakteryzuje się znacznie wyższym poziomem depozytów terminowych (61,2 proc.) niż depozytów bieżących (38,8 proc.).

Zmianę poziomu depozytów w poszczególnych miesiącach 2010 roku przedstawiono na poniższym wykresie.

#### **Analiza depozytów według rodzaju podmiotu.**

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

Poniższa tabela prezentuje stan oraz strukturę bazy depozytowej MBS Łomianki według podmiotów w 2009 roku i 2010 roku.

*[Signature]*

w tys. zł.

	2009	%	2010	%	2010-2009	2010/2009
<b>Depozyty</b>	<b>159 282</b>	<b>100,0%</b>	<b>184 604</b>	<b>100,0%</b>	<b>25 322</b>	<b>115,9%</b>
przedsięb. i spółki prywatne	14 699	9,2%	17 247	9,3%	2 548	117,3%
przeds.indywidualni	14 079	8,8%	20 167	10,9%	6 088	143,2%
osoby prywatne	105 113	66,0%	129 336	70,1%	24 223	123,0%
rolnicy	2 372	1,5%	1 670	0,9%	-702	70,4%
instyt. niekomercyjne	2 029	1,3%	1 715	0,9%	-314	84,5%
sektor budżetowy	20 990	13,2%	14 469	7,8%	-6 521	68,9%

Dominującą grupę klientów Banku, których środki pieniężne ulokowane są na rachunkach bieżących i terminowych stanowią osoby prywatne (na 31.12.2010 roku – 70,1 proc).

Przedsiębiorstwa i spółki oraz przedsiębiorcy indywidualni obejmują 20,2 proc bazy depozytowej. Najmniejszy udział 1,8 proc. wykazują instytucje niekomercyjne i rolnicy.

Depozyty sektora budżetowego stanowią 7,8 proc. bazy depozytowej.

Suma depozytów zdeponowanych w Banku w latach 2006 – 2010 pokrywała sumę udzielonych kredytów (wartości bilansowe) w:

2006r. – 149,0 proc.                      2007r. - 134,6 proc.                      2008r. – 123,1 proc.  
 2009r. – 123,6 proc.                      2010r. - 129,2 proc.

## 5. Wskaźniki ekonomiczno – finansowe

Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku w 2010 roku wykazała dobre wyniki. Wskazuje ona na prawidłowe zarządzanie w zakresie działalności kredytowej, depozytowej oraz gospodarki własnej. Świadczy o tym również pozycja MBS Łomianki wśród banków spółdzielczych zrzeszonych w BPS S.A, przedstawiona w II części sprawozdania oraz wskaźniki omówione przy działalności kredytowej oraz poniżej.

- Podstawowym wskaźnikiem oceny sytuacji finansowej banku jest współczynnik wypłacalności. Stanowi on miarę adekwatności kapitałowej banku. Według stanu na 31 grudnia 2010 roku ukształtował się na poziomie 14,58 proc. i od 2007 roku ma tendencję rosnącą. Na wzrost współczynnika wypłacalności w 2010 roku wpłynęła emisja obligacji Banku, której wartość 6 mln zł. za zgodą KNF wzmocniła fundusze własne. Zwracając uwagę na wymóg wynikający z Prawa bankowego (minimum 8 proc.) współczynnik



wypłacalności przez pięć ostatnich lat utrzymywał się na bardzo dobrym poziomie i daje gwarancję bezpieczeństwa banku.

- Wskaźnik zyskowności kapitału (ROE) informuje o zysku przypadającym na jednostkę kapitału własnego. W 2010 roku osiągnął poziom 10,33 proc. i był o 4,16 p.p. niższy niż w 2009 roku. Na powyższą sytuację wpłynął niższy w porównaniu do 2009 roku zysk netto o 17,4 proc. oraz wyższy poziom kapitałów własnych o 38,5 proc.
- Wskaźnik zyskowności aktywów (ROA) informuje o potencjale dochodowym banku, czyli o efektywności aktywów. Na koniec 2010 roku osiągnął poziom 0,73 proc. i był o 0,28 p.p. niższy niż w 2009 roku. Na niższy poziom wskaźnika miał wpływ niższy wynik finansowy netto i wyższe o 14,9 proc. aktywa netto.
- Wskaźnik rentowności jest miarą zyskowności nakładów. Rentowność stanowi relację zysku brutto lub netto do kosztów poniesionych przez bank w wyniku prowadzonej działalności. Na dzień 31 grudnia 2010 roku wskaźnik rentowności netto wyniósł 9,23 proc. i w porównaniu do 2009 roku był niższy o 3,58 proc. Związane to było z niższym wypracowanym wynikiem finansowym i wyższymi poniesionymi kosztami (głównie pozostałe koszty operacyjne) o 14,7 proc.
- Wskaźnik rentowności pracy informuje o wielkości zysku netto przypadającego na jednego pracownika Banku. Na dzień 31 grudnia 2010 roku osiągnął poziom 16,47 tys. zł. na jednego pracownika, i w porównaniu do ubiegłego roku był niższy o 5,25 tys. zł.
- Wskaźnik kapitału własnego określa udział środków własnych w finansowaniu działalności banku. W 2010 roku osiągnął poziom 11,75 proc. i był o 2,00 p.p. wyższy niż w 2009 roku. Na wyższy poziom wskaźnika wpłynął większy wzrost funduszy własnych (38,48 proc.) niż pasywów (14,88 proc.).
- Wskaźnik pokrycia aktywów trwałych kapitałem własnym na dzień 31 grudnia 2010 roku wyniósł 335,34 proc. W latach 2006 – 2010 wykazuje systematyczny wzrost, który wskazuje na szybszy przyrost funduszy własnych niż majątku trwałego netto.
- Udział aktywów pracujących w sumie bilansowej na koniec 2010 roku wyniósł 89,98 proc. i od 2006r. ma tendencję malejącą.
- Wskaźnik zyskowności aktywów pracujących na dzień 31 grudnia 2010 roku osiągnął poziom 7,52 proc. i w porównaniu do ubiegłego roku był niższy o 0,17 p.p.
- Wskaźnik obsługi pasywów pracujących na koniec roku wyniósł 2,96 proc. i był niższy w stosunku do 2009 roku o 0,16 p.p.

Niższy poziom wskaźników zyskowności aktywów pracujących i obsługi pasywów pracujących związany był z utrzymywaniem się stóp procentowych na takim samym lub niższym poziomie niż w 2009r. oraz wyższym stanem aktywów i pasywów pracujących.

Wskaźnik		2006	2007	2008	2009	2010
współ. wypłacalności	kap. własny/ aktywa wg wag ryzyka	12,94%	11,66%	12,10%	12,97%	14,58%
ROE - wsk.zysk.kapit.	zysk netto/kapitał własny	13,56%	14,27%	14,53%	10,33%	6,17%
ROA - wsk.zysk.aktyw.	zysk netto/aktywa ogółem netto	1,15%	1,12%	1,35%	1,01%	0,73%
Rentowność netto	zysk netto/koszty ogółem	16,68%	17,00%	17,30%	12,81%	9,23%
Rentowność pracy	zysknetto/liczba zatrud. (w tys. zł.)	19,94	21,72	26,48	21,72	16,47
wsk.kapitału własnego	kapitał własny/pasywa ogółem	8,50%	7,87%	9,32%	9,75%	11,75%
wsk. pokrycia aktywów trw.kapitałem własnym	kap.własny/aktywa trwałe	186,23%	196,98%	236,68%	254,10%	335,34%
Udział akt .pracujących	aktywa dochodowe/aktywa ogółem	91,37%	91,30%	91,11%	91,00%	89,98%
Wsk.zyskow. akt.prac.	przychody z odsetek/aktywa prac.	6,71%	6,57%	8,18%	7,69%	7,52%
wsk.obsługi pas.prac.	koszty odsetkowe/pasywa pracujące	1,94%	2,01%	2,77%	3,12%	2,96%

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

## 6. Zarządzanie ryzykami bankowymi.

Za istotne dla Banku w 2010 roku uznaje się następujące ryzyka:

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

Działania Banku w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami mają na celu:

- odnośnie ryzyka płynności – zminimalizowanie ryzyka utraty zdolności Banku do:
  - terminowego regulowania zobowiązań płatniczych,
  - pozyskiwania alternatywnych do aktualnie posiadanych funduszy,
  - generowania pozytywnego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym.

W zakresie ryzyka utraty płynności Bank zarządza i limituje:

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

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

Do końca lipca 2010r. suma bilansowa Banku nie przekraczała 200 mln zł. Bank dokonywał wyliczeń nadzorczych miar płynności dla banków o sumie bilansowej do 200 mln zł. wyliczając obowiązkowe współczynniki:

**M1** współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem – wartość minimalna 0,20

**M2** współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych funduszami własnymi – wartość minimalna 1,00.

W związku z przekroczeniem średniej miesięcznej wartości sumy bilansowej 200 mln na koniec lipca 2010r. Bank począwszy od 01.08.2010r. oblicza i przestrzega nadzorcze miary płynności obowiązujące dla banków, których suma bilansowa przekracza 200 mln zł.

Na koniec grudnia 2010r. obowiązkowe wskaźniki płynności kształtowały się następująco:

**M1** luka płynności krótkoterminowej – 20 477,89 (wartość minimalna 0,00)

**M2** współczynnik płynności krótkoterminowej – 1,63 (wartość minimalna 1,00)

**M3** współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych funduszami własnymi – 2,17 (wartość minimalna 1,00)

**M4** współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi – 1,16 (wartość minimalna 1,00)

W 2010 roku płynność Banku utrzymywała się na bezpiecznym poziomie.

- **odnośnie ryzyka stopy procentowej** – zminimalizowanie ryzyka niekorzystnej zmiany wyniku finansowego Banku lub wielkości kapitału Banku, która powstaje na skutek :
  - odmiennego sposobu uzależnienia oprocentowania aktywów banku i finansujących ich pasywów od stawek rynkowych (ryzyko niedopasowania),

- zmian rynkowych stóp procentowych, które mają wpływ na wartość godziwą otwartych pozycji Banku (ryzyko zmienności stóp procentowych).

W zakresie ryzyka stopy procentowej prowadzone były analizy w zakresie:

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

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

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

W październiku, listopadzie i grudniu doszło do przekroczenia limitu marży granicznej. Spowodowane to było wyższymi kosztami w związku z umorzeniem należności z tytułu rozliczenia kredytów udzielonych spółce z o.o. zgodnie z umową ugody z września 2010r. Ponadto w grudniu doszło do nieznacznego spadku limitu rozpiętości odsetkowej poniżej ustalonego limitu min 4,40%. Związane to było ze spadkiem akcji kredytowej i wzrostem bazy depozytowej.

Pozostałe limity w 2010 roku kształtowały się na prawidłowym poziomie.

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

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

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

W każdym roku Bank dokonuje wyliczenia wyniku z rewaluacji na pozycjach walutowych oraz monitoruje poszczególne pozycje walutowe i kształtowanie się kursów walutowych,

dokonyuje także aktualizacji limitów na pozycje walutowe dostosowując je do aktualnie prowadzonej działalności.

Prowadzona przez Bank polityka zarządzania ryzykiem walutowym oraz przestrzeganie wyznaczonych limitów i ograniczanie ekspozycji na ryzyko pozwoliła na uzyskiwanie stałego poziomu przychodów z tytułu realizowanych różnic kursowych.

W 2010 roku Bank nie był zobligowany do tworzenia wymogu kapitałowego w celu zrównoważenia ryzyka walutowego.

### **Ryzyko operacyjne.**

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje 3 linie biznesowe:

1. Bankowość detaliczną,
2. Bankowość komercyjną,
3. Płatności i rozliczenia.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku polega na:

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

W zakresie ryzyka operacyjnego na dzień 31 grudnia 2010 roku Bank posiadał bazę zdarzeń odbiegających od przyjętych norm. Dla w/w zdarzeń określono stratę potencjalną lub faktycznie poniesioną przez Bank, obliczono prawdopodobieństwo wystąpienia danego zdarzenia. Z podanych danych zostały wykonane mapy ryzyka operacyjnego.

Wymóg kapitałowy obliczony metodą podstawowego wskaźnika - BIA z tytułu ryzyka operacyjnego (uwzględniając lata 2007-2009), wyniósł 1.629 tys. zł. i był o 198 tys. zł. wyższy od obowiązującego w 2009 roku.

### **Ryzyko kredytowe.**

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

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



Decyzje redukujące nadmierne łączne ryzyko kredytowe podejmuje Zarząd Banku w oparciu o wnioski Komitetu ds. Zarządzania Ryzykami, Komitetu Kredytowego lub Naczelnika Wydziału Kredytów.

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

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

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach oblicza i analizuje:

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

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

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2010r. wynosiły 25.627 tys. zł.

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie na dzień 31.12.2010r. była niższa od sumy funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu banku określonych przez KNF i wyniosła 14.254 tys. zł.

Suma wymogów kapitałowych obejmowała:

- wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 12.430 tys. zł.
- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego 1.629 tys. zł.
- dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka wyniku finansowego 195 tys. zł. (wystąpił w grudniu 2010r.).

Współczynnik wypłacalności powinien być utrzymywany na poziomie co najmniej 8%, a w MBS Łomianki w 2010r. kształtował się na poziomie powyżej 10%.

W ramach Filaru III (Dyscyplina Rynkowa) Bank ujawnił informacje na temat profilu ryzyka, poziomu kapitału itd. zgodnie z Uchwałą nr 385/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 roku w 30 dni po Zebraniu Przedstawicieli tj. 25 maj 2010 rok.



## 7. Działalność społeczna.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w 2010 roku przekazał na działalność społeczną ogółem **81.858,41 zł**, w tym:

- 1) *darowizny pieniężne* jako wsparcie finansowe dla osób prywatnych oraz na działalność statutową instytucji i fundacji w kwocie 13.737,50 zł.,
- 2) *środki z Funduszu Społeczno-Kulturalnego* przeznaczone w formie darowizn w kwocie 27.059,97 zł.,
- 3) *umowy sponsoringu* w kwocie 41.060,94 zł.

## 8. Inwestycje w technologie informatyczne oraz rozwój usług bankowych

W 2010 roku do najważniejszych inwestycji związanych z obszarem informatyzacji Banku należy zaliczyć:

- 1) przeprowadzenie prac wdrożeniowych związanych z uruchomieniem nowych placówek:
  - Oddziału Łomianki – Filia Dąbrowa i Filia Bronisze,
  - Oddziału Nowy Dwór Mazowiecki – Filia w Zakroczymiu.
- 2) przeprowadzenie prace związanych z wdrożeniem wirtualizacji krytycznych systemów bankowych oraz przeniesienie ich do zapasowego centrum przetwarzania danych (DRC),
- 3) przeprowadzenie testów serwerów zapasowych w Centrali Banku oraz zapasowym centrum przetwarzania danych.
- 4) przeprowadzenie prace związanych z przepięciem bankomatów do Centrum Obsługi Płatności IT Card SA.
- 5) zakup i uruchomienie czterech bankomatów, w tym jednego z funkcją biometryczną,
- 6) uruchomienie w fazie testowej CrmNet – moduł operacyjny, oprogramowanie wspomagające proces zarządzania relacjami z klientem.
- 7) rozpoczęcie prac wdrożeniowych związanych z usługą e-corponet.

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



## 9. Struktura organizacyjna

Struktura organizacyjna Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach, jest zgodna z zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i uchwalonymi przez Radę Nadzorczą Schematami organizacyjnymi oraz zapisami Regulaminu organizacyjnego.

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

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

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

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

## 10. Dane dotyczące władz i pracowników Banku.

### Rada Nadzorcza

Rok 2010r. w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach był rokiem wyborczym.

Rady Nadzorczej do dnia 25.05.2010r. pracowała w następującym składzie:

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

Na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 25.05.2010r. odbyły się wybory członków Rady Nadzorczej na kadencję obejmującą lata 2010 – 2014.

W wyniku tajnego głosowania do rady Nadzorczej ponownie zostały wybrane osoby, które pracowały w poprzedniej kadencji.

W dniu 31.05.2010r. Rada Nadzorcza ukonstytuowała się a jej skład jest następujący:

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

### Zarząd

W 2010 roku skład Zarządu Banku nie uległ zmianie i na dzień 31.12.2010r. przedstawiał się następująco:

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

### Pracownicy

Na koniec 2010r. w MBS Łomianki zatrudnionych było 96 osób. W stosunku do 31.12.2009r. zatrudnienie uległo zwiększeniu o 8 osób.

Poniższa tabela prezentuje stan zatrudnienia w MBS Łomianki w latach 2006 – 2010.

	31.12.2006r.	31.12.2007r.	31.12.2008r.	31.12.2009r.	31.12.2010r.
<b>MBS Bank</b>	<b>70</b>	<b>78</b>	<b>89</b>	<b>88</b>	<b>96</b>
Centrala	-	-	30	29	31
Oddział Łomianki	44	46	24	22	28
Oddział Czosnów	7	8	10	9	8
Oddział Warszawa	8	9	9	9	8
Oddział Naruszewo	11	10	10	10	11
Oddział Nowy Dwór Maz.	-	5	6	9	10

Struktura zatrudnienia pracowników pod względem wykształcenia przedstawia się następująco:

	31.12.2006r.	31.12.2007r.	31.12.2008r.	31.12.2009r.	31.12.2010r.
Wykształcenie wyższe	48	53	62	60	65
Wykształcenie średnie	21	24	26	28	31
Zasadnicze zawodowe	1	1	1	0	0
<b>Liczba prac. ogółem</b>	<b>70</b>	<b>78</b>	<b>89</b>	<b>88</b>	<b>96</b>

Struktura wiekowa pracowników Banku przedstawiała się następująco:

	31.12.2006r.	31.12.2007r.	31.12.2008r.	31.12.2009r.	31.12.2010r.
do 30 lat	26	21	34	26	28
31 do 45 lat	26	36	36	41	47
46 do 55 lat	17	19	16	17	17
ponad 55 lat	1	2	3	4	4

## 11. Działalność samorządowa.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 31.12.2010r. zrzeszał 267 członków i w porównaniu do 31.12.2009r. ich liczba zmniejszyła się o 7 udziałowców.

Wśród udziałowców Banku znajdowało się 9 osób prawnych i 258 osób fizycznych.

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

W dniu 25.05.2010r. Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwałę o ograniczeniu wysokości udziałów do 50 (pięćdziesięciu) sztuk.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2010r. wynosił **2.292.750 zł** i w stosunku do 2009r. zmniejszył się o **28.500 zł**. Niższy poziom funduszu udziałowego związany był z:

- wypowiedzeniem udziałów oraz ustaniem członkostwa na skutek śmierci przez łącznie 10 osób fizycznych na ogólną kwotę 112.500 zł,
- przystąpieniem w poczet członków Banku -2 osoby fizyczne - 3 udziały na kwotę 2.250 zł,
- dopłatami do udziałów na łączną kwotę 81.750 zł. w tym:
  - osoby fizyczne dopłaciły 101 udziały po 750 zł tj.75.750 zł
  - osoby prawne dopłaciły 4 udziały po 1.500 zł tj.6.000 zł

Najwyższy udział na 31.10.2010r. wynosił 412.500 zł.

Poniższe zestawienie obrazuje działalność samorządową Banku na przestrzeni lat 2006 – 2010.

WYSZCZEGÓLNIENIE	2006r.	2007r.	2008r.	2009r.	2010r.
Kapitał podstawowy (udziałowy) w tys. zł.	1 244	1 533	1 594	2 321	2 293
Liczba członków (w szt.)	282	273	269	274	267
Wartość 1 udziału osoby fizycznej (w zł.)	750	750	750	750	750
Wartość 1 udziału osoby prawnej (w zł.)	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500
Średni udział na 1 członka (w zł.)	4 411	5 615	5 926	8 472	8 587
Najwyższy udział (w zł.)	75 000	90 750	90 750	412 500	412 500
Wzrost średniego udziału na 1 członka w %	17,81	27,30	5,54	42,96	1,36

## 12. Perspektywy rozwoju działalności Banku

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

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

W związku z powyższym:

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

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



## Oświadczenie

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach, roczne sprawozdanie finansowe Banku obejmujące okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi Bank zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach oraz osiągnięty przez Bank wynik finansowy. Ponadto Zarząd Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach oświadcza, iż roczne sprawozdanie Zarządu z działalności zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć, a także sytuacji (wraz z opisem podstawowych ryzyk i zagrożeń) Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w 2010 roku.

### Podpisy Członków Zarządu:

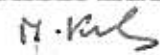
Prezes Zarządu: Halina Choroś

PREZES ZARZĄDU

  
mgr Halina Choroś

Wiceprezes Zarządu: Marek Kałuski

WICEPREZES ZARZĄDU

  
mgr inż. Marek Kałuski

Wiceprezes Zarządu: Artur Sosnowski

WICEPREZES ZARZĄDU

  
mgr inż. Artur Sosnowski

Członek Zarządu: Anna Socha

CZŁONEK ZARZĄDU

  
mgr Anna Socha

Członek Zarządu: Roman Salak

CZŁONEK ZARZĄDU

  
mgr inż. Roman Salak

Łomianki, dn. 11.02.2011r.

*Handwritten note:* 11.02.2011

*Handwritten signature*