



Mazowiecki Bank Spółdzielczy  
w Łomiankach

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

***w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 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	8
	6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania	8
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	13
	Inna działalność	17
	Działalność marketingowa	17
	3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeczenia lub konsorcjach	19
	3.1. Umowy ubezpieczenia	19
	3.2. Umowy Zrzeczenia	19
	3.3. Inne	19
	3.4. Umowy konsorcjum	19
III	NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2021 roku	19
IV	ZASOBY JEDNOSTKI	20
V	INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	21
	1. Klasyfikacje instrumentów finansowych	21
	2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe	22
	3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)	22
	3.1 zarządzanie ryzykiem kredytowym w tym koncentracji	22
	3.2 zarządzanie ryzykiem płynności	23
	3.3 zarządzanie ryzykiem stopy procentowej	24
	3.4 zarządzanie ryzykiem operacyjnym w tym IT	25
	3.5 zarządzanie ryzykiem braku zgodności	26
	3.6 zarządzanie ryzykiem kapitałowym	27
	3.7 zarządzanie ryzykiem wyniku finansowego	27
	3.8 zarządzanie ryzykiem walutowym	28
	4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń	28
VI	AKTUALNY STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników)	28
	1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat	28
	2. Analiza wskaźnikowa	32
	3. Sytuacja majątkowo – kapitałowa	33

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

---

4.	Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2021 roku	33
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	33
VII	INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI	34
VIII	ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2021 roku	34
IX	ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	34
X	INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO	34
XI	PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ	34
XII	ŁAD KORPORACYJNY	36
XIII	INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE	36
XIV	ZAKOŃCZENIE	37

## **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 31.01.2022 roku.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2021 roku wynosi 1 109 250,00 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 i potwierdzanie poręczeń,
- 13) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 14) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Bank wykonuje również następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 6) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,

- 7) świadczy usługi finansowe w zakresie:
  - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,
  - b) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- 8) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Ponadto Bank wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

### **3. Władze Banku**

#### **ZARZĄD**

W okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku Zarząd pracował w składzie:

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

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

W 2021 roku odbyły się 63 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 584 uchwały.

Najważniejsze sprawy omawiane 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 2021 rok,
- 6) wykonania planu finansowego, inwestycyjnego i sprzedażowego za 2020 rok oraz za poszczególne kwartały 2021 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) analizy 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) zakupu i sprzedaży obligacji skarbowych,
- 19) działalności windykacyjnej,
- 20) przyjęcia nowych oraz zmian w regulacji wewnętrznych (polityk, regulaminów, instrukcji),
- 21) omawiania pism i ankiet KNF, SSOZ BPS,
- 22) przyjęcia nowej struktury organizacyjnej i zmian w regulaminie organizacyjnym,
- 23) realizacji strategii działania,
- 24) sprawozdań z ryzyka braku zgodności, kontroli i bezpieczeństwa,

- 25) aktualizacji Matrycy Funkcji Kontroli MFK KOS na 2022 r. i aktualizacja Matrycy Uzupełniającej Funkcji Kontroli MFK KOS na 2022 r.,
- 26) Planu compliance Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na 2022 r.

#### **RADA NADZORCZA**

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 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 2021 roku odbyło się 13 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 129 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- 1) uchwalenie planu ekonomiczno-finansowego oraz planu inwestycyjnego na 2021 rok oraz korekty planu na 2021 rok,
- 2) aktualizacja danych do Strategii działania na lata 2020-2022 i monitorowanie realizacji Strategii działania Banku,
- 3) monitorowanie wykonania planu finansowego i inwestycyjnego za 2021 rok,
- 4) przyjęcie sprawozdania finansowego za 2020 rok i Sprawozdania Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2020 rok,
- 5) ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego i zatwierdzenie informacji podlegającej ujawnieniu,
- 6) ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem,
- 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 regulacji wewnętrznych.

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 2021 roku Komitet Audytu odbył 12 protokołowanych posiedzeń i wydał 36 pozytywnych rekomendacji dla Rady Nadzorczej.

#### **ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

W 2021 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 27 maja 2021 r. Wzięło w nim udział 25 Przedstawicieli z spośród 27 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały w sprawie:

- 1) zatwierdzenia sprawozdania finansowego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2020 rok.
- 2) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2020 rok.
- 3) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2020 rok,
- 4) podziału nadwyżki bilansowej za 2020 rok,
- 5) udzielenia absolutorium Członkom Zarządu za 2020 rok,
- 6) uchwalenia Kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 7) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć,
- 8) przyjęcia Protokołu Komisji ds. odpowiedzialności w sprawie oceny indywidualnej wtórnej członków Rady Nadzorczej i oceny zbiorowej wtórnej Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 9) oceny odpowiedzialności indywidualnej wtórnej członków Rady Nadzorczej,
- 10) oceny odpowiedzialności zbiorowej Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 11) uchwalenia zmian do Regulaminu działania Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 12) uchwalenia Polityki oceny odpowiedzialności kandydatów/członków Rady Nadzorczej, Rady Nadzorczej w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 13) przystąpienia do Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie,
- 14) wyboru delegata na zjazd Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie,
- 15) zbycia nieruchomości.

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

Na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej Nr 93/2020 z dnia 29.12.2020 r. w sprawie zatwierdzenia wewnętrznego podziału kompetencji w Banku działalność Banku zorganizowana jest w trzech pionach:

- Pionie Nadzoru – podległym bezpośrednio Prezesowi Zarządu,
- Pionie Finansowo – Operacyjnym podległym Wiceprezesowi ds. Finansowo - Operacyjnych
- oraz Pionie Handlowym podległym Wiceprezesowi ds. Handlowych.

Podstawową strukturę organizacyjną Banku na dzień 31.12.2021 r. tworzą:

- Centrala Banku w Łomiankach
- Oddział w Łomiankach
- Oddział w Czosnowie
- Oddział w Naruszewie
- Oddział w Nowym Dworze Mazowieckim
- Oddział w Warszawie
- Filia ICDS
- Filia Nacpolsk
- Filia Zakroczym
- Punk kasowy w Starostwie w Nowym Dworze Mazowieckim.

Komórkami organizacyjnymi Centrali są:

- Dyrektor ds. Zgodności, Kontroli i Bezpieczeństwa,
- Zespół Zgodności, Kontroli i Bezpieczeństwa,
- Wydział Organizacyjno-Kadrowy,
- Komórka Ochrony Banku,

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

---

- Dyrektor ds Ryzyk,
- Zespół Analityków Kredytowych,
- Zespół Monitoringu i Klasyfikacji,
- Zespół Ryzyk i Analiz
- Dyrektor Finansowy,
- Zespół Finansowo-Sprawozdawczy,
- Zespół Operacji i Rozliczeń,
- Zespół Skarbcowy,
- Zespół Informatyków,
- Zespół Restrukturyzacji i Windykacji,
- Dyrektor ds. Wsparcia Sprzedaży,
- Zespół Wsparcia Sprzedaży,
- Stanowisko Marketingu.

Ponadto w ramach funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej wyodrębniono Komitety:

- Komitet Kredytowy Banku,
- Komitet Zarządzania Ryzykami,
- Komitet Strategii Działania,
- Komitet Audytu.

Zasady działania i kompetencje Komitetów określają odrębne regulaminy.

**Zmiany w strukturze organizacyjnej:**

W 2021 roku zgodnie z Uchwałą Rady Nadzorczej nr 74/2020 z dnia 25.11.2020 r. w sprawie zatwierdzenia Struktury organizacyjnej od 01.01.2021 r. obowiązywał nowy Regulamin organizacyjny Banku.

Wprowadzone zmiany związane były z likwidacją stanowiska Wiceprezesa ds. Strategii i Analiz oraz podległego mu Pionu Strategii i Analiz oraz dalszym dostosowaniem struktury organizacyjnej Banku do potrzeb związanych z organizacją i zarządzaniem ryzykiem w konsekwencji czego w pionie nadzoru utworzono stanowisko Dyrektora ds. Ryzyk i Analiz w miejsce Dyrektora ds. Ryzyka Kredytowego. Utworzonemu stanowisku Dyrektora ds. Ryzyk i Analiz przyporządkowano podległość służbową Zespołu Analityków Kredytowych, Zespołu Monitoringu i Klasyfikacji oraz Zespołu Ryzyk i Analiz.

Powyższa struktura obowiązywała od 1 stycznia do końca 2021 roku.

Zgodnie z Uchwałą nr 555/62/2021 Zarządu MBS w Łomiankach z dnia 28.12.2021 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej MBS w Łomiankach z dnia 29.12.2021 r. począwszy od 01.01.2022 r. obowiązuje nowy Regulamin Organizacyjny. Celem zmian była aktualizacja i dostosowanie schematów organizacyjnych Centrali, Oddziału w Warszawie i Oddziału w Nowym Dworze Mazowieckim, aktualizacja zadań i kompetencji w komórkach i jednostkach organizacyjnych oraz dostosowanie zapisów do wytycznych Rekomendacji Z KNF związanych z systemem zarządzania i ładem wewnętrznym. Ponadto ze struktury Centrali usunięto Zespół Wsparcia Sprzedaży podległy Dyrektorowi ds. Wsparcia Sprzedaży.

**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 o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 13) Uchwały KNF, Rozporządzenia MRiF, NBP, Stanowiska KNF, Rekomendacje KNF.

Do najistotniejszych regulacji wprowadzonych w 2021 roku zaliczyć można Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rekomendację Z Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach, której termin wdrożenia upłynął 31.12.2021 roku.

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

W 2021 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 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 w 2021 roku regulacji należą:

- 1) Jednolity tekst Statutu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 2) Strategia Finansowania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na lata 2021-2023,
- 3) Strategia zarządzania ryzykiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 4) Polityka identyfikacji kluczowych funkcji oraz powoływania i odwoływania osób pełniących kluczowe funkcje w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 5) Polityka cenowa produktów kredytowych Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach – NOWA REGULACJA,
- 6) Polityka zarządzania ryzykiem prowadzenia działalności (conduct risk) w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach – NOWA REGULACJA,
- 7) Polityka zarządzania ryzykiem reputacji w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach – NOWA REGULACJA,
- 8) Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,

- 9) Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 10) Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 11) Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 12) Polityka zarządzania ryzykiem outsourcingu w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 13) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 14) Polityka kadrowa Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 15) Polityka wynagrodzeń Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 16) Polityka ładu Korporacyjnego oraz ładu wewnętrznego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 17) Regulamin Kontroli Wewnętrznej w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 18) Polityka zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 19) Regulamin organizacyjny Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 20) Polityka zarządzania ciągłością działania w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 21) Procedura rozpatrywania zgłoszeń Przedsiębiorców w sprawach subwencji udzielonych w związku z realizacją programu rządowego „Tarcza Finansowa 2.0 Polskiego Funduszu Rozwoju dla Mikro, Małych i Średnich Firm przez Bank Spółdzielczy” – NOWA REGULACJA,
- 22) Regulamin wynagradzania pracowników Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 23) Polityka zgodności w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 24) Procedura zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach.

## **II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU**

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

W sektorze bankowym istotne znaczenie ma jego rentowność. Jeżeli przez dłuższy czas utrzymuje się na niskim poziomie może prowadzić do zmian strukturalnych w sektorze.

Wpływ obniżonej zyskowności na konsolidację jest już obserwowany w sektorze bankowości spółdzielczej, a sytuacja epidemiczna jeszcze przyspieszyła te procesy. W wyniku łączeń w trzech kwartałach 2021 r. liczba banków spółdzielczych zmniejszyła się o 13 podmiotów do 517 (wobec 8 w 2020 r.), a kolejne procesy czekają na finalizację. W większości przypadków połączenia nie wynikały z decyzji strategicznych, ale były rozwiązaniem ostatecznym wobec pogarszającej się sytuacji finansowej banku przejmowanego, stanowiąc element prowadzonych działań naprawczych.

Na sytuację niektórych banków spółdzielczych ma wpływ silne uzależnienie ich wyników finansowych od marży odsetkowej. Jej spadek w okresie pandemii, przy jednoczesnym braku wyraźnego przyspieszenia dochodów prowizyjnych, odbija się negatywnie na ich zdolności do generowania nadwyżek bilansowych i tym samym wewnętrznej budowy kapitału.

Obserwowana w ostatnich latach stagnacja wartości funduszy udziałowych nie wskazuje na możliwości budowania bazy kapitałowej poprzez pojawienie się nowych udziałowców.

Fundusze własne banków są jednym z podstawowych czynników generujących poziom współczynników wypłacalności, wskaźnik dźwigni, wskaźniki dot. wartości ekonomicznej kapitału z ryzyka stopy procentowej itp. W zakresie płynności banki zobligowane są do spełnienia wymogów w zakresie wskaźników płynności krótkoterminowej i długoterminowej tj. LCR, NSFR.

W obecnej sytuacji głównym ryzykiem dla sektora bankowego jest wzrost inflacji, który może wymusić bardziej zdecydowane zaostrożenie polityki pieniężnej i zatrzymanie ekspansję polskiej gospodarki, co przekładałoby się na wzrost kosztów ryzyka kredytowego i osłabienie wzrostu kredytów.

Wzrost inflacji i stóp procentowych generuje wyższe obciążenia dla budżetów gospodarstw domowych (rachunki domowe, raty kredytów). W warunkach niskich stóp procentowych wielu Polaków inwestowało w nieruchomości, min. pod wynajem. W 2021 roku banki udzieliły najwięcej w historii kredytów mieszkaniowych (łącznie ok. 85 – 90 mld zł).

Polski sektor bankowy nie wykazuje zagrożenia dla stabilności finansowej, jednak z uwagi na poziom inflacji i rosnące stopy procentowe wymaga uważnego monitorowania akcji kredytowej, zwłaszcza kredytów wysokokwotowych, długoterminowych, zabezpieczonych hipoteką.

W Polsce wytyczne w zakresie finansowania nieruchomości przez banki wdrażane są poprzez:

- rekomendacje nadzorcze Komisji Nadzoru Finansowego (rekomendacje S i T),
- ustawę o kredycie hipotecznym, która np. wprowadza zakaz udzielania kredytów walutowych.

Aktualnie obowiązują następujące limity nadzorcze w zakresie finansowania nieruchomości:

- limity LtV (80% lub 90% jeśli część ponad 80% jest odpowiednio zabezpieczona),
- limity maksymalnej długości kredytu (35 lat, przy maksymalnie 25 latach przyjmowanych do kalkulacji zdolności kredytowej),
- ograniczenia dotyczące DSTI udzielanych kredytów. Zgodnie z zapisami rekomendacji S banki powinny zwracać szczególną uwagę na sytuacje, w których wskaźnik DSTI przekracza 40% dla klientów o dochodach nieprzekraczających przeciętnego poziomu wynagrodzeń w danym regionie zamieszkania oraz 50% dla pozostałych klientów. Nie ma natomiast zalecenia nieudzielania kredytów przekraczających te poziomy.

Dodatkowo obowiązują ostrzejsze zasady co do maksymalnych poziomów LtV i DSTI przy udzielaniu kredytów z opcją „klucz za dług”.

Dla bankowości spółdzielczej w perspektywie krótkoterminowej (1 rok) priorytetem będzie:

- ryzyko kredytowe,
- cyberbezpieczeństwo,
- przejście na procesy cyfrowe,
- ryzyko klimatyczne, które w perspektywie 5 letniej postrzegane jest jako najważniejsze.

Banki Spółdzielcze z uwagi na duże rozdrobnienie, działające głównie na terenie gminy, powiatu a większe na terenie województwa czy kraju mają przed sobą duże wyzwania, które mogą generować dodatkowe koszty.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na bieżąco wdraża rekomendowane produkty, usługi, wytyczne dotyczące zarządzania bankiem w tym poszczególnymi ryzykami, które mają wpływ na wyniki Banku i ocenę przez instytucje nadzorcze.

## **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. Oddziały Banku usytuowane są na północno - zachodniej granicy aglomeracji warszawskiej oraz mieście Warszawa.

Bliskość stolicy ma bezpośredni wpływ na rodzaj oferowanych produktów i strukturę depozytowo - kredytową. W latach 2020 – 2021 z uwagi na wzrost prowadzonych inwestycji deweloperskich na terenie działania Banku, wzrosło zainteresowanie kredytami na działalność gospodarczą z branży budowlanej i kredytami mieszkaniowymi. Ponieważ finansowanie inwestycji wymaga wysokich nakładów kapitałowych, Bank w celu ograniczenia ryzyka kredytowego i koncentracji, zawiera umowy konsorcjum z Bankiem Zrzeszającym i innymi bankami spółdzielczymi.

Istotny wpływ na wyniki Banku miały również rachunki powiernicze prowadzone dla inwestycji deweloperskich.

Pomimo utrzymujących się niskich stóp procentowych Bank odnotowały wyższy poziom wzrostu depozytów (głównie bieżących) niż kredytów.

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, sumy bilansowej, środków lokowanych na rynku międzybankowym oraz w mniejszym stopniu obliża kredytowego.

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

### **Działalność depozytowa**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w okresie trwania pandemii, w dobie utrzymujących się niskich stóp procentowych zarówno na rachunkach bieżących jak i terminowych, posiadał ofertę depozytową dla osób fizycznych i firm z oprocentowaniem dostosowanym do cen proponowanych przez banki konkurencyjne.

Systematycznie rosła liczba klientów korzystających z bankowości internetowej i kart płatniczych.

Bank posiadał w swojej ofercie karty płatnicze Visa oraz Master Card, zarówno dla osób fizycznych, jak i podmiotów gospodarczych. Na dzień 31.12.2021 roku obsługiwano 3 700 karty.

Bardzo dużym powodzeniem cieszyły się oferowane przez Bank otwarte mieszkaniowe rachunki powiernicze. Na dzień 31.12.2021 r. prowadzono rachunki dla 159 inwestycji deweloperskich, a kwota zgromadzonych środków wyniosła 110.289.736,44 zł.

W związku z trwającą pandemią Covid-19, Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach dokładnie analizował swoje otoczenie rynkowe i konkurencję. Zgodnie ze strategią Banku jak również w oparciu o programy rządowe – pomocowe dla przedsiębiorców, w 2021 roku poszerzono ofertę produktową MBS w Łomiankach o następujące usługi:

- przystąpiono do Programu Tarcza Finansowa 2.0 Polskiego Funduszu Rozwoju. Umożliwiono naszym Klientom składanie wniosków o subwencję finansową za pośrednictwem bankowości internetowej eCorpoNet oraz eBankNet,
- kontynuowano obsługę Programu Tarcza Finansowa 1.0 Polskiego Funduszu Rozwoju w zakresie monitoringu i księgowania spłat rat subwencji finansowych, wysyłania raportów spłat do Polskiego Funduszu Rozwoju, wysyłania monitów do Klientów w związku z brakiem spłat rat,
- wprowadzono usługę BLIK, umożliwiającą Klientom Banku wykonywania transakcji płatniczych za pośrednictwem aplikacji mobilnej,
- wprowadzono produkt Gwarancja BIZNESMAX Banku Gospodarstwa Krajowego, zabezpieczający udzielenie kredytu przeznaczonego na sfinansowanie projektów spełniających co najmniej jedno z kryteriów innowacyjności lub projekt o charakterze innowacji proekologicznej z efektem ekologicznym;
- wdrożono usługę udostępniania wyciągów bankowych dla klientów firmowych w usłudze internetowej eBankNet.

Ponadto:

- kontynuowano promocję walutowego rachunku oszczędnościowego dla klientów indywidualnych,
- 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.

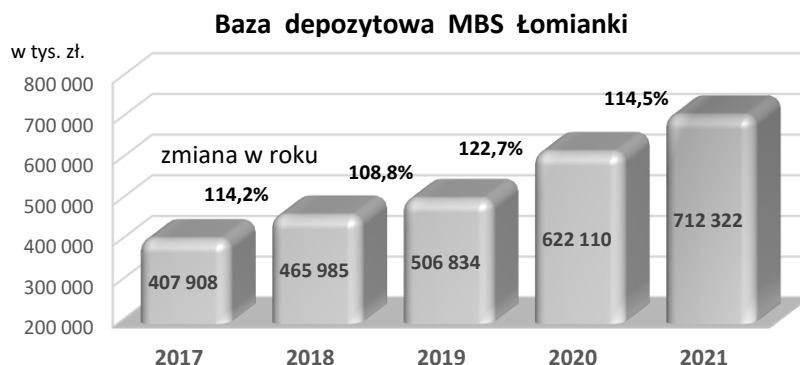
### Analiza bazy depozytowej

Na dzień 31 grudnia 2021 roku baza depozytowa w MBS Łomianki osiągnęła poziom 712.322 tys. zł, i w porównaniu do ubiegłego roku wzrosła o 90.212 tys. zł, tj. o 14,5 proc.

W okresie ostatnich pięciu lat środki zgromadzone na rachunkach klientów miały tendencję rosnącą, i wykazały łączny wzrost o 304.414 tys. zł, tj. o 74,6 proc.

Największy wzrost depozytów wystąpił w 2020 roku, który wyniósł 115.276 tys. zł.

Wykres przedstawiony poniżej prezentuje poziom bazy depozytowej w latach 2017 – 2021.



Przed 2020 rokiem w bazie depozytowej Banku dominowały depozyty terminowe osób prywatnych.

Wprowadzane w 2020 roku przez Radę Polityki Pieniężnej obniżki podstawowych stóp procentowych oraz utrzymywanie ich na prawie zerowym poziomie do października 2021 roku, wpłynęło na zmianę struktury depozytów. Klienci Banku lokowali środki na rachunkach bieżących, które umożliwiają „wypłatę na żądanie”.

Wzrost bazy depozytowej w latach 2020 – 2021 był efektem wysokiego stanu środków lokowanych na rachunkach podmiotów gospodarczych (w tym rachunki powiernicze powiązane z działalnością deweloperską) oraz instytucji samorządowych.

W 2021 roku depozyty bieżące wzrosły o 30,9 proc. i stanowiły 75,0 proc. bazy depozytowej, natomiast depozyty terminowe wykazały niższy stan o 16,8 proc. i stanowiły tylko 25 proc. depozytów ogółem.

Z uwagi na comiesięczne podwyżki stóp procentowych rozpoczęte w październiku 2021 roku, w 2022 roku prawdopodobny jest wzrost zainteresowania depozytami terminowymi.

*Dane w tys. zł*

Baza depozytowa	2020	Struktura	2021	Struktura	2021-2020	2021/2020
Depozyty bieżące	408 463	65,7%	534 504	75,0%	126 041	130,9%
Depozyty terminowe	213 647	34,3%	177 818	25,0%	-35 829	83,2%
<b>Baza depozytowa</b>	<b>622 110</b>	100,0%	<b>712 322</b>	100,0%	<b>90 212</b>	<b>114,5%</b>

Warunki gospodarcze kraju w jakich funkcjonował MBS w Łomiankach (podobnie jak cały sektor finansowy) w 2021 roku wpłynęły na obniżenie stanu depozytów osób prywatnych o 1.159 tys. zł (tj. 0,4 pp.) oraz ich udziału w bazie depozytowej z 49,8 proc. do 43,3 proc.,

W analizowany okresie nastąpił istotny wzrost środków zgromadzonych na rachunkach podmiotów gospodarczych (o 28,7 proc.), który wpłynął na wyższy ich udział w bazie depozytowej z 32,0 proc. do 35,9 proc. Podobna sytuacja miała miejsce w przypadku depozytów instytucji samorządowych, które wykazały wyższy stan o 31,8 proc. a ich udział w bazie depozytowej wzrósł z 16,4 proc. do 18,8 proc.

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

Poniższa tabela prezentuje bazę depozytową MBS Łomianki według podmiotów oraz jej zmianę w 2021 roku.

*Dane w tys. zł*

Baza depozytowa	2020	Struk.	2021	Struk.	2021-2020	2021/2020
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	140 021	22,5%	183 971	25,8%	43 950	131,4%
przedsiębiorcy indywidualni	59 006	9,5%	72 167	10,1%	13 161	122,3%
rolnicy indywidualni	7 692	1,2%	10 055	1,4%	2 363	130,7%
osoby prywatne	309 890	49,8%	308 730	43,3%	-1 159	99,6%
instytucje niekomercyjne	3 776	0,6%	3 301	0,5%	-476	87,4%
instytucje samorządowe	101 725	16,4%	134 098	18,8%	32 373	131,8%
<b>razem</b>	<b>622 110</b>	<b>100,0%</b>	<b>712 322</b>	<b>100,0%</b>	<b>90 212</b>	<b>114,5%</b>

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

*Dane w tys. zł*

Depozyty bieżące	2020	Struk.	2021	Struk.	2021-2020	2021/2020
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	115 128	28,2%	162 334	30,4%	47 206	141,0%
przedsiębiorcy indywidualni	57 834	14,1%	70 693	13,2%	12 859	122,2%
rolnicy indywidualni	7 692	1,9%	10 055	1,9%	2 363	130,7%
osoby prywatne	127 529	31,2%	163 707	30,6%	36 178	128,4%
instytucje niekomercyjne	3 193	0,8%	2 749	0,5%	-444	86,1%
instytucje samorządowe	97 086	23,8%	124 965	23,4%	27 879	128,7%
<b>razem</b>	<b>408 463</b>	<b>100,0%</b>	<b>534 504</b>	<b>100,0%</b>	<b>126 041</b>	<b>130,9%</b>

Depozyty terminowe	2020	Struk.	2021	Struk.	2021-2020	2021/2020
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	24 893	11,6%	21 638	12,2%	-3 255	86,9%
przedsiębiorcy indywidualni	1 172	0,5%	1 473	0,8%	302	125,8%
osoby prywatne	182 361	85,4%	145 024	81,6%	-37 337	79,5%
instytucje niekomercyjne	583	0,3%	551	0,3%	-32	94,5%
instytucje samorządowe	4 638	2,2%	9 132	5,1%	4 494	196,9%
<b>razem</b>	<b>213 647</b>	<b>100,0%</b>	<b>177 818</b>	<b>100,0%</b>	<b>-35 829</b>	<b>83,2%</b>

W 2021 roku, pomimo wzrostu bazy depozytowej o 14,5 proc. koszty odsetkowe wykazały niższy poziom o 74,77 proc. Sytuacja ta była następstwem wysokiego stanu depozytów z zerowym oprocentowaniem (rachunki bieżące i powiernicze) oraz niższym oprocentowaniem środków opartych na stawkach WIBID.

Na dzień 31.12.2021 roku depozyty z oprocentowaniem zerowym stanowiły 51,34 proc. bazy depozytowej a z oprocentowaniem z przedziału 0,01 – 0,05 proc. stanowiły 29,7 proc. depozytów ogółem.

Bank w 2021 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 2021 roku nadal w dużym stopniu wpływała trwająca pandemia koronawirusa COVID -19. W związku z tą sytuacją kontynuowano rozwiązania wspierające podmioty gospodarcze i klientów indywidualnych. Został im udostępniony szeroki pakiet wsparcia w związku z gospodarczymi skutkami COVID-19, polegający przede wszystkim na umożliwieniu:

- bezkosztowego odroczenia spłat rat kredytów i odnowieniu okresu kredytowania na uproszczonych zasadach Kredytobiorcom - podmiotom instytucjonalnym, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej spowodowanej pandemią i złożyli stosowny wniosek w okresie do końca I kwartału 2021 r.,
- 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,

- złożenia wniosku poprzez kanały bankowości elektronicznej o subwencje z Polskiego Funduszu Rozwoju w ramach Tarczy finansowej PFR 2.0 dla mikro, małych i średnich firm - rządowego programu wsparcia finansowego przedsiębiorstw o określonych rodzajach działalności,
- bieżącej obsługi udzielonych subwencji finansowych w ramach Tarczy Finansowej PFR 1.0 (w tym w zakresie księgowania spłat, obsłudze decyzji o umorzeniu, generowania terminarzy spłat i ich udostępniania w bankowości internetowej, obsłudze złożonych przez klientów reklamacji),
- dostępu do preferencyjnych zabezpieczeń kredytowych dla przedsiębiorstw w formie: gwarancji de minimis BGK (na bardziej korzystnych warunkach).

Powyższe udogodnienia 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 2021 roku zrealizowano następujące przedsięwzięcia:

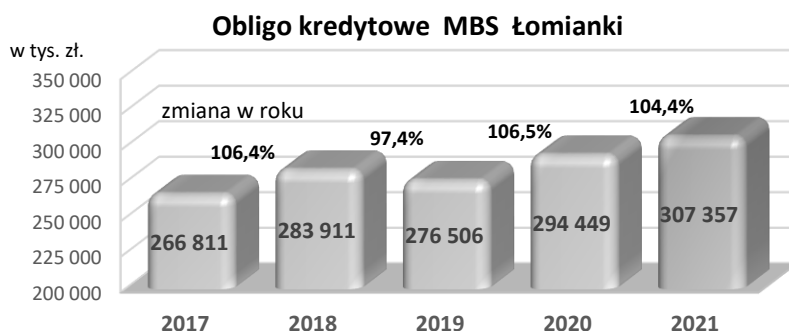
- udzielano kredytów obrotowych i inwestycyjnych związanych z działalnością deweloperską dla MŚP,
- udzielano kredytów z wykorzystaniem portfelowej linii gwarancyjnej de minimis KFG oraz FG POIR (Biznesmax) na podstawie umów zawartych pomiędzy BGK a BPS S.A. Gwarancje pozyskane w tym trybie przeznaczone były na zabezpieczenia przy kredytach dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, a w przypadku gwarancji FG POIR na zabezpieczenie kredytowanych przedsięwzięć innowacyjnych,
- 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,
- kontynuowano współpracę z pośrednikami kredytowymi w celu rozszerzenia możliwości pozyskiwania nowych kredytobiorców,
- kontynuowano zasilanie bazy danych AMRON danymi dotyczącymi nieruchomości przyjmowanymi na zabezpieczenie (wymogi Rekomendacji J KNF) oraz zasilanie baz Biura Informacji Kredytowej S.A. – BIK Klient Indywidualny, BIK Przedsiębiorca.

### **Analiza portfela kredytowego**

Na dzień 31 grudnia 2021 roku obligo kredytowe w MBS Łomianki osiągnęło poziom 307.357 tys. zł, i w porównaniu do ubiegłego roku wzrosło o 12.909 tys. zł, tj. o 4,4 proc.

W okresie ostatnich pięciu lat poziom kredytów wykazał wyższy stan o 40.546 tys. zł, tj. o 15,2 proc.

Wykres przedstawiony poniżej prezentuje poziom obligo kredytowego w latach 2017 – 2021.



*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

W MBS Łomianki w portfelu kredytowym największy udział stanowią kredyty udzielane na działalność gospodarczą i osobom prywatnym, które łącznie stanowią 88,8 proc. obliża kredytowego. Ww. podmioty w 2021 roku wygenerowały wyższy poziom kredytów, głównie z zabezpieczeniem hipotecznym.

Zadłużenie instytucji samorządowych z uwagi na terminarże spłat wykazało niższy stan o 19,3 proc.

Poniższa tabela prezentuje obliża kredytowe MBS Łomianki według podmiotów oraz jej zmianę w 2021 roku.

*Dane w tys. zł*

<b>Obliża kredytowe</b>	<b>2020</b>	<b>Struk.</b>	<b>2021</b>	<b>Struk.</b>	<b>2021-2020</b>	<b>2021/2020</b>
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	94 500	32,1%	<b>106 247</b>	34,6%	11 747	112,4%
przedsiębiorcy indywidualni	54 121	18,4%	<b>53 509</b>	17,4%	-611	98,9%
rolnicy indywidualni	19 917	6,8%	<b>18 203</b>	5,9%	-1 714	91,4%
osoby prywatne	106 055	36,0%	<b>113 217</b>	36,8%	7 161	106,8%
instytucje niekomercyjne	2 179	0,7%	<b>1 913</b>	0,6%	-266	87,8%
instytucje samorządowe	17 677	6,0%	<b>14 269</b>	4,6%	-3 408	80,7%
<b>razem</b>	<b>294 449</b>	100,0%	<b>307 357</b>	100,0%	12 909	104,4%

Według założeń „Polityki kredytowej MBS w Łomiankach” struktura podmiotowa portfela kredytowego Banku na dzień 31.12.2021 r. kształtuje się prawidłowo:

- instytucje samorządowe do 15 proc. obliża kredytowego - 4,6 proc.,
- osoby prywatne do 45 proc. obliża kredytowego - 36,8 proc.,
- rolnicy do 15 proc. obliża kredytowego - 5,9 proc.,
- podmioty gospodarcze do 75 proc. obliża kredytowego - 52,6 proc.

W MBS Łomianki występują zobowiązania pozabilansowe dotyczące kredytów do uruchomienia i udzielonych gwarancji, które na koniec 2021 roku osiągnęły poziom 41.959 tys. zł. W porównaniu do 2020 roku wykazały wyższy stan o 9.916 tys. zł, w tym kredyty podmiotów gospodarczych (do uruchomienia) o 11.930 tys. zł.

Szczegółowe dane prezentuje poniższa tabela.

*Dane w tys. zł*

	<b>2020</b>	<b>Struk.</b>	<b>2021</b>	<b>Struk.</b>	<b>2021-2020</b>	<b>2021/2020</b>
<b>Kredyty pozabilansowe</b>	<b>27 340</b>	<b>85,3%</b>	<b>36 860</b>	<b>87,8%</b>	<b>9 520</b>	<b>134,8%</b>
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	17 962	56,1%	<b>30 423</b>	72,5%	12 461	169,4%
przedsiębiorcy indywidualni	903	2,8%	<b>372</b>	0,9%	-531	41,2%
osoby prywatne	4 248	13,3%	<b>2 707</b>	6,5%	-1 541	63,7%
rolnicy indywidualni	2 707	8,4%	<b>3 210</b>	7,7%	504	118,6%
instytucje samorządowe	1 520	4,7%	<b>147</b>	0,3%	-1 373	9,7%
<b>Gwarancje</b>	<b>4 703</b>	<b>14,7%</b>	<b>5 099</b>	<b>12,2%</b>	<b>396</b>	<b>108,4%</b>
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	1 260	3,9%	<b>2 057</b>	4,9%	798	163,3%
przedsiębiorcy indywidualni	3 443	10,8%	<b>3 042</b>	7,3%	-401	88,4%
<b>Pozycje pozabilansowe</b>	<b>32 043</b>	<b>100,0%</b>	<b>41 959</b>	<b>100,0%</b>	<b>9 916</b>	<b>130,9%</b>
Pozycje pozabilansowe	32 043	9,8%	41 959	100,0%	9 916	130,9%
Kredyty udzielone	294 449	90,2%	307 357	88,0%	12 909	104,4%
<b>Kredyty udzielone i pozycje pozabilansowe</b>	<b>326 492</b>	<b>100,0%</b>	<b>349 316</b>	<b>100,0%</b>	<b>22 825</b>	<b>107,0%</b>

W obecnej sytuacji istotnym czynnikiem oceny ryzyka kredytowego jest rodzaj branży. Portfel kredytowy Banku według zaangażowania w poszczególne branże na dzień 31.12.2020 roku i 31.12.2021 roku przedstawia się następująco:



*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

*Dane w tys. zł.*

Kredyty wg branż	31.12.2020	Strukt.	31.12.2021	Strukt.	2021-2020	2021/2020
budownictwo	57 735	26,5%	84 045	36,1%	26 310	145,6%
dział. związ. z obsł. rynku nieruch.	22 444	10,3%	22 614	9,7%	170	100,8%
rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	21 017	9,7%	18 705	8,0%	-2 312	89,0%
handel hurtowy i detaliczny	20 795	9,6%	22 694	9,8%	1 899	109,1%
admin. publiczna i obrona narodowa	17 102	7,9%	11 700	5,0%	-5 402	68,4%
dział. związ. z zakwater. i usł. gastron.	16 730	7,7%	10 890	4,7%	-5 840	65,1%
przetwórstwo przemysłowe	14 534	6,7%	12 689	5,5%	-1 845	87,3%
opieka zdrowotna i pomoc społeczna	11 587	5,3%	17 029	7,3%	5 442	147,0%
transport i gospodarka magazynowa	8 011	3,7%	10 054	4,3%	2 043	125,5%
dział. profesjonalna, naukowa i tech.	7 411	3,4%	5 381	2,3%	-2 030	72,6%
pozostałe 8 branż	20 264	9,3%	17 039	7,3%	-3 225	84,1%
<b>Branże</b>	<b>217 630</b>	<b>100,0%</b>	<b>232 840</b>	<b>100,0%</b>	<b>15 210</b>	<b>107,0%</b>
osoby prywatne	108 862		116 476		7 614	107,0%
<b>Kredyty udzielone z pozabilansem</b>	<b>326 492</b>		<b>349 316</b>		<b>22 824</b>	<b>107,0%</b>

Najwyższe zaangażowanie występuje w branży budownictwo, związanej głównie z finansowaniem przez Bank projektów deweloperskich, które w 2021 roku uległo zwiększeniu o 26.310 tys. zł.

Niższy stan odnotowano głównie w branży administracja publiczna i obrona narodowa oraz działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi.

Na dzień 31.12.2021 roku **portfel ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie** (EKZH) osiągnął poziom 203.547 tys. zł (wg arkusza FINREP FBN017\_2) i w porównaniu do 2020 roku wykazał niższy stan o 1.859 tys. zł.

Pod względem zaangażowania ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie prezentowały się następująco:

- kredyty mieszkaniowe i konsumpcyjne zabezpieczone hipotecznie stanowiły 36,2 proc. EKZH – 73.692 tys. zł, i w 2021 roku wykazały wyższy stan o 9,7 proc. tj. 6.541 tys. zł,
- pozostałe kredyty zabezpieczone hipotecznie (kredyty na działalność gospodarczą) stanowiły 63,8 proc. EKZH, tj. 129.854 tys. zł, i w 2021 roku wykazały niższy stan o 6,1 proc. tj. 8.400 tys. zł,
- ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w sytuacji zagrożonej stanowiły 6,9 proc. EKZH.

Kredyty oferowane osobom prywatnym generują min. **portfel detalicznych ekspozycji kredytowych**, który na dzień 31.12.2021 r. osiągnął poziom 4.794 tys. zł (wg arkusza FINREP FBN010B\_4), co stanowi 0,6 proc. sumy bilansowej i 1,6 proc. kredytów ogółem.

**Kredyty nieregularne** na dzień 31 grudnia 2021 roku stanowiły kwotę 15.426 tys. zł, tj. 5,0 proc. portfela kredytowego i w porównaniu do 31.12.2020 roku uległy obniżeniu o 594 tys. zł. Wskaźnik jakości kredytów stanowiący relację kredyty zagrożone według wartości bilansowej brutto do kredytów ogółem brutto osiągnął poziom 6,5 proc. (7,0 proc. w 2020 roku).

Struktura kredytów zagrożonych na 31.12.2021 roku według podmiotów kształtuje się następująco:

- przedsiębiorstwa i spółki - 11.855 tys. zł - 76,9 proc. kredytów zagrożonych,
- przedsiębiorcy indywidualni - 315 tys. zł - 2,0 proc. kredytów zagrożonych,
- rolnicy - 235 tys. zł - 1,5 proc. kredytów zagrożonych,
- osoby prywatne - 3 021 tys. zł - 19,6 proc. kredytów zagrożonych.

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.

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

Poniższa tabela prezentuje portfel kredytowy MBS Łomianki według jakości w latach 2020 - 2021.

*Dane w tys. zł*

<b>Portfel kredytowy</b>	<b>2020</b>	<b>Struk.</b>	<b>2021</b>	<b>Struk.</b>	<b>2021-2020</b>	<b>2021/2020</b>
Kredyty w sytuacji normalnej	268 555	91,2%	287 086	93,4%	18 531	106,9%
Kredyty pod obserwacją	9 873	3,4%	4 845	1,6%	-5 028	49,1%
Kredyty nieregularne	16 020	5,4%	15 426	5,0%	-594	96,3%
Kredyty poniżej standardu	179	0,1%	0	0,0%	-179	0,0%
Kredyty wątpliwe	2 303	0,7%	1 910	0,6%	-393	82,9%
Kredyty stracone	13 538	4,6%	13 516	4,4%	-22	99,8%
<b>Kredyty razem</b>	<b>294 449</b>	<b>100,0%</b>	<b>307 357</b>	<b>100,0%</b>	<b>12 909</b>	<b>104,4%</b>

Na dzień 31.12.2021 r. wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi osiągnął poziom 76,8 proc. natomiast na dzień 31.12.2020 roku wynosił 68,3 proc.

Wskaźnik NPL prezentujący udział kredytów i zaliczek nieobsługiwanych w kredytach i zaliczkach razem, które obejmują kredyty brutto i środki w Banku Zrzeszającym BPS S.A. powyżej 1 dnia na dzień 31.12.2021 roku osiągnął poziom 4,26 proc. W pozycjach nieobsługiwanych ponad 81 proc. stanowią kredyty przedsiębiorstw, które są wyrezerwowane w 79,25%.

W 2021 roku z uwagi na niższy poziom wzrostu obligacji kredytowego (+4,4 proc.) niż bazy depozytowej (+14,5 proc.) udział należności od sektora niefinansowego i budżetowego w sumie bilansowej osiągnął poziom 38,9 proc. (w 2020 roku 42,3 proc.). Relacja depozytów do kredytów wyniosła 231,8 proc. i była o 20 pp. wyższa niż na 31.12.2020 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 2,0 proc. bazy depozytowej Banku (tj. 14.452 tys. zł), w tym w walucie EURO – 84,3 proc. i w walucie USD – 13,0 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:

- współpracuje z Towarzystwem Ubezpieczeniowym GENERALI TU S.A. i posiada w swojej ofercie produkty ubezpieczeniowe dedykowane Klientom indywidualnym oraz prowadzącym działalność gospodarczą, które Klient może nabyć za pośrednictwem Banku,
- na podstawie podpisanych umów z Generali TFI SA oraz BPS TFI SA, pośredniczy w przekazywaniu zleceń nabycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz umożliwia zakładanie Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego,
- umożliwia Klientom, za pośrednictwem spółki BPS Leasing SA, korzystanie z leasingu i faktoringu.

### **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.

Działalność marketingowa w roku 2021 nadał musiała być dostosowana do wymogów i obostrzeń związanych z pandemią COVID 19. Główny nacisk w komunikacji z klientami położony został na komunikację on-line poprzez stronę internetową oraz media społecznościowe.

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

---

Bank zachęcał klientów do ograniczenia wizyt w placówkach i wykorzystania możliwości zdalnego korzystania z usług bankowych poprzez reklamę m.in.:

- profilu zaufanego – moje ID,
- płatności Apple pay, Google pay, Fitbit , BLIK (wprowadzony w listopadzie),
- usługę DealingBPS,
- płatności kartą,
- aplikacji mobilnej MBS BANK Autoryzacja (rozszerzenie funkcjonalności w marcu).

Jednocześnie bardzo duży nacisk został położony na kwestię cyberbezpieczeństwa. W postach na Facebooku i aktualnościach na stronie mbsbank.pl przestrzegaliśmy o oszustwach w sieci oraz ogólnopolskich akcjach związanych z tym tematem: np. „Październik – Europejski miesiąc cyberbezpieczeństwa”, Dzień bezpiecznego Komputera itp.

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

- wiadomości na stronie internetowej,
- posty na Facebooku,
- monitory telewizji bankowej (Oddział Łomianki, Oddział Warszawa),
- ogłoszenia w prasie lokalnej,
- plakaty w placówkach,
- okna i witryny w placówkach.

MBS BANK uczestniczył w zrzeszeniowych ogólnopolskich akcjach marketingowych Grupy BPS :

- konkurs , loteria „EkoLogiczne, że się opłaca” - promujące kredyty ekologiczne,
- konkurs „Kartowe emocje z Grupą BPS” – promocja wspólna z Visa w związku z Zimowymi Igrzyskami Olimpijskimi Beijing 2022,
- kolportaż gazетки „Mój bank” promującej banki spółdzielcze.

MBS BANK aktywnie współpracował z Krajowym Związkiem Banków Spółdzielczych włączając się w ogólnopolskie działania wizerunkowe promujące bankowość spółdzielczą - Czerwiec z bankiem spółdzielczym w ramach obchodów Święta Spółdzielczości Bankowej. Z uwagi na pandemię wszelkie wydarzenia odbywały się w internecie, głównie na Facebooku.

Bank współpracował z samorządami, organizacjami lokalnymi, wspierając rzeczowo lub finansowo:

- widowisko historyczne Czosnów 1939 – „Wojenne ścieżki w Puszczy Kampinowskiej”,
- Międzynarodowy Turniej siatkówki mężczyzn w Nowym Dworze Mazowieckim,
- Otwarte Ogrody Artystów Dąbrowy,
- Nowodworskie Centrum Medyczne w Nowym Dworze Mazowieckim,
- Turniej Grand Prix Gminy Czosnów w Tenisie Stołowym,
- IX Mazowiecki Konkurs Nalewek w Dworze Strzyżew,
- VI Bieg Orła Białego na terenie Gminy Czosnów.

Ogólne wydatki na działalność marketingową w roku 2021 wyniosły 86 168,01 zł, w tym z tytułu udziału w kampaniach reklamowych Grupy BPS - 15 830,26 zł.

Stopień w jakim MBS BANK dostosował się do nowych okoliczności, kreatywność, otwartość na nowe rozwiązania, osiągnięte wyniki biznesowe zostały dostrzeżone i nagrodzone przez niezależne instytucje.

- Tytuł „Najlepszy Bank 2021 roku” w kategorii banki spółdzielcze, przyznany przez najstarszy magazyn ekonomiczny w Polsce – Gazetę Bankową.
- Wyróżnienie Grupy BPS w konkursie Najlepszy Bank Spółdzielczy A.D.2020
- 10 miejsce w Ogólnopolskim Rankingu Najlepszych Banków Spółdzielczych za rok 2021 - przyznane przez Biznes magazyn Strefa Gospodarki.

### **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 Generali Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna na okres od 6 października 2021 roku do 5 października 2022 roku, umowę na ubezpieczenie szkód powstałych w następstwie roszczeń z tytułu odpowiedzialności władz instytucji finansowej D&O FI GUARD zawartą z Colonnade Insurance S.A. na okres od 6 października 2021 roku do 5 października 2022 roku. Jako instytucja finansowa Bank posiada od 3 listopada 2021 roku umowę obejmującą ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu naruszenia prywatności, naruszenia bezpieczeństwa informacji, odpowiedzialność multimedialną oraz utracony zysk i koszty odtworzenia danych. Umowa została zawarta na okres od 3 listopada 2021 roku do 2 listopada 2023 roku z Lloyd's Insurance Company S.A.

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

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach ma podpisane następujące umowy:

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

#### **3.3. Inne**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach uchwała nr 3/2021 Zarządu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie z dnia 29.06.2021 roku został przyjęty w poczet członków Związku.

#### **3.4. Umowy konsorcjum**

Na dzień 31.12.2021 roku Bank w ramach umów konsorcjum posiadał 15 umów kredytowych z aktualnym zadłużeniem na łączną kwotę 74.782 tys. zł, w tym:

- udział kapitałowy MBS Łomianki – 25.932 tys. zł, tj. 34,7 proc.,
- udział kapitałowy innych banków – 48.850 tys. zł, tj. 65,3 proc.

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

Na dzień 31.12.2021 roku Bank był również uczestnikiem jedenastu konsorcjów z inicjatywy innych banków, z których dziewięć dotyczyło kredytów na działalność gospodarczą a dwa były przeznaczone dla jednostek samorządowych łącznie na kwotę 23 476 tys. zł.

### **III NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2021 roku**

W 2021 roku Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach poniósł nakłady, na zakup środków trwałych w łącznej kwocie 270 tys. zł, w tym łączne wydatki informatyczne poniesione na rzeczowy majątek trwały i wartości niematerialne i prawne wyniosły 165 tys. zł.

Poczyniono inwestycje w infrastrukturę informatyczną oraz zakup urządzeń stanowiących podstawowe wyposażenie takie jak:

- 1) zakup laptopów do obsługi zdalnej stanowisk pracy;
- 2) wymiana stacji roboczych na stanowiskach pracy;
- 3) zakup urządzenia ROUTER Cisco do utrzymania sieci lokalnej bezprzewodowej;
- 4) zakup skanera do banknotów HITACHI;
- 5) wymiana dwóch bankomatów na urządzenia, które posiadają najnowsze zabezpieczenia przed włamaniem;
- 6) wdrożenie systemów BankNetProces, SokNet, DrukBankNet - System udzielania kredytów oraz monitoring ekspozycji kredytowych;

- 7) wdrożenie oprogramowania ALTOVA – edycja plików;
- 8) modyfikacja Sieci LAN;
- 9) wdrożenie oprogramowania PRTG do monitorowania Sieci LAN / WAN.

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

#### **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	92	2	7	87
Liczba pracowników wg etatów	90,7	-	-	85,8

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	5	4
od 31 – do 45 lat	53	46
od 46 – do 55 lat	24	26
ponad 55 lat	10	11

W 2021 roku pracownicy Banku uczestniczyli w 123 szkoleniach, które ze względu na ograniczenia spowodowane Pandemią Covid-19 odbywały się przy użyciu narzędzi informatycznych służących do zdalnej komunikacji.

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- 1) Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Omówienie najnowszych i projektowanych zmian prawnych- nowelizacje przepisów oraz projekt ustawy implementujący V Dyrektywy UE,
- 2) Szkolenie SoftNet z prania brudnych pieniędzy w systemie EuroBankNet,
- 3) Certyfikaty i podpisy elektroniczne,
- 4) Wymagania rekomendacji M KNF- jakie rozwiązania wdrożyć, w celu spełnienia wymagań,
- 5) EBA-wprowadzenie do raportowania nadzorczego 3.0 w zakresie funduszy własnych oraz wymogów z nimi związanych- COREP,
- 6) System Finrep jednostkowy w banku spółdzielczym- wybrane zagadnienia,
- 7) Reżim ujawnień dotyczących ESG dla instytucji finansowych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r.,
- 8) PEP - prawidłowe postępowanie, krok po kroku, z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne. Ujęcie praktyczne, bez uwzględnienia informacji technicznych,
- 9) EURO- FATCA- procedury należytej staranności banku i zasady raportowania w czerwcu 2021 roku,
- 10) Wycena nieruchomości i operat szacunkowy w zarządzaniu ryzykiem kredytowym,
- 11) Kredytowe finansowanie i monitoring projektów deweloperskich- rola rachunków powierniczych w procesie kredytowania,
- 12) Kredyt hipoteczny – ocena i monitoring wartości zabezpieczenia zarówno w kredycie konsumenckim, jak i w kredycie dla przedsiębiorców,
- 13) Reforma wskaźników referencyjnych- wyzwania dla sektora bankowości spółdzielczej. Plany awaryjne, wskaźniki alternatywne i obowiązki informacyjne wobec klientów,
- 14) Wytyczne do stosowania Jednolitych Zasad Klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych przez uczestników SOZ BPS,
- 15) Kredytowe finansowanie i monitoring projektów deweloperskich- rola rachunków powierniczych w procesie kredytowania,

- 16) Plany na wypadek istotnej zmiany lub zaprzestania opracowywania wskaźników referencyjnych. Aspekt praktyczny związany z wdrożeniem Stanowiska KNF w sprawie tzw. planów awaryjnych,
  - 17) Cyberbezpieczeństwo,
  - 18) Zmiany w prawie upadłościowym i restrukturyzacyjnym od 1 grudnia 2021 r.
  - 19) Obsługa spłat subwencji Tarcza PFR,
  - 20) Mieszaniowe rachunki powiernicze po zmianach- nowa ustawa z dnia 20 maja 2021 r. Ustawa o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym,
  - 21) Upadłość konsumencka- ustawowe obowiązki banku po ogłoszeniu upadłości klienta. Zasady pozyskiwanie przez bank informacji z Krajowego Rejestru Zadłużonych,
  - 22) Prawa i obowiązki banku w toku postępowania egzekucyjnego prowadzonego przeciwko posiadaczowi rachunku bankowego,
  - 23) Wprowadzenie do tematyki ESG i zrównoważonego finansowania,
  - 24) Ogólne zasady analizy procedur związanych z udzielaniem zamówień publicznych i formułowania wniosków pod kątem naruszeń przepisów,
  - 25) Ujawnienie informacji w ramach Filara 3,
  - 26) Rekomendacja S: Wybrane praktyczne aspekty wdrażania w banku spółdzielczym,
  - 27) Wymagania rekomendacji M KNF- jakie rozwiązania wdrożyć, w celu spełnienia wymagań,
  - 28) Rekomendacja Z w Banku Spółdzielczym,
  - 29) Polski Ład - zmiany podatkowe istotne dla banków spółdzielczych,
  - 30) Praktyczne ustalanie i rozliczanie świadczeń związanych z chorobą i macierzyństwem z uwzględnieniem zmian obowiązujących od 1 stycznia 2022,
  - 31) Ocena pracownicza, a wymogi nadzorcze w odniesieniu do wymogów nadzorczych KNF- dotyczy polityki HR w bankach,
  - 32) Zmiany w instrukcji kancelaryjnej w związku z ustawą o elektronicznych doręczeniach,
  - 33) Prowadzenie kampanii reklamowych na Facebooku wraz z podstawami Instagrama.
- Kadra kierownicza podnosiła kwalifikacje na studiach podyplomowych:
- 2 pracowników ukończyło studia MBA "Zarządzanie bankiem spółdzielczym" na Uniwersytecie Rolniczym w Krakowie,
  - 1 pracownik ukończył studia podyplomowe w zakresie wyceny nieruchomości na Uczelni Łazarskiego w Warszawie,
  - 2 pracowników podjęło studia podyplomowe w zakresie zarządzania bankiem spółdzielczym w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie,
- Ponadto:
- 1 pracownik kontynuował studia wyższe na kierunku Zarządzanie Ryzykami w Wyższej Szkole Bankowej w Warszawie.

## **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 2021 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 2021 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 marcu 2021 roku, oraz z uwagi na istotne zmiany w zakresie poziomu i struktury sumy bilansowej we wrześniu 2021 roku, dokonano przeglądu i aktualizacji limitów ograniczających ryzyko kredytowe.

Głównymi czynnikami mającymi wpływ na poziom limitów podlegających aktualizacji były:

- rosnący stan bazy depozytowej generującej poziom sumy bilansowej,
- wyższy poziom wzrostu obligacji kredytowych niż bazy depozytowej mający wpływ na udział kredytów w sumie bilansowej,
- poziom zaangażowania pojedynczych klientów / grup klientów generujących zaangażowania istotne,
- struktura podmiotowa i produktowa obligacji kredytowych, w tym głównie wzrost zaangażowania osób prywatnych poprzez kredyty na nieruchomości mieszkaniowe,
- wysoki poziom zainteresowania kredytami z branży budowlanej (deweloperskiej),
- struktura rodzaju stosowanych zabezpieczeń, w tym głównie gwarancje BGK.

Na dzień 31.12.2021 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 31.12.2021 roku kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP z tytułu ryzyka kredytowego osiągnęła poziom 183.988 tys. zł i stanowiła 95,0 proc. wymogu z 2020.

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 wyptywami płatniczymi kluczowych klientów,
- zarządza terminami swoich wyptywów zgodnie z celami płynności śróddziennej.

Informacja zarządcza Banku dotycząca ryzyka płynności w wyniku przeprowadzonych analiz prezentuje:

- rekomendowane limity płynności, w tym LCR i NSFR,
- wskaźniki określające tolerancję na ryzyko (wskaźniki wczesnego ostrzegania, wewnętrzne wskaźniki pomiaru płynności),
- analizę nadwyżki płynności oraz lukę płynności,
- koncentrację depozytów wg typu deponenta i stabilności środków,
- strukturę należności i zobowiązań Banku, oraz analizę udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
- scenariusze sytuacji kryzysowej i testy warunków skrajnych i odwróconych,
- plany awaryjne.

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

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

Bank w zakresie ryzyka płynności raportuje następujące wskaźniki płynności rekomendowane przez instytucje nadzorcze:

		Limit	12.2020	12.2021
1.	LCR	min 1	2,37	3,01
2.	NSFR – od 06.2021	min 1	-	2,0732
3.	Nadzorcze miary płynności			
	M3	min 1	1,34	1,33
	M4	min 1	1,79	1,90

Zgodnie z rozporządzeniem UE 2019/876 zmieniającym rozporządzenie 575/2013 (obowiązującym od 28.06.2021 r.) w MBS w Łomiankach od 30.06.2021 roku prowadzona jest kalkulacja wskaźnika stabilnego finansowania netto



NSFR. Od 01.01.2022 roku raportowane będą dwa podstawowe wskaźniki płynności tj. LCR – płynność krótkoterminowa i NSFR – płynność długoterminowa.

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 bardzo niskich, zbliżonych do zera stóp procentowych utrzymujących się od II połowy 2020 roku, nadal obserwuje się wysoki poziom depozytów, głównie na rachunkach bieżących. 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:**

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:

- 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 z tytułu ryzyka terminów przeszacowania i bazowego,
- limit rozpiętości odsetkowej,
- zmiana wartości ekonomicznej kapitału.

W marcu 2021 roku w wyniku przeprowadzonego przeglądu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej dostosowano je do struktury aktywów i pasywów wrażliwych i niewrażliwych.

We wrześniu 2021 roku z uwagi na rosnący poziom środków zaliczanych do pasywów niewrażliwych, lokowanych w aktywa wrażliwe dokonano aktualizacji limitu luki.

Wzrost stóp procentowych w IV kwartale 2021 roku miał korzystny wpływ na rozpiętość odsetkową, która w II półroczu wzrosła o 0,14 pp. i wyniosła 2,20 proc.

W zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału bank jest zobligowany poprzez limity nadzorcze do utrzymania:

- zmiany wartości ekonomicznej kapitału wobec nagłego, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości w najbardziej negatywnym wariancie zmienności stóp procentowych na poziomie poniżej 20 proc.,
- zmiany wartości ekonomicznej kapitału dla najbardziej dotkliwego testu z sześciu scenariuszy szokowych na poziomie poniżej 20 proc.,

- zmiany wartości ekonomicznej kapitału dla najbardziej dotkliwego nadzorczego testu wartości odstających z ośmiu scenariuszy szokowych na poziomie poniżej 15 proc.

Na dzień 30.09.2021 r. i 31.12.2021 r. nastąpiło niedotrzymanie limitu 15 proc. dla nadzorczego testu wartości odstających uwzględniającego wzrost stóp procentowych o 250 pb.

Bank zgodnie z „Wytycznymi w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego” nr 114 EBA/GL/2018/02 o zaistniałej sytuacji poinformował instytucje nadzorczą KNF pismem z dnia 08.11.2021r. Na podstawie danych na dzień 30.09.2021 r. została sporządzona prognoza uwzględniająca terminy przeszacowania papierów wartościowych oraz wzrost funduszy własnych. Według założeń oczekiwany poziom wskaźnika Bank powinien osiągnąć do końca sierpnia 2022 roku.

Zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej, Bank dokonuje 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 31.12.2021 roku wyniósł 5.963 tys. zł, co stanowi 17,44 proc. funduszy własnych Banku. Limit alokacji kapitału wewnętrznego dla ryzyka stopy procentowej przyjęty na poziomie 13 proc. był niedotrzymany w 4,44 pp. Z uwagi na wzrost oprocentowania aktywów (środki lokowane na rynku międzybankowym) wzrosło ryzyko przeszacowania przy zmianie stóp procentowych o 200 pb.

#### **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 2021 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 2021 roku w bazie ryzyka operacyjnego odnotowano straty rzeczywiste na łączną kwotę 15 194 zł, która była następstwem wystąpienia 122 zdarzeń.

Wymóg kapitałowy obliczony metodą podstawowego wskaźnika - BIA z tytułu ryzyka operacyjnego (uwzględniając lata 2019-2021), wyniósł 3.013 tys. zł i był o 98 tys. zł wyższy od obowiązującego w 2020 roku.

Tolerancja/apetyt na ryzyko stanowi 40% wskaźnika BIA i określa maksymalny poziom pokrycie straty rzeczywistej. W 2021 roku limit był zrealizowany w 1,26 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 kontroli wewnętrznej, w tym między innymi: kontrola sprawności funkcjonowania zabezpieczeń (w tym maszyn wirtualnych), poprawność wykonywania kopii awaryjnych, bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego (prowadzone w jedn. org.), poprawność funkcjonowania aplikacji.

Bank mając na uwadze zwiększenie bezpieczeństwa oferowanych usług oraz korzystania z najnowszych technologii teleinformatycznych, w III kwartale 2021 roku dokonał migracji podstawowych systemów bankowych z serwerowni Banku do Centrum Przetwarzania Danych firmy Softnet. Prace związane z migracją systemów były podzielone na 3 etapy:

Etap I – przygotowawczy - obejmujące obcięcie lat, porządkowanie baz, projektowanie i zestawienie łączności, testy łączności.

Etap II – testowy - migracja danych, testowanie systemów w CPDNet przez pracowników Banku, poprawienie wykrytych błędów.

Etap III – produkcyjny - migracja systemów w trybie produkcyjnym.

Centrum Przetwarzania Danych firmy Softnet to innowacyjna chmura społecznościowa dla sektora finansowego, która realizowana jest przy wykorzystaniu najnowocześniejszych technologii Oracle. Platforma CPDNet zbudowana jest w oparciu o rozwiązanie Oracle Exadata, które gwarantuje ekstremalną wydajność, dostępność o znaczeniu krytycznym i najwyższe bezpieczeństwo wszystkich procesów przetwarzania transakcji on-line, hurtowni danych, analizy danych w pamięci o mieszanych lub hybrydowych obciążeniach.

Usługa CPDNet zapewnia najwyższy standard bezpieczeństwa przetwarzanych danych poprzez:

- trzypoziomowy system zabezpieczeń – utrzymanie kopii bezpieczeństwa, drugiego centrum zapasowego w ramach usługi ArkaNet oraz backup danych w ramach usługi MirrorNet,
- kopię danych – udostępnienie kopii danych dla Klienta, którą można w każdej chwili pobrać i przechowywać na własnych nośnikach,
- najwyższy standard pracy – ISO 27001, ISO 20000, ISO 9001, spełnienie wymogów Rekomendacji D oraz outsourcingu bankowego zgodnie z art. 6a-d Ustawy Prawo Bankowe,
- wyspecjalizowany personel – dostępność kompetencji certyfikowanych inżynierów IT dla całej infrastruktury.

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 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 2021 roku jako nieistotne.

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

Polityka 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 31.12.2021 roku wynosiły 34.192 tys. zł.

Kwota ekspozycji ważona ryzykiem z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 31.12.2021 roku osiągnęła poziom 221.655 tys. zł, w tym z tytułu ryzyka kredytowego 183.988 tys. zł, a z tytułu ryzyka operacyjnego 37.667 tys. zł.

W 2021 roku nadal obowiązywało wprowadzone Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 18.03.2020 r uchylenie stosowania bufora ryzyka systemowego. Powyższa decyzja wpłynęła na niższy wymagany poziom współczynników kapitałowych o 3 pp.

Na 31.12.2021 roku współczynniki kapitałowe MBS Łomianki wykazywały znacznie wyższy poziom od minimalnych rekomendowanych przez KNF i wynosiły:

- |                                  |               |                              |
|----------------------------------|---------------|------------------------------|
| - kapitału podstawowego Tier 1   | - 15,43 proc. | (rekomendowany 7,00 proc.),  |
| - kapitału Tier 1                | - 15,43 proc. | (rekomendowany 8,50 proc.),  |
| - łączny współczynnik kapitałowy | - 15,43 proc. | (rekomendowany 10,50 proc.). |

Z uwagi na całkowitą amortyzację pożyczki podporządkowanej kapitał Tier1 i kapitał Tier2 są na tym samym poziomie, co ma odzwierciedlenie w poziomie współczynników kapitałowych.

### **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 2021 roku zasilił je kwotą 2.036 tys. zł (tj. 95,46 proc. zysku netto z 2020 roku), a w 2022 roku planowane jest zasilenie funduszu zasobowego kwotą 3.021 tys. zł (tj. 95,28 proc. zysku netto z 2021 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 2021 roku przyjął plan finansowy, w którym założono wypracowanie zysku netto na poziomie 77,1 proc. zysku z 2020 roku.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w wyniku prowadzonej działalności na dzień 30.09.2021 r. zrealizował plan w zakresie wyniku finansowego netto na poziomie 176,9 proc. i sumy bilansowej na poziomie 124,5 proc. W związku z powyższym po przeanalizowaniu poszczególnych pozycji przychodowo – kosztowych oraz bilansowych Zarząd Banku podjął decyzję o przyjęciu korekty planu.

Na dzień 31.12.2021 rok zysk netto osiągnął poziom 3.170 tys. zł i stanowił 109,3 proc. korekty planu i 148,6 proc. zysku z 2020 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 31.12.2021 roku depozyty walutowe stanowiły 2,0 proc. bazy depozytowej Banku.

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

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

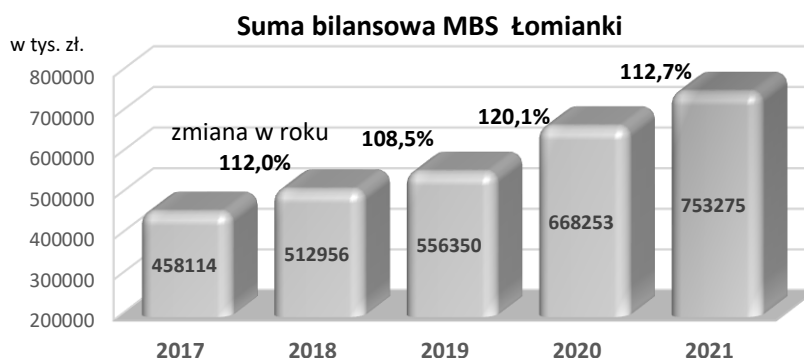
## **VI AKTUALNY STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2021 roku**

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

#### **Bilans**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 31 grudnia 2021 roku osiągnął sumę bilansową w kwocie 753.275 tys. zł, która przez pięć ostatnich lat wzrosła o 295.161 tys. zł, tj. o 64,4 proc., w tym, w porównaniu do ubiegłego roku wykazała wzrost o 85.022 tys. zł, tj. o 12,7 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 2021 roku mają odzwierciedlenie w strukturze bilansu.



*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

## Aktywa

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje aktywów Banku oraz ich zmiany w 2021 roku.

*Dane w tys. zł*

AKTYWA	2020	Struk.	2021	Struk.	2021 - 2020	2021/2020
Kasa	4 910	0,7%	<b>5 885</b>	0,8%	975	119,9%
Należności od sektora finansowego	170 635	25,5%	<b>193 928</b>	25,8%	23 293	113,7%
Należności od sektora niefinansowego	264 426	39,6%	<b>278 778</b>	37,0%	14 351	105,4%
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	17 696	2,7%	<b>14 294</b>	1,9%	-3 402	80,8%
Papiery wartościowe	181 707	27,2%	<b>232 662</b>	30,9%	50 955	128,0%
Udziały i akcje	3 920	0,6%	<b>3 890</b>	0,5%	-30	99,2%
Majątek trwały	19 658	2,9%	<b>18 261</b>	2,4%	-1 397	92,9%
Inne aktywa	5 300	0,8%	<b>5 577</b>	0,7%	277	105,2%
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>668 253</b>	<b>100,0%</b>	<b>753 275</b>	<b>100,0%</b>	<b>85 022</b>	<b>112,7%</b>

Na dzień 31 grudnia 2021 roku:

- należności od sektora finansowego osiągnęły poziom 193.928 tys. zł, a ich udział w sumie bilansowej wynosił 25,8 proc. Struktura wyżej wymienionych należności jest następująca:
  - depozyt obowiązkowy i fundusz zabezpieczający - 24,1 proc. (2020 rok – 29,8 proc.),
  - środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym - 70,0 proc. (2020 rok – 69,9 proc.),
  - rezerwa obowiązkowa - 5,9 proc. (2020 rok - 0,3 proc.).

Rada Polityki Pieniężnej 6 października 2021 roku podejmując decyzję o pierwszej od maja 2020 roku podwyżce podstawowych stóp procentowych, podwyższyła również poziom utrzymania rezerwy obowiązkowej z 0,5% do 2,0% średniego stanu depozytów z poprzedniego miesiąca.

Powyższa zmiana miała wpływ na wyższy poziom rezerwy o 10.913 tys. zł.

W 2021 roku Bank w wyniku działalności depozytowo – kredytowej wygenerował nadwyżkę środków, która była lokowana w Banku Zrzeszającym BPS S.A. i w bezpieczne papiery wartościowe.

Należności od sektora finansowego (łącznie z rezerwą) wykazały wyższy stan o 23.293 tys. zł, tj. o 13,7 proc.

- należności od sektora niefinansowego stanowią główną pozycję aktywów Banku i wynoszą 278.778 tys. zł, tj. 37,0 proc. aktywów. W 2021 roku pomimo że wykazały wyższy stan o 14.351 tys. zł (+ 5,4 pp.) to udział w sumie bilansowej uległ obniżeniu o 2,6 pp.
- należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych osiągnęły poziom 14.294 tys. zł i stanowiły 1,9 proc. sumy bilansowej. W 2021 roku stan ww. należności uległ obniżeniu o 3.402 tys. zł.
- papiery wartościowe stanowią 30,9 proc. sumy bilansowej Banku i w porównaniu do ubiegłego roku wykazały wyższy stan o 50.955 tys. zł. Środki lokowane w papiery wartościowe wygenerowane zostały w wyniku działalności depozytowej (wzrost w 2021 roku o 14,5 proc.), która osiągnęła wyższy poziomie niż działalność kredytowa (wzrost w 2021 roku o 4,4 proc.). Inwestycje finansowe Banku obejmują głównie bony pieniężne, obligacje skarbu państwa, obligacje banków oraz obligacje komunalne.
- udziały i akcje wykazały stan 3.890 tys. zł., co stanowi 0,5 proc. sumy bilansowej.
- majątek trwały w 2021 roku uległ zmniejszeniu o 1.397 tys. zł, i stanowi 2,4 proc. sumy bilansowej. Na niższy poziom środków trwałych wpłynęła amortyzacja i odpisy z tytułu aktualizacji wartości nieruchomości.

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

## Pasywa

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje pasywów Banku oraz ich zmiany 2021 roku.

*Dane w tys. zł*

PASYWA	2020	Struk.	2021	Struk.	2021 - 2020	2021 / 2020
Zob. wobec sektora finansowego	4 000	0,6%	0	-	-4 000	-
Zob. wobec sektora niefinansowego	520 986	78,0%	578 516	76,8%	57 530	111,0%
Zob. wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	101 725	15,2%	134 098	17,8%	32 373	131,8%
Zob. podporządkowane	1 000	0,2%	0	-	-1 000	-
Kapitały własne	34 833	5,2%	34 265	4,6%	-568	98,4%
Inne pasywa	3 576	0,5%	3 226	0,4%	-350	90,2%
Wynik finansowy netto	2 133	0,3%	3 170	0,4%	1 037	148,6%
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>668 253</b>	<b>100,0%</b>	<b>753 275</b>	<b>100,0%</b>	<b>85 022</b>	<b>112,7%</b>

Na dzień 31 grudnia 2021 roku:

- zobowiązania wobec sektora finansowego z uwagi na rozliczenie w sierpniu 2021 roku pożyczki podporządkowanej na dzień 31.12.2021 r. nie występują,
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które stanowią główną pozycję pasywów Banku osiągnęły poziom 578.516 tys. zł, tj. 76,8 proc. pasywów, i w porównaniu do 2020 roku wykazały wzrost o 57.530 tys. zł (tj. o 111,0 proc.). Z uwagi na wysoki wzrost depozytów instytucji samorządowych udział zobowiązań sektora niefinansowego w sumie bilansowej obniżył się o 1,2 pp.
- zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych osiągnęły poziom 134.098 tys. zł i w porównaniu do poprzedniego roku wykazały wyższy stan o 32.373 tys. zł (tj. o 131,8 proc.), a ich udział w sumie bilansowej wzrósł w 2021 roku z 15,2 proc do 17,8 proc.
- Kapitały własne osiągnęły poziom 34.265 tys. zł i stanowią 4,6 proc. sumy bilansowej, w tym:
  - kapitał podstawowy na poziomie 1.109 tys. zł, (tj. 99,3 proc. 2020 roku),
  - kapitał zapasowy na poziomie 34.316 tys. zł, (tj. 106,3 proc. 2020 roku)
  - kapitał z aktualizacji wyceny na poziomie -1.160 tys. zł, (tj. -180,7 proc. 2020 roku).
 W 2021 roku kapitały bilansowe wykazały niższy stan o 567 tys. zł.

## Fundusze własne

Poniższa tabela prezentuje fundusze własne na dzień 31.12.2020 rok i 31.12.2021 rok.

*Dane w tys. zł*

FUNDUSZE WŁASNE	31.12.2020	31.12.2021	2021-2020
<b>Fundusze własne ogółem</b>	<b>35 328</b>	<b>34 192</b>	<b>-1 136</b>
<b>Kapitał Tier 1</b>	<b>34 698</b>	<b>34 192</b>	<b>-506</b>
<b>Kapitał podstawowy CET1</b>	34 698	34 192	-506
Instrumenty kapitałowe zaliczane do FW CET1	1 117	1 109	-8
Inne całkowite dochody	1 437	-1 160	-2 597
Kapitał rezerwowy	32 278	34 316	2 038
Korekty CET1 wynikające z zastosowania filtrów ostrożnościowych	-72	-15	57
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	62	58	-4
<b>Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Korekty okresu przejściowego dotyczące instrum. kapitałowych zaliczanych do AT1	0	0	0
<b>Kapitał Tier 2</b>	<b>630</b>	<b>0</b>	<b>-630</b>
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2	630	0	0

Fundusze własne Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach wg stanu na 31 grudnia 2021 roku osiągnęły poziom 34.192 tys. zł i w porównaniu do 2020 roku wykazały niższy stan o 1.136 tys. zł.

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

---

Na zmianę stanu funduszy własnych wpłynęły głównie następujące czynniki:

- zaliczenie do funduszu zasobowego 95,46 proc. zysku netto wypracowanego w 2020 roku, tj. 2.036 tys. zł,
- obniżenie funduszu udziałowego o 8 tys. zł,
- niższy poziom funduszu z aktualizacji wyceny (inne całkowite dochody), który był wynikiem niekorzystnej sytuacji na rynkach finansowych mających wpływ na wycenę papierów wartościowych o -2.597 tys. zł,
- odpisy amortyzacyjne pożyczki podporządkowanej o łącznej kwocie 630 tys. zł.

W wyniku całkowitego rozliczenia pożyczki podporządkowanej od sierpnia 2021 roku w funduszach własnych występuje tylko Kapitał Tier 1.

#### **Udziały członkowskie**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 31.12.2021 roku zrzeszał 216 członków i w porównaniu do 31.12.2020 roku ich liczba zmniejszyła się o 5 udziałowców. Wśród udziałowców Banku było 6 osób prawnych i 210 osób fizycznych.

Wysokość udziału dla osób fizycznych wynosi 750 zł, a dla osób prawnych 1 500 zł.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2021 roku wynosił 1 109 250 zł, i w porównaniu do 2020 roku zmniejszył się o 7 500 zł.

Na koniec 2021 roku fundusz udziałowy uwzględniony w kapitale podstawowym CET 1 był równy wartości bilansowej i stanowił 3,25 proc. funduszy własnych Banku.

#### **Rachunek zysków i strat**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w związku z prowadzoną działalnością w 2021 roku wypracował:

- zysk brutto na poziomie 4.146 tys. zł. (tj. 145,4 proc. zysku z 2020 roku),
- zysk netto na poziomie 3.170 tys. zł. (tj. 148,6 proc. zysku z 2020 roku).

Wynik z działalności bankowej w 2021 roku osiągnął poziom 20.748 tys. zł i stanowił 105,3 proc. wyniku 2020 roku. Głównym czynnikiem mającym wpływ na powyższą sytuację jest wynik z tytułu prowizji (wyższy o 1.145 tys. zł) i wynik z tytułu odsetek (wyższy o 771 tys. zł).

W wyniku prowadzonej działalności depozytowo – kredytowej przychody odsetkowe zostały wypracowane na poziomie niższym o 1.052 tys. zł, (93,7 proc. 2020 roku) natomiast poniesione koszty odsetkowe były niższe o 1.823 tys. zł, (25,2 proc. 2020 roku).

Istotny wpływ na wynik odsetkowy miały koszty odsetkowe od sektora niefinansowego, które stanowiły tylko 14,2 proc. stanu z 2020 roku (niższe o 1.829 tys. zł). Sytuacja ta była następstwem wysokiego stanu depozytów z zerowym oprocentowaniem (rachunki bieżące i powiernicze) oraz niższym oprocentowaniem środków opartych na stawkach WIBID.

Bank w celu utrzymania na bezpiecznym poziomie dochodowości aktywów, nadwyżki środków lokował w bezpieczne, bardziej dochodowe papiery wartościowe. Sytuacja ta wpłynęła na niższe przychody odsetkowe od sektora finansowego (51,8 proc. 2020 r.) i wyższe z tytułu papierów wartościowych (142,8 proc. 2020 r.)

MBS Łomianki podobnie jak inne banki, funkcjonując w warunkach niskich stóp procentowych od 2020 roku dokonał aktualizacji opłat i prowizji za czynności bankowe. W 2021 roku wynik z tytułu prowizji w porównaniu do poprzedniego roku był wyższy o 27,2 pp. (m.in. z tytułu opłat za obsługę rachunków powierniczych).

Bank wypracowuje również wynik na pozostałej działalności operacyjnej, który w 2021 roku w porównaniu do 2020 roku wykazał niższy poziom o 862 tys. zł. Bank uzyskał m.in. niższe przychody z tytułu działań windykacyjnych oraz w 2020 roku wystąpił przychód z tytułu dofinansowania otrzymanego na ochronę miejsc pracy z Funduszu Gwarantowania Świadczeń Pracowniczych.

Koszty działania Banku z amortyzacją zostały poniesione w wysokości 14.861 tys. zł, tj. 105,0 proc. kosztów 2020 roku.

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

W 2021 roku osiągnął poziom 1.381 tys. zł i był o 1.828 tys. zł niższy niż w 2020 roku. Bank w celu ograniczenia ryzyka kredytowego na bieżąco dokonuje odpisów z tytułu rezerw celowych.



*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

Poniższa tabela prezentuje główne pozycje przychodów i kosztów oraz ich zmiany w 2021 roku.

<i>(Dane w tys. zł)</i>	31.12.2020	<b>31.12.2021</b>	2021-2020	2021/2020
Przychody z tytułu odsetek	16 602	<b>15 550</b>	-1 052	93,7%
Koszty odsetek	2 438	<b>615</b>	-1 823	25,2%
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>14 164</b>	<b>14 935</b>	771	105,4%
Przychody z tytułu prowizji	4 657	<b>5 809</b>	1 152	124,7%
Koszty z tytułu prowizji	440	<b>447</b>	7	101,5%
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>4 217</b>	<b>5 362</b>	1 145	127,2%
Przychody z udziałów, pap. wart.	13	<b>23</b>	10	175,0%
Wynik z operacji finansowych	1 126	<b>266</b>	-860	23,7%
Wynik z pozycji wymiany	186	<b>162</b>	-24	86,7%
<b>Wynik na dział. bankowej</b>	<b>19 706</b>	<b>20 748</b>	1 042	105,3%
Pozostałe przychody operacyjne	1 381	<b>618</b>	-763	44,7%
Pozostałe koszty operacyjne	879	<b>978</b>	99	111,3%
<b>Koszty działania</b>	<b>13 159</b>	<b>13 916</b>	757	105,8%
koszty wynagrodzeń	8 844	<b>9 580</b>	736	108,3%
koszty rzeczowe	4 315	<b>4 336</b>	21	100,5%
Amortyzacja	990	<b>945</b>	-45	95,4%
Odpisy na rez. i aktual. wartości	3 692	<b>2 309</b>	-1 383	62,6%
Rozw. rezerw i aktual. wartości	483	<b>928</b>	445	192,2%
<b>Różnica wart. rezerw i aktual.</b>	<b>3 209</b>	<b>1 381</b>	-1 828	43,0%
<b>Wynik z dział. oper. - zysk brutto</b>	<b>2 850</b>	<b>4 146</b>	1 296	145,4%
Podatek dochodowy	717	<b>976</b>	259	136,0%
<b>Zysk netto</b>	<b>2 133</b>	<b>3 170</b>	<b>1 037</b>	<b>148,6%</b>

## **2. Analiza wskaźnikowa**

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

Lp.	Wskaźnik	2020	2021
1.	Łączny współczynnik kapitałowy	15,35%	15,43%
2.	Stopa zwrotu z kapitału netto - ROE	6,20%	9,19%
3.	Stopa zwrotu z aktywów netto - ROA	0,36%	0,44%
4.	Udział kredytów w sumie bilansowej	42,22%	38,91%
5.	Wskaźnik jakości kredytów	6,96%	6,53%
6.	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	68,28%	76,80%
7.	Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	211,28%	231,76%
8.	Stosunek kosztów działania i amortyzacji do wyniku działalności bankowej i pozostałych operacji C/I	70,02%	72,43%
9.	Wskaźnik dźwigni finansowej (LR)	5,10%	5,88%

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

- wynik finansowy netto stanowiący 148,6 proc. wyniku wypracowanego w 2020 roku,
- fundusze własne stanowiące 96,8 proc. funduszy z 2020 roku,
- poziom i struktura aktywów Banku, które wpłynęły na niższy wymóg kapitałowy o 3,7 pp,
- niższy poziom wzrostu obliża kredytowego niż bazy depozytowej,
- poprawa jakości aktywów.

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

---

Na koniec 2021 r. aktywa zamknęły się kwotą 753 275 tys. zł i były wyższe niż na koniec 2020 r. o 12,7%. Biorąc pod uwagę wysokość aktywów, które pracowały na wynik finansowy netto w roku 2021, który wyniósł 3 170 tys. zł, Bank poprawił w relacji do 2020 r. wskaźnik ROA netto z 0,36% na 0,44%.

Powyższe wskaźniki wskazują że sytuacja ekonomiczno - finansowa Banku jest stabilną i korzystną.

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

Stan majątkowo – kapitałowy MBS Banku przedstawia się następująco:

- majątek Banku stanowi 2,4 proc. sumy bilansowej i w 2021 roku uległ zmniejszeniu o 1.397 tys. zł.

*Dane w tys. zł*

Wyszczególnienie	2020	2021	2021 - 2020
Wartości niematerialne i prawne	62	58	-4
Rzeczowe aktywa trwałe:	19 596	18 203	-1 393
- nieruchomości	18 520	17 355	-1 165
- pozostałe środki trwałe	1 025	848	-177
- środki trwałe w budowie	51	-	-51
<b>Majątek Banku</b>	<b>19 658</b>	<b>18 261</b>	<b>-1 397</b>

- kapitał własny przyjmuje następujące formy:

*Dane w tys. zł*

Wyszczególnienie	2020	2021	2021 - 2020
Kapitał udziałowy	1 117	1 109	-8
Kapitał zasobowy	32 279	34 316	2 037
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 437	-1 160	-2 597
Kapitał rezerwowy	0	0	0
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0	0	0
Wynik finansowy netto	2 133	3 170	1 037
<b>Razem kapitały własne</b>	<b>36 966</b>	<b>37 435</b>	<b>469</b>

### **4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2021 roku.**

#### Kredyty/Pożyczki:

Na dzień 31.12.2021 roku Bank nie posiadał zaciągniętych kredytów i pożyczek.

#### Poręczenia:

Bank nie udzielał poręczeń dla podmiotów niefinansowych.

#### Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

Bank udzielił gwarancji podmiotom niefinansowym na łączną kwotę 5 099 tys. zł, w tym:

- z grupy „przedsiębiorstwa i spółki” otrzymało 7 klientów na kwotę 2 057 tys. zł,
- z grupy „przedsiębiorcy indywidualni” otrzymało 6 klientów na kwotę 3 042 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 31.12.2021 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>	31.12.2020	31.12.2021
<b>Institucje finansowe</b>	<b>3 802</b>	<b>3 772</b>
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	3 767	3 767
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia	5	5
Centrum Finansowe S.A.	30	0
<b>Pozostałe jednostki</b>	<b>118</b>	<b>118</b>
SBM Wardom Warszawa	10	10
Partnet Sp. z o.o.	108	108
<b>Razem</b>	<b>3 920</b>	<b>3 890</b>

### POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

W Banku nie występują powiązania organizacyjne.

## **VIII ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2021 roku**

Bank nie odnotował istotnych działań wpływających na wynik za 2021 roku.

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

Nie wystąpiły istotne zdarzenia 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 Strategia działania na lata 2020-2022 przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 11/2020 z dnia 27.02.2020 roku. Zgodnie ze Strategią corocznie modyfikowany jest Załącznik 1 „Strategie Pomocnicze”, w którym zawarte są uszczegółowienia celów strategicznych, mierniki ich realizacji, działania strategiczne oraz osoby odpowiedzialne za nadzór nad realizacją celów szczegółowych i działań strategicznych. Aktualizacja danych do Załącznika nr 1 na lata 2021-2023 przyjęta została Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/2021 z dnia 27.01.2021 roku. Strategia zakłada stabilny i zrównoważony rozwój Banku, a biznesowy model działania dostosowany jest do dynamicznie zmieniających się warunków otoczenia.

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

Bank prowadzi działania marketingowe poprzez stronę [www.mbsbank.pl](http://www.mbsbank.pl), bierze czynny udział w inicjatywach lokalnych, uczestniczy w wspólnych działaniach promocyjnych Banków Spółdzielczych i Banku Zrzeszającego BPS S.A. oraz kampaniach Krajowego Związku Banków Spółdzielczych promujących bankowość spółdzielczą.

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

---

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, CRR, BRR, RODO, PSD2 i in.)

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 to „**Wzmocnienie pozycji rynkowej i zwiększanie skali działania Banku poprzez wykorzystanie wysokiej atrakcyjności terenu działania, wzrost aktywności handlowej oraz wdrożenie nowych technologii teleinformatycznych**”.

Powyższy główny cel strategiczny przekłada się na cele strategiczne Banku, które uporządkowane zostały w układzie pięciu strategii funkcjonalnych (pomocniczych): marketingowej, ekonomiczno-finansowej, organizacyjno- kadrowej, informatycznej i członkowskiej mających za zadanie:

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

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

Założenia Planu ekonomiczno-finansowego na rok 2022 - przyjęte Uchwałą Rady Nadzorczej nr 2/2022 z dnia 24.01.2022 r. zapewnią zrównoważony rozwój Banku i pełną realizacją jego misji.

## **XII ŁAD KORPORACYJNY**

W związku z koniecznością wdrożenia Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, MBS Bank do końca 2021 roku zaktualizował szereg regulacji wewnętrznych, w tym Politykę Ładu Korporacyjnego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach, która aktualnie funkcjonuje pod rozszerzoną nazwą Polityka Ładu Korporacyjnego oraz Ładu Wewnętrznego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach. 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 oraz Ładu wewnętrznego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach, z uwzględnieniem uzasadnionych wyłączeń podanych w Oświadczeniu Zarządu.

Począwszy od 2020 roku wprowadzono 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. Zmiany polegały na wprowadzeniu ułatwień dla udziałowców w aktywnym uczestnictwie w Zebraniu Przedstawicieli, w tym możliwości elektronicznego aktywnego udziału w obradach Zebrań Przedstawicieli w okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego, stanu epidemii, stanu wyjątkowego albo stanu klęski żywiołowej oraz w okresie do 90 dni następujących po ich odwołaniu. Wprowadzone zasady umożliwiły zapewnienia sprawnego funkcjonowania Banku w okresie zagrożenia, a także w sytuacji wprowadzenia przez odpowiednie władze ograniczeń, mimo dodatkowych kosztów do poniesienia.

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 31.12.2021 r. wynosi 0,42 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 **753 275 012,52 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **4 145 624,68 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **3 170 332,68 zł**.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2021 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 25.03.2022 roku  
(miejsce i data sporządzenia)