



Mazowiecki Bank Spółdzielczy
w Łomiankach

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

w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 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	9
	1. Otoczenie makroekonomiczne dla bankowości spółdzielczej	9
	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	14
	Inna działalność	17
	Działalność marketingowa	18
	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	19
	3.3. Umowy konsorcjum	19
III	NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2020 roku	19
IV	ZASOBY JEDNOSTKI	19
V	INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	21
	1. Klasyfikacje instrumentów finansowych	21
	2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe	21
	3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)	21
	3.1. ryzyko kredytowe w tym koncentracji	21
	3.2. ryzyko płynności	22
	3.3. ryzyko stopy procentowej	23
	3.4. ryzyko operacyjne w tym IT	24
	3.5. ryzyko braku zgodności	25
	3.6. ryzyko kapitałowe	25
	3.7. ryzyko wyniku finansowego	26
	3.8. ryzyko walutowe	26
	4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń	26
VI	AKTUALNY STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników)	27
	1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat	27
	2. Analiza wskaźnikowa	31
	3. Sytuacja majątkowo – kapitałowa	31

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

4.	Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach	32
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	32
VII	INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI	32
VIII	ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU	32
IX	ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	33
X	INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO	33
XI	PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ	33
XII	ŁAD KORPORACYJNY	34
XIII	INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE	35
XIV	ZAKOŃCZENIE	35

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 01.02.2021 roku.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2020 roku wynosi 1 116 750,00 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) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 5) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 6) dokonuje, na warunkach ustalonych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątkowe dłużnika.

W lipcu 2020 roku Bank uruchomił na rzecz Klientów będących osobami fizycznymi usługi potwierdzania tożsamości przy użyciu środków identyfikacji elektronicznej mechanizmu Profilu Zaufanego oraz usługi moje ID.

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 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, wystąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku. W związku z przejściem na emeryturę od dnia 01.01.2021 r. Pana Marka Kałuskiego - Wiceprezesa Zarządu ds. Strategii i Analiz, działalność Banku jest zorganizowana w trzech pionach:

- Pion Nadzoru – podlegający Prezesowi Zarządu,
- Pion Finansowo-Operacyjny – podlegający Wiceprezesowi Zarządu ds. Finansowo-Operacyjnych,
- Pion Handlowy – podlegający Wiceprezesowi Zarządu ds. Handlowych.

Prezes Zarządu sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym oraz bezpośrednio nadzoruje pracę Pionu Nadzoru.

W 2020 roku odbyło się 85 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 634 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) zatwierdzenia planów: ekonomiczno-finansowego, inwestycyjnego i sprzedażowego na 2020 rok,
- 6) wykonania planu finansowego, inwestycyjnego i sprzedażowego za 2019 rok oraz za poszczególne kwartały 2020 roku,
- 7) zarządzania ryzykami bankowymi,
- 8) oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku,
- 9) oceny realizacji polityk,
- 10) przeglądu i aktualizacji limitów ograniczających ryzyka,
- 11) funkcjonowania środowiska teleinformatycznego i stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 12) stanu bezpieczeństwa Banku,
- 13) analiza rejestru operacji bankowych „Pralni”,
- 14) ryzyka kadrowego,
- 15) analizy funduszy własnych Banku, w tym funduszu udziałowego,
- 16) spraw członkowskich,
- 17) bieżącej informacji o stanie funkcjonowania Banku w sytuacji kryzysowej związanej z pandemią COVID-19,
- 18) tarcza finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla Małych i Średnich Firm,
- 19) zakup i sprzedaż obligacji skarbowych,
- 20) działalności windykacyjnej,
- 21) przyjęcia nowych, oraz zmian w regulacji wewnętrznych (polityk, regulaminów, instrukcji),
- 22) omawianie pism i ankiet KNF, SSOZ BPS,
- 23) przyjęcie nowej struktury organizacyjnej i zmian w regulaminie organizacyjnym,
- 24) realizacji strategii działania,
- 25) Zgodności, Kontroli i Bezpieczeństwa,
- 26) wdrożenia matrycy funkcji kontroli w systemie KOS SSOZ BPS (e-matryca),
- 27) wdrożenia nowego systemu Kancelaria w programie SOR,
- 28) realizacji zaleceń pokontrolnych.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 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

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy. W 2020 roku odbyło się 15 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 109 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- 1) zatwierdzenie Strategii działania na lata 2020-2022,
- 2) monitorowanie realizacji Strategii działania Banku,
- 3) uchwalenie planu ekonomiczno-finansowego oraz planu inwestycyjnego na 2020 rok oraz korekty planu na 2020 rok,
- 4) wykonanie planu finansowego i inwestycyjnego za 2019 rok i za poszczególne kwartały 2020 roku,
- 5) przyjęcie sprawozdania finansowego za 2019 rok i Sprawozdania Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2019 rok,
- 6) ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego i zatwierdzenie informacji podlegającej ujawnieniu,
- 7) ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku,
- 8) ocena poziomu funduszy własnych w tym funduszu udziałowego,
- 9) ocena jakości aktywów, adekwatności kapitałowej, poziomu ryzyka, poziomu bezpieczeństwa w tym bezpieczeństwa teleinformatycznego.
- 10) zatwierdzenie Struktury organizacyjnej i Regulaminu organizacyjnego Banku,
- 11) zatwierdzenie zmian w składzie Zarządu i zatwierdzenie wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu,
- 12) indywidualna ocena wtórna odpowiedniości członków Zarządu i ocena zbiorcza Zarządu,

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

Komitet Audytu działała w następującym składzie:

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

W 2020 roku Komitet Audytu odbył 12 protokołowanych posiedzeń i wydał 42 pozytywne rekomendacje dla Rady Nadzorczej.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2020 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 19 czerwca 2020 roku. Wzięło w nim udział 23 Przedstawicieli z spośród 28 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały w sprawie:

- 1) zatwierdzenia sprawozdania finansowego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2019 rok,

- 2) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2019 rok,
- 3) zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach z działalności za 2019 rok,
- 4) podziału nadwyżki bilansowej za 2019 rok,
- 5) udzielenia absolutorium Członkom Zarządu za 2019 rok,
- 6) uchwalenia Kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej,
- 7) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć,
- 8) przyjęcia wyników lustracji pełnej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 9) uchwalenia zmian do Regulaminu działania 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 ICDS
- Filia Kludyń
- Filia Modlin
- Filia Nacpolsk
- Filia Zakroczym
- Punk kasowy w Urzędzie Miasta w Nowym Dworze Mazowieckim
- Punk kasowy w Starostwie w Nowym Dworze Mazowieckim.

W 2020 roku zamknięto filię w Dąbrowie.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

Zgodnie z Uchwałą nr 357/50/2020 Zarządu Banku z dnia 23.07.2020 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 63/2020 z dnia 28.07.2020 r. od 01.10.2020 r. obowiązywał nowy Regulamin organizacyjny Banku.

Wprowadzone zmiany związane były między innymi z wydzieleniem komórki odpowiedzialnej za bezpieczeństwo informacji i ochrony danych osobowych oraz z przygotowaniem Banku do zmian organizacyjnych w związku z likwidacją stanowiska Wiceprezesa ds. Strategii i Analiz (przejście na emeryturę członka Zarządu sprawującego w/w funkcję) oraz podległego mu Pionu Strategii i Analiz począwszy od roku 2021.

W pionie nadzoru utworzono stanowisko Dyrektora ds. Zgodności, Kontroli i Bezpieczeństwa, któremu podlega Zespół Zgodności, Kontroli i Bezpieczeństwa (wcześniej Zespół Kontroli Wewnętrznej i Zgodności) oraz któremu powierzono nadzór nad realizacją zadań z zakresu zgodności, kontroli wewnętrznej i zapewnienia bezpieczeństwa informacji i danych przetwarzanych w ramach działania Banku oraz pełnienie obowiązków Inspektora Ochrony Danych Osobowych, zgodnie z Ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych. W miejsce Zespołu Organizacyjno – Kadrowego utworzono Wydział Organizacyjno – Kadrowy na czele którego stanął Naczelnik Wydziału.

Stanowisko Koordynatora Wsparcia Sprzedaży podniesiono do rangi Dyrektora ds. Wsparcia Sprzedaży.

Nazwę Zespołu Windykacji zastąpiono nazwą Zespół Restrukturyzacji i Windykacji.

Powyższa struktura obowiązywała do końca 2020 roku.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

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

W strukturze organizacyjnej Banku Oddziały podlegają Wiceprezesowi ds. Handlowych.

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

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

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

5. Przepisy prawa

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

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

W 2020 roku większość najważniejszych zmian przepisów zewnętrznych związana była z tzw. Tarczą antykryzysową - Ustawa z 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych.

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W związku z Ustawą z 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, która weszła w życie 8 marca 2020 r. w Banku dostosowano szereg regulacji wewnętrznych.

W 2020 roku aktualizacji uległy ponadto pakiety regulacji wewnętrznych związanych m. in. z ciągłością działania Banku w nowych warunkach, bezpieczeństwem IT, outsourcingiem, metodyką oceny zdolności kredytowej, ryzyk

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

bankowych, w tym ryzyka kredytowego, systemu informacji zarządczej, produktowe, w tym również kart płatniczych, działaniem organów, w tym kadrowe - nowy Regulamin organizacyjny MBS w Łomiankach.

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

- 1) Strategia działania na lata 2020-2022 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) Instrukcja Zasady Klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących.
- 35) Instrukcja Procedura monitoringu w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach
- 36) Regulamin organizacyjny Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,

- 37) Polityka bezpieczeństwa w zakresie płatności internetowych i usług płatniczych w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach.
- 38) Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu i Zarządu jako organu kolegialnego oraz pracowników pełniących kluczowe funkcje w MBS Banku.
- 39) Polityka zarządzania ciągłością działania w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Otoczenie makroekonomiczne dla bankowości spółdzielczej

Rok 2020 z uwagi na wystąpienie na świecie i w Polsce pandemii COVID-19 był pełen niepewności i jednocześnie wyzwań dla całej gospodarki w tym dla instytucji finansowych.

Polski system finansowy w okresie pandemii COVID-19 wszedł w dobrą kondycję, odporny na szoki, charakteryzujący się stabilnym finansowaniem i wysoką płynnością.

Szok związany z COVID-19 wpływa negatywnie zarówno na bezpieczne funkcjonowanie bankowości jak i całej gospodarki.

Niekorzystny wpływ na gospodarkę i system finansowy może mieć wzrost ryzyka kredytowego oraz ryzyko nadmiernego ograniczenia dostępności kredytu. W celu ograniczenia ww. ryzyka wprowadzono publiczne działania osłonowe które wspierają stabilność finansową w formie:

- wsparcia finansowego dla podmiotów gospodarczych, gospodarstw domowych, sektora ochrony zdrowia oraz systemu finansowego w formie tzw. „Tarczy antykryzysowej”, realizowanego przez Polski Funduszu Rozwoju.
- obniżenie stóp procentowych NBP, które mają ograniczyć straty kredytowe banków. Stopa referencyjna została obniżona trzykrotnie, łącznie o 140 pb i po obniżkach wynosi 0,10%;
- uwolnienia przez Komitet Stabilności Finansowej bufora systemowego (3 pp.) oraz obniżenie wagi ryzyka ze 100% do 50% dla ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych służących kredytobiorcy do własnej działalności gospodarczej które umożliwią bankom wzrost akcji kredytowej. Wykorzystanie środków z bufora zmniejsza ryzyko ograniczenia dopływu kredytu do gospodarki.

Działania osłonowe w ramach tarcz antykryzysowych umożliwiły przetrwanie wielu przedsiębiorstwom. Pomimo wsparcia najbardziej ucierpiały branże związane z turystyką, gastronomią, transportem pasażerskim, itp., które banki zaliczają do branż wysokiego ryzyka i raczej nie udzielają kredytów działającym w nich podmiotom.

Wyższym ryzykiem niż pozostała część portfela charakteryzują się kredyty konsumpcyjne, wśród których dominują kredyty wysokokwotowe i długoterminowe. W obecnych warunkach gospodarczych mogą być one szczególnie wrażliwe. Przed pojawieniem się epidemii ryzyko z kredytami mieszkaniowymi wynikało z możliwości nadmiernego kredytowania rynku nieruchomości. Obecnie ryzyko wiąże się z możliwością materializacji ryzyka kredytowego. Z uwagi na silny szok gospodarczy i jego wpływ na rynek pracy, mogą wystąpić problemy w obsłudze ww. kredytów.

Na koniunkturę gospodarczą wrażliwe są kredyty dla przedsiębiorstw. Ograniczanie ich podaży może mieć negatywny wpływ na płynność i wypłacalność przedsiębiorstw a w konsekwencji na sytuację gospodarczą kraju.

W 2020 roku wzrosło znaczenie powiązań pomiędzy sektorem bankowym i rządowym, na skutek zwiększonego zaangażowania sektora bankowego w obligacje skarbowe i obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa.

Polskie banki obecnie mają w swoich bilansach duży udział obligacji Skarbu Państwa. Dynamika udziału akcji kredytowej w bilansach banków w ostatnich latach jest niższa niż dynamika udziału obligacji rządowych.

W okresie pandemii, w 2020 roku, Polski Fundusz Rozwoju oraz Bank Gospodarstwa Krajowego poprzez liczne tarcze antykryzysowe zapewniły płynność w gospodarce, a banki widząc ryzyko kredytowe wielu branż, zaostrzyły kryteria przyznawania kredytów.

Wysoki udział banków w finansowaniu długu publicznego w warunkach narastającego deficytu budżetowego będzie zmuszał banki do przedłużania tego zaangażowania i ograniczał możliwości finansowania bezpośredniego firm.

Wyzwaniem dla sektora finansowego będzie dalsze obniżenie rentowności banków, która od kilku lat wykazuje trend spadkowy. Proces obniżania się wskaźników efektywności działania sektora bankowego widoczny jest w spadających współczynnikach ROA i ROE większości banków. W tym samym czasie zarówno wśród banków spółdzielczych, jak i mniejszych banków komercyjnych wzrosła liczba podmiotów generujących straty.

Przed wybuchem pandemii niektóre banki znajdowały się w trudnej sytuacji finansowej i nie dysponowały odpowiednimi nadwyżkami kapitałowymi. Problemy niektórych banków mogą wpłynąć na wyniki finansowe innych banków z uwagi na koszty uzupełnienia funduszy gwarantowania depozytów lub przymusowej restrukturyzacji.

Instytucje finansowe obecnie działają w warunkach, w których są szczególnie narażone na zakłócenia związane z występowaniem cyberataku. Wprowadzenie pracy zdalnej sprawia, że prawdopodobieństwo jak i skutki ewentualnych zakłóceń w funkcjonowaniu systemów informatycznych wzrosły. Uwagi wymaga również wdrażanie przez instytucje finansowe nowych rozwiązań informatycznych ułatwiających zdalne korzystanie z usług finansowych w okresie izolacji społecznej.

Polski sektor bankowy w okresie pandemii wszedł jako dobrze skapitalizowany i płynny, a ostatnie trzy kwartały wygenerowały szereg istotnych wyzwań dla tego sektora i jego otoczenia regulacyjnego.

Sektor banków spółdzielczych w obecnej sytuacji finansowo - gospodarczej stoi przed szeregiem wyzwań związanych z trudną sytuacją pojedynczych banków oraz potrzebą zdefiniowania swojej długoterminowej strategii. Niska efektywność związana z modelem biznesowym i niski poziom integracji sektora stanowią wyzwania dla zyskowności banków spółdzielczych oraz dla ich zdolności do rozwoju w przyszłości.

Wysoki udział wyniku odsetkowego w wyniku z działalności bankowej zwiększa wrażliwość banków spółdzielczych na ryzyko zmiany stóp procentowych (szczególnie na ich spadek). Niskie stopy procentowe wpływają negatywnie na poziom marży odsetkowej banków spółdzielczych, o czym świadczą wyniki za 2020 rok. W efekcie model biznesowy oparty głównie na marży odsetkowej w warunkach niskich stóp procentowych, dynamicznych zmian technologicznych i silnej konkurencji, staje się coraz bardziej nieefektywny.

Należy podkreślić, że rozbudowana sieć oddziałów, stanowiąca jeden z atutów bankowości spółdzielczej, przyczynia się jednocześnie do wysokich kosztów ich funkcjonowania, obniżając tym samym wskaźniki efektywności. W 2020 roku część banków w wyniku przeprowadzonych analiz efektywności posiadanych placówek, dokonała ich zamknięcia.

Baza kapitałowa po 2020 roku w większości banków jest stabilna, jednak dla celów dalszego rozwoju działalności i spełnienia wymogów MREL musi być na bieżąco wzmacniana.

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

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Opis branży, rynku

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach prowadzi swoją działalność na terenie województwa mazowieckiego i województw ościennych. Wszystkie Oddziały Banku usytuowane są na północno - zachodniej granicy aglomeracji warszawskiej. Bliskość stolicy ma bezpośredni wpływ na rodzaj oferowanych produktów i strukturę depozytowo - kredytową.

Rok 2020 w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 był dla sektora finansowego wyjątkowy. Wprowadzone zostały ogólnokrajowe środki ostrożnościowe w formie zamknięcia lokali gastronomicznych, większości sklepów

i punktów usługowych. Organy nadzorcze w celu wsparcia gospodarki, wprowadzały szereg instrumentów finansowych, które miały ograniczyć straty poniesione przez poszczególne branże w tym sektor finansowy. Pomimo niskich stóp procentowych Banki odnotowały wyższy poziom wzrostu depozytów niż kredytów. Społeczeństwo z uwagi na niepewność na rynku, lokuje środki głównie na rachunkach bieżących. W 2020 roku odnotowano wysoki poziom wzrostu kredytów mieszkaniowych oraz wzrost zainteresowania kredytowaniem ze strony instytucji samorządowych. Wśród podmiotów gospodarczych wzrósł znacznie poziom środków na rachunkach depozytowych (min. z programów pomocowych) a w zakresie kredytów wystąpił spadek z uwagi na rozliczenie części inwestycji. W obecnej sytuacji w kredytowaniu działalności gospodarczej dominują kredyty z branży deweloperskiej. Są to kredyty wysokokwotowe. Bank w celu ograniczenia ryzyka kredytowego i koncentracji, zawiera umowy konsorcjum z Bankiem Zrzeszającym i innymi bankami spółdzielczymi oraz ustalił wewnętrzne limity zaangażowania dla poszczególnych klientów i podmiotów z nim powiązanych. Na terenie działania Banku funkcjonują banki komercyjne i inne instytucje finansowe stanowiące konkurencję. Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach przez ostatnie pięć lat wykazywał tendencję wzrostową bazy depozytowej i sumy bilansowej. Poziom obliża kredytowe w tym okresie, również wykazywał tendencję wzrostową za wyjątkiem roku 2019.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku.

Działalność depozytowa

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w okresie pandemii posiadał ofertę depozytową dla osób fizycznych i firm z oprocentowaniem dostosowanym do cen proponowanych przez banki konkurencyjne.

Systematycznie rośnie liczba klientów korzystających z kart płatniczych i kredytowych.

Bank posiada w swojej ofercie karty płatnicze Visa oraz Master Card, zarówno dla osób fizycznych, jak i podmiotów gospodarczych. Na dzień 31.12.2020 roku obsługiwano 3 626 karty.

Bardzo dużym powodzeniem cieszą się oferowane przez Bank otwarte mieszkaniowe rachunki powiernicze.

W związku z występującą pandemią Covid-19 Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach dokładnie analizował swoje otoczenie rynkowe i konkurencję. Mimo występowania niekorzystnych warunków biznesowych, zgodnie ze strategią Banku, w 2020 roku poszerzono ofertę produktową MBS w Łomiankach o następujące usługi:

- przystąpiono do Programu Tarcza Finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju. Umożliwiono naszym Klientom składanie wniosków o subwencję finansową za pośrednictwem bankowości internetowej eCorpoNet oraz eBankNet,
- wprowadzono usługę mojID, umożliwiającą uwierzytelnianie Klientów Banku w e-usługach administracji publicznej oraz wybranych usług dostawców komercyjnych np. założenie Profilu Zaufanego,
- uruchomiono program DrukBankNet (drukowanie umów depozytowych i kredytowych przez pracowników Banku), dzięki któremu pracownicy szybciej obsługują Klientów w placówkach Banku,
- przystąpiono do elektronicznej obsługi Wniosków dotyczących cesji wierzytelności z Mieszkaniowego rachunku powierniczego za pośrednictwem usługi Ognivo (umożliwiono elektroniczne przesyłanie dokumentów cesji pomiędzy bankami, dzięki czemu klienci mogli zrezygnować z konieczności przybycia do Banku),
- dokonano aktualizacji aplikacji mobilnej MBS Bank Autoryzacja. W chwili obecnej za pośrednictwem aplikacji można wykonywać operacje przelewów, przeglądać historię wykonanych operacji na rachunkach itp.,
- uruchomiono usługę DealingBPS, pozwalającą klientom firmowym korzystającym z bankowości internetowej eCorpoNet negocjować kurs zakupu i/lub sprzedaży walut za pośrednictwem Platformy Walutowej Banku BPS SA.

Ponadto:

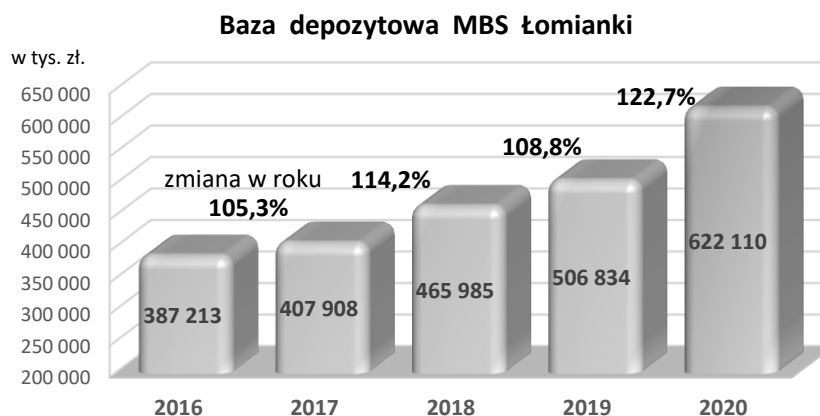
- dokonano aktualizacji regulacji dotyczących klientów instytucjonalnych w związku z rozszerzeniem przepisów dotyczących traktowania części klientów jako konsumentów,
- kontynuowano promocję walutowego rachunku oszczędnościowego dla osób fizycznych,
- kontynuowano promocję karty walutowej dla klientów indywidualnych,
- uaktualniano Taryfy opłat i prowizji bankowych zarówno dla klientów indywidualnych jak i dla klientów instytucjonalnych,
- uaktualniano Tabelę oprocentowania produktów depozytowych zgodnie z analizą otoczenia konkurencyjnego Banku.

Analiza bazy depozytowej

Na dzień 31 grudnia 2020 roku baza depozytowa w MBS Łomianki osiągnęła poziom 622 110 tys. zł, i w porównaniu do ubiegłego roku wzrosła o 115 276 tys. zł, tj. o 22,7 proc.

W okresie ostatnich pięciu lat środki zgromadzone na rachunkach klientów miały tendencję rosnącą, i wykazały łączny wzrost o 234 897 tys. zł, tj. o 60,7 proc., z tego 49,1 proc. przypada na 2020 rok.

Wykres przedstawiony poniżej prezentuje poziom bazy depozytowej w latach 2016 – 2020.



W wyniku dokonanej przez Radę Polityki Pieniężnej w miesiącach marzec – maj 2020 roku trzykrotnej obniżki stóp procentowych łącznie o 1,40 pp., Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach odnotował niższy poziom depozytów osób prywatnych oraz zmianę struktury depozytów bieżących i terminowych.

Wysoki stan środków lokowanych na rachunkach podmiotów gospodarczych (w tym rachunki powiernicze powiązane z działalnością deweloperską) oraz instytucji samorządowych (min. z tytułu emisji obligacji własnych) wpłynął na wzrost bazy depozytowej Banku.

W 2020 roku depozyty bieżące wzrosły o 67,7 proc. i stanowiły 65,7 proc. bazy depozytowej, natomiast depozyty terminowe wykazały niższy stan o 18,8 proc. i stanowiły 34,3 proc. depozytów ogółem.

Dane w tys. zł

Baza depozytowa	2019	Struktura	2020	Struktura	2020-2019	2020/2019
Depozyty bieżące	243 579	48,1%	408 463	65,7%	164 884	167,7%
Depozyty terminowe	263 255	51,9%	213 647	34,3%	-49 608	81,2%
Baza depozytowa	506 834	100,0%	622 110	100,0%	115 276	122,7%

Dominującą grupą klientów Banku są osoby prywatne, które stanowią 49,8 proc. bazy depozytowej.

Sytuacja w jakiej znalazł się sektor finansowy, w tym MBS w Łomiankach, od marca 2020 roku wpłynęła na:

- obniżenie stanu depozytów osób prywatnych o 13.297 tys. zł (tj. 4,1 pp.) oraz ich udziału w bazie depozytowej o 14 pp.,

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

- istotny wzrost środków zgromadzonych na rachunkach podmiotów gospodarczych (+57,6 proc.) wpłynął na wyższy ich udział w bazie depozytowej z 17,5 proc. do 22,5 proc,
- wzrost depozytów instytucji samorządowych, które wykazały wyższy stan o 130,9 proc. a ich udział w bazie depozytowej wzrósł z 8,7 proc. do 16,4 proc.

Ponadto istotny wzrost w 2020 roku środków zgromadzonych na rachunkach podmiotów gospodarczych (+57,6 proc.) wpłynął na wyższy ich udział w bazie depozytowej z 17,5 proc. do 22,5 proc.

Podobna sytuacja miała miejsce w przypadku depozytów instytucji samorządowych, które wykazały wyższy stan o 130,9 proc. a ich udział w bazie depozytowej wzrósł z 8,7 proc. do 16,4 proc.

Wzrost bazy depozytowej ww. podmiotów dotyczył głównie depozytów bieżących.

Poniższa tabela prezentuje bazę depozytową MBS Łomianki według podmiotów oraz jej zmianę w 2020 roku.

Dane w tys. zł

Baza depozytowa	2019	Struk.	2020	Struk.	2020-2019	2020/2019
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	88 866	17,5%	140 021	22,5%	51 155	157,6%
przedsiębiorcy indywidualni	43 407	8,6%	59 006	9,5%	15 599	135,9%
rolnicy indywidualni	3 970	0,8%	7 692	1,2%	3 722	193,8%
osoby prywatne	323 187	63,8%	309 890	49,8%	-13 297	95,9%
instytucje niekomercyjne	3 350	0,6%	3 776	0,6%	426	112,7%
instytucje samorządowe	44 054	8,7%	101 725	16,4%	57 671	230,9%
razem	506 834	100,0%	622 110	100,0%	115 276	122,7%

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

Dane w tys. zł

Depozyty bieżące	2019	Struk.	2020	Struk.	2020-2019	2020/2019
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	64 433	26,5%	115 128	28,2%	50 695	178,7%
przedsiębiorcy indywidualni	42 182	17,3%	57 834	14,1%	15 653	137,1%
rolnicy indywidualni	3 970	1,6%	7 692	1,9%	3 722	193,8%
osoby prywatne	89 276	36,7%	127 529	31,2%	38 253	142,8%
instytucje niekomercyjne	2 478	1,0%	3 193	0,8%	715	128,9%
instytucje samorządowe	41 240	16,9%	97 086	23,8%	55 846	235,4%
razem	243 579	100,0%	408 463	100,0%	164 884	167,7%

Depozyty terminowe	2019	Struk.	2020	Struk.	2020-2019	2020/2019
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	24 433	9,3%	24 893	11,6%	460	101,9%
przedsiębiorcy indywidualni	1 225	0,5%	1 172	0,5%	-53	95,7%
osoby prywatne	233 911	88,8%	182 361	85,4%	-51 550	78,0%
instytucje niekomercyjne	872	0,3%	583	0,3%	-289	66,9%
instytucje samorządowe	2 814	1,1%	4 638	2,2%	1 825	164,8%
razem	263 255	100,0%	213 647	100,0%	-49 608	81,2%

W 2020 roku, pomimo wzrostu bazy depozytowej o 22,7 proc. koszty odsetkowe wykazały niższy poziom o 47,62 proc. Powyższa sytuacja jest efektem wprowadzonych przez RPP niskich stóp procentowych. Bank w 2020 roku na bieżąco dokonywał przeglądu produktów depozytowych pod względem oprocentowania i wprowadzał aktualizacje. Na dzień 31.12.2020 roku depozyty z oprocentowaniem zerowym stanowiły 53,2 proc. bazy depozytowej (na 31.12.2019 r. – 33,2 proc.) a z oprocentowaniem z przedziału 0,01 – 0,05 proc. stanowiły 24,1 proc. depozytów ogółem (na 31.12.2019 r. – 0,2 proc.)

Bank w 2020 roku z uwagi na dobrą pozycję płynnościową, wynikającą z wyższej dynamiki depozytów niż kredytów, nie prowadził specjalnych akcji pozyskiwania depozytów.

Działalność kredytowa

Na działalność kredytową Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w 2020 roku w dużym stopniu wpłynęło ogłoszenie pandemii koronawirusa COVID -19. W związku z tą sytuacją położono nacisk na wdrażanie rozwiązań wspierających podmioty gospodarcze i klientów indywidualnych. Został im udostępniony szeroki pakiet wsparcia w związku z gospodarczymi skutkami COVID-19, polegający przede wszystkim na umożliwieniu:

- skorzystania z bezkosztowej 3-miesięcznej lub 6-miesięcznej prolongaty (zawieszenia) w spłacie rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych kredytów dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych,
- bezkosztowego przedłużenia do 6 miesięcy kredytów odnawialnych, których terminy odnowienia przypadały w okresie pandemii, dla przedsiębiorców i osób fizycznych, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej,
- złożenia wniosku poprzez kanały bankowości elektronicznej o subwencje z Polskiego Funduszu Rozwoju w ramach „Tarczy finansowej PFR dla firm i pracowników” - programu rządowego pomagającego firmom zachować ciągłość finansową,
- dostępu do preferencyjnych zabezpieczeń kredytowych dla przedsiębiorstw w formie: gwarancji de minimis BGK (na bardziej korzystnych warunkach),
- zaciągnięcia przez przedsiębiorców dotkniętych skutkami COVID-19 kredytów obrotowych z dopłatą BGK do oprocentowania na zapewnienie płynności finansowej,
- ustawowego zawieszenia spłaty rat kredytowych przez 3 miesiące na zasadach ujętych w ustawie obowiązującej od 24.06.2020 r. dla klientów- osób fizycznych, którzy utracili pracę lub główne źródło dochodu,
- zdalnego komunikowania się w sprawach kredytowych, bez konieczności wizyty w placówkach Banku.

Powyższe udogodnienia - zapewniające bezpieczeństwo pracownikom i klientom przy zachowaniu ciągłości operacyjnej i płynności obsługi - wprowadzano na podstawie regulacji wewnętrznych, przygotowanych m.in. w oparciu o rekomendacje Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Pomimo różnych ograniczeń związanych z pandemią, Bank w ramach działalności kredytowej kontynuował udzielanie różnego rodzaju kredytów i gwarancji dla klientów instytucjonalnych i indywidualnych.

W szczególności w 2020 roku zrealizowano następujące przedsięwzięcia:

- udzielano kredytów obrotowych i inwestycyjnych związanych z działalnością deweloperską dla MŚP,
- udzielano kredytów z wykorzystaniem portfelowej linii gwarancyjnej de minimis KFG na podstawie umów zawartych pomiędzy BGK a BPS S.A. Gwarancje pozyskane w tym trybie przeznaczone były na zabezpieczenia przy kredytach dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw,
- kontynuowano udzielanie kredytów preferencyjnych z dopłatami Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa,
- inicjowano konsorcja z innymi bankami spółdzielczymi w celu udzielenia kredytów dla klientów instytucjonalnych,
- modyfikowano wewnętrzne instrukcje i metodyki kredytowe w zakresie kredytowania osób fizycznych, jednostek samorządu terytorialnego, działalności gospodarczej i rolniczej, także pod kątem wprowadzenia wymogów wynikających ze zmian przepisów prawnych,
- wprowadzono kredyt Ekologiczny przeznaczony na sfinansowanie potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy związanych z realizacją przedsięwzięć polegających na zakupie i instalacji towarów oraz urządzeń ekologicznych,
- kontynuowano współpracę z pośrednikami kredytowymi w celu rozszerzenia możliwości pozyskiwania nowych kredytobiorców,
- wdrożono system do monitoringu kredytów w programie BankNetProces,

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

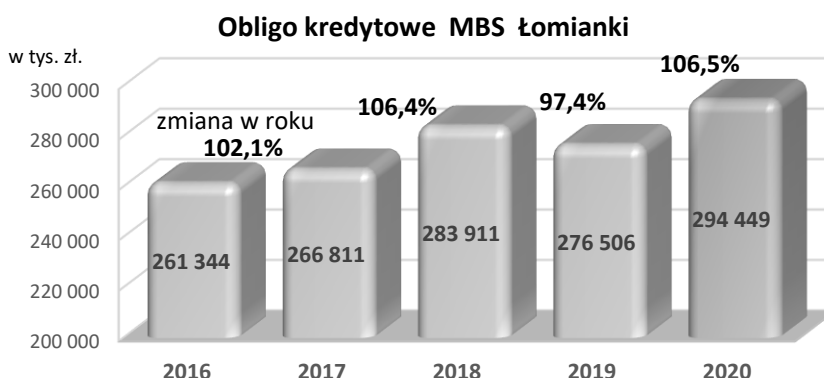
- kontynuowano zasilanie bazy danych AMRON danymi dotyczącymi nieruchomości przyjmowanymi na zabezpieczenie (wymogi Rekomendacji J KNF) oraz zasilanie baz Biura Informacji Kredytowej S.A. – BIK Klient Indywidualny, BIK Przedsiębiorca,
- podpisano umowę z wywiadownią gospodarczą Bisnode Polska Sp. z o.o. w celu pozyskiwania raportów nt. wiarygodności i standingu kredytobiorców.

Analiza portfela kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2020 roku obligo kredytowe w MBS Łomianki osiągnęło poziom 294 449 tys. zł, i w porównaniu do ubiegłego roku wzrosło o 17 943 tys. zł, tj. o 6,5 proc.

W okresie ostatnich pięciu lat poziom kredytów wykazał wyższy stan o 33.105 tys. zł, tj. o 6,5 proc.

Wykres przedstawiony poniżej prezentuje poziom obligo kredytowego w latach 2016 – 2020.



W MBS Łomianki w portfelu kredytowym największy udział stanowią kredyty udzielane na działalność gospodarczą i osobom prywatnym. W 2020 roku głównym czynnikiem mającym wpływ na wyższy stan obligo kredytowego były kredyty oferowane osobom prywatnym zabezpieczone hipoteką na nieruchomości oraz kredyty dla instytucji samorządowych.

Zadłużenie podmiotów gospodarczych z uwagi na rozliczenie części inwestycji wykazało niższy stan o 2,55 proc.

Poniższa tabela prezentuje obligo kredytowe MBS Łomianki według podmiotów oraz jej zmianę w 2020 roku.

Dane w tys. zł

Obligo kredytowe	2019	Struk.	2020	Struk.	2020-2019	2020/2019
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	94 187	34,1%	94 500	32,1%	313	100,3%
przedsiębiorcy indywidualni	58 324	21,1%	54 121	18,4%	-4 203	92,8%
rolnicy indywidualni	19 429	7,0%	19 917	6,8%	488	102,5%
osoby prywatne	91 841	33,2%	106 055	36,0%	14 214	115,5%
instytucje niekomercyjne	2 360	0,9%	2 179	0,7%	-181	92,3%
instytucje samorządowe	10 365	3,7%	17 677	6,0%	7 312	170,5%
razem	276 506	100,0%	294 449	100,0%	17 943	106,5%

Według założeń „Polityki kredytowej MBS w Łomiankach” struktura podmiotowa portfela kredytowego Banku na dzień 31.12.2020 r. kształtuje się prawidłowo:

- instytucje samorządowe do 15 proc. obligo kredytowego - 6,0 proc.,
- osoby prywatne do 45 proc. obligo kredytowego - 36,0 proc.,
- rolnicy do 15 proc. obligo kredytowego - 6,8 proc.,
- podmioty gospodarcze do 75 proc. obligo kredytowego - 51,2 proc.

W MBS Łomianki występują zobowiązania pozabilansowe dotyczące kredytów do uruchomienia i udzielonych gwarancji, które na koniec 2020 roku osiągnęły poziom 32 043 tys. zł. W porównaniu do 2019 roku wykazały niższy stan o 1 888 tys. zł. Szczegółowe dane prezentuje poniższa tabela.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

Dane w tys. zł

	2019	Struk.	2020	Struk.	2020-2019	2020/2019
Kredyty pozabilansowe	27 732	81,7%	27 340	85,3%	-392	98,6%
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	16 258	47,9%	17 962	56,1%	1 704	110,5%
przedsiębiorcy indywidualni	4 677	13,8%	903	2,8%	-3 774	19,3%
osoby prywatne	4 460	13,1%	4 248	13,3%	-212	95,2%
rolnicy indywidualni	787	2,3%	2 707	8,4%	1 920	344,0%
instytucje samorządowe	1 550	4,6%	1 520	4,7%	-30	98,1%
Gwarancje	6 199	18,3%	4 703	14,7%	-1 496	75,9%
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	1 871	5,5%	1 260	3,9%	-611	67,3%
przedsiębiorcy indywidualni	4 328	12,8%	3 443	10,8%	-885	79,6%
Pozycje pozabilansowe	33 931	100,0%	32 043	100,0%	-1 888	94,4%
Pozycje pozabilansowe	33 931	10,9%	32 043	9,8%	-1 888	94,4%
Kredyty udzielone	276 506	89,1%	294 449	90,2%	17 943	106,5%
Kredyty udzielone i pozycje pozabilansowe	310 437	100,0%	326 492	100,0%	16 055	105,2%

W obecnej sytuacji istotnym czynnikiem oceny ryzyka kredytowego jest rodzaj branży. Portfel kredytowy Banku według zaangażowania w poszczególne branże na dzień 31.12.2019 roku i 31.12.2020 roku przedstawia się następująco:

Dane w tys. zł.

Kredyty wg branż	31.12.2019	Strukt.	31.12.2020	Strukt.	2020-2019	2020/2019
budownictwo	62 350	29,1%	57 735	26,5%	-4 615	92,6%
dział. związ. z obsł. rynku nieruch.	22 591	10,6%	22 444	10,3%	-147	99,3%
rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	20 451	9,6%	21 017	9,7%	566	102,8%
handel hurtowy i detaliczny	22 758	10,6%	20 795	9,6%	-1 963	91,4%
admin. publiczna i obrona narodowa	9 398	4,4%	17 102	7,9%	7 704	182,0%
dział. związ. z zakwater. i usł. gastron.	17 454	8,2%	16 730	7,7%	-724	95,9%
przetwórstwo przemysłowe	10 803	5,0%	14 534	6,7%	3 731	134,5%
opieka zdrowotna i pomoc społeczna	12 993	6,1%	11 587	5,3%	-1 406	89,2%
transport i gospodarka magazynowa	6 679	3,1%	8 011	3,7%	1 332	119,9%
dział. profesjonalna, naukowa i tech.	6 168	2,9%	7 411	3,4%	1 243	120,2%
pozostałe 8 branż	22 397	10,5%	20 264	9,3%	-2 133	90,5%
Branże	214 042	100,0%	217 630	100,0%	3 588	101,7%
osoby prywatne	96 395		108 862		12 467	112,9%
Kredyty udzielone z pozabilansem	310 437		326 492		16 055	105,2%

Najwyższe zaangażowanie występuje w branży związanej z budownictwem, związanej głównie z finansowaniem przez Bank projektów deweloperskich, które w 2020 roku uległo obniżeniu. Wzrosło natomiast zadłużenie w administracji publicznej – kredyty instytucji samorządowych.

Na dzień 31.12.2020 roku **portfel ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie** (EKZH) osiągnął poziom 205 406 tys. zł (wg arkusza FINREP FBN017_2) i w porównaniu do 2019 roku wykazał niższy stan o 6,9 proc. tj. 15 126 tys. zł.

Pod względem zaangażowania ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie prezentowały się następująco:

- kredyty mieszkaniowe i konsumpcyjne zabezpieczone hipotecznie stanowiły 32,7 proc. EKZH – 67 151 tys. zł, i w 2020 roku wykazały wyższy stan o 24,6 proc. tj. 13 279 tys. zł,
- pozostałe kredyty zabezpieczone hipotecznie (kredyty na działalność gospodarczą) stanowiły 67,3 proc. EKZH, tj. 138 255 tys. zł, i w 2020 roku wykazały niższy stan o 17,0 proc. tj. 28 405 tys. zł,

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

- ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w sytuacji zagrożonej stanowiły 6,8 proc. EKZH. Kredyty oferowane osobom prywatnym generują min. **portfel detalicznych ekspozycji kredytowych**, który na dzień 31.12.2020 r. osiągnął poziom 5 368 tys. zł (wg arkusza FINREP FBN010B_4), co stanowi 0,8 proc. sumy bilansowej i 1,8 proc. kredytów ogółem.

Kredyty nieregularne na dzień 31 grudnia 2020 roku stanowiły kwotę 16.020 tys. zł, tj. 5,4 proc. portfela kredytowego i w porównaniu do 31.12.2019 roku uległy obniżeniu o 5 450 tys. zł. Wskaźnik jakości kredytów stanowiący relację kredyty zagrożone według wartości bilansowej brutto do kredytów ogółem brutto osiągnął poziom 7,0 proc. (9,0 proc. w 2019 roku).

Struktura kredytów zagrożonych na 31.12.2020 roku według podmiotów kształtuje się następująco:

- przedsiębiorstwa i spółki - 12 247 tys. zł - 76,5 proc. kredytów zagrożonych,
- przedsiębiorcy indywidualni - 343 tys. zł - 2,1 proc. kredytów zagrożonych,
- rolnicy - 355 tys. zł - 2,2 proc. kredytów zagrożonych,
- osoby prywatne - 3 075 tys. zł - 19,2 proc. kredytów zagrożonych.

Poniższa tabela prezentuje portfel kredytowy MBS Łomianki według jakości w latach 2019 - 2020.

Dane w tys. zł

Portfel kredytowy	2019	Struk.	2020	Struk.	2020-2019	2020/2019
Kredyty w sytuacji normalnej	248 689	89,9%	268 555	91,2%	19 866	108,0%
Kredyty pod obserwacją	6 347	2,3%	9 873	3,4%	3 526	155,5%
Kredyty nieregularne	21 470	7,8%	16 020	5,4%	-5 450	74,6%
Kredyty poniżej standardu	4 294	1,6%	179	0,1%	-4 115	4,2%
Kredyty wątpliwe	3 765	1,4%	2 303	0,7%	-1 462	61,2%
Kredyty stracone	13 411	4,8%	13 538	4,6%	127	100,9%
Kredyty razem	276 506	100,0%	294 449	100,0%	17 942	106,5%

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

Na dzień 31.12.2020 roku wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi osiągnął poziom 68,3 proc. natomiast na dzień 31.12.2019 roku wynosił 43,9 proc.

W 2020 roku z uwagi na niższy poziom wzrostu obligacji kredytowego (+6,5 proc.) niż bazy depozytowej (+22,7 proc.) udział należności od sektora niefinansowego i budżetowego w sumie bilansowej osiągnął poziom 42,2 proc. (w 2019 roku 47,9 proc.). Relacja depozytów do kredytów wyniosła 211,3 proc. i była o 28 pp. wyższa niż na 31.12.2019 roku.

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 2,7 proc. bazy depozytowej Banku (tj. 17 053 tys. zł), w tym w walucie EURO – 84,2 proc. i w walucie USD – 13,3 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 Generali.

Działalność marketingowa

Celem działań marketingowych podejmowanych przez MBS BANK jest umacnianie wizerunku i marki Banku – jako instytucji stabilnej, wiarygodnej, społecznie zaangażowanej i odpowiedzialnej – w środowisku lokalnym oraz w sektorze finansowym.

Rok 2020 zaskoczył nas wszystkich i przeddefiniował planowany zakres działań. Stanęliśmy przed **nieznanymi** ogromnymi wyzwaniem, jakie postawiła przed nami pandemia wirusa COVID 19. Działania marketingowe zostały dopasowane do trudnych realiów. Główny nacisk położony został na komunikację on-line poprzez stronę internetową oraz media społecznościowe. W marcu postawiona została strona na Facebooku, zasięg organiczny wybranych postów osiągał liczbę 2500 odbiorców.

Zachęcaliśmy klientów do wykorzystania możliwości zdalnego korzystania z usług bankowych poprzez reklamę m.in.:

- profilu zaufanego – moje ID
- płatności Apple pay, Google pay, Fitbit
- usługę DealingBPS
- płatności kartą.

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,
- stronę na Facebooku,
- monitory telewizji bankowej (Oddział Łomianki, Oddział Warszawa),
- ogłoszenia w prasie lokalnej.

W ramach wspólnych akcji marketingowych Grupy BPS, MBS BANK reklamował konkursy związane z wykorzystaniem Kredytu ekologicznego (EKO FORTUNA), korzystaniem z kart kredytowych (EKO SFERA).

MBS BANK włączał się również w ogólnopolskie działania wizerunkowe promujące bankowość spółdzielczą, biorąc czynny udział w obchodach Święta Spółdzielczości Bankowej pod patronatem KZBS. Z uwagi na pandemię wszelkie wydarzenia odbywały się w internecie.

Bank współpracował z samorządami, wspierał w dobie pandemii służby medyczne przekazując środki pieniężne lub rzeczowe.

W 2020 roku MBS BANK obchodził Jubileusz 70-lecia działalności w zakresie znacznie ograniczonym od przyjętych założeń.

W ciągu roku weryfikacji musiały ulec planowane wydarzenia związane z tymi obchodami m.in. przygotowany Konkurs dla młodzieży „Spełnij marzenie z MBS BANK” został odwołany z powodu zamknięcia szkół. Wydano natomiast okolicznościowy biuletyn z okazji 70-lecia „MBS BANK 1950-2020 BANK POZYTYWNYCH LUDZI”. Okolicznościowe logo zostało umieszczone na stronie internetowej, wydrukowano okolicznościowy papier firmowy i zmieniono identyfikatory dla pracowników.

Ogólne wydatki na działalność marketingową w roku 2020 wyniosły 64 635,03 zł, w tym z tytułu udziału w kampaniach reklamowych Grupy BPS - 15 845,34 zł.

Stopień w jakim potrafiliśmy w 2020 roku dostosować się do nowych okoliczności – zmieniając np. godziny pracy placówek, przechodząc na tryb pracy zdalnej itd. – pokazuje, że kreatywność oraz otwartość na nowe rozwiązania, są kluczem do poradzenia sobie w każdej trudnej sytuacji.

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 2020 roku do 5 października 2021 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 2020 roku do 5 października 2021 roku.

3.2. Umowy Zrzeszenia

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach ma podpisane następujące umowy:

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

3.3. Umowy konsorcjum

Na dzień 31.12.2020 roku Bank w ramach umów konsorcjum posiadał 19 umów kredytowych z aktualnym zadłużeniem na łączną kwotę 67 434 tys. zł, w tym;

- udział kapitałowy MBS Łomianki – 26 813 tys. zł, tj. 39,8 proc.,
- udział kapitałowy innych banków – 40 621 tys. zł, tj. 60,2 proc.

Łącznie w ramach konsorcjum zawarto 25 umów z dziewięcioma bankami, które dotyczyły kredytów na działalność gospodarczą.

Na dzień 31.12.2020 roku Bank był również uczestnikiem sześciu konsorcjów z inicjatywy innych banków, z których cztery dotyczyły kredytów na działalność gospodarczą a dwa były przeznaczone dla jednostek samorządowych.

III NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2020 roku

W 2020 roku Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach poniósł nakłady, na zakup środków trwałych w łącznej kwocie 447 tys. zł, w tym łączne wydatki informatyczne poniesione na rzeczowy majątek trwały i wartości niematerialne i prawne wyniosły 285 tys. zł.

Poczyniono inwestycje w infrastrukturę informatyczną oraz zakup niezbędnego wyposażenia związanego z wybuchem pandemii Covid-19 takie jak:

- 1) zakup laptopów do obsługi zdalnej stanowisk pracy;
- 2) wymiana stacji roboczych na stanowiskach pracy;
- 3) zakup urządzeń UPS do zasilania awaryjnego;
- 4) wymiana serwera IBM;
- 5) wymiana urządzenia kiosk informacyjny z klawiaturą dla klientów banku;
- 6) wdrożenie licencji - zwrot kosztów kredytowych;
- 7) dodatkowe licencje do systemów e-CorpoNet i e-BankNet;
- 8) wdrożenie licencji – Profil Zaufany;
- 9) wdrożenie oprogramowania Flesoft SOR – Kancelaria MBS Banku;
- 10) dostosowano salę spotkań w odpowiednie wyposażenie.

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

Pozostałe nakłady zostały poniesione na wykup trzech samochodów osobowych z leasingu i wyniosły 157 tys. zł.

IV ZASOBY JEDNOSTKI

Stan zatrudnienia w osobach/etatach 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	7	8	92
Liczba pracowników wg etatów	92,4	-	-	90,7

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	4	5
od 31 – do 45 lat	61	53
od 46 – do 55 lat	19	24
ponad 55 lat	9	10

W 2020 roku pracownicy Banku uczestniczyli w 224 szkoleniach, które ze względu na Pandemię Covid-19 odbywały się zdalnie przy wykorzystaniu usług internetowych zawierających zestaw narzędzi służących współpracy zespołowej.

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- 1) Adekwatność kapitałowa - najczęstsze nieprawidłowości zaobserwowane podczas audytów,
- 2) Roczny plan komórki ds. zgodności oraz Raport z wykonywania planu rocznego. Raport roczny/kwartalny komórki ds. Zgodności,
- 3) Sprawozdawczość obligatoryjna banków: Nowy FINREP,
- 4) Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz ryzykiem walutowym,
- 5) Zarządzanie ciągłością działania w Banku spółdzielczym - Analiza BIA - Analiza krytyczności procesów,
- 6) Zarządzanie ciągłością działania w Banku spółdzielczym - Testy Planów Ciągłości działania i Planów Awaryjnych,
- 7) Efektywna sprzedaż w nowej erze. Jak sytuacja związana z COVID-19 ukształtuje politykę banku, postawy pracowników i działania sprzedażowe",
- 8) Skuteczna windykacja wierzytelności banku ze szczególnym uwzględnieniem zmian wynikających z tarczy SARS-CoV -2,
- 9) Przeciwdziałanie praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Obowiązki instytucji obowiązanych i ich pracowników zgodnie z Ustawą z dn.01.03.2018r.,
- 10) Lista płac 2020 a korona wirus, Pit 0, PPK, zasiłki ZUS, wynagrodzenie postojowe, potrącenia z wynagrodzeń i zasiłków,
- 11) Sprawozdawczość obligatoryjna Nowy FINREP jednostkowy,
- 12) JPK- nowe zasady prowadzenia ewidencji i składania deklaracji i ewidencji do organów podatkowych,
- 13) Testy warunków skrajnych zmian wartości ekonomicznej EVE- wytyczne EBA w zakresie ryzyka stopy procentowej,
- 14) Rynek bancassurance w obliczu nowych wyzwań regulacyjnych i nadzorczych,
- 15) Profesjonalny pracownik obsługi finansowania hipotecznego- szkolenie dla personelu kredytodawcy,
- 16) Warsztaty-Jak wyeliminować klauzule abuzywne z umów z przedsiębiorcami. Przygotowanie do wdrożenia regulacji wchodzącej w życie od dnia 1.01.2021 r.,
- 17) Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w bankach spółdzielczych w kontekście ustawy z 1 marca 2018 r. Wyniki inspekcji oraz praktyki rynkowe w tym zakresie,
- 18) Zarządzanie obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w bankach spółdzielczych,
- 19) Ocena odpowiedniości członków organów zgodnie z metodyką opracowaną przez KNF,
- 20) Zmiany w działalności banków od dnia 1 stycznia 2021 roku: zmienione zasady rozpatrywania reklamacji, nowe uprawnienia prezesa urzędu ochrony konkurencji i konsumentów wobec banków. Nowe zasady dochodzenia przez banki od konsumentów w trybie nakazowym należności z weksla. klauzule abuzywne w umowach z przedsiębiorcami- ostatnie przygotowania do wdrożenia regulacji,
- 21) Koronawirus - prawidłowe postępowanie pracodawcy w czasie zagrożenia.

Ponadto 2 pracowników kontynuowało naukę na studiach podyplomowych MBA „Zarządzanie bankiem spółdzielczym” na Uniwersytecie Rolniczym w Krakowie, 1 pracownik podjął studia podyplomowe w Szkole Głównej Gospodarstwa Wiejskiego na Wydziale Informatyki i Matematyki w zakresie Baz danych oraz 1 pracownik rozpoczął studia wyższe w Wyższej Szkole Bankowej na kierunku Zarządzanie Ryzykiem celem podniesienia swojego wykształcenia.

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 2020 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 2020 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 w tym koncentracji:

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

Ryzyko kredytowe monitorowane jest za pomocą szeregu limitów, które je ograniczają. Bank ma określone limity zaangażowań w jednorodny instrument finansowy, w branży gospodarki, według rodzaju zabezpieczenia oraz

limity ograniczające ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

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

W maju 2020 dokonano przeglądu i aktualizacji limitów ograniczających ryzyko kredytowe.

Na dzień 31.12.2020 roku limity ograniczające ryzyko kredytowe w zakresie koncentracji zaangażowania:

- według branż, zabezpieczeń, instrumentów finansowych,
- w detaliczne ekspozycje kredytowe i ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie,
- w poszczególne grupy klientów,
- w ekspozycje istotne i z zaangażowaniem powyżej 10 proc. funduszy własnych banku,
- kredytów zagrożonych,

kształtowały się na prawidłowym poziomie.

Na dzień 31.12.2020 roku kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP z tytułu ryzyka kredytowego osiągnęła poziom 193 766 tys. zł. Bank tworzył na ryzyko kredytowe wymóg kapitałowy w ramach filaru I, natomiast nie miał obowiązku tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego w ramach filaru II.

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

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

3.2 zarządzanie ryzykiem płynności:

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

Zarządzając ryzykiem płynności Bank:

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

Bank zarządza i limituje w zakresie informacji zarządczej:

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

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

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 z późniejszymi zmianami prezentuje poniższa tabela.

		Limit	12.2019	12.2020
1.	LCR - od 09.2016 LCR2	min 1	2,06	2,06
2.	Nadzorcze miary płynności			
	M1	min 0	181 986	207 991
	M2	min 1	5,39	2,90
	M3	min 1	1,26	1,34
	M4	min 1	1,74	1,79

W Banku głównym źródłem finansowania aktywów o długim terminie zapadalności są depozyty stabilne (obliczone na podstawie wskaźników osadu), które stanowią 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. Przed podjęciem decyzji dotyczących kształtowania się oprocentowania depozytów i kredytów oraz prowizji i opłat, analizowana jest sytuacja płynnościowa Banku oraz działania podejmowane przez konkurencję.

W ostatnim czasie w sektorze bankowym występuje nadpłynność. Pomimo wprowadzonych w 2020 roku obniżek oprocentowania, których skutkiem jest zbliżone do zera oprocentowanie środków na rachunkach bankowych, nadal obserwuje się wysoki poziom depozytów. Zmieniła się jednak struktura podmiotowa, tzn. wzrósł udział depozytów podmiotów gospodarczych i instytucji samorządowych, które są mniej stabilne niż środki lokowane przez osoby prywatne.

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),
- zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy różnych wariantach zmienności 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 2020 roku w wyniku przeprowadzonego przeglądu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej dostosowano je do struktury aktywów i pasywów wrażliwych i niewrażliwych.

Zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego Bank z uwagi na zmianę:

- definicji pozycji wrażliwych, która została rozszerzona o pozycje oprocentowane stopą równą 0 proc. dokonał aktualizacji limitu względnego współczynnika luki,
- sposobu kalkulacji kapitału wewnętrznego z ryzyka stopy procentowej, który stanowi 50 proc. maksymalnej bezwzględnej wartości z następujących pozycji:
 - zmiana wartości ekonomicznej kapitału przy przesunięciu krzywej dochodowości o 200 pb.
 - zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie:
 - dla spadku stóp procentowych
 - dla wzrostu stóp procentowych

na dzień 31.12.2020 roku wyniósł 3.605,48 tys. zł, co stanowi 10,21 proc. funduszy własnych Banku. Limit alokacji kapitału wewnętrznego dla ryzyka stopy procentowej jest przyjęty na poziomie 13 proc.

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 2020 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 2020 roku w bazie ryzyka operacyjnego odnotowano straty rzeczywiste na łączną kwotę 78 486 zł, która była następstwem wystąpienia 138 zdarzeń.

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

Wymóg kapitałowy obliczony metodą podstawowego wskaźnika - BIA z tytułu ryzyka operacyjnego (uwzględniając lata 2017-2019), wyniósł 2 915 tys. zł i był o 127 tys. zł wyższy od obowiązującego w 2019 roku.

Tolerancja/apetyt na ryzyko stanowi 40% wskaźnika BIA i określa maksymalny poziom pokrycia straty rzeczywistej. W 2020 roku limit był zrealizowany w 6,73 proc.

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

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

- systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa,
- wprowadzanie nowych produktów,
- wprowadzanie nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych,

- modernizacja zasobów informatycznych w celu świadczenia nowoczesnych usług bankowych, umożliwiających zwiększenie udziału w rynku lokalnym,
- modernizacja zasobów informatycznych w celu optymalizacji ryzyka operacyjnego .

Zarząd Banku na bieżąco monitorował ryzyko IT poprzez:

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

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

3.5 zarządzanie ryzykiem braku zgodności:

Zarządzaniem ryzykiem braku zgodności w Banku zajmuje się w szczególności Dyrektor ds. Zgodności, Kontroli i Bezpieczeństwa oraz podległy mu Zespół Zgodności, Kontroli i Bezpieczeństwa przy ewentualnym wsparciu innych komórek pierwszej lub drugiej linii obrony.

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

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

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

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

Zarząd analizując występujące zdarzenia związane z ryzykiem braku zgodności, skutki finansowe i niefinansowe ryzyka braku zgodności oraz wskaźniki ilościowe i jakościowe, KRI, test zgodności, wskaźniki efektywności ocenił ryzyko braku zgodności w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach w 2020 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 31.12.2020 roku wynosiły 35.328 tys. zł.

Kwota ekspozycji ważona ryzykiem z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 31.12.2020 roku osiągnęła poziom 230.208 tys. zł, w tym z tytułu ryzyka kredytowego 193 766 tys. zł, a z tytułu ryzyka operacyjnego 36 442 tys. zł.

W 2020 roku z uwagi na wystąpienie pandemii COVID-19, która przyczyniła się do materializacji ryzyka silnego spowolnienia gospodarczego w skali światowej, Minister Rozwoju i Finansów uchylił obowiązek stosowania

bufora ryzyka systemowego (Rozporządzenie z 18.03.2020 r.). Powyższa decyzja wpłynęła na niższy wymagany poziom współczynników kapitałowych o 3 pp.

Na 31.12.2020 roku współczynniki kapitałowe MBS Łomianki wykazywały znacznie wyższy poziom od minimalnych rekomendowanych przez KNF i wynosiły:

- kapitału podstawowego Tier 1 - 15,07 proc. (rekomendowany 7,00 proc.),
- kapitału Tier 1 - 15,07 proc. (rekomendowany 8,50 proc.),
- łączny współczynnik kapitałowy - 15,35 proc. (rekomendowany 10,50 proc.).

Z uwagi na całkowitą amortyzację obligacji własnych kapitał Tier1 i kapitał CET1 są na tym samym poziomie, co ma odzwierciedlenie w poziomie współczynników kapitałowych Tier1 i CET1.

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

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 2020 roku zasilł je kwotą 2 152 tys. zł (tj. 100 proc. zysku netto z 2019 roku), a w 2021 roku planowane jest zasilenie funduszu zasobowego kwotą 2 036 tys. zł (tj. 95,5 proc. zysku netto z 2020 roku).

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.

Bank w styczniu 2020 roku przyjął plan finansowy, w którym założono wypracowanie zysku netto na poziomie 101,5 proc. zysku z 2019 roku. W marcu wystąpiła pandemia COVID-19, która wpłynęła na efektywność funkcjonowania zarówno gospodarki krajowej jak i zagranicznej. Instytucje nadzorcze zaczęły wprowadzać programy pomocowe dla przedsiębiorców w tym obniżki stóp procentowych. Niskie stopy procentowe wpłynęły na zmianę struktury przychodów i kosztów generujących wynik finansowy. W związku z powyższym w listopadzie 2020 roku władze Banku przyjęły korektę planu.

Na dzień 31.12.2020 rok zysk netto osiągnął poziom 2.133 tys. zł i stanowił 104,6 proc. planu i 99,1 proc. zysku z 2019 roku.

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 31.12.2020 roku depozyty walutowe stanowiły 2,7 proc. bazy depozytowej Banku.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

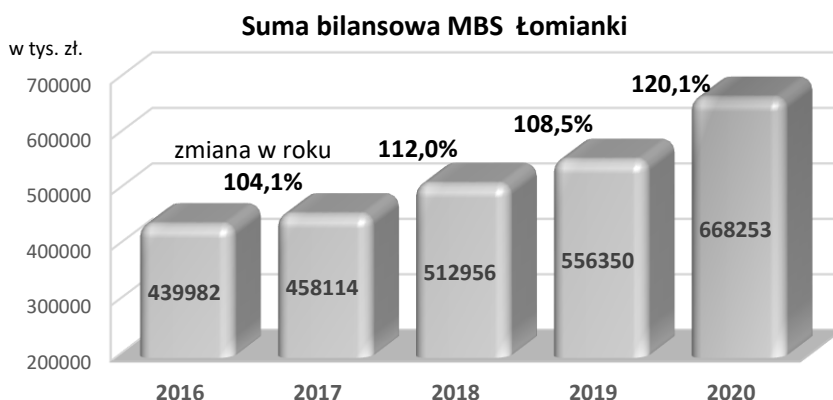
VI AKTUALNY STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2020 roku

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

Bilans

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 31 grudnia 2020 roku osiągnął sumę bilansową w kwocie 668 253 tys. zł, która przez pięć ostatnich lat wzrosła o 228 271 tys. zł, tj. o 51,9 proc., w tym, w porównaniu do ubiegłego roku wykazała wzrost o 111 903 tys. zł, tj. o 20,1 proc.

Głównym czynnikiem generującym poziom sumy bilansowej Banku są zobowiązania wobec sektora niefinansowego i samorządowego. Warunki finansowo - gospodarcze w jakich funkcjonowały poszczególne branże w tym sektor finansowy w 2020 roku mają odzwierciedlenie w strukturze bilansu.



Aktywa

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje aktywów Banku oraz ich zmiany w 2020 roku.

Dane w tys. zł

AKTYWA	2019	Struk.	2020	Struk.	2020 - 2019	2020/2019
Kasa	4 840	0,9%	4 910	0,7%	70	101,5%
Należności od sektora finansowego	153 256	27,5%	170 635	25,5%	17 379	111,3%
Należności od sektora niefinansowego	255 972	46,0%	264 426	39,6%	8 455	103,3%
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	10 386	1,9%	17 696	2,7%	7 310	170,4%
Papiery wartościowe	100 483	18,1%	181 707	27,2%	81 224	180,8%
Udziały i akcje	3 920	0,7%	3 920	0,6%	0	100,0%
Majątek trwały	20 181	3,6%	19 658	2,9%	-523	97,4%
Inne aktywa	7 312	1,3%	5 300	0,8%	-2 012	72,5%
SUMA AKTYWÓW	556 350	100,0%	668 253	100,0%	111 903	120,1%

Na dzień 31 grudnia 2020 roku:

- należności od sektora finansowego osiągnęły poziom 170 635 tys. zł, a ich udział w sumie bilansowej wynosił 25,5 proc. Struktura wyżej wymienionych należności jest następująca:
 - depozyt obowiązkowy i fundusz zabezpieczający - 29,8 proc. (2019 rok – 31,3 proc.),
 - środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym - 69,9 proc. (2019 rok – 58,8 proc.),
 - rezerwa obowiązkowa - 0,3 proc. (2019 rok - 9,9 proc.).

W związku z wystąpieniem pandemii, instytucje nadzorcze w celu uwolnienia środków na akcję kredytową, obniżyły od kwietnia poziom utrzymania rezerwy z 3,5% do 0,5% średniego stanu depozytów z poprzedniego miesiąca. Powyższa zmiana miała wpływ na niższy poziom rezerwy o 14 702 tys. zł.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

W 2020 roku Bank w wyniku działalności depozytowo – kredytowej wygenerował nadwyżkę środków, która była lokowana w Banku Zrzeszającym BPS S.A. i w bezpieczne papiery wartościowe. W związku z powyższym należności od sektora finansowego wykazały wyższy stan o 17 379 tys. zł, tj. o 11,3 proc.

- należności od sektora niefinansowego stanowią główną pozycję aktywów Banku i wynoszą 264 426 tys. zł, tj. 39,6 proc. aktywów. W 2020 roku pomimo że wykazały wyższy stan o 8 455 tys. zł, (+ 3,3 pp.) to udział w sumie bilansowej uległ obniżeniu o 6,4 pp.
- należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych osiągnęły poziom 17 696 tys. zł i stanowiły 2,7 proc. sumy bilansowej. W 2020 roku stan ww. należności uległ zwiększeniu o 7 310 tys. zł.
- papiery wartościowe stanowią 27,2 proc. sumy bilansowej Banku i w porównaniu do ubiegłego roku wykazały wyższy stan o 81 224 tys. zł. Środki lokowane w papiery wartościowe wygenerowane zostały w wyniku działalności depozytowej (wzrost w 2020 roku o 22,7 proc.), która osiągnęła wyższy poziom niż działalność kredytowa (niższa w 2020 roku o 6,5 proc.). Inwestycje finansowe Banku obejmują głównie obligacje skarbu państwa, Banku BPS S.A., PKO Bank Hipoteczny a od 2020 roku obligacje BGK, PFR oraz obligacje komunalne dwóch jednostek samorządowych.
- udziały i akcje wykazały stan 3 920 tys. zł., co stanowi 0,6 proc. sumy bilansowej.
- majątek trwały w 2019 roku uległ zmniejszeniu o 523 tys. zł, i stanowi 2,9 proc. sumy bilansowej.

Pasywa

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje pasywów Banku oraz ich zmiany 2020 roku.

Dane w tys. zł

PASYWA	2019	Struk.	2020	Struk.	2020 - 2019	2020 / 2019
Zob. wobec sektora finansowego	3 000	0,5%	4 000	0,6%	1 000	133,3%
Zob. wobec sektora niefinansowego	464 163	83,4%	520 986	78,0%	56 823	112,2%
Zob. wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	44 054	7,9%	101 725	15,2%	57 671	230,9%
Zob. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 132	1,1%	0	0,0%	-6 132	-
Zob. podporządkowane	2 000	0,4%	1 000	0,2%	-1 000	50,0%
Kapitały własne	31 994	5,8%	34 833	5,2%	2 839	108,9%
Inne pasywa	2 855	0,5%	3 576	0,5%	721	125,3%
Wynik finansowy netto	2 152	0,4%	2 133	0,3%	-19	99,1%
SUMA PASYWÓW	556 350	100,0%	668 253	100,0%	111 903	120,1%

Na dzień 31 grudnia 2020 roku:

- zobowiązania wobec sektora finansowego powiązane są z pozycją bilansową zobowiązania podporządkowane, które łącznie stanowią wartość pożyczki podporządkowanej 5.000 tys. zł. Na dzień 31.12.2020 roku w funduszach własnych uwzględniona była wartość 1 000 tys. zł. Całkowity odpis i spłata pożyczki nastąpi w sierpniu 2021 roku.
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które stanowią główną pozycję pasywów Banku osiągnęły poziom 520 986 tys. zł, tj. 78,0 proc. pasywów, i w porównaniu do 2019 roku wykazały wzrost o 56 823 tys. zł (tj. o 12,2 proc.). Z uwagi na wysoki wzrost depozytów instytucji samorządowych udział zobowiązań sektora niefinansowego w sumie bilansowej obniżył się o 5,4 pp.
- zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych osiągnęły poziom 101 725 tys. zł i w porównaniu do poprzedniego roku wykazały wyższy stan o 57 671 tys. zł (tj. o 130,9 proc.), a ich udział w sumie bilansowej wzrósł w 2020 roku z 7,9 proc do 15,2 proc.
- Kapitały własne osiągnęły poziom 34 833 tys. zł i stanowią 5,2 proc. sumy bilansowej, w tym:
 - kapitał podstawowy na poziomie 1 117 tys. zł, (tj. 103,2 proc. 2019 roku),
 - kapitał zapasowy na poziomie 32 279 tys. zł, (tj. 107,1 proc. 2019 roku)
 - kapitał z aktualizacji wyceny na poziomie 1 437 tys. zł, (tj. 182,8 proc. 2019 roku).
 W 2020 roku kapitały bilansowe wykazały wyższy stan o 2 839 tys. zł.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

Fundusze własne

Fundusze własne Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach wg stanu na 31 grudnia 2020 roku osiągnęły poziom 35 328 tys. zł i w porównaniu do 2019 roku wykazały wyższy stan o 1 409 tys. zł.

Na zmianę stanu funduszy własnych wpłynęły głównie następujące czynniki:

- zaliczenie do funduszu zasobowego 100 proc. zysku netto wypracowanego w 2019 roku, tj. 2 152 tys. zł,
- zwiększenie funduszu udziałowego o 40 tys. zł,
- zwiększenie innych całkowitych dochodów obejmujących fundusz z aktualizacji wyceny,
- odpisy amortyzacyjne obligacji własnych Banku i pożyczki podporządkowanej o łącznej kwocie 1 337 tys. zł,

Struktura funduszy własnych Banku przedstawia się następująco: kapitał Tier 1 stanowi 98,2 proc.,

kapitał Tier 2 stanowi 1,8 proc.

Z uwagi na całkowitą amortyzację obligacji własnych Banku na dzień 31.12.2020 rok, kapitał Tier1 i kapitał CET1 są na tym samym poziomie. W funduszach własnych do sierpnia 2021 roku uwzględniana będzie pożyczka podporządkowana, która na 31.12.2020 roku wynosiła 335 tys. zł.

Poniższa tabela prezentuje fundusze własne na dzień 31.12.2019 rok i 31.12.2020 rok.

Dane w tys. zł

FUNDUSZE WŁASNE	31.12.2019	31.12.2020	2020-2019
Fundusze własne ogółem	33 919	35 328	1 409
Kapitał Tier 1	32 287	34 698	2 411
Kapitał podstawowy CET1	31 952	34 698	2 746
Instrumenty kapitałowe zaliczane do FW CET1	1 077	1 117	40
Inne całkowite dochody	848	1 437	589
Kapitał rezerwowy	30 127	32 278	2 151
Korekty CET1 wynikające z zastosowania filtrów ostrożnościowych	-18	-72	-54
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	82	62	-20
Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	335	0	-335
Korekty okresu przejściowego dotyczące instrum. kapitałowych zaliczanych do AT1	335	0	-335
Kapitał Tier 2	1 632	630	-1 002
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2	1 632	630	-1 002

Udziały członkowskie

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 31.12.2020 roku zrzeszał 221 członków i w porównaniu do 31.12.2019 roku ich liczba zmniejszyła się o 3 udziałowców. Wśród udziałowców Banku było 7 osób prawnych i 214 osób fizycznych.

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

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2020 roku wynosił 1 116 750 zł, i w 2020 roku wzrósł o 35 250 zł.

Na koniec 2020 roku fundusz udziałowy uwzględniony w kapitale podstawowym CET 1 był równy wartości bilansowej i stanowił 3,2 proc. funduszy własnych Banku.

Rachunek zysków i strat

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w związku z prowadzoną działalnością w 2020 roku wypracował:

- zysk brutto na poziomie 2 850 tys. zł. (tj. 99,0 proc. zysku z 2019 roku),
- zysk netto na poziomie 2 133 tys. zł. (tj. 99,1 proc. zysku z 2019 roku).

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 2020 roku osiągnął poziom 19.706 tys. zł i stanowił 92,4 proc. wyniku 2019 roku.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

Głównym czynnikiem mającym wpływ na powyższą sytuację jest wynik z tytułu odsetek, który w związku z trzykrotnymi obniżkami podstawowych stóp procentowych NBP, wykazał niższy poziom o 2.010 tys. zł.

W wyniku prowadzonej działalności depozytowo – kredytowej przychody odsetkowe zostały wypracowane na poziomie niższym o 2.622 tys. zł, (85,0 proc. 2019 roku) natomiast poniesione koszty odsetkowe były niższe o 2 192 tys. zł, (52,4 proc. 2019 roku).

Istotny wpływ na wynik odsetkowy miały przychody odsetkowe od sektora finansowego, które stanowiły tylko 31,2 proc. stanu z 2019 roku (niższe o 1.354 tys. zł). Sytuacja ta była następstwem zerowego oprocentowania lokat międzybankowych. Bank w celu utrzymania na bezpiecznym poziomie dochodowości aktywów, nadwyżki środków lokował w bezpieczne, bardziej dochodowe papiery wartościowe (głównie obligacje).

Niekorzystny poziom wyniku odsetkowego, został częściowo zredukowany wynikiem z tytułu prowizji (wyższy o 202 tys. zł) oraz wynikiem z operacji finansowych (wyższy o 226 tys. zł).

Bank wypracowuje również **wynik na pozostałej działalności operacyjnej**, który w 2020 roku w porównaniu do 2019 roku wykazał wzrost o 937 tys. zł. Na wyższy jego poziom wpłynęły min. odzyski z tytułu działań windykacyjnych, wpływy ze sprzedaży środków trwałych, dofinansowanie otrzymane na ochronę miejsc pracy z Funduszu Gwarantowania Świadczeń Pracowniczych,

Koszty działania Banku z amortyzacją zostały poniesione w wysokości 14 149 tys. zł, tj. 99,8 proc. kosztów 2019 roku.

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

W 2020 roku osiągnął poziom 3 209 tys. zł i był o 630 tys. zł niższy niż w 2019 roku. Bank w celu ograniczenia ryzyka kredytowego na bieżąco dokonuje odpisów z tytułu rezerw celowych.

Poniższa tabela prezentuje główne pozycje przychodów i kosztów oraz ich zmiany w 2020 roku.

<i>(Dane w tys. zł)</i>	31.12.2019	31.12.2020	2020-2019	2020/2019
Przychody z tytułu odsetek	20 860	16 602	-4 258	79,6%
Koszty odsetek	4 686	2 438	-2 248	52,0%
Wynik z tytułu odsetek	16 174	14 164	-2 010	87,6%
Przychody z tytułu prowizji	4 455	4 657	202	104,5%
Koszty z tytułu prowizji	415	440	25	106,0%
Wynik z tytułu prowizji	4 040	4 217	177	104,4%
Przychody z udziałów, pap. wart.	13	13	0	100,0%
Wynik z operacji finansowych	900	1 126	226	125,1%
Wynik z pozycji wymiany	196	187	-9	95,4%
Wynik na dział. bankowej	21 323	19 706	-1 617	92,4%
Pozostałe przychody operacyjne	384	1 381	998	360,6%
Pozostałe koszty operacyjne	818	879	61	107,5%
Koszty działania	13 321	13 159	-162	98,8%
koszty wynagrodzeń	9 253	8 845	-408	95,6%
koszty rzeczowe	4 068	4 315	247	106,1%
Amortyzacja	850	990	140	116,5%
Odpisy na rez. i aktual. wartości	5 797	3 692	-2 105	63,7%
Rozw. rezerw i aktual. wartości	1 958	483	-1 475	24,7%
Różnica wart. rezerw i aktual.	3 839	3 209	-630	83,6%
Wynik z dział. oper. - zysk brutto	2 879	2 850	-29	99,0%
Podatek dochodowy	727	717	-10	98,6%
Zysk netto	2 152	2 133	-19	99,1%

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

2. Analiza wskaźnikowa

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

Lp.	Wskaźnik	2019	2020
1.	Łączny współczynnik kapitałowy	14,22%	15,35%
2.	Stopa zwrotu z kapitału netto - ROE	6,22%	5,95%
3.	Stopa zwrotu z aktywów netto - ROA	0,39%	0,36%
4.	Udział kredytów w sumie bilansowej	47,88	42,22%
5.	Wskaźnik jakości kredytów	9,05%	6,96%
6.	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	43,87%	68,28%
7.	Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	183,30%	211,28%
8.	Stosunek kosztów działania i amortyzacji do wyniku działalności bankowej i pozostałych operacji C/I	67,84%	70,02%

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

- wynik finansowy netto stanowiący 99,1 proc. wyniku wypracowanego w 2019 roku,
- fundusze własne stanowiące 104,2 proc. funduszy z 2019 roku,
- poziom i struktura aktywów Banku, które wpłynęły na niższy wymóg kapitałowy o 3,5 pp,
- niższy poziom wzrostu obliża kredytowego niż bazy depozytowej,
- poprawa jakości 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 2,9 proc. sumy bilansowej i w 2020 roku uległ zmniejszeniu o 523 tys. zł.

Dane w tys. zł

Wyszczególnienie	2019	2020	2020 - 2019
Wartości niematerialne i prawne	82	62	-20
Rzeczowe aktywa trwałe:	20 099	19 596	-503
- nieruchomości	19 089	18 520	-569
- pozostałe środki trwałe	998	1 025	27
- środki trwałe w budowie	12	51	39
Majątek Banku	20 181	19 658	-523

- kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Dane w tys. zł

Wyszczególnienie	2019	2020	2020 - 2019
Kapitał udziałowy	1 082	1 117	35
Kapitał zasobowy	30 127	32 279	2 152
Kapitał z aktualizacji wyceny	786	1 437	651
Kapitał rezerwowy	0	0	0
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0	0	0
Wynik finansowy netto	2 152	2 133	-19
Razem kapitały własne	34 147	36 966	2 819

Na dzień 31.12.2020 roku kapitały własne stanowiły 188,0 proc. majątku trwałego i wykazały wzrost o 8,3 proc.

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2020 roku.

Kredyty/Pożyczki:

Na dzień 31.12.2020 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. Na 2021 rok pozostała do odpisu z funduszy własnych kwota 630 tys. zł.

Poręczenia:

Bank nie udzielał poręczeń dla podmiotów niefinansowych.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

Bank udzielił gwarancji podmiotom niefinansowym na łączną kwotę 4 703 tys. zł, w tym:

- z grupy „przedsiębiorstwa i spółki” otrzymało 10 klientów na kwotę 1 260 tys. zł,
- z grupy „przedsiębiorcy indywidualni” otrzymało 8 klientów na kwotę 3 443 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 31.12.2020 rok Bank nie posiadał weksli poręczonych przez MBS w Łomiankach.

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

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach posiada następujące powiązania kapitałowe:

<i>dane w tys. zł</i>	31.12.2019	31.12.2020
Institucje finansowe	3 802	3 802
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	3 767	3 767
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia	5	5
Centrum Finansowe S.A.	30	30
Pozostałe jednostki	118	118
SBM Wardom Warszawa	10	10
Partnet Sp. z o.o.	108	108
Razem	3 920	3 920

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

W Banku nie występują powiązania organizacyjne.

VIII ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2020 roku

Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 20 marca 2020 r. wprowadziło do odwołania na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stan epidemii w związku z zakażeniami wirusem SARS-CoV-2. W kwietniu 2020 roku nastąpiło częściowe zamrożenie gospodarki, które trwa do chwili obecnej.

W okresie od 18.03 do 29.05.2020 roku Rada Polityki Pieniężnej dokonała obniżki podstawowych stóp procentowych NBP do poziomu najniższego w historii bankowości polskiej. Trzykrotna obniżka podstawowych stóp procentowych, łącznie o 1,4 pp. miała istotny wpływ na wyniki całego sektora bankowego.

Zaistniała sytuacja wpłynęła na zmianę struktury przychodów z działalności bankowej oraz strukturę depozytów. W listopadzie 2020 roku Zarząd i Rada Nadzorcza Banku przyjęły „Korektę Planu ekonomiczno – finansowego na 2020 rok”.

W 2020 roku Bank otrzymał wsparcie finansowe z Wojewódzkiego Urzędu Pracy, na rzecz ochrony miejsc pracy ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych na dofinansowanie wynagrodzenia pracowników nieobjętych przestoje, przestoje ekonomicznym albo obniżonym wymiarem czasu pracy w związku ze spadkiem obrotów gospodarczych w następstwie wystąpienia COVID-19 w łącznej wysokości 568.389,84 zł. Kwota ta stanowiła przychód z pozostałych operacji bankowych i wpłynęła na wyższy wynik finansowy za 2020 rok.

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

W Banku obowiązuje Strategii działania na lata 2020-2022 przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 11/2020 z dnia 27.02.2020 roku. Strategia zakłada stabilny i zrównoważony rozwój Banku, a biznesowy model działania dostosowany jest do dynamicznie zmieniających się warunków otoczenia.

Bank podejmuje 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 zwiększany jest z jednej strony poprzez pozyskiwanie nowych klientów na produkty bankowe, jak również poprzez doprojektowanie obecnych klientów.

Bank intensyfikuje własne działania marketingowe i jednocześnie uczestniczy w kampaniach reklamowych Banku Zrzeszającego, promujących bankowość spółdzielczą.

Zarząd Banku intensyfikuje działania mające na celu:

- 1) dostosowanie modelu biznesowego do zmian w gospodarce i na rynku finansowym,
- 2) kontynuowanie obsługi jednostek samorządu terytorialnego; utrzymanie wskaźnika MREL na wymaganym poziomie,
- 3) poprawę rentowności, zwiększenie kapitałów, aby zapewnić bezpieczny i stabilny rozwój Banku,
- 4) zapewnienie bezpieczeństwa środków pieniężnych zgromadzonych w naszym Banku oraz dostosowanie oferty do potrzeb klientów,
- 5) poprawę jakości portfela kredytowego,
- 6) doskonalenie organizacji pracy i zarządzania kadrami poprzez podnoszenie kwalifikacji pracowników i kadry kierowniczej, weryfikacja stosowanych regulacji wewnętrznych i ich wdrażanie do bieżącej pracy Banku,
- 7) utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,

- 8) minimalizowanie poszczególnych ryzyk, na które narażony jest Bank poprzez właściwe zarządzanie tymi ryzykami oraz przestrzeganie norm ostrożnościowych Komisji Nadzoru Finansowego oraz wymogów narzuconych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 9) utrzymywanie funduszy własnych na poziomie zapewniającym bezpieczne działanie i pokrycie wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk,
- 10) wspieranie w formie sponsoringu miejscowych organizacji i stowarzyszeń działających dla lokalnej społeczności,
- 11) dbanie o dobry wizerunek Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w środowisku lokalnym,
- 12) wdrażanie najnowszych technologii teleinformatycznych, przy jednoczesnym zapewnieniu maksymalnego cyberbezpieczeństwa,
- 13) doskonalenie i rozwijanie bankowości elektronicznej, przy jednoczesnej likwidacji nierentownych placówek,
- 14) doskonalenie i uatrakcyjnianie oferty produktowej dla klientów korzystając w pełni z możliwości tworzonych przez Grupę BPS oraz Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 15) przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego.

Cele strategiczne

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

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

Założenia planu finansowego na rok przyszły

Założenia Planu ekonomiczno-finansowego na rok 2021 - przyjęte Uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/2021 z dnia 27.01.2021 r. zapewnią zrównoważony rozwój Banku i pełną realizacją jego misji.

XII ŁAD KORPORACYJNY

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

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

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

Bank przestrzegał zasad zawartych w Polityce Ładu Korporacyjnego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach, z uwzględnieniem uzasadnionych włączeń podanych w Oświadczeniu Zarządu.

W 2020 roku w związku z tzw. Tarczą Antykryzysową weszły w życie nowelizacje Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Prawa Spółdzielczego wprowadzające istotne zmiany w zasadach zwoływania, odbywania posiedzeń i podejmowania uchwał przez zarząd, radę nadzorczą, walne zgromadzenie oraz zebrania grup członkowskich przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. W związku z powyższym zasada określona w § 8 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego, stanowiąca dotychczas odstępstwo od stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego, polegająca na wprowadzeniu ułatwień dla udziałowców w aktywnym uczestnictwie w Zebraniu Przedstawicieli,

w tym możliwości elektronicznego aktywnego udziału w obradach Zebrań Przedstawicieli, w roku 2020 mogła mieć zastosowanie, co zostanie zaraportowane w Sprawozdaniu dotyczącym oceny stopnia zgodności działania Banku z Zasadami Ładu Korporacyjnego za 2020 rok.

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 31.12.2020 r. wynosi 0,36 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 **668 252 882,76 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **2 850 208,38 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **2 133 108,38 zł**.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2020 rok zostanie poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie – firmę audytorską nr 1459 - który wyda stosowną o nim opinię.

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

ZARZĄD BANKU:

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

Łomianki, dnia 30.03.2021 roku
(miejsce i data sporządzenia)