



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

w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 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	12
	Działalność depozytowa	12
	Działalność kredytowa	14
	Inna działalność	18
	Działalność marketingowa	19
3.	Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeczenia lub konsorcjach	20
3.1.	Umowy ubezpieczenia	20
3.2.	Umowy Zrzeczenia	20
3.3.	Umowy konsorcjum	20
III	NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2024 roku	21
IV	ZASOBY JEDNOSTKI	22
V	INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	24
1.	Klasyfikacje instrumentów finansowych	24
2.	Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe	24
3.	Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)	24
3.1	zarządzanie ryzykiem kredytowym, w tym koncentracji	24
3.2	zarządzanie ryzykiem płynności	25
3.3	zarządzanie ryzykiem stopy procentowej	26
3.4	zarządzanie ryzykiem operacyjnym w tym IT	27
3.5	zarządzanie ryzykiem braku zgodności	29
3.6	zarządzanie ryzykiem kapitałowym	29
3.7	zarządzanie ryzykiem wyniku finansowego	30
4.	Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń	30
VI	AKTUALNY STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników)	31
1.	Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat	31
2.	Analiza wskaźnikowa	35
3.	Sytuacja majątkowo – kapitałowa	36
4.	Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach	

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

i gwarancjach w 2024 roku	36
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	36
VII INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI	37
VIII ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2024 roku	37
IX ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	37
X INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO	37
XI PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ	38
XII ŁAD KORPORACYJNY	40
XIII INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE	41
XIV ZAKOŃCZENIE	41

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 21.01.2025 roku.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2024 roku wynosił 1 979 250 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) określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy,
- 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 3) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 5) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- 6) świadczy usługi finansowe pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,

- 7) 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 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku Zarząd pracował w składzie:

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

W 2024 roku odbyły się 59 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 673 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 tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych,
- 4) informacji dotyczących działalności windykacyjnej,
- 5) monitorowanie zarządzania ryzykami bankowymi,
- 6) monitorowanie sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku,
- 7) przyjęcia planów: ekonomiczno-finansowego, inwestycyjnego i sprzedażowego na 2024 rok,
- 8) oceny wykonania planu ekonomiczno-finansowego, inwestycyjnego i sprzedażowego za 2023 rok oraz za poszczególne kwartały 2024 roku,
- 9) przyjęcia sprawozdań: z działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2023 rok i sprawozdania finansowego za 2023 rok,
- 10) przyjęcia sprawozdań z ryzyka braku zgodności, kontroli i bezpieczeństwa,
- 11) monitorowanie realizacji testów poziomych i pionowych wynikających z Matrycy Funkcji Kontroli i Uzupełniającej Matrycy Funkcji Kontroli,
- 12) przyjęcia Planu compliance Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na 2025 rok, przyjęcia Matrycy Funkcji Kontroli i uzupełniającej Matrycy Funkcji Kontroli na 2025 rok,
- 13) monitorowanie realizacji Strategii działania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 14) przyjęcie Strategii finansowania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na lata 2024 – 2026,
- 15) oceny realizacji poszczególnych polityk,
- 16) przeglądu i aktualizacji limitów ograniczających ryzyka,
- 17) realizacji Programu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu (AML/CFT),
- 18) funkcjonowania środowiska teleinformatycznego i stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 19) spraw dotyczących bezpieczeństwa informacji,
- 20) wdrożenia wymagań związanych z Rozporządzeniem w sprawie Operacyjnej Odporności Cyfrowej Sektora Finansowego (DORA),
- 21) analizy funduszy własnych Banku, w tym funduszu udziałowego,
- 22) spraw członkowskich,
- 23) podejmowanie decyzji w sprawach zakupu i sprzedaży obligacji skarbowych,
- 24) podejmowania decyzji w zakresie zmian regulacji wewnętrznych, oraz przyjęcia nowych regulacji (polityk, regulaminów, instrukcji, tabeli),
- 25) przyjęcia nowej struktury organizacyjnej i zmian w regulaminie organizacyjnym obowiązujące od 01.01.2025 roku,
- 26) podejmowania decyzji w zakresie zmian oprocentowania produktów i zmian taryf prowizji i opłat,

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

- 27) intensyfikacji sprzedaży i pozyskiwania nowych klientów,
- 28) informacji na temat działalności ubezpieczeniowej Banku jak agenta ubezpieczeniowego,
- 29) analizy funkcjonowania i opłacalności placówek i bankomatów,
- 30) omawiania pism i ankiet KNF, SSOZ BPS.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. działała w następującym składzie:

- Andrzej Radzikowski - Przewodniczący
- Hanna Kręglewicz - Zastępca 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 2024 roku odbyło się 14 protokolowanych posiedzeń, na których zostało podjętych 148 uchwał.

Główne tematy będące przedmiotem obrad Rady Nadzorczej w 2024 roku:

- 1) uchwalenie planu ekonomiczno-finansowego i planu inwestycyjnego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na 2024 rok,
- 2) monitorowanie wykonania planu ekonomiczno-finansowego i inwestycyjnego za 2024 rok,
- 3) przyjęcie sprawozdania finansowego za 2023 rok i Sprawozdania Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2023 rok,
- 4) ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2023 rok,
- 5) ocena adekwatności i skuteczności Ładu Wewnętrznego za 2023 rok,
- 6) ocena adekwatności i skuteczności działalności w zakresie AML/CFT,
- 7) ocena efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności za 2023 rok,
- 8) ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz oceny adekwatności i skuteczności komórki ds. zgodności w Banku za 2023 rok,
- 9) ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem za 2023 rok,
- 10) zatwierdzenie Strategii finansowania na lata 2024-2026,
- 11) monitorowanie realizacji Strategii działania,
- 12) ocena realizacji polityk,
- 13) aktualizacja limitów ograniczających ryzyka,
- 14) nadzorowanie zarządzania ryzykami w Banku,
- 15) zatwierdzenie raportów z ryzyka braku zgodności, kontroli i bezpieczeństwa,
- 16) nadzorowanie realizacji testów poziomych i pionowych w 2024 roku wynikających z Matrycy Funkcji Kontroli i Uzupełniającej Matrycy Funkcji Kontroli,
- 17) zatwierdzenie Planu compliance na 2025 rok oraz Matrycy Funkcji Kontroli i Uzupełniającej Matrycy Funkcji Kontroli na 2025 rok,
- 18) nadzorowanie funkcjonowania środowiska teleinformatycznego oraz stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 19) sprawy dotyczące bezpieczeństwa informacji,
- 20) nadzorowanie wdrożenia wymagań związanych z Rozporządzeniem w sprawie Operacyjnej Odporności Cyfrowej Sektora Finansowego (DORA),
- 21) nadzorowanie i monitorowanie zgodności z obowiązującymi wymogami w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT),
- 22) zatwierdzenie regulacji wewnętrznych,

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

- 23) zatwierdzenie Struktury organizacyjnej, Regulaminu Organizacyjnego Banku obowiązujących od 01.01.2025 roku,
- 24) ocena poziomu funduszy własnych w tym funduszu udziałowego,
- 25) działania windykacyjne,
- 26) omawianie pism KNF, SSOZ BPS.

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 2024 r. do 31 grudnia 2024 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 2024 roku Komitet Audytu odbył 13 protokołowanych posiedzeń i wydał 74 pozytywne rekomendacje dla Rady Nadzorczej.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2024 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 16 maja 2024 r. Wzięło w nim udział 26 Przedstawicieli spośród 27 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały w sprawie:

1. zatwierdzenia Sprawozdania finansowego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2023 rok,
2. zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2023 rok,
3. zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2023 rok,
4. przyjęcia Oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach w 2023 roku,
5. oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń oraz oceny funkcjonowania zasad wynagradzania w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach, w tym wpływu tych zasad na sposób zarządzania Bankiem za 2023 rok,
6. oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania i skuteczności działania Rady Nadzorczej w 2023 roku,
7. podziału nadwyżki bilansowej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za okres od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r.,
8. udzielenia absolutorium Członkom Zarządu za 2023 rok,
9. uchwalenia Kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na 2024 rok,
10. oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach może zaciągnąć,
11. przyjęcia wyników oceny indywidualnej wtórnej odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej Banku,
12. przyjęcia wyników zbiorczej oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej Banku.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Zgodnie z obowiązującą strukturą organizacyjną według stanu na 31.12.2024 r. działalność Banku zorganizowana była 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 31.12.2024 r. tworzyły:

- 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,
- Punkt Kasowy w Starostwie w Nowym Dworze Mazowieckim.

Komórki organizacyjne Centrali według stanu na 31.12.2024 r.:

- 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,
- Stanowisko Analityka 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 2024 roku obowiązywała struktura organizacyjna, przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej nr 101/2023 z dnia 29.06.2023 roku i obowiązująca od 1 lipca 2023 roku. Z dniem 30.12.2024 roku Uchwałą Rady Nadzorczej nr 134/2024 r. przyjęto nowy Regulamin Organizacyjny Banku obowiązujący od 01.01.2025 roku, zmieniający dotychczasową strukturę organizacyjną.

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 hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami,
- 11) Ustawa o kredycie konsumenckim,
- 12) Ustawa o usługach płatniczych,
- 13) Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 14) Uchwały KNF, Rozporządzenia MRiF, NBP, Stanowiska i Rekomendacje KNF.

Do najistotniejszych przepisów wprowadzonych w 2024 roku zaliczyć można:

- Ustawę z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów,
- Rozporządzenie DORA – obowiązujące od 17.01.2025 roku – zmiana przepisów dotyczących bezpieczeństwa teleinformatycznego oraz zlecania usług informatycznych.

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W 2024 roku wprowadzono lub zaktualizowano i poddano korekcie szereg regulacji wewnętrznych związanych przede wszystkim z wdrożeniem przepisów zewnętrznych.

Do najważniejszych regulacji przyjętych w 2024 roku należą:

- 1) Strategia Finansowania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na lata 2024-2026,
- 2) Strategia zarządzania ryzykiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 3) Strategia operacyjnej odporności cyfrowej oraz rozwoju systemów ICT i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 4) Polityka kapitałowa Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach” (na lata 2024-2026),
- 5) Polityka inwestycyjna w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 6) Polityka cenowa produktów kredytowych Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 7) Polityka Informacyjna Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 8) Polityka w zakresie bancassurance w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 9) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 10) Polityka w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 11) Polityka bezpieczeństwa informacji w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 12) Polityka zarządzania ciągłością działania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 13) Instrukcja przeciwdziałania nadużyciom w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 14) Regulamin organizacyjny Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Otoczenie makroekonomiczne dla bankowości spółdzielczej

Narodowy Bank Polski w „Raporcie o stabilności systemu finansowego” z grudnia 2024 roku, w celu ograniczenia ryzyka i utrzymania stabilności krajowego systemu finansowego wskazuje na działania w następujących obszarach:

- **zmienność środowiska prawnego w jakim funkcjonują banki** - powodują ją zarówno inicjatywy legislacyjne (np. wakacje kredytowe), jak i niepewność związana z interpretacją przepisów dotyczących ochrony konsumenta. Sytuacja ta zmniejsza przewidywalność warunków funkcjonowania banków i rynku kredytowego,
- **ryzyko kredytowe** - pozostaje niskie i nie zagraża stabilności systemu bankowego. Rozwojowi akcji kredytowej dla sektora niefinansowego w najbliższym okresie powinny sprzyjać następujące czynniki:
 - przewidywana poprawa sytuacji gospodarczej,
 - oczekiwany spadek kosztu kredytu,
 - korzystna pozycja płynnościowa i kapitałowa banków.
- **ryzyko płynności** - banki w Polsce wykazują wysoką odporność na ryzyko płynności, z uwagi na:
 - wysoki udział finansowania aktywów depozytami detalicznymi,
 - małą koncentrację podmiotową depozytów,
 - wysoki udział depozytów gwarantowanych,
 - duży portfel aktywów płynnych.

Głównym źródłem finansowania banków w Polsce są:

- depozyty sektora niefinansowego (71% sumy bilansowej na koniec lipca 2024 r.),
- zobowiązania podmiotów finansowych (7%),
- kapitał własny (9%).

Z uwagi na utrzymujące się niedopasowanie terminowe aktywów i pasywów w bilansach banków, KNF uchwaliła w połowie 2024 r. nową rekomendację, tzw. Wskaźnik Finansowania Długoterminowego (WFD), która ma ograniczyć ryzyko związane z obecnym modelem finansowania kredytów hipotecznych przez banki, w szczególności zmniejszyć ryzyko płynności i stopy procentowej.

W dłuższym okresie profil finansowania większości banków komercyjnych może się zmienić pod wpływem wymogu dotyczącego spełniania MREL (emisja instrumentów kwalifikowalnych) oraz obowiązywania Rekomendacji WFD.

KNF oczekuje, że banki podlegające rekomendacji będą utrzymywać WFD na poziomie co najmniej 40% począwszy od 31 grudnia 2026 r. Ze spełniania tego wymogu zwolnione zostały m.in.

- banki o aktywach niższych niż 2 mld zł, których udział portfela kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych zabezpieczonych nieruchomościami w aktywach nie przekracza 10%,
 - banki spółdzielcze będące uczestnikami instytucjonalnego systemu ochrony.
- **obligacje skarbowe** i gwarantowane przez Skarb Państwa stanowią prawie 30% aktywów banków. Wrażliwość banków na ryzyko związane z tą ekspozycją jest umiarkowana. Znaczny udział obligacji w bilansach banków jest wynikiem obserwowanego w ostatnich kilku latach zmniejszonego popytu na kredyt sektora prywatnego i jednocześnie zwiększonego zapotrzebowania na finansowanie ze strony sektora publicznego.
 - **wyniki finansowe** sektora bankowego znacznie wzrosły i były rekordowo wysokie w ujęciu nominalnym. Wyniki poprawiły przede wszystkim krajowe banki komercyjne, jednak zwrot z aktywów w bankach spółdzielczych był nadal przeciętnie wyższy niż w bankach komercyjnych.
Ewentualne przyszłe spadki stóp rynkowych wpłyną negatywnie na marże odsetkowe banków ze względu na charakter ekspozycji polskiego sektora bankowego na ryzyko stopy procentowej. W szczególności banki nie mogłyby obniżyć oprocentowania depozytów bieżących, już dziś bliskiego zeru a nawet zerowego. Oprócz

tego wyniki odsetkowe będą osłabiane przez emisje instrumentów dłużnych służących do pokrycia wymogu MREL (a w dalszej perspektywie – również osiągnięcia rekomendowanego przez KNF poziomu WFD), ponieważ oprocentowanie takich instrumentów jest znacznie wyższe niż oprocentowanie depozytów klientów.

- **ryzyko stopy procentowej księgi bankowej (IRRBB)** jest bardzo ważne dla stabilności polskiego sektora bankowego z powodu tradycyjnego modelu działalności i wynikającej stąd przewagi wyników odsetkowych w wyniku działalności bankowej. Nagłe zmiany rynkowych stóp procentowych mogą istotnie wpływać na wyniki odsetkowe banków, a w rezultacie na ich zyski i kapitały. W związku z tym, ograniczenie wrażliwości wyniku odsetkowego w fazie zacieśniania polityki pieniężnej jest wskazane, natomiast w okresie utrzymywania niskich stóp procentowych może się okazać nieefektywne i nieekonomiczne.

Banki spółdzielcze, ze względu na specyfikę modelu biznesowego, wykazują znacznie wyższą wrażliwość swojego wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych. Przekłada się to na większą zmienność marży odsetkowej banków spółdzielczych, niekorzystną w czasie obniżek stóp procentowych. W okresach dynamicznego wzrostu stóp procentowych marża odsetkowa banków spółdzielczych rośnie znacznie szybciej niż w bankach komercyjnych.

Banki spółdzielcze w sytuacji oczekiwanego spadku stóp procentowych i przy relatywnie wysokim obciążeniu kosztami operacyjnymi są bardziej narażone na pogorszenie sytuacji finansowej.

Prawidłowa identyfikacja i zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w bankach podlega szczegółowym wymogom regulacyjnym. Wytyczne EBA określają kryteria pomiaru i oceny ryzyka wynikającego z potencjalnych zmian stóp procentowych oraz metody zarządzania tym ryzykiem i jego ograniczania.

W instytucjach finansowych istotne znaczenie ma ryzyko informatyczne. W zakresie ryzyka ICT banki muszą dostosować swoją działalność do przepisów Rozporządzenia DORA (Digital Operational Resilience Act), według którego instytucje finansowe są zobowiązane do przestrzegania wytycznych w celu ochrony przed incydentami związanymi z ICT, i które;

- formalnie weszło w życie 16 stycznia 2023 roku. Od tego momentu instytucje finansowe zaczęły przygotowywać się do spełnienia nowych wymagań, choć jeszcze nie miały obowiązku ich stosowania,
- zaczęło obowiązywać od 17 stycznia 2025 roku.

DORA ukierunkowuje ryzyka ICT, wprowadzając jasne zasady dotyczące zarządzania ryzykiem ICT, zgłaszania incydentów, testowania odporności operacyjnej i nadzoru nad ryzykami stron trzecich ICT.

Z wdrożeniem i stosowaniem Rozporządzenia DORA wiążą się dodatkowe obciążenia instytucji finansowych np. koszty szkoleń w zakresie korzystania z usługi, audytu lub utrzymywania i aktualizacji rejestru umów oraz utrzymywanie rejestru umów zgodnie z wymogami DORA oraz aktów wykonawczych.

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 2024 roku nastąpił wzrost bazy depozytowej, która ma bezpośredni wpływ na poziom i strukturę sumy bilansowej. W MBS BANK podobnie jak w całym sektorze bankowym w Polsce odnotowano:

- wyższy poziom depozytów w tym głównie środków na rachunkach bieżących podmiotów gospodarczych i instytucji samorządowych oraz terminowych osób prywatnych,
- strukturę finansowania opartą głównie na stabilnych, rozdrobnionych depozytach, w większości podlegających ochronie - na dzień 31.12.2024 r. środki na rachunkach klientów podlegające ochronie stanowiły 81,34% depozytów sektora niefinansowego.

W 2024 roku podobnie jak w 2023 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, zawierał umowy konsorcjum z innymi bankami spółdzielczymi, stosował również wewnętrzne limity koncentracji łącznego zaangażowania na klienta, w tym podmiotów powiązanych.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w 2024 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 Mastercard, zarówno dla osób fizycznych, jak i podmiotów gospodarczych. Na dzień 31.12.2024 roku obsługiwano 3 797 kart (w tym: 3 128 kart klientów indywidualnych oraz 669 kart klientów firmowych).

Nieustającym powodzeniem cieszyły się oferowane przez Bank otwarte mieszkaniowe rachunki powiernicze oraz zamknięte mieszkaniowe rachunki powiernicze. Na dzień 31.12.2024 r. prowadzono rachunki dla 321 inwestycji deweloperskich (wzrost o 43,30 % ilości prowadzonych inwestycji w porównaniu do 31.12.2023 r.) a kwota zgromadzonych środków na koniec roku wyniosła 104 050 611,10 zł.

W związku z utrzymującą się 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 2024 roku:

- wdrożono do oferty Banku Lokatę systematycznego oszczędzania Pewna Przyszłość Plus,
- kontynuowano promocję konta MBS-ROR Junior mającą na celu zachęcanie do zakładania kont młodzieżowych,
- 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,
- 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,
- dokonywano regularnej aktualizacji Tabeli oprocentowania kredytów i pożyczek, zwłaszcza w zakresie aktualizacji oprocentowania kredytu mieszkaniowego Mój Dom z oprocentowaniem okresowo-stałym.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Analiza bazy depozytowej

Na dzień 31 grudnia 2024 roku baza depozytowa w Banku osiągnęła poziom 814 072 612,61 zł i w porównaniu do 2023 roku wykazała wyższy poziom o 20,76 proc. tj. o 139 927 602,88 zł.

Poniższa tabela prezentuje bazę depozytową Banku według podmiotów oraz jej zmianę w 2024 roku.

Dane w zł						
Baza depozytowa	31.12.2023	struk.	31.12.2024	struk.	2024 - 2023	2024/2023
przedsiębiorstwa i spółki	149 385 450,66	22,16%	174 654 877,56	21,45%	25 269 426,90	116,92%
przedsiębiorcy indywidualni	57 816 199,88	8,58%	63 918 245,06	7,85%	6 102 045,18	110,55%
rolnicy	15 698 123,79	2,33%	15 302 960,12	1,88%	-395 163,67	97,48%
osoby prywatne	340 127 725,43	50,45%	380 532 329,98	46,74%	40 404 604,55	111,88%
instytucje niekomercyjne	4 158 661,11	0,62%	4 281 759,82	0,53%	123 098,71	102,96%
instytucje samorządowe	106 958 848,86	15,87%	175 382 440,07	21,54%	68 423 591,21	163,97%
razem	674 145 009,73	100,00%	814 072 612,61	100,00%	139 927 602,88	120,76%

W 2024 roku zmiany w obszarze depozytowym dotyczyły:

- podmiotów gospodarczych (spółki i przedsiębiorcy indywidualni), które wykazały wyższy poziom o 15,14 proc. tj. o 31 371 472,08 zł, a ich udział w bazie depozytowej wyniósł 29,31 proc. (w 2023 roku - 30,74 proc.);
- osób prywatnych generujących 46,74 proc. bazy depozytowej i wykazujących wzrost środków o 11,88 proc. tj. o 40 404 604,55 zł,
- instytucji samorządowych, których stan środków na rachunkach wykazał wyższy poziom o 63,97 proc., tj. o 68 423 591,21 zł, a ich udział w bazie depozytowej wzrósł z 15,87 proc. do 21,54 proc. Bank obsługuje instytucje samorządowe z terenu jego działalności.

Na dzień 31.12.2024 roku w relacji do 31.12.2023 roku w bazie depozytowej nastąpił wzrost udziału depozytów bieżących z 66,70 proc. do 69,21 proc.

Dane w zł						
Baza depozytowa	31.12.2023	struk.	31.12.2024	struk.	2024 - 2023	2024/2023
Depozyty bieżące	449 677 724,53	66,70%	563 404 534,16	69,21%	113 726 809,63	125,29%
Depozyty terminowe	224 467 285,20	33,30%	250 668 078,45	30,79%	26 200 793,25	111,67%
razem	674 145 009,73	100,00%	814 072 612,61	100,00%	139 927 602,88	120,76%

W 2024 roku w strukturze bazy depozytowej:

- depozyty bieżące wzrosły o 25,29 proc., tj. o 113 726 809,63 zł;
Wzrost dotyczył głównie środków lokowanych na rachunkach bieżących podmiotów gospodarczych i instytucji samorządowych.
- depozyty terminowe wzrosły o 11,67 proc., tj. o 26 200 793,25 zł;
Wzrost dotyczył głównie środków lokowanych na rachunkach terminowych osób prywatnych, które stanowią 79,98 proc. depozytów terminowych i wykazały wyższy poziom o 12,34 proc. tj. 22 022 977,43 zł.
Wśród lokat terminowych osób prywatnych dominują lokaty 6-miesięczne (64,22 proc.). W 2024 roku ich poziom wzrósł o 56 780 tys. zł.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

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

Dane w zł

Depozyty bieżące	31.12.2023	struk.	31.12.2024	struk.	2024 - 2023	2024/2023
przedsiębiorstwa i spółki	126 666 068,64	28,17%	157 322 958,55	27,92%	30 656 889,91	124,20%
przedsiębiorcy indywidualni	56 112 304,17	12,48%	62 475 207,22	11,09%	6 362 903,05	111,34%
rolnicy	15 698 123,79	3,49%	15 302 960,12	2,72%	-395 163,67	97,48%
osoby prywatne	161 664 313,16	35,95%	180 045 940,28	31,96%	18 381 627,12	111,37%
instytucje niekomercyjne	3 607 414,80	0,80%	4 037 883,91	0,72%	430 469,11	111,93%
instytucje samorządowe	85 929 499,97	19,11%	144 219 584,08	25,60%	58 290 084,11	167,83%
razem	449 677 724,53	100,00%	563 404 534,16	100,00%	113 726 809,63	125,29%

Depozyty terminowe	31.12.2023	struk.	31.12.2024	struk.	2024 - 2023	2024/2023
przedsiębiorstwa i spółki	22 719 382,02	10,12%	17 331 919,01	6,91%	-5 387 463,01	76,29%
przedsiębiorcy indywidualni	1 703 895,71	0,76%	1 443 037,84	0,58%	-260 857,87	84,69%
osoby prywatne	178 463 412,27	79,51%	200 486 389,70	79,98%	22 022 977,43	112,34%
instytucje niekomercyjne	551 246,31	0,25%	243 875,91	0,10%	-307 370,40	44,24%
instytucje samorządowe	21 029 348,89	9,37%	31 162 855,99	12,43%	10 133 507,10	148,19%
razem	224 467 285,20	100,00%	250 668 078,45	100,00%	26 200 793,25	111,67%

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

Działalność kredytowa

Na działalność kredytową Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w 2024 roku wpływ miały utrzymujące się relatywnie wysokie stopy procentowe, jak też niestabilność ekonomiczna gospodarki wywołana czynnikami geopolitycznymi (kryzysy zbrojne) oddziałującymi na nastroje wśród przedsiębiorstw i konsumentów. Z tego powodu Bank wprowadził, jak też kontynuował, rozwiązania wspierające klientów indywidualnych i podmioty gospodarcze w obsłudze zobowiązań kredytowych.

Do instrumentów wsparcia kredytowego należały m.in.:

- Obsługa kredytów mieszkaniowych 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.
- Kontynuacja niskooprocentowanego 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.
- Obsługa klientów w ramach tzw. ustawowych „wakacji kredytowych” dla osób korzystających z kredytów na cele mieszkaniowe, który to program rządowy zakładał możliwość zawieszenia spłaty czterech rat kredytowych w ciągu roku – dwóch rat w okresie od 1 czerwca do 31 sierpnia i dwóch następnych od 1 września do 31 grudnia 2024 r., zgodnie z nowelizacją 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.
- Możliwość skorzystania na zliberalizowanych warunkach z Funduszu Wsparcia Kredytowego przez klientów korzystających z kredytów na cele mieszkaniowe, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej, utrudniającej obsługę rat kredytowych.

Powyższe udogodnienia wprowadzano na podstawie regulacji wewnętrznych, przygotowanych ze wsparciem banku zreszającego.

W 2024 r. Bank 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 2024 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,
- wprowadzono możliwość korzystania przez firmy z sektora MŚP z portfelowej linii gwarancyjnej w ramach Programu InvestEU udostępnionego przez Bank Gospodarstwa Krajowego, której celem jest m.in. wspieranie zrównoważonych inwestycji, innowacji i zatrudnienia,
- kontynuowano obsługę kredytów preferencyjnych z dopłatami Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa,
- inicjowano i brano udział w konsorcjach z innymi bankami spółdzielczymi w celu udzielenia kredytów dla klientów instytucjonalnych,
- kontynuowano promocyjne warunki dla kredytów mieszkaniowych Mój Dom polegające na niepobieraniu od osób fizycznych opłaty za udzielenie kredytu, jak i oferowano możliwość zaciągnięcia takich kredytów z okresowo stałą stopą procentową,
- rozszerzono ofertę ubezpieczeń dla klientów Banku w ramach współpracy z kilkoma zakładami ubezpieczeniowymi,
- 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,
- współpracowano 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 2024 roku obligo kredytowe Banku osiągnęło poziom 340 519 712,39 zł, w porównaniu do 2023 roku wykazało wyższy poziom o 3,71 proc. tj. o 12 193 561,24 zł.

W portfelu kredytowym dominują kredyty udzielane na działalność gospodarczą i osobom prywatnym, które łącznie stanowiły 89,79 proc. obligo kredytowego.

Zgodnie z „Polityką zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” wszystkie limity ograniczające ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2024 r. były dotrzymane. Na wzrost obligo kredytowego główny wpływ miały kredyty dla przedsiębiorstw i spółek, wzrost o 15,81 proc., tj. o 21 167 943,57 zł. Utrzymujący się wysoki poziom stóp procentowych wpłynął na obniżenie w 2024 r. wartości kredytów dla osób prywatnych o 4,16 proc., tj. o 4 383 623,04 zł.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Poniższa tabela prezentuje strukturę limitów i obliiga kredytowego Banku według podmiotów oraz jego zmianę w 2024 roku.

Dane w zł

Obligo kredytowe	Limit	31.12.2023	Struk.	31.12.2024	Struk.	2024-2023	2024/2023
przedsiębiorstwa i spółki	do 80%	133 872 496,72	56,48%	155 040 440,29	60,10%	21 167 943,57	115,81%
przedsiębiorcy indywidualni		50 209 864,39		48 658 140,73		-1 551 723,66	96,91%
instytucje niekomercyjne		1 361 831,93		973 424,09		-388 407,84	71,48%
rolnicy indywidualni	do 10%	15 341 688,62	4,67%	16 158 661,58	4,75%	816 972,96	105,33%
osoby prywatne	do 50%	105 492 256,89	32,13%	101 108 633,85	29,69%	-4 383 623,04	95,84%
instytucje samorządowe	do 15%	22 048 012,60	6,72%	18 580 411,85	5,46%	-3 467 600,75	84,27%
razem		328 326 151,15	100,00%	340 519 712,39	100,00%	12 193 561,24	103,71%

W 2024 roku zmiany w obliigu kredytowym dotyczyły kredytów:

- na działalność gospodarczą, które wykazały wyższy poziom o 10,4 proc., tj. o 19 227 812,07 zł;
nowe projekty dotyczyły głównie kredytów obrotowych, zabezpieczonych hipotecznie, branży budowlanej;
- dla rolników, których zadłużenie wzrosło o 5,33 proc., tj. o 816 972,96 zł;
głównie z tytułu kredytu na utrzymanie płynności finansowej przez producentów rolnych z dopłatami ARiMR;
- dla instytucji samorządowych, których zadłużenie uległo obniżeniu o 3 467 600,75 zł.

W Banku występują zobowiązania pozabilansowe z tytułu kredytów do uruchomienia i udzielonych gwarancji, które na koniec 2024 roku osiągnęły poziom 61 196 558,86 zł. W porównaniu do 2023 roku wykazały wyższy stan o 11.229.115,45 zł.

Szczegółowe dane prezentuje poniższa tabela.

Dane w zł

	31.12.2023	struk.	31.12.2024	struk.	2024 - 2023	2024/2023
Kredyty na pozabilansie	47 132 637,80	94,33%	58 607 528,47	95,77%	11 474 890,67	124,35%
przedsiębiorstwa i spółki	40 187 319,83	80,43%	45 707 942,67	74,69%	5 520 622,84	113,74%
przedsiębiorcy indywidualni	121 515,70	0,24%	223 942,13	0,37%	102 426,43	184,29%
rolnicy indywidualni	4 442 617,73	8,89%	10 522 330,43	17,19%	6 079 712,70	236,85%
osoby prywatne	2 381 184,54	4,77%	2 153 313,24	3,52%	-227 871,30	90,43%
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	2 834 805,61	5,67%	2 589 030,39	4,23%	-245 775,22	91,33%
przedsiębiorstwa i spółki	2 169 835,18	4,34%	2 250 241,11	3,68%	80 405,93	103,71%
przedsiębiorcy indywidualni	664 970,43	1,33%	338 789,28	0,55%	-326 181,15	50,95%
Pozycje pozabilansowe	49 967 443,41	100,00%	61 196 558,86	100,00%	11 229 115,45	122,47%
Pozycje pozabilansowe	49 967 443,41	13,21%	61 196 558,86	15,23%	11 229 115,45	122,47%
Obligo kredytowe	328 326 151,15	86,79%	340 519 712,39	84,77%	12 193 561,24	103,71%
Kredyty + pozabilans	378 293 594,56	100,00%	401 716 271,25	100,00%	23 422 676,69	106,19%

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

W obecnej sytuacji istotnym czynnikiem oceny ryzyka kredytowego jest rodzaj branży. Portfel kredytowy Banku według zaangażowania w poszczególne branże na dzień 31.12.2023 roku i 31.12.2024 roku przedstawiał się następująco:

Dane w zł

Obligo kredytowe	31.12.2023	struk.	31.12.2024	struk.	2024 - 2023	2024/2023
budownictwo	110 356 023,58	40,82%	115 047 175,12	38,55%	4 691 151,54	104,25%
dział. związ. z obsł. rynku nieruch.	31 929 953,41	11,81%	45 263 937,62	15,17%	13 333 984,21	141,76%
handel hurtowy i detaliczny	25 428 553,02	9,40%	29 152 384,64	9,77%	3 723 831,62	114,64%
admin. publiczna i obrona narodowa	20 451 265,17	7,56%	17 151 931,85	5,75%	-3 299 333,32	83,87%
dział. związ. z zakwater. i usł. gastron.	16 140 720,70	5,97%	16 841 430,04	5,64%	700 709,34	104,34%
rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	15 463 309,95	5,72%	16 382 900,03	5,49%	919 590,08	105,95%
przetwórstwo przemysłowe	13 896 914,65	5,14%	17 045 400,57	5,71%	3 148 485,92	122,66%
opieka zdrowotna i pomoc społeczna	12 296 313,12	4,55%	12 678 762,86	4,25%	382 449,74	103,11%
dział. profesjonalna, naukowa i tech.	7 862 168,28	2,91%	11 166 707,02	3,74%	3 304 538,74	142,03%
transport i gospodarka magazynowa	7 975 769,14	2,95%	6 835 655,81	2,29%	-1 140 113,33	85,71%
Informacja i komunikacja	1 906 678,00	0,71%	2 954 714,00	0,99%	1 048 036,00	154,97%
dział. zw. z kulturą, rozrywką, rekreacją	1 775 352,51	0,66%	1 535 815,12	0,51%	-239 537,39	86,51%
pozostałe 6 branż	4 897 060,41	1,81%	6 389 784,86	2,14%	1 492 724,45	130,48%
Branże	270 380 081,94	100,00%	298 446 599,54	100,00%	28 066 517,60	110,38%
osoby prywatne	107 913 512,62		103 269 671,71		-4 643 840,91	95,70%
Kredyty + pozabilans	378 293 594,56		401 716 271,25		23 422 676,69	106,19%

W obliżu kredytowym dominują kredyty powiązane z rynkiem nieruchomości.

Najwyższe zaangażowanie występowało w branży „budownictwo” (38,55 proc.) i „działalność związana z obsługą rynku nieruchomości” (15,17 proc.). W 2024 roku zaangażowanie w ww. branże wzrosło o 18 025 135,75 zł i związane było głównie z finansowaniem przez Bank projektów deweloperskich.

Niższy poziom wykazały głównie kredyty z branży „administracja publiczna i obrona narodowa”.

W kredytach osób prywatnych dominują kredyty długoterminowe, zabezpieczone hipoteką.

Na dzień 31.12.2024 roku **portfel ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie** (EKZH) osiągnął poziom 222 753 065,87 zł i w porównaniu do 2023 roku wykazał wyższy stan o 8 788 832,51 zł.

Pod względem zaangażowania EKZH prezentowały się następująco:

- kredyty mieszkaniowe i konsumpcyjne zabezpieczone hipotecznie stanowiły 35,57 proc. EKZH tj. 79 237 061,25 zł, które w 2023 roku wykazały niższy poziom o 2 102 860,12 zł,
- pozostałe kredyty zabezpieczone hipotecznie (kredyty na działalność gospodarczą) stanowiły 64,43 proc. EKZH, tj. 143 516 004,62 zł, które w 2023 roku wykazały wyższy poziom o 10 891 692,63 zł,
- ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w sytuacji zagrożonej stanowiły 3,13 proc. EKZH.

Kredyty nieregularne na 31.12.2024 roku wykazały poziom 18 095 993,01 zł, tj. 5,31 proc. portfela kredytowego i w porównaniu do 31.12.2023 roku stanowiły wyższy stan o 3 384 413,93 zł, a ich udział w obliżu uległ obniżeniu o 0,83 p.p.

Wskaźnik jakości kredytów stanowiący relację kredyty zagrożone według wartości bilansowej brutto do kredytów ogółem brutto osiągnął poziom 6,39 proc. (5,59 proc. w 2023 roku).

Struktura kredytów zagrożonych na 31.12.2024 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.

Bank w celu ograniczenia ryzyka kredytowego podejmował działania mające na celu poprawę jakości portfela kredytowego poprzez stosowanie ostrożnej polityki kredytowej obejmującej proces oceny zdolności kredytowej

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

i monitoringu, dywersyfikację, przegląd zabezpieczeń, dokonywanie odpisów z tytułu rezerw, a także skuteczną restrukturyzację i windykację.

Poniższa tabela prezentuje portfel kredytowy Banku według jakości w latach 2023 - 2024.

Dane w zł						
Obligo kredytowe	31.12.2023	struk.	31.12.2024	struk.	2024 - 2023	2024/2023
Kredyty w sytuacji normalnej	302 120 405,70	92,02%	313 633 000,77	92,10%	11 512 595,07	103,81%
Kredyty pod obserwacją	11 494 166,37	3,50%	8 790 718,61	2,58%	-2 703 447,76	76,48%
Kredyty nieregularne	14 711 579,08	4,48%	18 095 993,01	5,31%	3 384 413,93	123,01%
Kredyty poniżej standardu	3 592 971,81	1,09%	7 320 998,17	2,15%	3 728 026,36	203,76%
Kredyty wątpliwe	2 300 359,77	0,70%	2 642 003,89	0,78%	341 644,12	114,85%
Kredyty stracone	8 818 247,50	2,69%	8 132 990,95	2,39%	-685 256,55	92,23%
Kredyty razem	328 326 151,15	100,00%	340 519 712,39	100,00%	12 193 561,24	103,71%

Na dzień 31.12.2024 r. wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi osiągnął poziom 61,85 proc. natomiast na dzień 31.12.2023 roku wynosił 77,85 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 31.12.2024 roku osiągnął poziom 3,95 proc. W pozycjach nieobsługiwanych 89,93 proc. stanowią kredyty przedsiębiorstw, które są wyrezerwowane w 61,05 proc.

W 2024 roku, z uwagi na wyższy poziom wzrostu bazy depozytowej (o 20,76 proc.) niż obliga kredytowego (o 3,71 proc.) udział należności od sektora niefinansowego i budżetowego w sumie bilansowej osiągnął poziom 36,37 proc. (w 2023 roku 42,45 proc.). Relacja depozytów do kredytów wyniosła 239,07 proc. i w porównaniu do 2023 roku była wyższa o 33,74 p.p.

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 1,39 proc. bazy depozytowej Banku (tj. 11.281.273,37 zł), w tym w walucie EURO – 58,46 proc. i w walucie USD – 30,93 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;
- od 13 czerwca 2024 r. MBS BANK ma dostęp do portalu Superpolisa, który umożliwia wykonywać czynności agencyjne na podstawie umów zawartych z następującymi zakładami ubezpieczeń:
 1. GENERALI TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.,
 2. GENERALI ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.,
 3. SALTUS TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE S.A.,
 4. TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ INTERRISK S.A. VIENNA INSURANCE GROUP,
 5. TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE WARTA S.A.,
 6. VIENNA LIFE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE S.A. VIENNA INSURANCE GROUP,
- umożliwia Klientom, za pośrednictwem spółki BPS Leasing SA, korzystanie z leasingu i faktoringu.

Działalność marketingowa

W 2024 roku działania marketingowe podejmowane przez MBS BANK koncentrowały się na umacnianiu wizerunku i marki Banku w środowisku lokalnym, budowaniu zaufania klientów oraz promocji kluczowych produktów finansowych. Wykorzystano różnorodne narzędzia i kanały komunikacji, by dotrzeć do szerokiej grupy odbiorców, w tym młodzieży, rodzin oraz seniorów. Szczególny nacisk położono na edukację w zakresie cyberbezpieczeństwa, wychodząc naprzeciw rosnącym zagrożeniom w świecie finansów cyfrowych.

W 2024 roku Bank promował m.inn:

- **Konto MBS ROR JUNIOR** – dedykowane dzieciom i młodzieży, aby kształtować ich dobre nawyki finansowe.
- **Lokatę systematycznego oszczędzania** – promującą długoterminowe budowanie kapitału.
- **Kredyt mieszkaniowy „Mój dom”** – wspierający klientów w realizacji marzeń o własnym domu.

MBS BANK uczestniczył w zrzeczeniowych i ogólnopolskich kampaniach Grupy BPS:

- Wizerunkowej – „Załatw to po sąsiedzku”
- Produktowej:
 - loterii promującej ofertę produktową Banku,
 - kart MasterCard i Visa,
 - „Bonusowe piątki”,
- Społecznej – wsparcie dla powodzian.

Bank przystąpił do ogólnopolskiej kampanii KZBS i kontynuował spotkania w ramach projektu Pierwsza Liga Biznesu. Łącznie odbyło się 5 spotkań z przedsiębiorcami.

Bank aktywnie współpracował z KZBS-em włączając się w działania wizerunkowe promujące spółdzielczość bankową - „Czerwiec z bankiem spółdzielczym” oraz Rok Edukacji Ekonomicznej.

W ramach obchodów REE Bank odwiedzili uczniowie szkół podstawowych, którzy uczestniczyli w specjalnie przygotowanych zajęciach. Łącznie Bank odwiedziło ponad 80 dzieci. Informacje o wydarzeniach były publikowane na stronie www i w mediach społecznościowych.

Bardzo duży nacisk w przekazie marketingowym położono na kwestie cyberbezpieczeństwa i budowę świadomości klientów w zakresie ochrony ich danych finansowych. Zrealizowano:

- **Komunikaty na Facebooku i stronie internetowej** – ostrzeżenia przed oszustwami, informacje o bezpiecznym korzystaniu z bankowości elektronicznej.
- **Spotkania stacjonarne i webinaria** – zaproszenie seniorów do Banku na spotkania dotyczące cyberzagrożeń.
- **Materiały edukacyjne** – broszury oraz poradniki dostępne w placówkach.

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

- informacje na stronie internetowej
- posty na Facebooku
- monitory telewizji bankowej
- ogłoszenia w prasie lokalnej
- plakaty i ulotki w placówkach
- okna i witryny w placówkach.

W roku 2024 uruchomiono całodobową infolinię, oraz wprowadzono nowy szablon strony internetowej.

W ramach działań związanych z komunikacją wewnętrzną i informacyjną przygotowano kompleksowe materiały na potrzeby spotkań Grup C członkowskich oraz Zebrania Przedstawicieli.

W drugiej połowie 2024 roku rozpoczęto przygotowania do obchodów 75-lecia Banku. Przygotowano wstępny harmonogram wydarzeń, propozycje materiałów okolicznościowych, w tym warianty logo, haseł promocyjnych, zawartości biuletynu i inne.

Bank współpracował z samorządami, organizacjami lokalnymi, wspierając rzeczowo i finansowo organizację lokalnych jubileuszy, imprez kulturalno-rozrywkowych oraz wydarzeń sportowych. Prowadził również na promocyjnych zasadach rachunki dla organizacji użyteczności publicznych.

Bank aktywnie wspierał swoich pracowników w działaniach sportowych. Pod hasłem MBS TEAM powstała grupa biegowa i drużyna piłkarska. Inicjatywa ta była zgodna z założeniami ESG, promując zdrowy styl życia i integrację pracowników.

Ogólne wydatki na działalność marketingową w roku 2024 wyniosły 384 937,46 zł, w tym z tytułu udziału w kampaniach reklamowych Grupy BPS – 109 796,26 zł.

Stopień, w jakim Bank dostosował się do nowych okoliczności, kreatywność i otwartość na nowe rozwiązania oraz osiągnięte wyniki biznesowe zostały dostrzeżone przez niezależne instytucje i organizacje – w tym Biznes Magazyn Strefa Gospodarki, który uplasował Bank na 9 miejscu w Ogólnopolskim Rankingu Najlepszych Banków Spółdzielczych w 2024 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 2024 roku do 5 października 2025 roku oraz 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 2024 roku do 5 października 2025 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 31 grudnia 2024 roku do 30 grudnia 2025 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 30.11.2022 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

Bank mając na celu ograniczenie ryzyka kredytowego w zakresie dużych koncentracji oraz funduszy własnych zawiera umowy konsorcjum (jako bank inicjujący lub jako bank uczestniczący) w ramach limitu dotyczącego zaangażowania w konsorcja. Na dzień 31.12.2024 r. limit określony jako udział kredytów udzielonych w konsorcjum bankowym w obliżu kredytowym przyjęty na poziomie 35% osiągnął poziom 21,85%.

Bank w ramach zawartych umów konsorcjum posiadał 35 umów kredytowych z zadłużeniem na łączną kwotę 87 763 430,93 zł, w tym:

- 11 umów dotyczyło konsorcjów, w których Bank jest Bankiem inicjujący; zaangażowanie Banku wynosiło 27 774 094,60 zł, a innych Banków 47 614 554,88 zł,
- 24 umowy dotyczyły konsorcjów, w których Bank jest uczestnikiem, a łączne zaangażowanie wynosi 59 989 336,33 zł.

III NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2024 roku

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w 2024 roku poniósł nakłady na zakup rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych w łącznej kwocie 4 510 054,69 zł. Na kwotę powyższych nakładów składały się:

- 1) zakup nieruchomości za kwotę 3 818 000,00 zł, związany z wcześniejszym procesem windykacji,
- 2) wydatki na infrastrukturę informatyczną i wartości materialne w wysokości 424 555,84 zł,
- 3) wydatki na środki trwałe w wysokości 137 637,00 zł,
- 4) wydatki na modernizację placówek Banku w wysokości 129 852,85 zł.

IV ZASOBY JEDNOSTKI

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

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	84	12	9	87
Liczba pracowników wg etatów	83,3	-	-	86,8

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	5	10
od 31 – do 45 lat	43	38
od 46 – do 55 lat	26	30
ponad 55 lat	10	9

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 2024 roku pracownicy Banku podnosili swoje kwalifikacje zawodowe uczestnicząc w szkoleniach wewnętrznych w siedzibie Banku i zewnętrznych organizowanych przez specjalistyczne ośrodki szkoleniowe dedykowane bankom spółdzielczym m.in. Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej w Warszawie, Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji w Warszawie, Krajowy Związek Banków Spółdzielczych, Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych, Związek Banków Polskich, CEDUR KNF, Ministerstwo Finansów, KONSULT, InterRisk, platformę BSnetEDU. Pracownicy uczestniczyli również w szkoleniach obligatoryjnych narzuconych przez przepisy prawne m.in. z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT), z zakresu wdrożenia przepisów DORA i zmian regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ICT, Outsourcingu, zarządzania incydentami, w zakresie zasad ochrony sygnalistów w banku spółdzielczym, w zakresie oceny adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym z uwzględnieniem ryzyka ESG.

Ogółem w 2024 r. odbyło się 121 szkoleń, w tym 5 szkoleń wewnętrznych w siedzibie Banku. Ogółem średnio 1 pracownik wziął udział w ok. 3 szkoleniach.

Tematyka szkoleń obejmowała zmiany i aktualizacje w zakresie wiedzy ogólnobankowej, w tym bankowości spółdzielczej, zmian regulacyjnych, wdrożenia rekomendacji nadzorczych, działalność kredytową i depozytową, sprawozdawczość i księgowość, działalność handlową oraz dostosowanie działalności Banku do przepisów zewnętrznych.

Wśród szkoleń zrealizowanych w 2024 roku znalazły się m.in. szkolenia w zakresie:

- 1) Wdrożenia rozporządzenia w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (DORA) i innych aktów powiązanych z omówieniem wybranych wymagań dla podmiotów finansowych - w zakresie zarządzania ryzykiem ICT oraz ryzykiem ze strony dostawców usług ICT;
- 2) Bezpieczeństwa IT z perspektywy Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w związku z wejściem w życie Rozporządzenia DORA ;
- 3) Zasad postępowania banku w przypadku zgłoszenia nieautoryzowanej transakcji płatniczej z praktycznym wykorzystaniem nowych Rekomendacji dotyczących przeciwdziałania transakcjom oszukańczym oraz Rekomendacji dotyczącej obsługi reklamacji i zgłoszeń o transakcjach nieautoryzowanych;
- 4) Cyberbezpieczeństwa - najnowsze trendy w cyberprzestępczości. Metody ataków na środki finansowe klientów bankowości internetowej stosowane przez cyberprzestępców;
- 5) Szkolenie obowiązkowe dla administratorów i pracowników BS odpowiedzialnych za obszary IT oraz obsługę klienta z wykorzystaniem systemów SoftNet;
- 6) Oceny adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym z uwzględnieniem ryzyka ESG;

- 7) Ryzyka ESG w kontekście pakietu CRDVI/CRRIII;
- 8) Nowelizacji Rekomendacji G;
- 9) Sprawozdawczości obligatoryjnej IRRBB (Sprawozdawczość nadzorcza w zakresie ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym);
- 10) Funkcjonalności AMRON III;
- 11) Wdrożenia Ustawy z dnia 14 czerwca 2024 roku o ochronie sygnalistów - zmian obowiązków w zakresie anonimowego powiadamiania o naruszeniach prawa i norm etyki;
- 12) Zasad ochrony sygnalistów w banku spółdzielczym;
- 13) Przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w świetle przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 roku - nowe obowiązki Banku po ostatniej gruntownej zmianie nowelizacji ustawy z dnia 30 marca 2021 r.;
- 14) AML w banku spółdzielczym;
- 15) Polityki wynagrodzeń w 2024r.;
- 16) Ocen pracowniczych i ryzyka kadrowego w praktyce banku spółdzielczego;
- 17) Zarządzania kadrami z uwzględnieniem czynników ESG, w tym greenwashingu;
- 18) PEP - prawidłowego postępowania, krok po kroku, z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne. Ujęcie praktyczne, bez uwzględniania informacji technicznych;
- 19) Wyceny papierów wartościowych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP, weryfikacja poprawności dotychczasowych rozliczeń;
- 20) Podatków w bankach spółdzielczych;
- 21) Realizacji zajęć egzekucyjnych na rachunkach bankowych z uwzględnieniem zmian od 25 marca 2024r.;
- 22) Rozwijania wiedzy i kompetencji w sprzedaży ubezpieczeń pracowników z Grupy BPS;
- 23) Obsługi spraw członkowskich w banku spółdzielczym;
- 24) Gwarancje KFG - zmiany obowiązujące od 01.01.2024 roku w podejściu systemowym (WEB SIOKP PLD);
- 25) CRR 3 w zakresie nadchodzących zmian;
- 26) Restrukturyzacji kredytobiorcy w banku spółdzielczym;
- 27) Wyceny zabezpieczeń hipotecznych na „nietypowych” nieruchomościach w praktyce banków spółdzielczych;
- 28) Lidera w środowisku lokalnym - rola banków spółdzielczych;
- 29) Praktycznego wykorzystanie pieczęci elektronicznej w banku.

Ponadto pracownicy uczestniczyli w bezpłatnym kursie przygotowującym do Egzaminu na Europejski Certyfikat Bankowca EFCB 3E, organizowanym przez Krajowy Związek Banków Spółdzielczych dla Członków KZBS. Do egzaminu przystąpiło 2 pracowników uzyskując Europejski Certyfikat Bankowca. Pracownicy podnosili również swoje kwalifikacje zawodowe na studiach I i II stopnia na kierunkach: zarządzanie i finanse w przedsiębiorstwie, finanse i rachunkowość, analityka finansowa oraz studiach podyplomowych w zakresie bankowości oraz wyceny nieruchomości.

V INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

W Banku 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 2024 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 2024 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 wskaźniki Dtl i DStl,
- 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 2024 roku w wyniku przeglądu i aktualizacji limitów ograniczających ryzyko kredytowe zwrócono głównie uwagę na następujące czynniki:

- przy koncentracji wg branż, zabezpieczeń, instrumentów finansowych na ich strukturę i poziom funduszy własnych,
- poziom zaangażowania pojedynczych klientów / grup klientów generujących zaangażowania istotne,
- struktura produktowa i podmiotowa obliża kredytowego, w tym ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie i detaliczne ekspozycje kredytowe.

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

Na dzień 31.12.2024 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 31.12.2024 roku kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP z tytułu ryzyka kredytowego osiągnęła poziom 224 066 600 zł i stanowiła 113,80 proc. wymogu z 2023 roku.

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

Na 31.12.2024 r. alokacja z tytułu ryzyka kredytowego wyniosła 28,08 proc. (limit 50%).

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,

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

- 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 były na posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

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

		Limit	12.2023	12.2024
1.	LCR	min 1	2,08	2,62
2.	NSFR	min 1	1,5459	1,5639

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 (47 proc. bazy depozytowej), które stanowią główne źródło osadu i w 2024 roku wykazały istotny wzrost środków na rachunkach bankowych, w tym lokatach terminowych (głównie 6 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:

Celem polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku.

Do szczegółowych celów zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku zalicza się:

- utrzymanie zmienności wyniku finansowego, w tym wyniku odsetkowego oraz wartości ekonomicznej kapitału (bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału) wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji jego planu finansowego;
- prowadzenie zrównoważonej polityki zarządzania aktywami i pasywami, pozwalającej kształtować ekspozycję Banku na ryzyko stopy procentowej zgodnie z obowiązującymi limitami.

W zakresie ryzyka stopy procentowej prowadzone były analizy:

- ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania łącznie z ryzykiem opcji klienta,
- ryzyka bazowego,

- 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 Banku z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego w okresie 1 roku, tj. 12 miesięcy od dnia analizy,
- limit dopuszczalnej zmiany rozszerzonego wyniku odsetkowego Banku,
- limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału,
- limit rozpiętości odsetkowej.

W 2024 roku powyższe limity były dotrzymane.

W 2024 roku w związku z dostosowaniem zapisów regulacji w zakresie oceny ryzyka stopy procentowej do „Zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej” SSOZ BPS, które uwzględniają Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2022/14 z dnia 20.10.2022 r. dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem spreadu kredytowego wynikające z działalności w ramach portfela bankowego obowiązujące od 30.06.2023 r., kontynuowano przegląd i aktualizację:

- „Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w MBS w Łomiankach” i „Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej w MBS w Łomiankach”,
- limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej przyjętych Uchwałą Zarządu i Rady Nadzorczej we wrześniu 2024 roku.

Zgodnie z wytycznymi EBA Bank powinien raportować:

- jeżeli w którymś z analizowanych scenariuszy szokowych przekroczone zostaną wartości referencyjne, tj. wartość ekonomiczna kapitału (EVE) spadnie o ponad 15 proc. wartości kapitału Tier I,
- roczny wynik odsetkowy (NII) spadnie o wartość przekraczającą 5 proc. kapitału Tier I.

Na podstawie wyników testu mogą być podejmowane działania nadzorcze w ramach filaru II. Jednocześnie EBA zastrzega, że test NII jest jednym z elementów nadzorczej oceny ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej, tym niemniej przekroczenie progu 5% w teście nie wiąże się automatycznie z twardymi działaniami nadzorczymi. Wytyczne EBA nie obligują banków do aplikowania tego progu w wewnętrznych procesach zarządczych/oceny ryzyka.

W Banku występuje niedotrzymanie testu NII, który przekracza 5 proc. i wynika z niedopasowania struktury aktywów i pasywów, informacja o zaistniałej sytuacji przekazywana jest do instytucji nadzorczych.

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 stanowił 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 jako różnica scenariuszy testów warunków skrajnych.

Na dzień 31.12.2024 r. wewnętrzny wymóg kapitałowy z ryzyka stopy procentowej stanowił 5,10 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 2024 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 2024 roku w bazie ryzyka operacyjnego odnotowano straty rzeczywiste na łączną kwotę 6 631 zł, która była następstwem wystąpienia 58 zdarzeń.

Przy analizie zdarzeń ryzyka operacyjnego oceniane jest również ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk) i ryzyko reputacji. W 2024 roku odnotowano dwa zdarzenia powiązane z ryzykiem prowadzenia działalności oraz dwa 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 2023-2024), wyniósł 6 455 707,97 zł i był 1 386 727,69 zł wyższy od obowiązującego w 2023 roku.

Tolerancja/apetyt na ryzyko stanowi 40 proc. wskaźnika BIA i określa maksymalny poziom pokrycie straty rzeczywistej. W 2024 roku limit był zrealizowany w 0,33 proc.

Na 31.12.2024 r. alokacja z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 10,11 proc. (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,
- zlecanie 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:

W 2024 roku zarządzaniem ryzykiem braku zgodności w Banku zajmował się Dyrektor ds. Zgodności, Kontroli i Bezpieczeństwa przy wsparciu innych komórek pierwszej lub drugiej linii obrony.

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

- identyfikacji i oceny,
- kontroli, projektowaniu, opiniowaniu, stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
- monitorowaniu ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
- raportowaniu na temat ryzyka braku zgodności.

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

- 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 - Zespołu Zgodności, Kontroli i Bezpieczeństwa.

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 31.12.2024 roku:

- osiągnęły poziom 63 837 878,16 zł i w porównaniu do 2023 roku wykazały wyższy stan o 36,23 proc.
- obejmowały
 - kapitał Tier1 - 63 337 878,16 zł,
 - kapitał Tier2 - 500 000,00 zł.

Kwota ekspozycji ważona ryzykiem z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 31.12.2024 roku osiągnęła poziom 304 762 949,68 zł i stanowiła 117,10 proc. stanu z 2023 roku, w tym z tytułu:

- ryzyka kredytowego 224 066 600,00 zł - wzrost o 13,80 proc.,
- ryzyka operacyjnego 80 696 349,68 zł - wzrost o 27,36 proc.

Na 31.12.2024 roku współczynniki kapitałowe Banku wykazywały znacznie wyższy poziom od minimalnych rekomendowanych przez KNF i wynosiły:

- kapitału podstawowego Tier 1 - 20,78 proc. (rekomendowany 7,00 proc.),
- kapitału Tier 1 - 20,78 proc. (rekomendowany 8,50 proc.),
- łączny współczynnik kapitałowy - 20,95 proc. (rekomendowany 10,50 proc.).
- dźwignia finansowa - 9,28 proc.

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

- poziomu współczynników kapitałowych,
- poziomu dźwigni finansowej.

Na dzień 31.12.2024 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 2024 roku, zasilił je kwotą 15 535 552,58 zł, w tym przeznaczono:

- 15 285 552,58 zł, na fundusz zasobowy,
- 250 000,00 zł, na fundusz ogólnego ryzyka bankowego.

W 2025 roku planowane jest zasilenie funduszu zasobowego kwotą 16 862 048,12 zł (tj. 95,08 proc. zysku netto z 2024 roku) oraz przeznaczenie 250 000,00 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.

Wynik finansowy netto za 2024 rok stanowił:

- 110,96 proc. wyniku finansowego za 2023 rok,
- 136,42 proc. wyniku finansowego planowanego na 2024 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.

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 2024 roku

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

Bilans

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 31 grudnia 2024 roku wypracował sumę bilansową na poziomie 908 542 553,18 zł, która w porównaniu do 2023 roku wykazała wyższy poziom o 21,13 proc. tj. o 158 484 033,95 zł.

Aktywa

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje aktywów Banku oraz ich zmiany w 2024 roku.

Dane w zł						
AKTYWA	31.12.2023	struk.	31.12.2024	struk.	2024 - 2023	2024/2023
Kasa	4 848 774,05	0,65%	5 541 051,42	0,61%	692 277,37	114,28%
Należności od sektora finansowego	188 388 690,23	25,12%	257 131 400,86	28,30%	68 742 710,63	136,49%
Należności od sektora niefinansowego	296 231 576,09	39,49%	311 699 995,35	34,31%	15 468 419,26	105,22%
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	22 199 231,69	2,96%	18 767 914,12	2,07%	-3 431 317,57	84,54%
Dłużne papiery wartościowe	214 232 932,32	28,56%	291 079 228,12	32,04%	76 846 295,80	135,87%
Udziały i akcje	3 890 164,30	0,52%	3 890 164,30	0,43%	-	100,00%
Wartości niematerialne i prawne	69 983,81	0,01%	92 094,01	0,01%	22 110,20	131,59%
Majątek trwały	13 518 415,74	1,80%	16 286 781,27	1,79%	2 768 365,53	120,48%
Inne aktywa	6 678 751,00	0,89%	4 053 923,73	0,44%	-2 624 827,27	60,70%
Suma AKTYWÓW	750 058 519,23	100,00%	908 542 553,18	100,00%	158 484 033,95	121,13%

Na dzień 31 grudnia 2024 roku:

- należności od sektora finansowego stanowiły 28,30 proc. sumy bilansowej. W 2024 roku wykazały wyższy poziom o 36,49 proc. tj. o 68 742 710,63 zł, który dotyczył lokat terminowych w banku zrzeszającym. Struktura wyżej wymienionych należności była następująca:
 - depozyt obowiązkowy i fundusz zabezpieczający - 20,32 proc. (2023 rok - 22,99 proc.),
 - środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym - 69,74 proc. (2023 rok - 65,76 proc.),
w tym lokaty terminowe - 68,18 proc. (2023 rok - 63,75 proc.),
 - rezerwa obowiązkowa - 9,94 proc. (2023 rok - 11,25 proc.);
- należności od sektora niefinansowego mają najwyższy udział w aktywach Banku, tj. 34,31 proc. W 2024 roku pomimo wzrostu ww. należności o 5,22 proc. tj. o 15 468 419,26 zł, ich udział w sumie bilansowej (wyższa o 21,13 proc.) uległ obniżeniu o 5,18 p.p.;
- należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych stanowiły tylko 2,07 proc. sumy bilansowej;
- papiery wartościowe są na drugim miejscu po należnościach od sektora niefinansowego pod względem udziału w sumie bilansowej Banku, tj. 32,04 proc. który w 2024 roku wzrósł o 3,48 p.p. W porównaniu do ubiegłego roku wykazały wyższy stan o 35,87 proc., tj. o 76 846 295,80 zł. Poziom środków lokowanych w papiery wartościowe zależy od działalności depozytowej (depozyty wyższe o 20,76 proc.) i działalności kredytowej (kredyty wyższe o 3,71 proc.). Inwestycje finansowe Banku obejmują głównie bony pieniężne, obligacje skarbu państwa, obligacje komercyjne oraz obligacje komunalne;
- udziały i akcje stanowiły 0,43 proc. sumy bilansowej i w 2024 roku nie uległy zmianie;
- majątek trwały stanowił 1,79 proc. sumy bilansowej (w 2023 roku 1,80 proc.). W 2024 roku wykazał wyższy poziom o 20,48 proc., tj. o 2 768 365,53 zł.
- inne aktywa stanowiły 0,44 proc. aktywów netto i w 2024 roku uległy obniżeniu o 2 624 827,27 zł.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Pasywa

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje pasywów Banku oraz ich zmiany w 2024 roku.

PASYWA	Dane w zł					
	31.12.2023	struk.	31.12.2024	struk.	2024 - 2023	2024/2023
Zob. wobec sektora finansowego	0,00	-	166 986,68	0,02%	166 986,68	-
Zob. wobec sektora niefinansowego	571 698 257,66	76,22%	641 157 731,00	70,57%	69 459 473,34	112,15%
Zob. wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	106 958 849,15	14,26%	175 215 453,67	19,28%	68 256 604,52	163,82%
Kapitały własne	46 969 512,87	6,26%	63 477 762,27	6,99%	16 508 249,40	135,15%
Inne pasywa	8 449 291,65	1,13%	10 789 826,33	1,19%	2 340 534,68	127,70%
Wynik finansowy netto	15 982 607,90	2,13%	17 734 793,23	1,95%	1 752 185,33	110,96%
Suma PASYWÓW	750 058 519,23	100,00%	908 542 553,18	100,00%	158 484 033,95	121,13%

Na dzień 31 grudnia 2024 roku:

- zobowiązania wobec sektora niefinansowego stanowiły główną pozycję pasywów Banku, to jest 70,57 proc. sumy bilansowej (w 2023 roku – 76,22 proc.). W porównaniu do 2023 roku ww. zobowiązania wykazały wyższy poziom o 12,15 proc. tj. o 69 459 473,34 zł;
- zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych stanowiły 19,28 proc. sumy bilansowej i ich udział w ostatnim roku wzrósł o 5,02 p.p. W 2024 roku środki na rachunkach instytucji samorządowych wzrosły o 63,82 proc. tj. o 68 256 604,52 zł;
- Kapitały własne osiągnęły poziom 63 477 762,27 zł i stanowiły 6,99 proc. sumy bilansowej, w tym:
 - kapitał podstawowy na poziomie 1 979 250,00 zł, (tj. 155,79 proc. 2023 roku),
 - kapitał zapasowy na poziomie 61 555 146,88 zł, (tj. 133,04 proc. 2023 roku)
 - kapitał z aktualizacji wyceny na poziomie -556 634,61 zł, (tj. 132,11 proc. 2023 roku).
 - fundusz ogólnego ryzyka bankowego na poziomie 500 000,00 zł, (tj. 200 proc. 2023 roku).W 2024 roku kapitały bilansowe wykazały wyższy stan o 16 508 249,40 zł.
- Wynik finansowy netto w 2024 roku został wypracowany na poziomie wyższym niż w 2023 roku o 10,96 proc., tj. o 1 752 185,33 zł.

Udziały członkowskie

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 31.12.2024 roku zrzeszał 224 członków i w porównaniu do 31.12.2023 roku ich liczba wzrosła o 7 udziałowców. Wśród udziałowców Banku było 5 osób prawnych i 219 osób fizycznych.

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

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2024 roku wynosił 1 979 250,00 zł, i w porównaniu do 2023 roku wzrósł o 708 250,00 zł.

Na koniec 2024 roku fundusz udziałowy uwzględniony w kapitale podstawowym CET 1 był równy wartości bilansowej i stanowił 3,10 proc. funduszy własnych Banku.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Fundusze własne

Poniższa tabela prezentuje fundusze własne na dzień 31.12.2023 rok i 31.12.2024 rok.

Dane w zł

	31.12.2023	31.12.2024	2024 - 2023	2024/2023
Fundusze własne	46 860 062,28	63 837 878,16	16 977 815,88	136,23%
Kapitał Tier 1	46 860 062,28	63 337 878,16	16 477 815,88	135,16%
Kapitał podstawowy CET1	46 860 062,28	63 337 878,16	16 477 815,88	135,6%
Instrumenty kapitałowe zaliczane do FW CET1	1 269 000,00	1 979 250,00	710 250,00	155,97%
Inne całkowite dochody	-819 881,43	-556 634,61	263 246,82	67,89%
Kapitał rezerwowy (zasobowy)	46 268 894,30	61 555 146,88	15 286 252,58	133,04%
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	250 000,00	500 000,00	250 000,0	200,00%
Korekty CET1 wynikające z zastosowania filtrów ostrożnościowych	-37 966,78	-47 790,10	-9 823,32	125,87%
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-69 983,81	-92 094,01	-22 110,19	131,59%
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	500 000,00	500 000,00	-
Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego [do wysokości limitu 1,25% RWA]	0,00	500 000,00	500 000,00	-

Fundusze własne Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach wg stanu na 31 grudnia 2024 roku osiągnęły poziom 63 837 878,16 zł i w porównaniu do 2023 roku wykazały wyższy stan o 16 977 815,88 zł.

Na zmianę stanu funduszy własnych wpłynęły głównie następujące pozycje:

- zaliczenie do funduszu zasobowego 95,64 proc. zysku netto wypracowanego w 2023 roku,
- zaliczenie do funduszu ogólnego ryzyka bankowego kwoty 250 000,00 zł,
- wzrost funduszu udziałowego o 710 250,00 zł,
- korzystniejszy poziom funduszu z aktualizacji wyceny papierów wartościowych (inne całkowite dochody) o 263 246,82 zł,
- zaliczenie do Kapitału Tier2 kwoty rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 500 000,00 zł.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Rachunek zysków i strat

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w związku z prowadzoną działalnością w 2024 roku wypracował:

- zysk brutto na poziomie 22 268 961,23 zł (tj. 111,24 proc. zysku z 2023 roku),
- zysk netto na poziomie 17 734 793,23 zł (tj. 110,96 proc. zysku z 2023 roku).

Poniższa tabela prezentuje główne pozycje przychodów i kosztów oraz ich zmiany w 2024 roku.

Dane w zł

RACHUNEK WYNIKÓW	31.12.2023	31.12.2024	2024 - 2023	2024/2023
Przychody z tytułu odsetek	53 850 675,33	55 566 919,20	1 716 243,87	103,19%
Koszty odsetek	16 008 391,83	13 985 535,93	-2 022 855,90	87,36%
Wynik z tytułu odsetek	37 842 283,50	41 581 383,27	3 739 099,77	109,88%
Przychody z tytułu prowizji	5 801 907,10	6 903 891,14	1 101 984,04	118,99%
Koszty z tytułu prowizji	458 118,95	483 649,85	25 530,90	105,57%
Wynik z tytułu prowizji	5 343 788,15	6 420 241,29	1 076 453,14	120,14%
Przychody z udziałów, pap. wart.	21 620,00	10 810,00	-10 810,00	50,00%
Wynik z operacji finansowych	32 407,07	0,00	-32 407,07	0,00%
Wynik z pozycji wymiany	198 123,63	108 171,14	-89 952,49	54,60%
Wynik na dział. bankowej	43 438 222,35	48 120 605,70	4 682 383,35	110,78%
Pozostałe przychody operacyjne	748 424,57	659 392,63	-89 031,94	88,10%
Pozostałe koszty operacyjne	2 804 666,41	1 251 767,71	-1 552 898,70	44,63%
Koszty działania	18 762 133,47	22 018 224,53	3 256 091,06	117,35%
1. wynagrodzenia	10 357 098,42	11 732 139,06	1 375 040,64	113,28%
2. ubezpieczenia i inne świadczenia	2 703 281,27	3 134 222,88	430 941,61	115,94%
3. inne	5 701 753,78	7 151 862,59	1 450 108,81	125,43%
Amortyzacja	834 867,34	736 950,23	-97 917,11	88,27%
Odpisy na rez. i aktual. wartości	3 090 955,32	3 210 443,79	119 488,47	103,87%
Rozw. rezerw i aktual. wartości	1 323 936,52	706 349,16	-617 587,36	53,35%
Różnica wart. rezerw i aktualizacji	-1 767 018,80	-2 504 094,63	-737 075,83	141,71%
Wynik z dział. operacyjnej - zysk brutto	20 017 960,90	22 268 961,23	2 251 000,33	111,24%
Podatek dochodowy	4 035 353,00	4 534 168,00	498 815,00	112,36%
Zysk netto	15 982 607,90	17 734 793,23	1 752 185,33	110,96%

Wynik z działalności bankowej w 2024 roku osiągnął poziom 48 120 605,70 zł i stanowił 110,78 proc. wyniku 2023 roku. Głównym czynnikiem mającym wpływ na wzrost wyniku był wynik z tytułu odsetek.

W wyniku prowadzonej działalności depozytowo - kredytowej przychody odsetkowe zostały wypracowane na poziomie 55 566 919,20 zł, (tj. 103,19 proc z 2023 roku), natomiast koszty odsetkowe wyniosły 13 985 535,93 zł, (tj. 87,36 proc z 2023 roku).

Dane w zł

Wynik odsetkowy	31.12.2023	31.12.2024	2024 - 2023	2024/2023
Przychody z tytułu odsetek	53 850 675,33	55 566 919,20	1 716 243,87	103,19%
1. od sektora finansowego	11 642 460,85	12 340 356,43	697 895,58	105,99%
2. od sektora niefinansowego	32 163 467,76	29 099 510,21	-3 063 957,55	90,47%
3. od sektora budżetowego	1 103 773,51	1 288 595,30	184 821,79	116,74%
4. z papierów wartoś. o stałej kwocie dochodu	8 940 973,21	12 838 457,26	3 897 484,05	143,59%
Koszty odsetkowe	16 008 391,83	13 985 535,93	-2 022 855,90	87,36%
1. od sektora finansowego	0,00	0,00	-	-
2. od sektora niefinansowego	11 535 926,36	10 781 203,55	-754 722,81	93,46%
3. od sektora budżetowego	4 472 465,47	3 204 332,38	-1 268 133,09	71,65%
Wynik z tytułu odsetek	37 842 283,50	41 581 383,27	3 739 099,77	109,88%

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Na wzrost wyniku z tytułu odsetek o 3 739 099,77 zł, istotny wpływ miały następujące czynniki:

- Struktura aktywów i pasywów wg rodzaju oprocentowania.
W obliżu kredytowym, 94,42 proc. ekspozycji stanowiło oprocentowanie oparte na stawce WIBOR, a w bazie depozytowej 26,36 proc. depozytów na stawce WIBID, których poziom zależny jest min. od podstawowych stóp procentowych NBP. Od 5 października 2023 Rada Polityki Pieniężnej nie podjęła decyzji o zmianie podstawowych stóp procentowych.
- Niższe przychody odsetkowe z działalności kredytowej zostały zredukowane wyższymi przychodami odsetkowymi od lokat międzybankowych i papierów wartościowych, w które lokowane są nadwyżki środków. Na dzień 31.12.2024 roku obliżu kredytowe stanowiło 41,83 proc. bazy depozytowej.
- Niższe koszty odsetkowe były następstwem obniżki podstawowych stóp procentowych NBP w IV kwartale 2023 roku oraz wysokiego średniego stanu środków na rachunkach z oprocentowaniem poniżej 1,50 proc., które na 31.12.2024 roku stanowiły 47 proc. bazy depozytowej, w tym depozyty z oprocentowaniem zerowym 40,23 proc.

W 2024 roku wynik z tytułu prowizji w porównaniu do poprzedniego roku był wyższy o 20,14 p.p., głównie z tytułu przychodów za obsługę rachunków powierniczych.

Wynik z tytułu pozostałych operacji został wypracowany na poziomie wyższym o 1 463 866,76 zł. Na powyższą sytuację wpłynął głównie poziom odpisów dokonywanych w latach 2023 - 2024 z tytułu utraty wartości przejętych nieruchomości.

Koszty działania Banku zostały poniesione w wysokości 22 018 224,53 zł, tj. 117,35 proc. kosztów 2023 roku. Poziom kosztów był związany z wyższymi świadczeniami pracowniczymi i kosztami utrzymania instytucji, w tym infrastruktury informatycznej, pracami remontowymi.

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

W 2024 roku osiągnął poziom (-)2 504 094,63 zł i był o 737 075,83 zł niższy niż w 2023 roku.

Wynik finansowy wypracowany za 2024 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	2023	2024
1.	Łączny współczynnik kapitałowy	18,01%	20,95%
2.	Stopa zwrotu z kapitału netto - ROE	37,06%	31,19%
3.	Stopa zwrotu z aktywów netto - ROA	2,27%	2,28%
4.	Udział kredytów w sumie bilansowej	42,45%	36,37%
5.	Wskaźnik jakości kredytów	5,59%	6,39%
6.	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	77,85%	61,85%
7.	Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	205,33%	239,07%
8.	Stosunek kosztów działania i amortyzacji do wyniku działalności bankowej i pozostałych operacji C/I	47,00%	47,48%
9.	Wskaźnik dźwigni finansowej (LR)	7,98%	9,28%

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

- wynik finansowy netto stanowiący 110,96 proc. wyniku wypracowanego w 2023 roku,
- fundusze własne stanowiące 136,23 proc. funduszy z 2023 roku,
- wyższy poziom wzrostu funduszy własnych niż wymogu kapitałowego (wyższy o 17,10 p.p.), na który wpływa:
 - poziom i struktura aktywów Banku przy wymogu kapitałowym dla ryzyka kredytowego,
 - poziom kosztów i przychodów wyniku finansowego przy wymogu kapitałowym dla ryzyka operacyjnego,

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

- baza depozytowa wyższa o 20,76 proc., a obligo kredytowe wyższe o 3,71 proc.
Powyższe wskaźniki wskazują, że sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku jest stabilna.

3. Sytuacja majątkowo – kapitałowa

Stan majątkowo – kapitałowy Banku przedstawia się następująco:

- majątek Banku stanowi 1,80 proc. sumy bilansowej i w 2024 roku uległ zwiększeniu o 2 790 475,73 zł.

Dane w zł

Wyszczególnienie	2023	2024	2024 - 2023
Wartości niematerialne i prawne	69 983,81	92 094,01	22 110,20
Rzeczowe aktywa trwałe:	13 518 415,74	16 286 781,27	2 768 365,53
- nieruchomości	12 292 631,35	15 000 909,93	2 708 278,58
- pozostałe środki trwałe	1 190 114,39	1 285 871,34	95 756,95
- środki trwałe w budowie	35 670,00	0	-35 670,00
Majątek Banku	13 588 399,55	16 378 875,28	2 790 475,73

- kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Dane w zł

Wyszczególnienie	2023	2024	2024 - 2023
Kapitał udziałowy	1 270 500,00	1 979 250,00	708 750,00
Kapitał zasobowy	46 268 894,30	61 555 146,88	15 286 252,58
Kapitał z aktualizacji wyceny	-819 881,43	-556 634,61	263 246,82
Fundusz ogólnego ryzyka	250 000,00	500 000,00	250 000,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Wynik finansowy netto	15 982 607,90	17 734 793,23	1 752 185,33
Razem kapitały własne	62 952 120,77	81 212 555,50	18 260 434,73

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2024 roku.

Kredyty/Pożyczki:

Na dzień 31.12.2024 roku Bank nie posiadał zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Poręczenia:

Bank nie udzielał poręczeń dla podmiotów niefinansowych.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

Na dzień 31.12.2024 roku Bank posiadał gwarancje udzielone podmiotom niefinansowym na łączną kwotę 2 589 030,39 zł, w tym:

- z grupy „przedsiębiorstwa i spółki” gwarancje otrzymało 5 klientów (8 gwarancji) na kwotę 2 250 241,11 zł,
- z grupy „przedsiębiorcy indywidualni” gwarancje otrzymało 3 klientów (3 gwarancje) na kwotę 338 789,28 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 31.12.2024 rok Bank nie posiadał weksli poręczonych przez siebie.

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

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach posiada następujące powiązania kapitałowe:

<i>dane w zł</i>	31.12.2023	31.12.2024
Instytucje 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 2024 roku

Bank nie odnotował istotnych działań wpływających na wynik za 2024 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 oddziaływania 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 i jednego z Oddziałów, wymiana parku samochodowego na pojazdy z napędem hybrydowym, segregacja odpadów), 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. Klienci Banku mieli możliwość uczestniczyć w 2024 roku w kolejnych spotkaniach

w ramach Pierwszej Ligi Biznesu organizowanych pod patronatem KZBS. W ramach działań związanych z Rokiem Edukacji Ekonomicznej zamieszczano grafiki edukacyjne na stronie internetowej, przygotowano i poprowadzono lekcje edukacyjne w siedzibie Banku z uczniami szkół podstawowych.

Zgodnie z przyjętą Strategią działania na lata 2023-2025 Bank będzie nadal podejmował działania zgodne z polityką zrównoważonego rozwoju ESG 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.

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 łańcem 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 wyznaczając maksymalny limit 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 Banku 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 2024 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 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. 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.

Określony przez Bank główny cel strategiczny przełożony jest na pięć Strategii pomocniczych: marketingową, ekonomiczno-finansową, organizacyjno-kadrową, informatyczną i członkowską. Poszczególne Strategie pomocnicze zawierają 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.

Sytuacja Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach pod względem wyników finansowych jest adekwatna do sytuacji w sektorze banków spółdzielczych.

W związku z korzystnymi wynikami finansowymi Banku w ostatnich latach i przekazywaną zgodnie z Polityką Kapitałową min. 95% nadwyżką finansową na powiększanie funduszy własnych, Bank jest odpowiednio wyposażony kapitałowo.

Uwarunkowania działalności Banku zmieniały się w ostatnich latach z bardzo dużą dynamiką, dotyczy to zarówno sytuacji mikroekonomicznej dotyczącej lokalnego rynku działania Banku, jak również uwarunkowań ogólnych o charakterze makroekonomicznym, społecznym, czy regulacyjno-prawnym.

Duża zmienność otoczenia działania, jak również pojawianie się nowych wyzwań, wymaga planowania działalności Banku w perspektywie długoterminowej oraz koordynacji wysiłków podejmowanych w ramach rocznych planów ekonomiczno-finansowych, a także stałego monitorowania otoczenia, posiadanych przez Bank zasobów oraz wykorzystania pojawiających się szans.

Rozwój działalności w kanałach elektronicznych spowodował narastanie zagrożenia cyberbezpieczeństwa. Z początkiem 2025 roku banki musiały dostosować swoją działalność do wymogów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 roku, w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające Rozporządzenie (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011 (tzw. DORA) oraz wytycznych do powyższego rozporządzenia RTS i ITS, które obowiązują od 17.01.2025 roku.

W związku z powyższym w 2025 roku i latach kolejnych konieczny będzie wzrost nakładów na rozwój i ochronę zasobów IT Banku. Wdrożenie systemu zabezpieczenia oraz systemu monitorowania oparte będzie na rozwiązaniach Banku BPS S.A. dla zrzeczenia tzw. systemu ochrony SOC.

Rosnąca ilość regulacji prawnych i nadzorczych, w tym m.in. dalsze prace wdrożeniowe w zakresie raportowania zrównoważonego rozwoju i czynników związanych z ESG, czy Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dotyczące nowych wymogów dla ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (CRR3) obowiązujące od 01.01.2025 roku, stanowią kolejne wyzwanie dla Banku.

Zarząd Banku intensyfikuje działania mające na celu zapewnienie bezpieczeństwa oraz możliwość dalszego rozwoju poprzez kontynuację przyjętych przez Zebranie Przedstawicieli w 2024 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, rozwój kanałów komunikacji i umacnianie 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 długoterminowej 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.
- 9) Podjęcie adekwatnych środków bezpieczeństwa w celu osiągnięcia cyfrowej odporności operacyjnej, przeciwdziałania cyberatakam oraz innym incydentom ICT.
- 10) Doskonalenie organizacji pracy i zarządzania kadrami poprzez podnoszenie kwalifikacji pracowników i kadry kierowniczej.
- 11) Wspieranie miejscowych organizacji i stowarzyszeń działających dla lokalnej społeczności, uroczystości i wydarzeń kulturalnych na terenie gmin, gdzie Bank prowadzi działalność.
- 12) Dbanie o dobry wizerunek Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w środowisku lokalnym.
- 13) Podejmowanie działań w celu spełnienia wymogów prawnych dotyczących aktywnego monitorowania i zgłaszania podejrzanych działań w ramach przeciwdziałania praniu pieniędzy.
- 14) Przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego.
- 15) Podejmowanie działań zgodnych z polityką zrównoważonego rozwoju ESG, w tym uwzględnianie kwestii środowiskowych, społecznych i ładu wewnętrznego w strategii i modelu biznesowym oraz w zasadach zarządzania ryzykiem w Banku.

Przyjęta Strategia oraz zatwierdzony plan ekonomiczno - finansowy na 2025 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.

Bank posiada doświadczoną i dobrze wykształconą kadrę, przygotowaną do realizacji celów określonych w strategii. Konieczna jest jednak dbałość o dalszy rozwój, a także pozyskanie nowych pracowników o odpowiednich kwalifikacjach oraz zdolnych do adaptacji w zmieniającym się otoczeniu.

Spodziewane zmiany regulacyjne oraz nadzorcze, a także obecnie obowiązujące przepisy w umiarkowanym stopniu oddziaływać będą na przyjęte perspektywy działalności Banku w latach 2025-2027.

Bank wykorzystuje i w dalszym okresie czasu zamierza korzystać ze wspólnych rozwiązań przygotowanych w Grupie 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 oraz współpraca ze sprawdzonym dostawcą systemu informatycznego dają perspektywę rozwoju i sprostaniu wyzwań regulacyjnych i operacyjnych stojących przed Bankiem.

Uchwalenie planu ekonomiczno-finansowego na 2025 rok

Rada Nadzorcza Uchwałą nr 7/2025 z dnia 31.01.2025 r. uchwaliła Plan ekonomiczno-finansowy na 2025 rok, który zapewnia zrównoważony rozwój Banku i pełną realizację 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” dostępnym na stronie internetowej Banku pod adresem:

<https://mbsbank.pl/o-banku/lad-korporacyjny>.

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 internetowej 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 31.12.2024 r. wynosi 1,95 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 **908 542 553,18 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **22 268 961,23 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **17 734 793,23 zł**.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości, sprawozdanie finansowe za 2024 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. Artur Sosnowski | Wiceprezes Zarządu |
| 3. Anna Jolanta Socha | Wiceprezes Zarządu |
| 4. Ewa Renata Wasilewska | Wiceprezes Zarządu |