



Mazowiecki Bank Spółdzielczy
w Łomiankach

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

w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 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	7
	5. Przepisy prawa	8
	6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania	9
II	CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU	10
	1. Otoczenie makroekonomiczne dla bankowości spółdzielczej	10
	2. Opis branży i przedmiot działalności Banku	11
	2.1. Opis branży, rynku	11
	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. Umowy konsorcjum	19
III	NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2023 roku	19
IV	ZASOBY JEDNOSTKI	20
V	INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	22
	1. Klasyfikacje instrumentów finansowych	22
	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 UZYSKIANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników)	29
	1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat	29
	2. Analiza wskaźnikowa	32
	3. Sytuacja majątkowo – kapitałowa	33

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

4.	Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2023 roku	34
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	34
VII	INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI	35
VIII	ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2023 roku	35
IX	ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	35
X	INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO	35
XI	PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ	36
XII	ŁAD KORPORACYJNY	38
XIII	INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE	39
XIV	ZAKOŃCZENIE	39

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

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

2. Dane ogólne o Banku

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

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

Ostatniego wpisu dokonano dnia 01.12.2023 roku.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2023 roku wynosi 1 270 500 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 pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,

- 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 01.01.2023 roku do 30.06.2023 roku Zarząd pracował w składzie:

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

W dniu 29.06.2023 r. Rada Nadzorcza Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach powołała z dniem 01.07.2023 r. Panią Ewę Renatę Wasilewską do pełnienia funkcji członka Zarządu ds. Wsparcia i Rozwoju.

Od 01.07.2023 roku do 31.12.2023 roku skład Zarządu przedstawiał się następująco:

- Halina Marianna Choroś – Prezes Zarządu
- Anna Jolanta Socha – Wiceprezes Zarządu
- Artur Sosnowski – Wiceprezes Zarządu
- Ewa Renata Wasilewska – Członek Zarządu

W 2023 roku odbyły się 64 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 692 uchwały.

Najważniejsze sprawy omawiane na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- 1) informacji na temat płynności bieżącej,
- 2) podejmowania decyzji w zakresie udzielania kredytów,
- 3) klasyfikacji należności oraz tworzenie i rozwiązywanie rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych,
- 4) informacji dotyczącej działalności windykacyjnej,
- 5) monitorowania zarządzania ryzykami bankowymi,
- 6) monitorowania sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku,
- 7) przyjęcia planów: ekonomiczno-finansowego, inwestycyjnego i sprzedażowego na 2023 rok,
- 8) omówienia wykonania planu finansowego, inwestycyjnego i sprzedażowego za 2022 rok oraz za poszczególne kwartały 2023 roku,
- 9) przyjęcia sprawozdań: z działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2022 r. i sprawozdania finansowego za 2022 r.,
- 10) przyjęcia sprawozdań z ryzyka braku zgodności, kontroli i bezpieczeństwa,
- 11) monitorowanie realizacji testów poziomych i pionowych za 2023 rok wynikających z Matrycy Funkcji Kontroli i Uzupełniającej Matrycy Funkcji Kontroli oraz przyjęcie planów testów na 2024 r.,
- 12) przyjęcia Planu compliance Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na 2024 rok,
- 13) monitorowania realizacji Strategii działania Banku,
- 14) przyjęcia nowej Strategii działania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na lata 2023- 2025,
- 15) przyjęcie Strategii finansowania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na lata 2023 – 2025,
- 16) oceny realizacji poszczególnych polityk,
- 17) przeglądu i aktualizacji limitów ograniczających ryzyka,
- 18) intensyfikacji sprzedaży i pozyskiwania nowych klientów,
- 19) analizy opłacalności placówek i bankomatów,

- 20) podejmowania decyzji w zakresie zmian oprocentowania produktów i zmian Taryfy prowizji i opłat,
- 21) podejmowania decyzji w zakresie zmian regulacji wewnętrznych, oraz przyjęcia nowych regulacji (polityk, regulaminów, instrukcji, tabeli),
- 22) realizacji Programu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- 23) funkcjonowania środowiska teleinformatycznego i stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 24) spraw dotyczących bezpieczeństwa informacji,
- 25) ryzyka kadrowego,
- 26) analizy funduszy własnych Banku, w tym funduszu udziałowego,
- 27) spraw członkowskich,
- 28) przyjęcia nowej struktury organizacyjnej i zmian w regulaminie organizacyjnym,
- 29) podejmowanie decyzji w sprawach zakupu i sprzedaży obligacji skarbowych,
- 30) omawiania pism i ankiet KNF, SSOZ BPS,
- 31) omawiania procesów monitorowania działań dotyczących realizacji zaleceń poaudytowych.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. działała w następującym składzie:

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

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy. W 2023 roku odbyło się 12 protokolowanych posiedzeń, na których zostało podjętych 155 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- 1) uchwalenie planu ekonomiczno - finansowego i planu inwestycyjnego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na 2023 rok,
- 2) zatwierdzenie Strategii działania na lata 2023-2025,
- 3) zatwierdzenie Strategii Finansowania na lata 2023-2025,
- 4) monitorowanie wykonania planu ekonomiczno - finansowego i inwestycyjnego za 2023 rok,
- 5) przyjęcie sprawozdania finansowego za 2022 rok i Sprawozdania Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2022 rok,
- 6) ocena adekwatności i skuteczności ładu Wewnętrznego za 2023 rok,
- 7) ocena stosowania Zasad ładu Korporacyjnego i zatwierdzenie informacji podlegającej ujawnieniu,
- 8) ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem,
- 9) zatwierdzenie Struktury organizacyjnej i Regulaminu organizacyjnego Banku,
- 10) powołanie Członka Zarządu ds. Wsparcia i Rozwoju oraz zatwierdzenie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie,
- 11) ocena poziomu funduszy własnych w tym funduszu udziałowego,
- 12) ocena jakości aktywów, adekwatności kapitałowej, poziomu poszczególnych ryzyk, poziomu bezpieczeństwa,
- 13) nadzorowanie zarządzania ryzykami, w tym informacje o zmianach wielkości i profilu ryzyka, adekwatności kapitałowej, wymogach i współczynnikach,

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

- 14) nadzorowanie wyników identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości profilu ryzyka braku zgodności,
- 15) nadzorowanie realizacji testów poziomych i pionowych za 2023 roku wynikających z matrycy funkcji kontroli i uzupełniającej matrycy funkcji kontroli,
- 16) nadzorowanie funkcjonowania środowiska teleinformatycznego oraz stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 17) nadzorowanie i monitorowanie zgodności z obowiązującymi wymogami w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT),
- 18) nadzorowanie działań dotyczących realizacji zaleceń poaudytowych,
- 19) 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.

W okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. Komitet Audytu pracował w niezmienionym składzie, który przedstawiał się następująco:

Ryszard Fijołek - Przewodniczący Komitetu Audytu
Marek Kałuski - Zastępca Przewodniczącego Komitetu Audytu
Barbara Szczepaniec - Członek Komitetu Audytu

W 2023 roku Komitet Audytu odbył 11 protokołowanych posiedzeń i wydał 73 pozytywne rekomendacje dla Rady Nadzorczej.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2023 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 23 maja 2023 r. Wzięło w nim udział 25 Przedstawicieli spośród 28 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały w sprawie:

- 1) zatwierdzenia Sprawozdania finansowego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2022 rok ,
- 2) zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2022 rok,
- 3) zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za rok 2022,
- 4) podziału nadwyżki bilansowej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za okres od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r.,
- 5) zatwierdzenia oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach w 2022 roku,
- 6) zatwierdzenia oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń oraz oceny funkcjonowania zasad wynagradzania w Banku, w tym wpływu tych zasad na sposób zarządzania Bankiem za rok 2022,
- 7) zatwierdzenia oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania i skuteczności działania Rady Nadzorczej w 2022 roku,
- 8) udzielenia absolutorium Członkom Zarządu za rok 2022,
- 9) przyjęcia wyników z przeprowadzonej lustracji przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka z działalności Banku obejmującej okres od 01.01.2019 r. do 30.06.2022 r.,
- 10) uchwalenia Kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,

- 11) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach może zaciągnąć,
- 12) uchwalenia Regulaminu działania Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 13) wyrażenia zgody na zbycie nieruchomości stanowiącej własność Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Zgodnie z obowiązującą strukturą organizacyjną według stanu na 31.12.2023 r. działalność Banku zorganizowana jest w czterech pionach:

- Pionie Nadzoru – podległym bezpośrednio Prezesowi Zarządu,
- Pionie Finansowo – Operacyjnym podległym Wiceprezesowi ds. Finansowo – Operacyjnych,
- Pionie Handlowym podległym Wiceprezesowi ds. Handlowych,
- Pionie Wsparcia i Rozwoju podległym Członkowi Zarządu ds. Wsparcia i Rozwoju.

Podstawową strukturę organizacyjną Banku na dzień 31.12.2023 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 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,
- Dyrektor ds. Ryzyk i Analiz,
- Zespół Analityków Kredytowych,
- Zespół Monitoringu i Klasyfikacji,
- Zespół Ryzyk i Analiz,
- Dyrektor Finansowy,
- Zespół Restrukturyzacji i Windykacji,
- Zespół Finansowo-Sprawozdawczy,
- Zespół Operacji i Rozliczeń,
- Zespół Skarbcowy,
- Zespół Informatyki,
- Dyrektor Wsparcia i Rozwoju,
- Zespół Wsparcia i Rozwoju,
- Koordynator AML.

Ponadto w ramach funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem i systemu 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 związku z wykonaniem zaleceń poaudytowych wydanych przez SSOZ BPS w 2022 roku, z dniem 01.01.2023 r. Uchwałą Rady Nadzorczej nr 114/2022 z dnia 29.12.2022 r. wdrożono pierwszą w 2023 roku zmianę struktury organizacyjnej. Zespół Restrukturyzacji i Windykacji, który przed dniem 01.01.2023 r. znajdował się w Pionie Finansowo – Operacyjnym umiejscowiono w Pionie Nadzoru. Ponadto w związku z dostosowaniem struktury do przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. oraz nowelizacji z dnia 30 marca 2021r. dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym do realizowanych przez Koordynatora AML CFT zadań i odpowiedzialności, w schemacie organizacyjnym wyodrębniono stanowisko analityka AML podległe Koordynatorowi AML. Zaktualizowano i dostosowano schematy organizacyjne Centrali i Oddziału w Naruszewie w związku z likwidacją filii Nacpolsk oraz zaktualizowano zadania i kompetencje w komórkach i jednostkach organizacyjnych.

Z dniem 1 lipca 2023 roku, zgodnie z Uchwałą nr 101/2023 z dnia 29.06.2023 r. ponownie dokonano zmiany w strukturze organizacyjnej oraz przyjęto nowy Regulamin organizacyjny Banku. Wyodrębniono nowy Pion Wsparcia i Rozwoju oraz powołano nowego Członka Zarządu ds. Wsparcia i Rozwoju nadzorującego pracę Zespołu Wsparcia i Rozwoju kierowanego przez Dyrektora Wsparcia i Rozwoju.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

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

W strukturze organizacyjnej Banku Oddziały podlegają Wiceprezesowi ds. Handlowych.

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

Przy niektórych Oddziałach funkcjonują Filie oraz Punkt kasowy, których lokalizacja ma uzasadnienie ekonomiczne, społeczne i marketingowe. Podstawowym celem pracy Oddziałów, Filii, Punktu kasowego jest umacnianie pozycji rynkowej Banku przez realizację planów i zadań handlowych, pozyskiwanie klientów i kształtowanie poprawnych 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 jako druga linia obrony, ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych i obejmuje m.in. działania jednostek organizacyjnych Banku, w tym Oddziałów, które 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 i Rekomendacje KNF.

Do najistotniejszych przepisów wprowadzonych w 2023 roku zaliczyć można:

- Ustawę z dnia 26 maja 2023 roku o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe umożliwiającą oferowanie przez Bank Bezpiecznego Kredytu 2%;
- Zarządzenie Nr 76/2023 Prezesa ARiMR z dnia 21 czerwca 2023 roku w sprawie zasad udzielania rolnikom kredytów preferencyjnych z dopłatą do oprocentowania (linia UP);
- Ustawę z dnia 14 kwietnia 2023 roku o konsumenckiej pożyczce lombardowej – obowiązuje od 07.01.2024 roku;
- Rekomendację J KNF - zmiany w zakresie stosowania i zasilania baz danych o rynku nieruchomości do 31.12.2023 roku, część przepisów od 31.03.2023 roku;
- Nowe formularze KNF dotyczące oceny odpowiedniości członków organów Banku – wdrożenie nowych formularzy do oceny członków organów / kandydatów;
- Ustawę z dnia 26 maja 2023 r. o aplikacji mObywatel – wdrożenie przepisów do procedur Banku;
- Rozporządzenie DORA – obowiązuje od 17.01.2025 roku – zmiana przepisów dotyczących bezpieczeństwa teleinformatycznego oraz zlecenia usług informatycznych – konieczność zaplanowania i realizacji prac wdrożeniowych po wydaniu przepisów wykonawczych.

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W 2023 roku w wyniku wprowadzenia nowych przepisów, wprowadzono lub zaktualizowano i poddano korekcie szereg regulacji wewnętrznych związanych przede wszystkim z obszarem ryzyka kredytowego, oferowanych produktów i usług, obszarem AML, działaniem organów wewnętrznych - nowy Regulamin organizacyjny Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.

Dane dotyczące przyjętych norm (zasad postępowania w Banku) zawierają regulacje wewnętrzne Banku.

Do najważniejszych przyjętych w 2023 roku regulacji należą:

- 1) Strategia Finansowania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na lata 2023-2025,
- 2) Strategia działania na lata 2023-2025 Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 3) Strategia zarządzania ryzykiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 4) Regulamin działania Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 5) Polityka kapitałowa Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach” (na lata 2023-2025),
- 6) Polityka zgodności w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 7) Polityka zarządzania ciągłością działania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 8) Polityka Informacyjna Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 9) Polityka w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 10) Polityka bezpieczeństwa danych osobowych Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 11) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym Mazowieckiego Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 12) Polityka cenowa produktów kredytowych Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 13) Polityka wdrażania nowych produktów w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 14) Instrukcja zarządzania systemami informatycznymi oraz infrastrukturą teleinformatyczną w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 15) Instrukcja systemu kontroli wewnętrznej w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 16) Instrukcja funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,

- 17) Instrukcja obsługi praw klienta w zakresie danych osobowych w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 18) Instrukcja rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 19) Regulamin organizacyjny Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 20) Instrukcja udzielania wsparcia w spłacie kredytu mieszkaniowego z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 21) Instrukcja ochrony danych osobowych w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 22) Instrukcja outsourcingu czynności bankowych w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 23) Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 24) Instrukcja Plan postępowania w przypadku istotnych zmian lub zaprzestania opracowywania wskaźników referencyjnych stosowanych w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 25) Instrukcja Przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Otoczenie makroekonomiczne dla bankowości spółdzielczej

Z „Raportu o stabilności systemu finansowego” Narodowego Banku Polski z grudnia 2023 r. wynika, że krajowy sektor bankowy pozostaje odporny na zmiany makroekonomiczne, a ryzyko kredytowe spada ze względu na poprawę sytuacji kapitałowej banków.

W celu ograniczenia ryzyka i utrzymania stabilności krajowego systemu finansowego Narodowy Bank Polski wskazuje na działania w zakresie:

- ograniczenia ryzyka prawno-regulacyjnego - niepewność regulacyjna wciąż pozostaje ważnym uwarunkowaniem działalności bankowej i negatywnie wpływa na możliwości podejmowania długoterminowych decyzji biznesowych;
- odpowiedniego ukierunkowania wsparcia dla kredytobiorców - ustawowe wsparcie dla kredytobiorców, którego kosztami obciążane miałyby być banki lub sektor publiczny, powinno być ograniczone tylko do osób, które znalazły się w trudnej sytuacji finansowej;
- reformy wskaźników referencyjnych stopy procentowej - w październiku ub.r. zdecydowano o przesunięciu maksymalnego terminu realizacji reformy wskaźników referencyjnych na koniec 2027 r.;
- współczynników wypłacalności i wymogu MREL - nadwyżki kapitałowe wykorzystywane są m.in. do rozwijania akcji kredytowej, absorpcji kosztów w następstwie nieprzewidzianych szoków albo wypełniania wymogów dotyczących dźwigni;
- ryzyka płynności - banki w Polsce wykazują wysoką odporność na ryzyko płynności, wartość portfela aktywów płynnych w relacji do sumy bilansowej utrzymuje się na wysokim poziomie;
- kredytów sektora niefinansowego - dynamika akcji kredytowej dla sektora niefinansowego zaczyna się stopniowo odbudowywać. Przewidywana, korzystna sytuacja płynnościowa i kapitałowa banków powinna sprzyjać rozwojowi akcji kredytowej dla sektora niefinansowego, o ile nie wystąpią czynniki o charakterze zewnętrznym, które ograniczyłyby zyski banków w skali, która wpłynęłaby negatywnie na wysokość ich nadwyżek kapitałowych;
- wyników finansowych - głównym czynnikiem wspierającym zyskowność banków pozostawał wzrost wyników odsetkowych i marży odsetkowej netto. Z uwagi na obniżki stóp NBP dokonane we wrześniu i październiku 2023 roku oraz ewentualne dalsze zmiany oczekiwane przez uczestników rynków finansowych w 2024 roku, należy oczekiwać spadku marż odsetkowych. Efekt ten może być silniejszy w bankach spółdzielczych, których wyniki finansowe w większym stopniu zależą od wyników odsetkowych, a oprocentowanie instrumentów finansowych w ich bilansach ma przeciętnie krótsze terminy przeszacowania niż w przypadku banków komercyjnych.

- sektora bankowości spółdzielczej - wskazane jest, aby banki spółdzielcze wykorzystały dobre wyniki finansowe do zwiększania swojego potencjału rozwojowego. Banki spółdzielcze powinny podjąć działania na rzecz dywersyfikacji źródeł przychodów oraz kontynuować procesy łączeniowe i zacieśniać współpracę w ramach funkcjonujących zrzeszeń. Pożądane jest również dalsze wzmacnianie instytucjonalnych systemów ochrony (IPS), tak aby mogły one skutecznie wspierać ewentualne procesy restrukturyzacyjne w sektorze.

Sektor bankowy stoi przed wieloma wyzwaniami. Do wymienionych wyżej, zalicza się również wysokie obciążenia finansowe, niski zwrot na kapitale, zmiana modelu kredytowania hipotecznego (z zastosowaniem okresowo stałej stopy procentowej), działanie w zgodzie z ESG czy udział w edukacji ekonomicznej społeczeństwa (szczególnie w 2024 r. uznanym za Rok Edukacji Ekonomicznej społeczeństwa przez Senat RP).

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.

Na terenie działania Banku funkcjonują banki komercyjne i inne instytucje finansowe stanowiące konkurencję. Bliskość stolicy ma bezpośredni wpływ na rodzaj oferowanych produktów i strukturę depozytowo - kredytową. W 2023 roku w przeciwieństwie do 2022 roku nastąpił wzrost bazy depozytowej, która ma bezpośredni wpływ na poziom i strukturę sumy bilansowej. W wyniku uatrakcyjnienia oferty lokat terminowych w II półroczu 2022 roku, w 2023 roku odnotowano wyższy poziom środków na rachunkach osób prywatnych.

Wysoki poziom wzrostu wykazały również depozyty podmiotów gospodarczych, co było powiązane z wpływami środków z tytułu rozliczenia zakończonych inwestycji.

W 2023 roku podobnie jak w 2022 roku istotny wpływ na poziom obligi kredytowego miały kredyty na działalność gospodarczą finansujące inwestycje deweloperskie. Ponieważ finansowanie inwestycji wymaga wysokich nakładów kapitałowych, Bank w celu ograniczenia ryzyka kredytowego i koncentracji, zawiera umowy konsorcjum z innymi bankami spółdzielczymi, stosuje również wewnętrzne limity koncentracji łącznego zaangażowania na klienta, w tym podmiotów powiązanych.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w 2023 roku, tak jak cały sektor bankowy powiększył bazę depozytową, obligo kredytowe oraz fundusze własne, których głównym źródłem wzrostu jest zysk netto.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach 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, aplikacji mobilnej MBS BANK Autoryzacja oraz kart płatniczych.

Bank posiadał w swojej ofercie karty płatnicze Visa oraz Master Card, zarówno dla osób fizycznych, jak i podmiotów gospodarczych. Na dzień 31.12.2023 roku obsługiwano 3 783 karty (w tym 3 127 kart klientów indywidualnych oraz 656 kart klientów firmowych).

Bardzo dużym powodzeniem cieszyły się oferowane przez Bank otwarte mieszkaniowe rachunki powiernicze oraz zamknięte mieszkaniowe rachunki powiernicze. Na dzień 31.12.2023 r. prowadzono rachunki dla 224 inwestycji deweloperskich (wzrost o 15 inwestycji w porównaniu do 31.12.2022 r.) a kwota zgromadzonych środków wyniosła 68.588.708,60 zł.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

W związku z wysoką wartością stóp procentowych oraz nadal trwającą wojną w Ukrainie, 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 2023 roku:

- kontynuowano obsługę Programu Tarcza Finansowa 1.0 Polskiego Funduszu Rozwoju w zakresie monitoringu i księgowania spłat rat subwencji finansowych, wysyłania raportów analitycznych spłat oraz raportów miesięcznych do Polskiego Funduszu Rozwoju, wysyłania monitów do Klientów w związku z brakiem spłat rat,
- wdrożono do oferty Banku kartę przedpłaconą,
- uruchomiono nowe funkcjonalności w aplikacji mobilnej,
- wprowadzono promocję konta MBS-ROR Junior mającą na celu zachęcanie do zakładania kont młodzieżowych,
- kontynuowano promocję walutowego rachunku oszczędnościowego dla klientów indywidualnych,
- kontynuowano promocję karty walutowej w walucie EUR dla klientów indywidualnych,
- dokonywano aktualizacji Taryf opłat i prowizji bankowych zarówno dla klientów indywidualnych, jak i dla klientów instytucjonalnych,
- dokonywano aktualizacji Tabel oprocentowania produktów depozytowych zgodnie z analizą otoczenia konkurencji na lokalnym rynku bankowym.

Analiza bazy depozytowej

Na dzień 31 grudnia 2023 roku baza depozytowa w MBS BANK osiągnęła poziom 674.145.009,73 zł i w porównaniu do 31.12.2022 roku wykazała wyższy poziom o 10,02 proc. tj. o 61.373.914,51 zł.

Poniższa tabela prezentuje bazę depozytową Banku według podmiotów oraz jej zmianę w 2023 roku.

Dane w zł

Baza depozytowa	31.12.2022	struk.	31.12.2023	struk.	2023 - 2022	2023/2022
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	104 276 060,47	17,02%	149 385 450,66	22,16%	45 109 390,19	143,26%
przedsiębiorcy indywidualni	49 516 086,70	8,08%	57 816 199,88	8,58%	8 300 113,18	116,76%
rolnicy indywidualni	12 843 775,70	2,10%	15 698 123,79	2,33%	2 854 348,09	122,22%
osoby prywatne	304 905 399,58	49,76%	340 127 725,43	50,45%	35 222 325,85	111,55%
instytucje niekomercyjne	4 341 910,19	0,71%	4 158 661,11	0,62%	-183 249,08	95,78%
instytucje samorządowe	136 887 862,58	22,34%	106 958 848,86	15,87%	-29 929 013,72	78,14%
razem	612 771 095,22	100,00%	674 145 009,73	100,00%	61 373 914,51	110,02%

W 2023 roku zmiany w obszarze depozytowym dotyczyły:

- podmiotów gospodarczych (spółki i przedsiębiorcy indywidualni), które wykazały wyższy poziom o 34,73 proc. tj. 53.409.503,37 zł, a ich udział w bazie depozytowej wzrósł z 25,10 proc. do 30,74 proc.,
- osób prywatnych generujących 50,45 proc. bazy depozytowej i wykazujących wzrost środków o 11,55 proc. tj. 35.222.325,85 zł,
- instytucji samorządowych, których stan uległ obniżeniu o 21,86 proc., tj. 29.929.013,72 zł, a ich udział w bazie depozytowej zmniejszył się z 22,34 proc. do 15,87 proc. Bank obsługuje instytucje samorządowe z terenu jego działalności.

Na dzień 31.12.2023 roku w relacji do 31.12.2022 roku w bazie depozytowej nastąpił wzrost udziału depozytów terminowych z 27,71 proc. do 33,30 proc.

Dane w zł

Baza depozytowa	31.12.2022	struk.	31.12.2023	struk.	2023 - 2022	2023/2022
Depozyty bieżące	442 954 686,44	72,29%	449 677 724,53	66,70%	6 723 038,09	101,52%
Depozyty terminowe	169 816 408,78	27,71%	224 467 285,20	33,30%	54 650 876,42	132,18%
razem	612 771 095,22	100,00%	674 145 009,73	100,00%	61 373 914,51	110,02%

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

W 2023 roku w strukturze bazy depozytowej:

- depozyty bieżące wzrosły o 6.723.038,09 zł.
Wzrost środków na rachunkach bieżących podmiotów gospodarczych został zredukowany niższym stanem środków na rachunkach bieżących instytucji samorządowych i osób prywatnych.
- depozyty terminowe wzrosły o 54.650.876,42 zł, w tym środki lokowane na rachunkach terminowych osób prywatnych o 39.912.246,40 zł. W depozytach osób prywatnych, z uwagi na lokaty terminowe z atrakcyjnym oprocentowaniem, w 2023 roku obserwuje się systematyczny wzrost depozytów terminowych.

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

Dane w zł

Depozyty bieżące	31.12.2022	struk.	31.12.2023	struk.	2023 – 2022	2023/2022
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	90 017 131,18	20,32%	126 666 068,64	28,17%	36 648 937,46	140,71%
przedsiębiorcy indywidualni	48 078 553,80	10,85%	56 112 304,17	12,48%	8 033 750,37	116,71%
rolnicy indywidualni	12 843 775,70	2,90%	15 698 123,79	3,49%	2 854 348,09	122,22%
osoby prywatne	166 354 233,71	37,56%	161 664 313,16	35,95%	-4 689 920,55	97,18%
instytucje niekomercyjne	3 790 698,57	0,86%	3 607 414,80	0,80%	-183 283,77	95,16%
instytucje samorządowe	121 870 293,48	27,51%	85 929 499,97	19,11%	-35 940 793,51	70,51%
razem	442 954 686,44	100,00%	449 677 724,53	100,00%	6 723 038,09	101,52%

Depozyty terminowe	31.12.2022	struk.	31.12.2023	struk.	2023 - 2022	2023/2022
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	14 258 929,29	8,40%	22 719 382,02	10,12%	8 460 452,73	159,33%
przedsiębiorcy indywidualni	1 437 532,90	0,85%	1 703 895,71	0,76%	266 362,81	118,53%
osoby prywatne	138 551 165,87	81,59%	178 463 412,27	79,51%	39 912 246,40	128,81%
instytucje niekomercyjne	551 211,62	0,32%	551 246,31	0,25%	34,69	100,01%
instytucje samorządowe	15 017 569,10	8,84%	21 029 348,89	9,37%	6 011 779,79	140,03%
razem	169 816 408,78	100,00%	224 467 285,20	100,00%	54 650 876,42	132,18%

W 2023 roku wzrost bazy depozytowej wygenerował wyższe o 4.101.708,13 zł koszty odsetkowe.

Sytuacja ta była następstwem wzrostu depozytów terminowych.

Bank w 2023 roku w celu wzmocnienia struktury bazy depozytowej generującej stabilne źródło finansowania kontynuował oferowanie lokat terminowych dla osób prywatnych opartych na stałej stopie procentowej.

Na dzień 31.12.2023 roku depozyty z oprocentowaniem stałym stanowiły 25,78 proc. bazy depozytowej (31.12.2022 r. – 20,87 proc.).

Baza depozytowa zapewnia środki na utrzymanie płynności i prowadzenie działalności kredytowej.

Działalność kredytowa

Na działalność kredytową Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w 2023 roku wpływ miały ciągłe zmiany w otoczeniu makroekonomicznym Banku, w tym niestabilność ekonomiczna gospodarki wywołana czynnikami geopolitycznymi, okresowy spadek koniunktury wywołany m.in. inflacją czy wysokimi cenami energii. Po utrzymujących się przez większą część roku relatywnie wysokich stopach procentowych (ich obniżka miała miejsce na przełomie III i IV kwartału ub. r.), pojawiły się przesłanki stopniowego ożywienia gospodarczego, co wpłynęło na wzrost aktywności handlowej w zakresie sprzedaży produktów kredytowych.

Bank wprowadził, jak też kontynuował, rozwiązania wspierające klientów indywidualnych i podmioty gospodarcze w obsłudze zobowiązań kredytowych. Do instrumentów wsparcia kredytowego należały m.in.:

- Rozszerzenie oferty kredytowej o kredyt mieszkaniowy na pierwsze mieszkanie w ramach programu rządowego Bezpieczny Kredyt (2%) ze stałym oprocentowaniem przez okres pierwszych 120 m-cy, dopłatami do oprocentowania oraz umożliwiającym finansowanie do 100% wydatków na pierwszą nieruchomość.

- Wprowadzenie niskoprocentowanego kredytu płynnościowego dla rolników z dopłatami z ARiMR, o który mogli się ubiegać producenci rolni, w celu poprawy płynności finansowej w związku z ograniczeniami na rynku rolnym spowodowanymi agresją Federacji Rosyjskiej wobec Ukrainy.
- Kontynuacja obsługi Klientów w ramach tzw. ustawowych „wakacji kredytowych” dla osób korzystających z kredytów na cele mieszkaniowe, który to program rządowy zakładał możliwość zawieszenia spłaty rat kredytowych po jednym miesiącu w każdym kwartale 2023 r. zgodnie z Ustawą z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościami dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom.
- Możliwość skorzystania z Funduszu Wsparcia Kredytowego przez klientów korzystających z kredytów na cele mieszkaniowe, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej, utrudniającej obsługę rat kredytowych.
- Kontynuacja bieżącej obsługi Klientów z sektora MŚP korzystających z Tarczy Finansowej PFR nr 1.0. i 2.0.
- Umożliwienie klientom instytucjonalnym dostępu do preferencyjnych zabezpieczeń kredytowych w formie: gwarancji de minimis BGK na bardziej korzystnych warunkach.

Powyższe udogodnienia wprowadzono na podstawie regulacji wewnętrznych, przygotowanych ze wsparciem banku zrzeszającego.

W 2023 r. Bank – niezależnie od zmieniających się warunków zewnętrznych związanych z sytuacją gospodarczą kraju - w ramach działalności kredytowej kontynuował udzielanie różnego rodzaju kredytów i gwarancji dla klientów instytucjonalnych i indywidualnych, kontrolując przy tym w każdym przypadku poziom ryzyka kredytowego.

W szczególności w 2023 roku zrealizowano następujące przedsięwzięcia:

- udzielano kredytów obrotowych i inwestycyjnych, finansujących różnego rodzaju projekty inwestycyjne, w tym projekty deweloperskie dla MŚP,
- udzielano kredytów z wykorzystaniem portfelowej linii gwarancyjnej de minimis KFG, które przeznaczone były na zabezpieczenia przy kredytach dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw,
- kontynuowano obsługę kredytów preferencyjnych z dopłatami Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa,
- inicjowano i uczestniczono w konsorcjach 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 i rekomendacji Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- umożliwiono zaciąganie przez osoby fizyczne kredytów mieszkaniowych o okresowo stałej stopie procentowej,
- 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 2023 roku obligo kredytowe w MBS BANK osiągnęło poziom 328.326.151,15 zł, i w porównaniu do 31.12.2022 roku wykazało wyższy poziom o 7,14 proc. tj. o 21.885.421,09 zł.

W portfelu kredytowym dominują kredyty udzielane na działalność gospodarczą i osobom prywatnym, które łącznie stanowiły 88,61 proc. obliża kredytowego.

Zgodnie z „Polityką zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” wszystkie limity ograniczające ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2023 r. były dotrzymane.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

Poniższa tabela prezentuje strukturę limitów i obliiga kredytowego Banku według podmiotów oraz jego zmianę w 2023 roku.

Dane w zł

Obliigo kredytowe	Limit	31.12.2022	Struk.	31.12.2023	Struk.	2022-2021	2023/2022
podmioty gospodarcze		112 626 873,64		133 872 496,72		21 245 623,08	118,86%
przedsiębiorcy indywidualni	do 75%	53 569 232,44	54,76%	50 209 864,39	56,48%	-3 359 368,05	93,73%
instytucje niekomercyjne		1 624 339,79		1 361 831,93		-262 507,86	83,84%
rolnicy indywidualni	do 15%	13 686 026,47	4,47%	15 341 688,62	4,67%	1 655 662,15	112,10%
osoby prywatne	do 45%	109 476 695,60	35,73%	105 492 256,89	32,13%	-3 984 438,71	96,36%
instytucje samorządowe	do 15%	15 457 562,12	5,04%	22 048 012,60	6,72%	6 590 450,48	142,64%
razem		306 440 730,06	100,00%	328 326 151,15	100,00%	21 885 421,09	107,14%

Istotny wpływ na poziom obliiga kredytowego miał poziom inflacji, stóp procentowych oraz rekomendacje instytucji nadzorczych dotyczące zasad oceny zdolności kredytowej, w tym głównie kredytów długoterminowych dla osób prywatnych. Powyższe czynniki wpłynęły na obniżenie w 2023 r. wartości kredytów dla osób prywatnych o 3,64 proc., tj. o 3.984.438,71 tys. zł.

W 2023 roku zmiany w obliigu kredytowym dotyczyły kredytów:

- na działalność gospodarczą, które wykazały wyższy poziom o 10,5 proc. tj. 17.623.747,17 zł; nowe projekty dotyczyły głównie kredytów obrotowych, zabezpieczonych hipotecznie, branży budowlanej.
- dla instytucji samorządowych, których zadłużenie wzrosło o 6.590.450,48 zł; instytucje samorządowe w 2023 roku wykazały wyższy poziom kredytów o 42,64%.
- dla rolników, których zadłużenie wzrosło o 12,1% tj. o 1.655.662,15 zł; wprowadzenie do oferty produktowej kredytu na utrzymanie płynności finansowej przez producentów rolnych z dopłatami ARiMR.

W MBS BANKU występują zobowiązania pozabilansowe z tytułu kredytów do uruchomienia i udzielonych gwarancji, które na koniec 2023 roku osiągnęły poziom 49.967.443,41 zł. W porównaniu do 2022 roku wykazały wyższy stan o 12.027.261,88 zł.

Szczegółowe dane prezentuje poniższa tabela.

Dane w zł

	31.12.2022	struk.	31.12.2023	struk.	2023 - 2022	2023/2022
Kredyty na pozabilansie	35 376 697,26	93,24%	47 132 637,80	94,33%	11 755 940,54	133,23%
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	29 363 780,42	77,39%	40 187 319,83	80,43%	10 823 539,41	136,86%
przedsiębiorcy indywidualni	1 206 899,26	3,18%	121 515,70	0,24%	-1 085 383,56	10,07%
rolnicy indywidualni	2 681 582,32	7,07%	4 442 617,73	8,89%	1 761 035,41	165,67%
osoby prywatne	2 124 435,26	5,60%	2 381 184,54	4,77%	256 749,28	112,09%
instytucje niekomercyjne	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	-
instytucje samorządowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	-
Gwarancje	2 563 484,27	6,76%	2 834 805,61	5,67%	271 321,34	110,58%
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	2 085 112,76	5,50%	2 169 835,18	4,34%	84 722,42	104,06%
przedsiębiorcy indywidualni	478 371,51	1,26%	664 970,43	1,33%	186 598,92	139,01%
Pozycje pozabilansowe	37 940 181,53	100,00%	49 967 443,41	100,00%	12 027 261,88	131,70%
Pozycje pozabilansowe	37 940 181,53	11,02%	49 967 443,41	13,21%	12 027 261,88	131,70%
Obliigo kredytowe	306 440 730,06	88,98%	328 326 151,15	86,79%	21 885 421,09	107,14%
Kredyty + pozabilans	344 380 911,59	100,00%	378 293 594,56	100,00%	33 912 682,97	109,85%

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

W obecnej sytuacji istotnym czynnikiem oceny ryzyka kredytowego jest rodzaj branży. Portfel kredytowy Banku według zaangażowania w poszczególne branże na dzień 31.12.2022 roku i 31.12.2023 roku przedstawiał się następująco:

Dane w zł

Kredyty (kapitał+oszczędności-ESP)	31.12.2022	struk.	31.12.2023	struk.	2023 - 2022	2023/2022
budownictwo	84 267 154,26	36,21%	110 356 023,58	40,82%	26 088 869,32	130,96%
dział. związ. z obsł. rynku nieruch.	31 490 137,29	13,53%	31 929 953,41	11,81%	439 816,12	101,40%
handel hurtowy i detaliczny	22 523 161,09	9,68%	25 428 553,02	9,40%	2 905 391,93	112,90%
admin. publiczna i obrona narodowa	13 682 254,69	5,88%	20 451 265,17	7,56%	6 769 010,48	149,47%
dział. związ. z zakwater. i usł. gastron.	11 027 647,08	4,74%	16 140 720,70	5,97%	5 113 073,62	146,37%
rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	15 023 076,32	6,46%	15 463 309,95	5,72%	440 233,63	102,93%
przetwórstwo przemysłowe	14 376 744,08	6,18%	13 896 914,65	5,14%	-479 829,43	96,66%
opieka zdrowotna i pomoc społeczna	14 029 910,47	6,03%	12 296 313,12	4,55%	-1 733 597,35	87,64%
transport i gospodarka magazynowa	8 107 894,03	3,48%	7 975 769,14	2,95%	-132 124,89	98,37%
dział. profesjonalna, naukowa i tech.	6 699 590,42	2,88%	7 862 168,28	2,91%	1 162 577,86	117,35%
Informacja i komunikacja	2 155 342,00	0,93%	1 906 678,00	0,71%	-248 664,00	88,46%
dział. zw. z kulturą, rozrywką, rekreacją	2 117 016,59	0,91%	1 775 352,51	0,66%	-341 664,08	83,86%
pozostałe 5 branż	7 225 594,25	3,10%	4 897 060,41	1,81%	-2 328 533,84	67,77%
Branże	232 725 522,57	100,00%	270 380 081,94	100,00%	37 654 559,37	116,18%
osoby prywatne	111 681 952,24		107 949 238,86		-3 732 713,38	96,66%
Kredyty + pozabilans	344 407 474,81		378 329 320,80		33 921 845,99	109,85%

W obliżu kredytowym dominują kredyty powiązane z rynkiem nieruchomości.

Najwyższe zaangażowanie występowało w branży „budownictwo” (40,82 proc.), które w 2023 roku uległo zwiększeniu o 26.088.869,32 zł i związane było głównie z finansowaniem przez Bank projektów deweloperskich, Wysoki poziom wzrostu odnotowano również w branży:

- „administracja publiczna i obrona narodowa” o 6.769.010,48 zł,
- „działalność związana z zakwaterowaniem i usługą gastronomiczną” o 5.113.073,62 zł.

Niższy poziom wykazały głównie kredyty z branży „opieka zdrowotna i pomoc społeczna”.

W kredytach osób prywatnych dominują kredyty długoterminowe, zabezpieczone hipoteką.

Na dzień 31.12.2023 roku **portfel ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie** (EKZH) osiągnął poziom 213.964.233,36 zł i w porównaniu do 2022 roku wykazał wyższy stan o 19.871.635,25 zł.

Pod względem zaangażowania EKZH prezentowały się następująco:

- kredyty mieszkaniowe i konsumpcyjne zabezpieczone hipotecznie stanowiły 38,02 proc. EKZH tj. 81.339.921,37 zł, które w 2023 roku wykazały wyższy poziom o 8.812.863,08 zł,
- pozostałe kredyty zabezpieczone hipotecznie (kredyty na działalność gospodarczą) stanowiły 61,98 proc. EKZH, tj. 132.624.312 zł, które w 2023 roku wykazały wyższy poziom o 11.058.772,17 tys. zł,
- ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w sytuacji zagrożonej stanowiły 4,07 proc. EKZH.

Kredyty nieregularne na 31.12.2023 roku stanowiły kwotę 14.711.579,08 zł, tj. 4,48 proc. portfela kredytowego i w porównaniu do 31.12.2022 roku wykazały wyższy stan o 171.514,64 zł, a ich udział w obliżu uległ obniżeniu o 0,26 pp.

Wskaźnik jakości kredytów stanowiący relację kredyty zagrożone według wartości bilansowej brutto do kredytów ogółem brutto osiągnął poziom 5,59 proc. (6,05 proc. w 2022 roku).

Struktura kredytów zagrożonych na 31.12.2023 roku według podmiotów kształtowała się następująco:

- przedsiębiorstwa i spółki - 12.992.483,67 zł - 88,32 proc. kredytów zagrożonych,
- przedsiębiorcy indywidualni - 347.469,92 zł - 2,36 proc. kredytów zagrożonych,
- osoby prywatne - 1.371.625,49 zł - 9,32 proc. kredytów zagrożonych.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

Bank w celu ograniczenia ryzyka kredytowego podejmował 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.

Poniższa tabela prezentuje portfel kredytowy MBS BANKU według jakości w latach 2022 - 2023.

Dane w zł

Obligo kredytowe	31.12.2022	struk.	31.12.2023	struk.	2023 - 2022	2023/2022
Kredyty w sytuacji normalnej	281 709 736,21	91,93%	302 120 405,70	92,02%	20 410 669,49	107,25%
Kredyty pod obserwacją	10 190 929,41	3,33%	11 494 166,37	3,50%	1 303 236,96	112,79%
Kredyty nieregularne	14 540 064,44	4,74%	14 711 579,08	4,48%	171 514,64	101,18%
Kredyty poniżej standardu	3 482 733,47	1,14%	3 592 971,81	1,09%	110 238,34	103,17%
Kredyty wątpliwe	1 617 314,68	0,53%	2 300 359,77	0,70%	683 045,09	142,23%
Kredyty stracone	9 440 016,29	3,08%	8 818 247,50	2,69%	-621 768,79	93,41%
Kredyty razem	306 440 730,06	100,00%	328 326 151,15	100,00%	21 885 421,09	107,14%

Na dzień 31.12.2023 r. wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi osiągnął poziom 77,85 proc. natomiast na dzień 31.12.2022 roku wynosił 75,54 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 31.12.2023 roku osiągnął poziom 3,83 proc. W pozycjach nieobsługiwanych 92,01 proc. stanowią kredyty przedsiębiorstw, które są wyrezerwowane w 77,98 proc.

W 2023 roku, z uwagi na wyższy poziom wzrostu bazy depozytowej (o 10,02 proc.) niż obliża kredytowego (o 7,14 proc.), udział należności od sektora niefinansowego i budżetowego w sumie bilansowej osiągnął poziom 42,45 proc. (w 2022 roku 44,05 proc.). Relacja depozytów do kredytów wyniosła 205,33 proc. i w relacji do 31.12.2022 roku była wyższa o 5,37 pp.

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 stanowiły 1,70 proc. bazy depozytowej Banku (tj. 11.466.007,14 zł), w tym w walucie EURO – 60,98 proc. i w walucie USD – 30,6 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,
- umożliwia Klientom, za pośrednictwem spółki BPS Leasing SA, korzystanie z leasingu i faktoringu.

Działalność marketingowa

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

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

W działalności marketingowej duży nacisk położono na zachęcanie klientów do szerszego korzystania z usług bankowych w formie zdalnej, poprzez reklamę m.in.:

- profilu zaufanego – moje ID,
- płatności Apple pay, Google pay, Fitbit , BLIK (w 2023 roku została dodana nowa funkcjonalność – możliwość zwiększenia limitu w płatnościach BLIK),
- usługę DealingBPS,
- płatności kartą,
- aplikacji mobilnej MBS BANK Autoryzacja.

Wprowadzono promocję:

- konta MBS ROR Junior - do każdego nowo założonego konta dodawany był gadżet: piłka do siatkówki lub piłki nożnej,
- kredytu mieszkaniowego Mój Dom – zrezygnowano z pobierania opłaty za udzielenie kredytu.

Bardzo duży nacisk w przekazie marketingowym został położony na kwestię cyberbezpieczeństwa. W postach na Facebooku, aktualnościach na stronie mbsbank.pl oraz komunikatach bankowości internetowej Bank informował o zagrożeniach i oszustwach w sieci, a także o 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:

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

W celu ujednolicenia wizerunku pracowników Banku, zakupiono i wprowadzono firmowe koszule z logo MBS BANK.

Bank uczestniczył w zrzeszeniowych ogólnopolskich Kampaniach Grupy BPS:

- wizerunkowej „Tu swoje bankowe sprawy załatwisz po sąsiedzku”, w której dodatkowo wykorzystano sztuczną inteligencję do spersonalizowanej reklamy wizerunkowej na kanale YT;

- produktowej:

- loterii promującej ofertę produktową Banku – „Loteria na okrągło”,
- kart MasterCard – „Pokochasz od pierwszego płacenia”,
- kart VISA - loteria „Jeden krok do wygrywania”.

Bank przystąpił do ogólnopolskiej Kampanii KZBS i został ambasadorem projektu – Pierwsza Liga Biznesu. W 2023 roku odbyły się dwa spotkania lokalnych przedsiębiorców w tematach „Jak prowadzić biznes (mikro, MSP) z sukcesem w zmiennym otoczeniu” oraz „ESG w biznesie (mikro, MSP) - co i jak komunikować”.

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.

Bank współpracował z samorządami, organizacjami lokalnymi, wspierając rzeczowo lub finansowo organizację lokalnych jubileuszy, imprez kulturalno-rozrywkowych oraz wydarzeń sportowych.

Ogólne wydatki na działalność marketingową w roku 2023 wyniosły 243.361,66 zł, w tym z tytułu udziału w kampaniach reklamowych Grupy BPS – 57.256,00 zł.

Stopień w jakim MBS BANK dostosował się do nowych okoliczności, kreatywność, otwartość na nowe rozwiązania oraz osiągnięte wyniki biznesowe zostały dostrzeżone przez niezależne instytucje i organizacje - w tym Biznes Magazyn Strefa Gospodarki, który uplasował MBS BANK na 9 miejscu w Ogólnopolskim Rankingu Najlepszych Banków Spółdzielczych w 2023 roku.

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 2023 roku do 5 października 2024 roku, umowę na ubezpieczenie szkód powstałych w następstwie roszczeń z tytułu odpowiedzialności za zarządzanie przez członków zarządu, rady nadzorczej, prokurentów oraz pracowników sprawujących funkcje kierownicze, która jest zawarta z Leadenhall Insurance S.A. na okres od 6 października 2023 roku do 5 października 2024 roku. Jako instytucja finansowa Bank posiada polisę ubezpieczenia od ryzyk cybernetycznych, której przedmiotem są konsekwencje wycieku danych lub unieruchomienia banku w wyniku ataku cybernetycznego. Umowa została zawarta na okres od 3 listopada 2023 roku do 2 listopada 2024 roku z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń S.A.

3.2. Przynależność do Zrzeczenia, systemu Ochrony i Związków

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach należy do:

- Zrzeczenia Banku Polskiej Spółdzielczości – umowa z dnia 18.03.2002 roku,
- Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS - umowa z dnia 31.12.2015 roku,
- Krajowego Związku Banków Spółdzielczych – data przystąpienia 24.09.2009 roku.

3.3. Umowy konsorcjum

MBS BANK mając na celu ograniczenie ryzyka kredytowego w zakresie dużych koncentracji oraz funduszy własnych bierze udział w umowach w konsorcjum i raportuje limit dotyczący zaangażowania w konsorcja. Na dzień 31.12.2023 r. limit określony jako udział kredytów udzielonych w konsorcjum bankowym w obliżu kredytowym przyjęty na poziomie 35% osiągnął poziom 19,53%.

Bank w ramach zawartych umów konsorcjum posiadał 29 umów kredytowych z zadłużeniem na łączną kwotę 73.878.597,54 zł, w tym:

- 12 umów dotyczy konsorcjów, w których MBS BANK jest inicjujący; zaangażowanie MBS BANKU wynosiło 29.420.466,94 zł, a innych Banków 31.131.334,88 zł,
- 17 umów dotyczy konsorcjów, w których MBS BANK jest uczestnikiem, a łączne zaangażowanie wynosi 44.458.130,63 zł.

III NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE W 2023 ROKU

W 2023 roku Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach poniósł nakłady na zakup rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialne i prawne w łącznej kwocie 5.632.582,97 zł, w tym łączne wydatki

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

poniesione na infrastrukturę informatyczną i wartości materialne i prawne wyniosły 212.383,83 zł. Pozostałe nakłady zostały poniesione na pozostałe środki trwałe i wynosiły 304.064,79 zł.

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

- 1) zakup urządzeń ROUTER Cisco do utrzymania sieci lokalnej bezprzewodowej;
- 2) modyfikacja Sieci LAN;
- 3) zakup zestawu telewizji bankowej w celu nowoczesnego przekazu multimedialnego;
- 4) wymiana systemu alarmowego i kontroli dostępu w Oddziale Nowy Dwór Mazowiecki w związku z modernizacją;
- 5) wdrożenie licencji REWONet – system oceny rentowności, efektywności i wydajności oddziałów Banku;
- 6) wdrożenie oprogramowania KIWI Syslog, KIWI Cattools – dziennik zdarzeń, który służy do zabezpieczania konfiguracji oprogramowania;
- 7) zakup licencji Moduł Baza Wiedzy – szkolenia i testy wiedzy pracowników Banku;

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

Ponadto poniesiono nakłady na:

- 1) modernizację Oddziału w Nowym Dworze Mazowieckim, która wyniosła 343.686,60 zł i służy lepszymu wizerunkowi MBS BANKU oraz pozwala na bardziej przyjazną obsługę klientów;
- 2) zmianę kwalifikacji księgowej nieruchomości znajdującej się w Zakroczymiu ul. Warszawska 4, która została zakwalifikowana do nieruchomości inwestycyjnych z wartością 4.772.447,75 zł.

IV ZASOBY JEDNOSTKI

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

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	83	10	9	84
Liczba pracowników wg etatów	82,3	-	-	83,3

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	5	5
od 31 – do 45 lat	44	43
od 46 – do 55 lat	23	26
ponad 55 lat	11	10

Polityka kadrowa Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach ma na celu zapewnienie zasobów ludzkich do realizacji celów strategicznych i operacyjnych Banku przy jednoczesnym zapewnieniu ścieżki rozwoju pracowników i budowania kultury organizacyjnej Banku.

W 2023 roku pracownicy Banku uczestniczyli w licznych szkoleniach wewnętrznych w siedzibie Banku oraz szkoleniach on – line organizowanych przez specjalistyczne ośrodki szkoleniowe m.in. Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej, Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji, Krajowy Związek Banków Spółdzielczych, Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych, Związek Banków Polskich, CEDUR KNF, platformę BSnetEDU, SoftNet. Ogółem odbyło się 151 szkoleń, w tym 135 w formie zdalnej i 16 w formie stacjonarnej w siedzibie Banku. Tematyka szkoleń obejmowała zmiany i aktualizacje w zakresie wiedzy ogólnobankowej, w tym bankowości

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

spółdzielczej, zmian regulacyjnych, wdrożenia rekomendacji nadzorczych, działalność kredytową i depozytową, sprawozdawczość i księgowość, działalność handlową oraz dostosowanie działalności Banku do przepisów zewnętrznych m.in. dotyczące zmian w przepisach o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy AML, w zakresie bezpieczeństwa IT, w tym cyberbezpieczeństwa, zgodności, etyki i kultury ryzyk, ryzyka ESG, ryzyka operacyjnego w banku spółdzielczym, bazy danych systemu AMRON, oceny i weryfikacji wartości nieruchomości, cykl szkoleń z zakresu rozwoju kompetencji sprzedażowych i menedżerskich dla pracowników i kadry kierowniczej Banku.

Do najważniejszych zrealizowanych w 2023 roku szkoleń należy zaliczyć:

- 1) Ocena ryzyka instytucji obowiązanej, w tym postanowienia sprawozdania KE, o którym mowa w art. 6 ust. 1-3 dyrektywy 2015/849 z dnia 27.10.2022 r. Ujęcie praktyczne, bez uwzględnienia informacji technicznych.
- 2) Zasady identyfikacji kredytów jako zrównoważonych środowiskowo - aspekty praktyczne.
- 3) Ocena Stosowania ładu wewnętrznego, w tym ocena realizacji polityki nowych produktów, kultury ryzyka, etyki bankowej, konfliktu interesów.
- 4) Reklamacje klientów podmiotów rynku finansowego, rozpatrywanie reklamacji przez banki, działania RF w zakresie ochrony klientów banków.
- 5) Cyberbezpieczeństwo - najnowsze trendy w cyberprzestępczości. Metody ataków na środki finansowe klientów bankowości internetowej stosowane przez cyberprzestępców.
- 6) FEEDBACK - Sztuka udzielania informacji zwrotnej dla menedżerów; Efektywna komunikacja - jak budować pozytywne relacje.
- 7) Tematyka ESG w działalności podmiotów nadzorczych przez KNF.
- 8) Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w banku z uwzględnieniem wytycznych EBA - zgodnie z wytycznymi SSOZ BPS S.A. cz I i II.
- 9) Kredyty z dopłatami ARiMR ze szczególnym uwzględnieniem kredytów z linii UP: obsługa systemu SIOKP NET.
- 10) Analiza ryzyka EKZH na podstawie znowelizowanej Rekomendacji S.
- 11) Schematy podatkowe dla banków spółdzielczych w 2023 roku - koniec okresu zawieszenia w zgłoszeniach schematów podatkowych.
- 12) Kongres Obsługi Gotówki.
- 13) Zastosowanie rachunku powierniczego i rachunku escrow w finansowaniu nieruchomości.
- 14) Rezerwy na ryzyko związane z działalnością banków, odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi oraz wierzytelności odpisane jako nieściągalne na gruncie CIT.
- 15) Rozporządzenie w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i inne akty powiązane. Omówienie wybranych wymagań DORA.
- 16) Zasady udzielania kredytów z gwarancjami Banku Gospodarstwa Krajowego - KFG (de minimis) oraz AGRO (FGR) z uwzględnieniem zmian od 1 stycznia 2024r. - podejście sprzedażowe.
- 17) Dokumentacja cen transferowych z uwzględnieniem zmian wynikających z Nowego ładu i nowelizacji Nowego ładu.
- 18) Webinarium - Ustawa o zwalczaniu nadużyć w komunikacji elektronicznej - nowe możliwości ochrony podmiotów i klientów rynku finansowego.
- 19) Praktyczne ustalenie i rozliczenie świadczeń związanych z chorobą i macierzyństwem pracowników i zleceniobiorców z uwzględnieniem obowiązujących zmian.
- 20) Planowane zmiany w kodeksie pracy - obowiązki informacyjne.

Ponadto pracownicy podnosili swoje kwalifikacje zawodowe na studiach I i II stopnia na kierunkach: zarządzanie i finanse w przedsiębiorstwie oraz finanse i rachunkowość – analityka finansowa oraz studiach podyplomowych w zakresie bankowości, zarządzania bankiem spółdzielczym, wyceny nieruchomości.

V INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

W MBS BANK zgodnie z § 30 ust. 1 Rozporządzenia MF z dnia 01.10.2010 roku, 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 2023 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 2023 roku uznano 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 koncentracji w jednorodny instrument finansowy, w branży gospodarki, według rodzaju zabezpieczenia, w

umowy kredytowe w konsorcjum oraz limity ograniczające ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Przy ocenie ryzyka kredytowego pojedynczej transakcji oceniane są:

- przy kredytach dla osób prywatnych wskaźnik DSTI,
- przy ekspozycjach kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wskaźnik LtV,
- przy kredytach dla podmiotów gospodarczych, rolników i instytucji samorządowych ryzyko ESG, które obejmuje ryzyko środowiskowe, społeczne i ryzyko związane z ładem korporacyjnym.

Umowy kredytowe podlegają okresowemu monitoringowi.

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

W 2023 roku w wyniku przeglądu i aktualizacji limitów ograniczających ryzyko kredytowe, m.in. wprowadzono limit dotyczący ryzyka ESG i koncentracji w umowy kredytowe zawierane w konsorcjum z innymi bankami.

Głównymi czynnikami mającymi wpływ na poziom limitów podlegających aktualizacji były:

- wysoki poziom kredytów na działalność gospodarczą, związanych głównie z branżą budowlaną,
- poziom zaangażowania pojedynczych klientów / grup klientów generujących zaangażowania istotne,
- struktura produktowa obliża kredytowego.

Przy przeglądzie limitów uwzględniono historyczne dane, sytuację makroekonomiczną, bieżącą analizę (prognozy) oraz limit ostrzegawczy przyjęty na poziomie 80%.

Na dzień 31.12.2023 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,
- w umowy kredytowe w konsorcjum,
- kredytów zagrożonych,

kształtowały się na prawidłowym poziomie.

Na dzień 31.12.2023 roku kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP z tytułu ryzyka kredytowego osiągnęła poziom 196.895.912 zł i stanowiła 109,94 proc. wymogu z 2022 roku.

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 monitorował i podejmował działania w celu ograniczenia ryzyka kredytowego.

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

3.2 zarządzanie ryzykiem płynności:

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

Zarządzając ryzykiem płynności Bank:

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

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 Mazowieckim Banku Spółdzielczym 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	12.2022	12.2023
1.	LCR	min 1	1,34	2,08
2.	NSFR	min 1	1,8855	1,5459

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

Do najbardziej stabilnych zalicza się depozyty osób prywatnych (50 proc. bazy depozytowej), które stanowią główne źródło osadu i w 2023 roku wykazały istotny wzrost środków na rachunkach bankowych, w tym lokatach terminowych (głównie 6 - 12 miesięcznych).

W celu utrzymania bazy depozytowej na poziomie zapewniającym dalszy rozwój akcji kredytowej oraz spełnienie nadzorczych miar płynności Bank będzie rozszerzał ofertę produktów depozytowych, w tym lokat terminowych skierowaną głównie do osób prywatnych.

W odniesieniu do depozytów gospodarstw domowych, na bieżąco dokonywana jest analiza rynku pod kątem potrzeb klientów i ofert innych instytucji finansowych.

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 i 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,
- ryzyko 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 przesunięcia krzywej dochodowości o 0,25 pp. i ryzyka bazowego,
- limit rozpiętości odsetkowej,
- zmiana wartości ekonomicznej kapitału.

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

W 2023 roku powyższe limity były dotrzymane.

W lutym 2023 roku dokonano przeglądu i aktualizacji limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Od czerwca 2023 roku nastąpiły istotne zmiany w zakresie raportowania ryzyka stopy procentowej. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przyjęła zmiany do „Zasad Zarządzania ryzykiem stopy procentowej dla uczestników SSOZ BPS”, które uwzględniały Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2022/14 z dnia 20.10.2022 roku dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem spreadu kredytowego wynikające z działalności w ramach portfela bankowego obowiązujące od 30.06.2023 roku.

MBS BANK w zakresie wytycznych KNF (pismo z 16.10.2023 r.) na dzień 31.12.2023 r. prezentował:

- wartość ekonomiczna kapitału przy zastosowaniu scenariuszy wstrząsu stosowanych dla celów nadzorczych kształtowała się na poziomie poniżej 15% kapitału Tier1 (limit dotrzymany),
- duże obniżenie wyniku odsetkowego netto przekraczające próg wrażliwości 5 proc., tj. 12,32% kapitału Tier1. Powyższa sytuacja wynikała ze struktury oprocentowania aktywów i pasywów. W bilansie Banku występował wyższy poziom aktywów wrażliwych (94%) niż pasywów wrażliwych (81%), w których 33% stanowiły depozyty z oprocentowaniem „0” (niewrażliwe na obniżenie oprocentowania). O sytuacji niedotrzymania ww. progu wrażliwości Bank informował KNF i SSOZ BPS.

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 250 pb.,
- zmiana wyniku odsetkowego z tytułu:
 - ryzyka niedopasowania i ryzyka opcji klienta dla zmiany stóp procentowych o 250 pb.,
 - ryzyka bazowego dla zmian stóp procentowych o 35 pb. z uwzględnieniem zmiany wartości rynkowej aktywów.

Na dzień 31.12.2023 r. wewnętrzny wymóg kapitałowy z ryzyka stopy procentowej stanowił 4,80 proc. funduszy własnych Banku.

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 2023 roku Bank posiadał bazę zdarzeń odbiegających od przyjętych norm. Dla ww. zdarzeń określono stratę potencjalną lub faktycznie poniesioną przez Bank.

Z podanych danych została sporządzona mapa ryzyka operacyjnego.

W 2023 roku w bazie ryzyka operacyjnego odnotowano straty rzeczywiste na łączną kwotę 12.950 zł, która była następstwem wystąpienia 65 zdarzeń.

Przy analizie zdarzeń ryzyka operacyjnego oceniane jest również ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk) i ryzyko reputacji. W 2023 roku odnotowano trzy zdarzenia powiązane z ryzykiem prowadzenia działalności oraz trzy zdarzenia powiązane z ryzykiem reputacji.

W celu ograniczenia ryzyka, kwartalnie raportowane są wskaźniki KRI dotyczące ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka kadrowego, informatycznego, ochrony danych.

Wymóg kapitałowy obliczony metodą podstawowego wskaźnika - BIA z tytułu ryzyka operacyjnego (uwzględniając lata 2021-2023), wyniósł 5.068.980,28 tys. zł i był 1.247.913,59 zł wyższy od obowiązującego w 2022 roku.

Tolerancja/apetyt na ryzyko stanowi 40% wskaźnika BIA i określa maksymalny poziom pokrycie straty rzeczywistej. W 2023 roku limit był zrealizowany w 0,85 proc.

Na 31.12.2023 r. alokacja z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 10,82% (limit 15%).

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.
- systematyczne zwiększanie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku, między innymi poprzez realizację zaleceń po audytowych.

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 placówek, poprawność funkcjonowania aplikacji,
- zlecenie audytów bezpieczeństwa firmom zewnętrznym.

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.

3.6 zarządzanie ryzykiem kapitałowym:

Polityka kapitałowa Banku zmierza do utrzymywania takiego poziomu kapitału, który zapewnia kontynuację jego działania. 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).

W okresach kwartalnych przeprowadzany jest 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 31.12.2023 roku wynosiły 46.860.062 zł i w porównaniu do 2022 roku wykazały wyższy poziom o 25,90 pp.

Kwota ekspozycji ważona ryzykiem z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 31.12.2023 roku osiągnęła poziom 260.258.162 zł i stanowiła 114,72 proc. stanu z 2022 roku, w tym z tytułu:

- ryzyka kredytowego 196.895.912 zł - wzrost o 14,72 proc.,
- ryzyka operacyjnego 63.362.250 zł - wzrost o 32,66 proc.

Na 31.12.2023 roku współczynniki kapitałowe MBS BANKU wykazywały znacznie wyższy poziom od minimalnych rekomendowanych przez KNF i wynosiły:

- | | | |
|----------------------------------|---------------|------------------------------|
| - kapitału podstawowego Tier 1 | - 18,01 proc. | (rekomendowany 7,00 proc.), |
| - kapitału Tier 1 | - 18,01 proc. | (rekomendowany 8,50 proc.), |
| - łączny współczynnik kapitałowy | - 18,01 proc. | (rekomendowany 10,50 proc.). |

W Banku w strukturze funduszy występuje tylko kapitał Tier I podstawowy.

Zgodnie z wymogami instytucji nadzorczych Bank w okresach kwartalnych raportuje informacje dotyczące:

- poziomu współczynników kapitałowych,
- poziomu dźwigni finansowej,

Na dzień 31.12.2023 roku wszystkie wskaźniki spełniały rekomendowany poziom.

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 2023 roku, zasilił je kwotą 9.180.910,71 zł, w tym przeznaczono:

- 8.930.910,71 zł, na fundusz zasobowy,
- 250.000 zł, na nowo utworzony fundusz ogólnego ryzyka bankowego.

W 2024 roku planowane jest zasilenie funduszu zasobowego kwotą 15.285.552,58 zł (tj. 95,64 proc. zysku netto z 2023 roku) oraz przeznaczenie 250.000 zł na fundusz ogólnego ryzyka.

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.

Wynika finansowy za 2023 rok stanowił:

- 170,05 proc. wyniku finansowego za 2022 rok,
- 277,96 proc. wyniku finansowego planowanego na 2023 rok.

Zgodnie z Polityką kapitałową Banku min. 95 proc. wyniku finansowego wypracowanego za dany rok przekazywane jest na fundusz zasobowy. Fundusze własne stanowią podstawę do oceny sytuacji Banku poprzez wskaźniki min. wypłacalności, dźwigni finansowej, ROE, zaangażowań kredytowych.

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 31.12.2023 roku depozyty walutowe stanowiły 1,70 proc. bazy depozytowej Banku.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

VI AKTUALNY STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2023 roku

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

Bilans

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 31 grudnia 2023 roku wypracował sumę bilansową na poziomie 750.058.519,23 zł, która w porównaniu do 31.12.2022 roku wykazała wyższy poziom o 12,38 proc. tj. o 82.645.373,81 zł.

Aktywa

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje aktywów Banku oraz ich zmiany w 2023 roku.

AKTYWA	Dane w zł					
	31.12.2022	struk.	31.12.2023	struk.	2023 - 2022	2023/2022
Kasa	7 054 184,83	1,06%	4 848 774,05	0,65%	-2 205 410,78	68,74%
Należności od sektora finansowego	178 005 536,25	26,67%	188 388 690,23	25,12%	10 383 153,98	105,83%
Należności od sektora niefinansowego	278 404 639,80	41,71%	296 231 576,09	39,49%	17 826 936,29	106,40%
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	15 567 000,81	2,33%	22 199 231,69	2,96%	6 632 230,88	142,60%
Dłużne papiery wartościowe	157 585 930,16	23,61%	214 232 932,32	28,56%	56 647 002,16	135,95%
Pozostałe papiery wartościowe	2 110 642,55	0,32%	0,00	0,00%	-2 110 642,55	0,00%
Udziały i akcje	3 890 164,30	0,58%	3 890 164,30	0,52%	0,00	100,00%
Wartości niematerialne i prawne	71 487,20	0,01%	69 983,81	0,01%	-1 503,39	97,90%
Majątek trwały	18 152 910,83	2,72%	13 518 415,74	1,80%	-4 634 495,09	74,47%
Inne aktywa	6 570 648,69	0,98%	6 678 751,00	0,89%	108 102,31	101,65%
Suma AKTYWÓW	667 413 145,42	100,00%	750 058 519,23	100,00%	82 645 373,81	112,38%

Na dzień 31 grudnia 2023 roku:

- należności od sektora finansowego stanowiły 25,12 proc. sumy bilansowej. W 2023 roku wykazały wyższy poziom o 5,83 proc. tj. o 10.383.153,98 zł, który dotyczył lokat terminowych w banku zrzeszającym. Struktura wyżej wymienionych należności była następująca:
 - depozyt obowiązkowy i fundusz zabezpieczający - 22,99 proc. (2022 rok – 26,03 proc.),
 - środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym - 65,76 proc. (2022 rok – 63,33 proc.),
 - rezerwa obowiązkowa - 11,25 proc. (2022 rok - 10,64 proc.).
- należności od sektora niefinansowego stanowiły najwyższy udział w aktywach Banku, który wynosił 39,49 proc. i w porównaniu do 2022 roku uległ obniżeniu o 2,22 pp. W 2023 roku ich poziom wzrósł o 6,40 proc. tj. o 17.826.936,29 zł.
- należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych stanowiły tylko 2,96 proc. sumy bilansowej, pomimo, że w 2023 roku wzrosły aż o 42,60 proc. tj. o 6.632.230,88 zł.
- papiery wartościowe są na drugim miejscu po należnościach od sektora niefinansowego pod względem udziału w sumie bilansowej Banku, tj. 28,56 proc. W porównaniu do ubiegłego roku wykazały wyższy stan o 56.647.002,16 zł, tj. o 35,95 proc. Poziom środków lokowanych w papiery wartościowe zależy od działalności depozytowej (depozyty wyższe o 10,02 proc.) i działalności kredytowej (kredyty wyższe o 7,14 proc.). Inwestycje finansowe Banku obejmują głównie bony pieniężne, obligacje skarbu państwa, obligacje banków oraz obligacje komunalne.
- udziały i akcje stanowiły 0,52 proc. sumy bilansowej.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

- majątek trwały stanowił 1,80 proc. sumy bilansowej (w 2022 roku 2,72 proc.) i w 2023 roku uległ obniżeniu o 25,53 proc., tj. o 4.634.495,09 zł. Bank w 2023 roku, dokonał sprzedaży jednej nieruchomości i odpisu z tytułu trwałej utraty wartości innej nieruchomości.
- inne aktywa nie uległy istotnym zmianom i stanowiły 0,89 proc. aktywów netto.

Pasywa

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje pasywów Banku oraz ich zmiany w 2023 roku.

PASYWA	<i>Dane w zł</i>					
	31.12.2022	struk.	31.12.2023	struk.	2023 - 2022	2023/2022
Zob. wobec sektora finansowego	0,00	0,00%	0,00	0,00%	-	-
Zob. wobec sektora niefinansowego	478 615 407,29	71,71%	571 698 257,66	76,22%	93 082 850,37	119,45%
Zob. wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	136 887 866,98	20,51%	106 958 849,15	14,26%	-29 929 017,83	78,14%
Kapitały własne	37 314 939,42	5,59%	46 969 512,87	6,26%	9 654 573,45	125,87%
Inne pasywa	5 195 777,15	0,78%	8 449 291,65	1,13%	3 253 514,50	162,62%
Wynik finansowy netto	9 399 154,58	1,41%	15 982 607,90	2,13%	6 583 453,32	170,04%
Suma PASYWÓW	667 413 145,42	100,00%	750 058 519,23	100,00%	82 645 373,81	112,38%

Na dzień 31 grudnia 2023 roku:

- zobowiązania wobec sektora finansowego nie wystąpiły,
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego stanowiły główną pozycję pasywów Banku, to jest 76,22 proc. sumy bilansowej (w 2022 roku – 71,71 proc.). W porównaniu do 2022 roku ww. zobowiązania wykazały wyższy poziom o 19,45 proc. tj. o 93.082.850,37 zł.
- zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych w 2023 roku uległy obniżeniu o 21,86 proc. tj. o 29.929.017,83 zł. Sytuacja ta wpłynęła na niższy udział w sumie bilansowej, który w porównaniu do 2022 roku uległ obniżeniu o 6,25 pp. i wyniósł 14,26 proc.
- Kapitały własne osiągnęły poziom 46.969.512,87 zł i stanowiły 6,26 proc. sumy bilansowej, w tym:
 - kapitał podstawowy na poziomie 1.270.500,00 zł, (tj. 103,68 proc. 2022 roku),
 - kapitał zapasowy na poziomie 46.268.894,30 zł, (tj. 123,92 proc. 2022 roku)
 - kapitał z aktualizacji wyceny na poziomie -819.881,43 zł, (tj. 65,68 proc. 2022 roku).
 - fundusz ogólnego ryzyka bankowego na poziomie 250.000 zł.
 W 2023 roku kapitały bilansowe wykazały wyższy stan o 9.654.573,45 zł.
- Wynik finansowy netto w 2023 roku został wypracowany na poziomie wyższym niż w 2022 roku o 70,04 proc., tj. o 6.583.453,32 zł.

Udziały członkowskie

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 31.12.2023 roku zrzeszał 217 członków i w porównaniu do 31.12.2022 roku ich liczba zmalała o 5 udziałowców. Wśród udziałowców Banku było 5 osób prawnych i 212 osób fizycznych.

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

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2023 roku wynosił 1 270 500 zł, i w porównaniu do 2022 roku wzrósł o 45 000 zł.

Na koniec 2023 roku fundusz udziałowy uwzględniony w kapitale podstawowym CET 1 był równy wartości bilansowej i stanowił 2,71 proc. funduszy własnych Banku.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

Fundusze własne

Poniższa tabela prezentuje fundusze własne na dzień 31.12.2022 rok i 31.12.2023 rok.

Dane w zł

FUNDUSZE WŁASNE	31.12.2022	31.12.2023	2023 - 2022	2023/2022
Fundusze własne ogółem	37 220 001,96	46 860 062,28	9 640 060,32	125,9%
Kapitał Tier 1	37 220 001,96	46 860 062,28	9 640 060,32	125,9%
Kapitał podstawowy CET1	37 220 001,96	46 860 062,28	9 640 060,32	125,9%
Instrumenty kapitałowe zaliczane do FW CET1	1 225 500,00	1 269 000,00	43 500,00	103,5%
Inne całkowite dochody	-1 248 344,17	-819 881,43	428 462,74	65,7%
Kapitał rezerwowy	37 337 783,59	46 268 894,30	8 931 110,71	123,9%
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	0,00	250 000,00	250 000,00	-
Korekty CET1 wynikające z zastosowania filtrów ostrożnościowych	-23 450,26	-37 966,78	-14 516,52	161,9%
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-71 487,20	-69 983,81	1 503,39	97,9%
Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	0,00	0,00	0,00	-
Korekty okresu przejściowego dotyczące instrum. kapitałowych zaliczanych do AT1	0,00	0,00	0,00	-
Kapitał Tier 2	0,00	0,00	0,00	-
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2	0,00	0,00	0,00	-

Fundusze własne Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach wg stanu na 31 grudnia 2023 roku osiągnęły poziom 46.860.062,28 zł i w porównaniu do 2022 roku wykazały wyższy stan o 9.640.060,32 zł.

Na zmianę stanu funduszy własnych wpłynęły głównie następujące pozycje:

- zaliczenie do funduszu zasobowego 95,02 proc. zysku netto wypracowanego w 2022 roku, tj. 8.930.910,71 zł,
- utworzenie funduszu ogólnego ryzyka bankowego, zasilonego z podziału zysku w kwocie 250.000,00 zł,
- wzrost funduszu udziałowego o 43.500,00 zł (różnica w wysokości 1.500,00 zł do danych bilansowych dotyczy niezaliczonych wpłat w 2023 roku na fundusz udziałowy),
- korzystniejszy poziom funduszu z aktualizacji wyceny papierów wartościowych (inne całkowite dochody) o 428.462,74 zł,

W funduszach własnych Banku występuje tylko Kapitał Tier I (podstawowy).

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

Rachunek zysków i strat

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w związku z prowadzoną działalnością w 2023 roku wypracował:

- zysk brutto na poziomie 20.017.960,90 zł. (tj. 172,77 proc. zysku z 2022 roku),
- zysk netto na poziomie 15.982.607,90 zł. (tj. 170,04 proc. zysku z 2022 roku).

Poniższa tabela prezentuje główne pozycje przychodów i kosztów oraz ich zmiany w 2023 roku.

Dane w zł

RACHUNEK WYNIKÓW	31.12.2022	31.12.2023	2023 - 2022	2023/2022
Przychody z tytułu odsetek	42 040 527,82	53 850 675,33	11 810 147,51	128,09%
Koszty odsetek	11 908 360,41	16 008 391,83	4 100 031,42	134,43%
Wynik z tytułu odsetek	30 132 167,41	37 842 283,50	7 710 116,09	125,59%
Przychody z tytułu prowizji	5 980 446,58	5 801 907,10	-178 539,48	97,01%
Koszty z tytułu prowizji	439 890,22	458 118,95	18 228,73	104,14%
Wynik z tytułu prowizji	5 540 556,36	5 343 788,15	-196 768,21	96,45%
Przychody z udziałów, pap. wart.	12 972,00	21 620,00	8 648,00	166,76%
Wynik z operacji finansowych	0,00	32 407,07	32 407,07	-
Wynik z pozycji wymiany	189 129,83	198 123,63	8 993,80	104,76%
Wynik na dział. bankowej	35 874 825,60	43 438 222,35	7 563 396,75	121,08%
Pozostałe przychody operacyjne	899 231,03	748 424,57	-150 806,46	83,23%
Pozostałe koszty operacyjne	322 044,93	2 804 666,41	2 482 621,48	870,89%
Koszty działania	18 999 159,00	18 762 133,47	-237 025,53	98,75%
1. wynagrodzenia	8 992 824,43	10 357 098,42	1 364 273,99	115,17%
2. ubezpieczenia i inne świadczenia	2 311 737,92	2 703 281,27	391 543,35	116,94%
3. inne	7 694 596,65	5 701 753,78	-1 992 842,87	74,10%
Amortyzacja	824 477,38	834 867,34	10 389,96	101,26%
Odpisy na rez. i aktual. wartości	5 793 510,90	3 090 955,32	-2 702 555,58	53,35%
Rozw. rezerw i aktual. wartości	751 283,16	1 323 936,52	572 653,36	176,22%
Różnica wart. rezerw i aktualizacji	5 042 227,74	1 767 018,80	-3 275 208,94	35,04%
Wynik z dział. operacyjnej - zysk brutto	11 586 147,58	20 017 960,90	8 431 813,32	172,77%
Podatek dochodowy	2 186 993,00	4 035 353,00	1 848 360,00	184,52%
Zysk netto	9 399 154,58	15 982 607,90	6 583 453,32	170,04%

Wynik z działalności bankowej w 2023 roku osiągnął poziom 43.438.222,35 zł i stanowił 121,08 proc. wyniku 2022 roku. Głównym czynnikiem mającym wpływ na powyższą sytuację był wynik z tytułu odsetek.

W wyniku prowadzonej działalności depozytowo – kredytowej przychody odsetkowe zostały wypracowane na poziomie 53.850.675,33 zł, (tj. 128,09 proc z 2022 roku), natomiast koszty odsetkowe wyniosły 16.008.391,83 zł, (tj. 134,43 proc z 2022 roku).

Dane w zł

Wynik odsetkowy	31.12.2022	31.12.2023	2023 - 2022	2023/2022
Przychody z tytułu odsetek	42 040 527,82	53 850 675,33	11 810 147,51	128,09%
1. od sektora finansowego	9 336 981,90	11 642 460,85	2 305 478,95	124,69%
2. od sektora niefinansowego	24 260 449,52	32 163 467,76	7 903 018,24	132,58%
3. od sektora budżetowego	795 638,58	1 103 773,51	308 134,93	138,73%
4. z papierów wartoś. o stałej kwocie dochodu	7 647 457,82	8 940 973,21	1 293 515,39	116,91%
Koszty odsetkowe	11 908 360,41	16 008 391,83	4 100 031,42	134,43%
1. od sektora finansowego	1 676,71	0,00	-1 676,71	-
2. od sektora niefinansowego	7 156 409,94	11 535 926,36	4 379 516,42	161,20%
3. od sektora budżetowego	4 750 273,76	4 472 465,47	-277 808,29	94,15%
Wynik z tytułu odsetek	30 132 167,41	37 842 283,50	7 710 116,09	125,59%

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

Na wzrost wyniku z tytułu odsetek o 7.710.116,09 zł, istotny wpływ miały następujące czynniki:

- struktura aktywów i pasywów wg rodzaju oprocentowania.
W obliżu kredytowym, 94,3% ekspozycji stanowiło oprocentowanie oparte na stawce WIBOR, a w bazie depozytowej 25,5% depozytów na stawce WIBID, których poziom zależny jest min. od podstawowych stóp procentowych NBP. W okresie 07.09.2023 – 05.10.2023 Rada Polityki Pieniężnej dwukrotnie podjęła decyzję o obniżce podstawowych stóp procentowych łącznie o 1 pp., w tym stopy referencyjnej z 6,75 proc. do 5,75 proc.
- wyższe koszty odsetkowe dotyczyły głównie odsetek od lokat ze stałym oprocentowaniem osób prywatnych, które zostały pokryte wyższymi przychodami odsetkowymi od inwestycji w papiery wartościowe i lokaty w BPS S.A. (łącznie wyższe o 3.598.994,3 zł),
- w grudniu 2023 roku, w związku z koniecznością zmiany algorytmu wyliczania przychodów od kredytów w celu przypisania ich do stosownych okresów, do przychodów odsetkowych doliczono odsetki rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej w kwocie 2.948.615,93 zł.
Gdyby ww. pozycja nie wystąpiła, to przychody odsetkowe w relacji do 2022 roku byłyby wyższe o 8.861.531,55 zł, a wynik odsetkowy wykazałby wzrost o 4.761.500,13 zł.

W 2023 roku wynik z tytułu prowizji w porównaniu do poprzedniego roku był niższy o 3,55 pp. (m.in. z tytułu niższych przychodów za obsługę rachunków powierniczych).

Wynik z tytułu pozostałych operacji został wypracowany na poziomie niższym o 2.633.427,94 zł. Na powyższą sytuację wpłynęły głównie odpisy z tytułu utraty wartości przejętych nieruchomości.

Koszty działania Banku zostały poniesione w wysokości 18.762.133,47 zł, tj. 98,75 proc. kosztów 2022 roku. Niższy poziom kosztów był związany głównie z niższymi opłatami na Fundusz Zabezpieczający SSOZ BPS i BFG.

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

W 2023 roku osiągnął poziom 1.767.018,80 zł i był o 3.275.208,94 zł niższy niż w 2022 roku.

Wynik finansowy wypracowany za 2023 rok wpłynie istotnie na wzrost funduszy własnych Banku.

2. Analiza wskaźnikowa

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

Lp.	Wskaźnik	2022	2023
1.	Łączny współczynnik kapitałowy	16,41%	18,01%
2.	Stopa zwrotu z kapitału netto - ROE	26,34%	37,06%
3.	Stopa zwrotu z aktywów netto - ROA	1,33%	2,27%
4.	Udział kredytów w sumie bilansowej	44,05%	42,45%
5.	Wskaźnik jakości kredytów	6,05%	5,59%
6.	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	75,54%	77,85%
7.	Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	199,96%	205,33%
8.	Stosunek kosztów działania i amortyzacji do wyniku działalności bankowej i pozostałych operacji C/I	54,33%	47,00%
9.	Wskaźnik dźwigni finansowej (LR)	7,33%	7,98%

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

- wynik finansowy netto stanowiący 170,04 proc. wyniku wypracowanego w 2022 roku,
- fundusze własne stanowiące 125,90 proc. funduszy z 2022 roku,
- wyższy poziom wzrostu funduszy własnych niż wymogu kapitałowego (wyższy o 14,7 pp.). na który wpływa poziom i struktura aktywów Banku,
- baza depozytowa wyższa o 10,02 proc., a obliżu kredytowe wyższe o 7,14 proc.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

W 2022 roku z uwagi na poziom wygenerowanego zysku netto odnotowano wzrost wskaźników ROA i ROE oraz obniżenie wskaźnika C/I.

Powwyższe wskaźniki wskazują, że sytuacja ekonomiczno - finansowa Banku jest stabilna.

3. Sytuacja majątkowo – kapitałowa

Stan majątkowo – kapitałowy MBS BANKU przedstawia się następująco:

- majątek Banku stanowi 2,7 proc. sumy bilansowej i w 2023 roku uległ zmniejszeniu o 4.635.998,48 zł.

Dane w zł

Wyszczególnienie	2022	2023	2023 - 2022
Wartości niematerialne i prawne	71 487,20	69 983,81	-1 503,39
Rzeczowe aktywa trwałe:	18 152 910,83	13 518 415,74	-4 634 495,09
- nieruchomości	17 086 037,32	12 292 631,35	-4 793 405,97
- pozostałe środki trwałe	1 066 873,51	1 190 114,39	123 240,88
- środki trwałe w budowie	-	35 670,00	35 670,00
Majątek Banku	18 224 398,03	13 588 399 55	- 4 635 998,48

- kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Dane w tys. zł

Wyszczególnienie	2022	2023	2023 - 2022
Kapitał udziałowy	1 225 000,00	1 270 500,00	45 500,00
Kapitał zasobowy	37 337 783,59	46 268 894,30	8 931 110,71
Kapitał z aktualizacji wyceny	-1 248 344,17	-819 881,43	428 462,74
Kapitał rezerwowy	0,00	250 000,00	250 000,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
Wynik finansowy netto	9 399 154,58	15 982 607,90	6 583 453,32
Razem kapitały własne	46 713 594,00	62 952 120,77	16 238 526,77

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2023 roku.

Kredyty/Pożyczki:

Na dzień 31.12.2023 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 2.834.805,61 zł, w tym:

- z grupy „przedsiębiorstwa i spółki” gwarancje otrzymało 7 klientów (8 gwarancji) na kwotę 2.169.835,18 zł,
- z grupy „przedsiębiorcy indywidualni” gwarancje otrzymało 3 klientów (4 gwarancje) na kwotę 664.970,43 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 w Łomiankach nie udzielił gwarancji i poręczeń dla instytucji finansowych.

Aktualny rejestr weksli poręczonych przez Bank:

Na dzień 31.12.2023 rok Bank nie posiadał weksli poręczonych przez MBS BANK.

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 zł</i>	31.12.2022	31.12.2023
Institucje finansowe	3 772 464,30	3 772 464,30
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	3 767 464,30	3 767 464,30
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia	5 000,00	5 000,00
Pozostałe jednostki	117 700,00	117 700,00
SBM Wardom Warszawa	9 600,00	9 600,00
Partnet Sp. z o.o.	108 100,00	108 100,00
Razem	3 890 164,30	3 890 164,30

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

W Banku nie występują powiązania organizacyjne.

VIII ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2023 roku

Bank nie odnotował istotnych działań wpływających na wynik za 2023 roku.

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

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

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

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach nie powoduje istotnych zagrożeń dla funkcjonowania środowiska naturalnego. Działania Banku w zakresie ochrony środowiska są zgodne z polityką zrównoważonego rozwoju ESG, od angielskich słów Environmental (Środowisko), Social (Społeczeństwo) oraz Governance (Ład korporacyjny), wynikającą z Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA). Bank posiada określone zasady oceny ryzyka czynników ESG, które mogą mieć negatywny wpływ finansowy na Bank, wynikające z bieżącego lub przyszłego wpływu czynników ESG na posiadanych i przyszłych klientów.

Bank jest świadomy wyzwań wynikających ze zmian klimatycznych, stopniowo eliminuje działania, które szkodzą środowisku naturalnemu (inwestuje w odnawialne źródła energii - instalacja fotowoltaiczna na budynku Centrali Banku), wspiera także edukację ekologiczną. Kieruje się zasadą odpowiedzialności społecznej i uwzględnia wpływ swoich działań na społeczeństwo, klientów, dostawców, pracowników i udziałowców. Działania społeczne skoncentrowane są na umacnianiu wizerunku i marki Banku w środowisku lokalnym oraz w sektorze finansowym, jako instytucji stabilnej, wiarygodnej, społecznie odpowiedzialnej oraz zaangażowanej. Jednocześnie Bank dba o to, by stale udoskonalać cały system ładu korporacyjnego zapewniając przejrzystość zasad zarządzania Bankiem i relacji wszystkich stron: klienci, udziałowcy, organy banku, pracownicy.

Budowana jest większa świadomość zarówno wśród pracowników, jak i Klientów Banku. Prowadzone są działania edukacyjne w których: pracownicy, członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej uczestniczą w szkoleniach dotyczących tematyki związanej z ESG, przedstawiciele firm, z którymi Bank współpracuje mieli możliwość uczestniczyć w spotkaniu w ramach Pierwszej Ligi Biznesu zorganizowanej z udziałem KZBS, gdzie omówione zostały wymogi, jakie czekają przedsiębiorców w najbliższych latach.

Zgodnie z przyjętą Strategią działania na lata 2023-2025 Bank będzie podejmował działania zgodne z polityką zrównoważonego rozwoju ESG (Environmental Social Governance) m.in. poprzez rozwój oferty produktów o charakterze zrównoważonym (z niskim/umiarkowanym ryzykiem ESG) opierając się głównie o produkty przygotowane przez Bank Zrzeszający dla całej Grupy BPS oraz wzrost kompetencji specjalistycznych pracowników Banku w zakresie ESG.

MBS BANK wprowadził ryzyko ESG do systemu zarządzania ryzykiem, w przyjętej Strategii zarządzania ryzykiem zostało ono definiowane jako możliwość negatywnego finansowego wpływu na instytucję, wynikającego z bieżącego lub przyszłego wpływu czynników ESG na jej klientów/kontrahentów, gdzie czynniki ESG są to czynniki związane z ochroną środowiska (w tym wpływ zmian klimatycznych lub transformacji do zrównoważonej gospodarki), polityką społeczną lub ładem korporacyjnym.

Ocena ryzyka ESG stanowi jeden z elementów zarządzania ryzykiem kredytowym, mającym na celu dbałość o długoterminowe bezpieczeństwo Banku wynikające z czynników ryzyka ESG oraz wpływ ryzyka ESG na ryzyko kredytowe wynikające z ekspozycji wobec klientów i kontrahentów oraz ich narażenia na czynniki ryzyka ESG - zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2020/06 dotyczącymi udzielania i monitorowania kredytów.

W ramach zarządzania ryzykiem ESG, Bank określił apetyt na to ryzyko w formie limitu udziału kredytów dla podmiotów gospodarczych i rolników z oceną ryzyka ESG jako wysokie. Monitorowanie i raportowanie limitów ograniczających ryzyko kredytowe Bank realizuje zgodnie z Polityką i Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym.

Realizując zapisy Dyrektywy SFRD, na stronie internetowej Banku została zamieszczona wymagana informacja, wynikająca z wymogu określonego w art 6 ust. 1 SFDR, dla klientów zainteresowanych otwarciem rachunku oszczędnościowego MBS-IKE w Banku.

Dalsze prace związane z implementacją wymogów dotyczących ryzyka ESG w obszarze zarządzania Bankiem, sprawozdawczości, ujawnień, systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej MBS BANK będzie realizował sukcesywnie, przy wsparciu Banku Zrzeszającego BPS i Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zgodnie z wymogami nadzorczymi, regulacyjnymi i otrzymanym harmonogram realizacji działań z BPS S.A.

XI PERSPEKTYWY ROZWOJU I PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w 2023 roku kontynuował swoją działalność zgodnie z przyjętą misją, jaką stanowi świadczenie profesjonalnych i kompleksowych usług finansowych, zapewniających zaspokojenie potrzeb lokalnej społeczności oraz przedsiębiorców z uwzględnieniem wspierania przedsięwzięć służących dobru i rozwojowi środowiska lokalnego oraz wizją jako Bank nowoczesny, efektywny i przyjazny, działający na lokalnym rynku, świadczący kompleksową obsługę finansową dla swoich Klientów. Bank stanowi istotny element lokalnej infrastruktury gospodarczej, który poza prowadzeniem działalności finansowej wspiera inicjatywy i przedsięwzięcia uznawane za ważne społecznie.

Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość wynikają z wyznaczonych celów i planów powstałych w oparciu o te cele. Nowa Strategia działania na lata 2023-2025 przyjęta przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 8/2023 w dniu 30 stycznia 2023 roku, aktualizowana corocznie w trzyletnim systemie kroczącym, zakłada stabilny i zrównoważony rozwój Banku, a biznesowy model działania dostosowany jest do dynamicznie zmieniających się warunków otoczenia.

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.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

Określony przez Bank główny cel strategiczny przełożony jest na pięć Strategii pomocniczych: marketingową, ekonomiczno-finansową, organizacyjno – kadrową, informatyczną i członkowską. Poszczególne Strategie pomocnicze zawierających cele szczegółowe i działania strategiczne mające 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.

Dla Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach najbliższe lata będą okresem kolejnych wyzwań i intensywnej pracy. Spodziewane zmiany regulacyjne oraz nadzorcze, a także obecnie obowiązujące przepisy w umiarkowanym stopniu oddziaływać będą na przyjęte perspektywy działalności Banku w latach 2024-2026, do których zaliczamy m.in.:

- 1) Ustawa o konsumenckiej pożyczce lombardowej wprowadzająca zmianę do umów o kredyt zawieranych z osobami fizycznymi prowadzącymi gospodarstwo rolne,
- 2) Zmiany ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom,
- 3) Reforma wskaźników referencyjnych polegającą na zastąpieniu wskaźnika WIBOR na wskaźnik WIRON,
- 4) Rozporządzenie DORA - wprowadzenie przepisów prawnych w zakresie zapewnienia odporności cyfrowej Banku, nałożenie na Bank nowych obowiązków w zakresie dokonywania testów bezpieczeństwa, zmiana obowiązków w zakresie zarządzania powierzaniem czynności dotyczących ICT,
- 5) Pakiet PSD 3 / PSR - dalszy wzrost wymogów w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa usług płatniczych (silne uwierzytelnienie, weryfikacja), zwiększenie dostępu do danych o klientach alternatywnych wobec Banku (konkurencyjnych) dostawców usług płatniczych,
- 6) Pakiet CRD VI/CRR 3 - wprowadzenie przepisów dotyczących obowiązku zarządzania ryzykiem ESG, sprawozdawczości obowiązkowej dotyczącej ryzyka ESG, objęcie ryzyka ESG procesem ICAAP.

Bank wykorzystuje i w dalszym okresie czasu zamierza korzystać ze wspólnych rozwiązań przygotowanych w Grupie BPS oraz SSOZ BPS, zmniejszając ryzyko i koszty wdrożenia nowych wymagań prawnych, a także w celu sprostania nowym wyzwaniom konkurencji. Działania podejmowane w skali Grupy BPS i SSOZ BPS dają perspektywę rozwiązania wyzwań regulacyjnych i operacyjnych stojących przed Bankiem.

Pomimo wielu zagrożeń w otoczeniu zewnętrznym, nieuchronnych zmian organizacyjnych i technologicznych Zarząd Banku intensyfikuje działania mające na celu zapewnienie bezpieczeństwa oraz możliwość dalszego rozwoju poprzez kontynuację przyjętych przez Zebranie Przedstawicieli w 2023 roku Kierunków rozwoju działalności gospodarczej, społecznej i kulturalnej naszego Banku tj.:

- 1) Realizacja zadań wynikających z zapisów Strategii działania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na lata 2023-2025.
- 2) Umacnianie kapitałowe Banku gwarantujące dalszy bezpieczny rozwój Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.
- 3) Promowanie wartości członkostwa zgodnie z misją i wizją Banku oraz rozwój kanałów komunikacji i dobrych relacji z obecnymi udziałowcami.
- 4) Dostosowanie modelu biznesowego do zmian w gospodarce i na rynku finansowym.
- 5) Zapewnienie bezpieczeństwa środków pieniężnych zgromadzonych w naszym Banku oraz dostosowanie oferty do potrzeb klientów.
- 6) Utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długo-terminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności.

- 7) Minimalizowanie poszczególnych ryzyk, na które narażony jest Bank poprzez właściwe zarządzanie tymi ryzykami oraz przestrzeganie norm ostrożnościowych Komisji Nadzoru Finansowego oraz wymogów Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- 8) Wdrażanie najnowszych technologii teleinformatycznych, przy jednoczesnym zapewnieniu maksymalnego cyberbezpieczeństwa.
- 9) Doskonalenie organizacji pracy i zarządzania kadrami poprzez podnoszenie kwalifikacji pracowników i kadry kierowniczej.
- 10) Wspieranie miejscowych organizacji i stowarzyszeń działających dla lokalnej społeczności, uroczystości i wydarzeń kulturalnych na terenie gmin, gdzie Bank prowadzi działalność.
- 11) Dbanie o dobry wizerunek Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w środowisku lokalnym.
- 12) Przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego.
- 13) Podejmowanie działań zgodnych z polityką zrównoważonego rozwoju ESG, w tym włączenie ryzyka ESG do strategii/zasad zarządzania ryzykiem w Banku.

W 2024 r. Bank będzie funkcjonował w środowisku trudnych warunków rynkowych, jakie towarzyszyły mu przez ostatnich kilka lat. Mimo spadku inflacji i wyhamowania wzrostu stóp procentowych, oba te czynniki w dalszym ciągu negatywnie wpływają na aktywność podmiotów gospodarczych.

Przyjęta Strategia oraz zatwierdzony plan ekonomiczno - finansowy na 2024 rok zapewnia utrzymanie dotychczasowego kierunku rozwoju Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach, w tym dalszy wzrost portfela kredytowego, przy jednoczesnym utrzymaniu odpowiednich standardów kredytowania i konieczności dbałości o jakość ekspozycji wobec przedsiębiorców oraz osób fizycznych.

Możliwe jest zaostrzenie konkurencji, a także widoczne są wyraźne zagrożenia związane ze zmianą preferencji młodszej grupy klientów i chęcią uzyskiwania pełnego kontaktu z Bankiem drogą elektroniczną – oznaczać to może konieczność rozwoju form promocji oraz obsługi klientów drogą elektroniczną, a także działanie na rzecz efektywności procesów sprzedażowych. Wsparciem dla działań Banku mogą być zarówno inicjatywy zrzeszeniowe jak i członkostwo w systemie ochrony, a także dobra współpraca ze sprawdzonym dostawcą systemu informatycznego.

Konieczność rozwoju działalności w kanałach elektronicznych może spowodować narastanie problemu cyberbezpieczeństwa, konieczny będzie rozwój zasobów Banku w tym kierunku.

Bank ma dobre zasoby kadrowe, a potencjał kadry wspierać będzie zamiary związane z realizacją strategii, konieczna jest jednak dbałość o dalszy rozwój, a także pozyskanie nowych pracowników, o odpowiednich kwalifikacjach oraz zdolnych do adaptacji w zmieniających się warunkach.

Uchwalenie planu ekonomiczno - finansowego na 2024 rok

Rada Nadzorcza Uchwałą nr 7/2024 z dnia 30.01.2024 r. uchwaliła Plan ekonomiczno – finansowy na 2024 rok, który zapewnia zrównoważony rozwój Banku i pełną realizacją jego misji.

XII ŁAD KORPORACYJNY

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach wdrożył i stosuje „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci, zawarto w Oświadczeniu Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego dostępnym na stronie www Banku pod adresem <https://mbsbank.pl/o-banku/lad-korporacyjny>.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

W Banku obowiązuje Polityka Ładu Korporacyjnego oraz Ładu wewnętrznego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym zwana dalej Polityką. Tekst jednolity Polityki został zatwierdzony przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dn. 02.06.2022 roku i dostępny jest na stronie www Banku.

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizację i funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zgodnie z wymogami §27 Zasad Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza corocznie dokonuje oceny stosowania ZŁK w Banku, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przedkładane Zebraniu Przedstawicieli.

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

Na podstawie art. 111a 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 31.12.2023 r. wynosi 2,13 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 **750 058 519,23 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **20 017 960,90 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **15 982 607,90 zł**.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości, sprawozdanie finansowe za 2023 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 |
| 4. Ewa Renata Wasilewska | Członek Zarządu |

Łomianki, dnia 20.03.2024 roku
(miejsce i data sporządzenia)