



Mazowiecki Bank Spółdzielczy  
w Łomiankach

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

***w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku***

## **SPIS TREŚCI**

I	STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU	3
	1. Podstawa prawna działania	3
	2. Dane ogólne o Banku	3
	3. Władze Banku	4
	4. Dane o strukturze organizacyjnej	7
	5. Przepisy prawa	8
	6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania	9
II	CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU	10
	1. Otoczenie makroekonomiczne dla bankowości spółdzielczej	10
	2. Opis branży i przedmiot działalności Banku	11
	2.1. Opis branży, rynku	11
	2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku	11
	Działalność depozytowa	11
	Działalność kredytowa	14
	Inna działalność	18
	Działalność marketingowa	18
	3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeczenia lub konsorcjach	19
	3.1. Umowy ubezpieczenia	19
	3.2. Umowy Zrzeczenia	19
	3.3. Umowy konsorcjum	19
III	NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2022 roku	20
IV	ZASOBY JEDNOSTKI	20
V	INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	22
	1. Klasyfikacje instrumentów finansowych	22
	2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe	22
	3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)	22
	3.1 zarządzanie ryzykiem kredytowym w tym koncentracji	23
	3.2 zarządzanie ryzykiem płynności	23
	3.3 zarządzanie ryzykiem stopy procentowej	24
	3.4 zarządzanie ryzykiem operacyjnym w tym IT	25
	3.5 zarządzanie ryzykiem braku zgodności	26
	3.6 zarządzanie ryzykiem kapitałowym	27
	3.7 zarządzanie ryzykiem wyniku finansowego	27
	3.8 zarządzanie ryzykiem walutowym	28
	4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń	28
VI	AKTUALNY STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników)	28
	1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat	28
	2. Analiza wskaźnikowa	32
	3. Sytuacja majątkowo – kapitałowa	33

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

---

4.	Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2022 roku	33
5.	Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach	33
VII	INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI	34
VIII	ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2022 roku	34
IX	ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	34
X	INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO	34
XI	PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ	35
XII	ŁAD KORPORACYJNY	36
XIII	INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE	36
XIV	ZAKOŃCZENIE	37

## **I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU**

### **1. Podstawa prawna działania**

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

### **2. Dane ogólne o Banku**

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

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

Ostatniego wpisu dokonano dnia 19.09.2022 roku.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2022 roku wynosi 1 116 750,00 zł.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000508566**.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa mazowieckiego, warmińsko-mazurskiego, podlaskiego, lubelskiego, świętokrzyskiego, łódzkiego i kujawsko-pomorskiego.

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 7) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 8) operacje czekowe i wekslowe,
- 9) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 10) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 11) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 12) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 13) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 14) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Bank wykonuje również następujące czynności:

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

- 8) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

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

### **3. Władze Banku**

#### **ZARZĄD**

W okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku Zarząd pracował w składzie:

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

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

W 2022 roku odbyły się 67 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 690 uchwały.

Najważniejsze sprawy omawiane na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- 1) informacji na temat płynności bieżącej,
- 2) rozpatrywania wniosków kredytowych,
- 3) klasyfikacji należności oraz tworzenie i rozwiązywanie rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych,
- 4) intensyfikacji sprzedaży i pozyskiwania nowych klientów,
- 5) przyjęcia planów: ekonomiczno-finansowego, inwestycyjnego i sprzedażowego na 2022 rok,
- 6) omówienia wykonania planu finansowego, inwestycyjnego i sprzedażowego za 2021 rok oraz za poszczególne kwartały 2022 roku,
- 7) przyjęcia sprawozdań: z działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2021 r. i sprawozdania finansowego za 2021 r.
- 8) oceny stopnia zgodności działania Banku z Zasadami Ładu Korporacyjnego oraz Ładu wewnętrznego za 2021 rok.
- 9) zarządzania ryzykami bankowymi,
- 10) oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku,
- 11) oceny realizacji polityk,
- 12) przeglądu i aktualizacji limitów ograniczających ryzyka,
- 13) funkcjonowania środowiska teleinformatycznego i stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 14) stanu bezpieczeństwa Banku,
- 15) analizy rejestru operacji bankowych w programie PPP,
- 16) ryzyka kadrowego,
- 17) analizy funduszy własnych Banku, w tym funduszu udziałowego,
- 18) spraw członkowskich,
- 19) zakupu i sprzedaży obligacji skarbowych,
- 20) działalności windykacyjnej,
- 21) przyjęcia nowych oraz zmian w regulacji wewnętrznych (polityk, regulaminów, instrukcji, tabeli),
- 22) omawiania pism i ankiet KNF, SSOZ BPS,
- 23) omawiania procesów monitorowania działań dotyczących realizacji zaleceń poaudytowych oraz polustracyjnych,
- 24) przyjęcia nowej struktury organizacyjnej i zmian w regulaminie organizacyjnym,

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

---

- 25) aktualizacji danych do Strategii działania i monitorowanie realizacji Strategii działania Banku,
- 26) przyjęcie strategii finansowania na lata 2022-2024,
- 27) przyjęcia sprawozdań z ryzyka braku zgodności, kontroli i bezpieczeństwa,
- 28) przyjęcia Matrycy Funkcji Kontroli na 2023 r. i Matrycy Uzupełniającej Funkcji Kontroli na 2023 r.,
- 29) przyjęcia Planu compliance Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na 2023 r.

**RADA NADZORCZA**

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2022 r. do 01.06.2022 r. działała w następującym składzie:

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

W dniu 02.06.2022 r. Zebranie Przedstawicieli wybrało nowy skład Rady Nadzorczej. Dnia 03.06.2022 roku na posiedzeniu Rady Nadzorczej ukonstytuował się następująco skład na kadencję 2022-2026:

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

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy. W 2022 roku odbyło się 14 protokołowanych posiedzeń, na których zostało podjętych 148 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- 1) uchwalenie planu ekonomiczno-finansowego oraz planu inwestycyjnego na 2022 rok oraz korekty planu na 2022 rok,
- 2) aktualizacja danych do Strategii działania i monitorowanie realizacji Strategii działania Banku,
- 3) zatwierdzenie Strategii Finansowania,
- 4) monitorowanie wykonania planu finansowego i inwestycyjnego za 2022 rok,
- 5) przyjęcie sprawozdania finansowego za 2021 rok i Sprawozdania Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2021 rok,
- 6) ocena adekwatności i skuteczności ładu Wewnętrznego za 2021 rok,
- 7) ocena stosowania Zasad ładu Korporacyjnego i zatwierdzenie informacji podlegającej ujawnieniu,
- 8) ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem,
- 9) ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku,
- 10) ocena poziomu funduszy własnych w tym funduszu udziałowego,
- 11) ocena jakości aktywów, adekwatności kapitałowej, poziomu ryzyka, poziomu bezpieczeństwa w tym bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 12) nadzorowanie zarządzania ryzykami w tym informacja o zmianach wielkości i profilu ryzyka, adekwatności kapitałowej, wymogach i współczynnikach,
- 13) nadzorowanie wyników identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości profilu ryzyka braku zgodności,

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

---

- 14) nadzorowanie realizacji testów poziomych i pionowych za 2022 roku wynikających z matrycy i matrycy uzupełniającej,
- 15) nadzorowanie obszarów technologii informatycznej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 16) nadzorowanie operacji bankowych związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- 17) nadzorowanie działań dotyczących realizacji zaleceń poaudytowych oraz polustracyjnych,
- 18) zatwierdzenie Struktury organizacyjnej i Regulaminu organizacyjnego Banku,
- 19) zatwierdzenie regulacji wewnętrznych.

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

Komitet Audytu od 01.01.2022 r. do 02.06.2022 r. działał w następującym składzie:

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

Natomiast w dniu 03.06.2022 r. Rada Nadzorcza spośród swoich członków dokonała wyboru nowego składu Komitetu Audytu na kadencję 2022-2026:

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

W 2022 roku Komitet Audytu odbył 13 protokołowanych posiedzeń i wydał 52 pozytywne rekomendacje dla Rady Nadzorczej.

#### **ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

W 2022 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 02 czerwca 2022 r. Wzięło w nim udział 27 Przedstawicieli z spośród 28 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich. Zebranie Przedstawicieli dokonało wyboru członków Rady Nadzorczej na kadencję 2022 – 2026.

Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały w sprawie:

- 1) zatwierdzenia Sprawozdania finansowego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za rok 2021,
- 2) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za rok 2021,
- 3) zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za rok 2021,
- 4) zatwierdzenia oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach za rok 2021,
- 5) zatwierdzenia oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń oraz oceny funkcjonowania zasad wynagradzania w Banku, w tym wpływu tych zasad na sposób zarządzania Bankiem za rok 2021,
- 6) Zatwierdzenia oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących Rady Nadzorczej oraz jej funkcjonowania i skuteczności jej działania w 2021 roku,
- 7) podziału nadwyżki bilansowej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r.
- 8) udzielenia absolutorium Członkom Zarządu za rok 2021,
- 9) uchwalenia Kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na 2022 rok,
- 10) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach może zaciągnąć,

- 11) uchwalenia zmian w Statucie Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 12) uchwalania wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 13) zatwierdzenia ocen odpowiedniości indywidualnej wtórnej dla członków Rady Nadzorczej,
- 14) zatwierdzenia ocen odpowiedniości indywidualnej pierwotnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej,
- 15) zatwierdzenia oceny zbiorowej Rady Nadzorczej,
- 16) zatwierdzenia składu Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego W Łomiankach,
- 17) uchwalenia Polityki oceny odpowiedniości kandydatów/ członków Rady Nadzorczej, Rady Nadzorczej w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 18) uchwalenia Polityki Ładu Korporacyjnego oraz Ładu wewnętrznego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 19) uchwalenia Regulaminu działania Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 20) uchwalenia Polityki wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.

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

Na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej Nr 114a/2022 z dnia 29.12.2022 r. w sprawie zatwierdzenia wewnętrznego podziału kompetencji w Banku działalność Banku zorganizowana jest w trzech pionach:

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

Podstawową strukturę organizacyjną Banku na dzień 31.12.2022 r. tworzą:

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

Komórkami organizacyjnymi Centrali są:

- Dyrektor ds. Zgodności, Kontroli i Bezpieczeństwa,
- Zespół Zgodności, Kontroli i Bezpieczeństwa,
- Wydział Organizacyjno-Kadrowy,
- Komórka Ochrony Banku,
- Dyrektor ds Ryzyk i Analiz,
- Zespół Analityków Kredytowych,
- Zespół Monitoringu i Klasyfikacji,
- Zespół Ryzyk i Analiz
- Dyrektor Finansowy,
- Zespół Finansowo-Sprawozdawczy,
- Zespół Operacji i Rozliczeń,
- Zespół Skarbcowy,
- Zespół Informatyków,
- Zespół Restrukturyzacji i Windykacji,
- Dyrektor ds. Wsparcia Sprzedaży,
- Stanowisko Marketingu.



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

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

Zasady działania i kompetencje Komitetów określają odrębne regulaminy.

#### **Zmiany w strukturze organizacyjnej:**

W 2022 roku zgodnie z Uchwałą Rady Nadzorczej nr 114/2022 z dnia 29.12.2022 r. w sprawie zatwierdzenia Struktury organizacyjnej od 01.01.2023 r. będzie obowiązywał nowy Regulamin organizacyjny Banku.

Wprowadzone zmiany związane były z dostosowaniem struktury organizacyjnej w związku wykonaniem zaleceń po audytowych wydanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS nr 29/K/KOM/2022/UW/07 dotyczących struktury organizacyjnej Centrali tj umiejscowienie w Pionie Nadzoru Zespołu Restrukturyzacji i Windykacji. Celem zmian było również dostosowanie przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. oraz nowelizacji z dnia 30 marca 2021 r. dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w tym zadań i odpowiedzialności Koordynatora AML CFT. Zaktualizowano i dostosowano schematy organizacyjne Centrali i Oddziału w Naruszewie w związku z likwidacją filii Nacpolsk oraz zaktualizowano zadania i kompetencje w komórkach i jednostkach organizacyjnych.

#### **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 Oddziałach funkcjonują Filie oraz Punkty Kasowe, których lokalizacja ma uzasadnienie ekonomiczne, społeczne lub marketingowe. Podstawowym celem pracy Oddziałów, Filii, Punktów Kasowych jest umacnianie pozycji rynkowej Banku przez realizację planów i zadań handlowych, pozyskiwanie klientów i kształtowanie 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 ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych i obejmuje m.in. działania jednostek organizacyjnych Banku, w tym Oddziałów, a w ramach systemu zarządzania ryzykiem. Oddziały stanowią pierwszą linię obrony.

## **5. Przepisy prawa**

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

- 1) Ustawa Prawo bankowe,
- 2) Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych,
- 3) Ustawa Prawo Spółdzielcze,
- 4) Kodeks cywilny,
- 5) Kodeks postępowania cywilnego,
- 6) Prawo restrukturyzacyjne,

- 7) Ustawa o księgach wieczystych i hipotecznych,
- 8) Ustawa o ochronie danych osobowych,
- 9) Ustawa o ochronie konkurencji i konsumenta,
- 10) Ustawa o kredycie konsumenckim,
- 11) Ustawa o usługach płatniczych,
- 12) Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 13) Uchwały KNF, Rozporządzenia MRiF, NBP, Stanowiska i Rekomendacje KNF.

Do najistotniejszych regulacji wprowadzonych w 2022 roku zaliczyć można wdrożenie przepisów określonych w:

- Rekomendacji S KNF dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie – wprowadzenie do oferty kredytów oprocentowanych okresowo stałą stopą procentową,
- Stanowisku UKNF z dnia 7 marca 2022r. w sprawie działań mających na celu ograniczenie poziomu ryzyka kredytowego – prowadzenie zmian do procesu zdolności kredytowej,
- Ustawie z dnia 7.07.2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Przepisy Ustawy wprowadziły tzw. „wakacje kredytowe” dla niektórych posiadaczy kredytów hipotecznych,
- Wytycznych dotyczących polityk i procedur w odniesieniu do zarządzania zgodnością oraz roli i obowiązków specjalisty ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu zgodnie z art. 8 i rozdziałem VI dyrektywy (UE) 2015/849 - (EBA/GL/2022/05) obowiązujących od 01.12.2022,
- Piśmie KNF z 16 sierpnia 2022 r. w sprawie zgodności z Rekomendacją D i zobowiązania Banków do okresowej weryfikacji komponentów infrastruktury informatycznej pod kątem zmian zachodzących w tym środowisku.

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

W 2022 roku w wyniku wprowadzenia nowych przepisów, a także realizacji zaleceń poaudytowych wydanych przez SSOZ BPS w lipcu 2022 r., po przeprowadzonym audycie pełnym w maju 2022 roku, wprowadzono lub zaktualizowano i poddano korekcie szereg regulacji wewnętrznych związanych przede wszystkim z obszarem ryzyka kredytowego, produktów, obszarem AML, działaniem organów - nowy Regulamin organizacyjny Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.

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

Do najważniejszych przyjętych w 2022 roku regulacji należą:

- 1) Strategia Finansowania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na lata 2022-2024,
- 2) Strategia zarządzania ryzykiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 3) Polityka cenowa produktów kredytowych Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 4) Instrukcja Plan postępowania w przypadku istotnych zmian lub zaprzestania opracowywania wskaźników referencyjnych stosownych w MBS Banku,
- 5) Regulamin działania Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego,
- 6) Polityka wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 7) Polityka zarządzania płynnością w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach
- 8) Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 9) Polityka bezpieczeństwa danych osobowych Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 10) Polityka oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej, Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczym w Łomiankach,

- 11) Instrukcja przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 12) Instrukcja obsługi praw klienta w zakresie danych osobowych w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 13) Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 14) Polityka kadrowa Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 15) Regulamin organizacyjny Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 16) Polityka w zakresie bancassurance w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 17) Instrukcja Procedura monitoringu w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 18) Instrukcja udzielania wsparcia w spłacie kredytu mieszkaniowego z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 19) Procedura postępowania w procesie obsługi zwrotu kosztów przy kredytach konsumenckich oraz hipotecznych w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 20) Instrukcja postępowania w procesie obsługi wniosków o zawieszenie spłaty kredytów hipotecznych – wakacje kredytowe w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach.

## **II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU**

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

Makroekonomiczne otoczenie dla sektora bankowego w latach 2022 - 2023 charakteryzuje się wysoką inflacją, wysokimi cenami surowców w tym nośników energii, utrzymaniem stóp procentowych NBP na podwyższonym poziomie oraz spowolnieniem wzrostu gospodarczego.

Gorsze perspektywy makroekonomiczne tworzą niesprzyjające warunki działania dla polskiego systemu finansowego.

Sektor bankowy działa w warunkach:

- zaostżenia wymagań nadzorczych - zmienne uwarunkowania prawne i regulacyjne stanowią źródło niepewności i dodatkowych obciążeń dla banków;
- słabnącej dynamiki akcji kredytowej - rosnące koszty kredytu sprawiają, że akcja kredytowa na rynku nieruchomości słabnie, obserwuje się pogorszenie sytuacji przedsiębiorstw, w tym ich rentowności i płynności, pogarsza się sytuacja ekonomiczna i zdolność kredytowa gospodarstw domowych, W bankach spółdzielczych odnotowuje się głębsze spadki sprzedaży produktów kredytowych niż w bankach komercyjnych (dynamika: kredyty mieszkaniowe: – 54,6%, kredyty gotówkowe: – 24,4%).

Sektor bankowości spółdzielczej:

- na tle banków komercyjnych generuje wysoki udział dochodów odsetkowych, który zwiększa wrażliwość banków spółdzielczych na zmiany stóp procentowych. W 2021 roku spowodowało to silny spadek ich wyników odsetkowych po obniżkach stóp procentowych, ale jednocześnie w 2022 roku wzrost stóp procentowych wpłynął na poprawę wyników sektora BS.
- stoi przed szeregiem wyzwań związanych m.in. z:
  - rosnącą konkurencją w systemie finansowym,
  - postępującymi zmianami technologicznymi,
  - digitalizacją usług bankowych.
  - efektywnością kosztową, która może następować m.in. na drodze konsolidacji, zwiększania integracji funkcjonalnej i centralizacji niektórych funkcji na poziomie zrzeszeń.

Konieczna jest także dalsza dywersyfikacja przychodów i poszukiwanie ich nowych źródeł oraz pozyskanie nowych grup klientów. Potrzeba integracji i konsolidacji znalazła odzwierciedlenie w rekomendacji i stanowisku Komitetu Stabilności Finansowej ds. nadzoru makroostrożnościowego z marca 2021 r

- w najbliższych latach stoi przed wyzwaniem zwiększania funduszy własnych, niezbędnych dla rozwijania działalności. Problemem dla części banków spółdzielczych jest:
  - ograniczona dostępność źródeł zwiększania kapitału poprzez akumulację zysku, będącego głównym źródłem kapitału Tier 1.
  - niska i spadająca liczba udziałowców, która negatywnie wpływa na wielkość funduszy udziałowców banków.
  - zapewnienie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych na poziomie umożliwiającym spełnienie wymogu MREL, który zacznie w pełni obowiązywać od 2024 r.

Udział banków spółdzielczych w rynku bankowym pomimo dobrych wyników finansowych nadal utrzymuje się na niskim poziomie 7-8 procent.

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

## **2. Opis branży i przedmiot działalności Banku**

### **2.1. Opis branży, rynku**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach prowadzi swoją działalność na terenie województwa mazowieckiego i województw ościennych. Oddziały Banku usytuowane są na północno - zachodniej granicy aglomeracji warszawskiej oraz mieście Warszawa.

Bliskość stolicy ma bezpośredni wpływ na rodzaj oferowanych produktów i strukturę depozytowo - kredytową. W latach 2020 - 2021 z uwagi na wzrost prowadzonych inwestycji deweloperskich na terenie działania Banku, wzrosło zainteresowanie kredytami na działalność gospodarczą z branży budowlanej, które było kontynuowane w 2022 roku. Ponieważ finansowanie inwestycji wymaga wysokich nakładów kapitałowych, Bank w celu ograniczenia ryzyka kredytowego i koncentracji, zawiera umowy konsorcjum z innymi bankami spółdzielczymi, stosuje również wewnętrzne limity koncentracji ogólnego zaangażowania na klienta, w tym podmiotów powiązanych.

Istotny wpływ na wyniki Banku miały również rachunki powiernicze prowadzone dla inwestycji deweloperskich. Na terenie działania Banku funkcjonują banki komercyjne i inne instytucje finansowe stanowiące konkurencję. Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w latach 2018 - 2021 wykazywał tendencję wzrostową bazy depozytowej, sumy bilansowej, środków lokowanych na rynku międzybankowym oraz w mniejszym stopniu obliża kredytowego. W 2022 roku z uwagi na sytuację gospodarczą kraju (inflacja, koszty utrzymania gospodarstw domowych, koszty obsługi zadłużenia), a także znaczny spadek nowych inwestycji deweloperskich odnotowano niższy poziom bazy depozytowej, która ma bezpośredni wpływ na poziom i strukturę sumy bilansowej.

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

#### **Działalność depozytowa**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach posiadał ofertę depozytową dla osób fizycznych i firm z oprocentowaniem dostosowanym do cen proponowanych przez banki konkurencyjne. Systematycznie rosła liczba klientów korzystających z bankowości internetowej, aplikacji mobilnej MBS Bank Autoryzacja oraz kart płatniczych.

Bank posiadał w swojej ofercie karty płatnicze Visa oraz Master Card, zarówno dla osób fizycznych, jak i podmiotów gospodarczych. Na dzień 31.12.2022 roku obsługiwano 3 726 karty (w tym 3 094 kart klientów indywidualnych oraz 632 karty klientów firmowych).

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

---

Bardzo dużym powodzeniem cieszyły się oferowane przez Bank otwarte mieszkaniowe rachunki powiernicze. Na dzień 31.12.2022 r. prowadzono rachunki dla 209 inwestycji deweloperskich (wzrost o 50 inwestycji w porównaniu do 31.12.2021 r.), a kwota zgromadzonych środków wyniosła 59.073.998,26 zł.

W związku z znacznym wzrostem stóp procentowych oraz 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 2022 roku poszerzono ofertę produktową MBS w Łomiankach o następujące usługi:

- 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 obsługę Programu Tarcza Finansowa 2.0 Polskiego Funduszu Rozwoju w zakresie monitoringu umorzeń subwencji finansowych (na dzień 31.12.2022 r. wszyscy Klienci Banku korzystający z tej formy wsparcia otrzymali decyzje o umorzeniach z PFR SA),,
- udostępniono Klientom Banku możliwość składania wniosków o „Świadczenie żłobkowe” za pośrednictwem bankowości internetowej eBankNet (świadczenie przysługuje rodzicom wychowującym dziecko w wieku do 3 lat i chcącym zapisać je do żłobka, klubu dziecka lub skorzystać z dziennego opiekuna),
- wprowadzono usługę płatności natychmiastowych Express ELIXIR, umożliwiającą Klientom Banku wykonywania przelewów natychmiastowych za pośrednictwem bankowości internetowej eBankNet,
- wdrożono usługę przelewów na telefon BLIK,
- wdrożono do oferty Banku nowy Rachunek oszczędnościowy Profit (zastępujący wycofany w styczniu Rachunek oszczędnościowy MBS Efekt),
- wdrożono do oferty Banku nowy Rachunek oszczędnościowy MBS-IKE (zastępujący wycofane w lipcu Indywidualne Konto Emerytalne MBS-IKE),

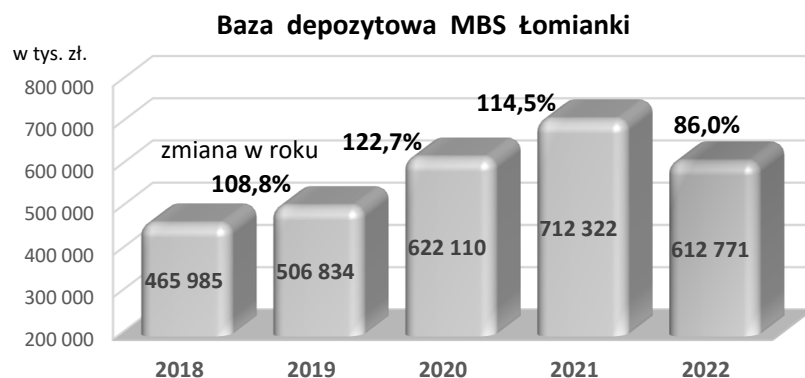
Ponadto:

- 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 konkurencyjnego Banku.

### **Analiza bazy depozytowej**

Na dzień 31 grudnia 2022 roku baza depozytowa w MBS Łomianki osiągnęła poziom 612.771 tys. zł.

Wykres przedstawiony poniżej prezentuje poziom bazy depozytowej w latach 2018 – 2022.



*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

W okresie ostatnich pięciu lat środki zgromadzone na rachunkach depozytowych wzrosły o 146.786 tys. zł, tj. o 31,5 proc. W latach 2018 – 2021 baza depozytowa wykazywały tendencję rosnącą, a w 2022 roku uległa obniżeniu o 99.551 tys. zł, tj. o 14 proc.

Głównym czynnikiem generującym powyższą sytuację był wypływ środków z rachunków podmiotów gospodarczych, które dokonywały rozliczeń inwestycji i spłat kredytów. Istotne znaczenie miał niższy stan środków na rachunkach powierniczych powiązanych z działalnością deweloperską.

W 2022 roku depozyty podmiotów gospodarczych wykazały niższy poziom o 102.336 tys. zł (tj. o 40 proc.), w tym rachunki powiernicze o 51.214 tys. zł (tj. o 46,4 proc.) a ich udział w bazie depozytowej obniżył się z 35,9 proc. do 25,1 proc.

W strukturze bazy depozytowej dominują depozyty bieżące generowane głównie przez osoby prywatne i podmioty gospodarcze. Depozyty terminowe stanowią 27,7 proc. wszystkich depozytów, z których 81,6 proc. to rachunki terminowe osób prywatnych.

W 2022 roku depozyty bieżące uległy obniżeniu o 17,1 proc., natomiast depozyty terminowe wykazały niższy stan o 4,5 proc. Pomimo wzrostu podstawowych stóp procentowych NBP, w tym stopy referencyjnej z 1,75 pp. do 6,75 pp. w poprzednim roku depozyty terminowe uległy obniżeniu o 8.002 tys. zł.

*Dane w tys. zł*

Baza depozytowa	2021	Struktura	2022	Struktura	2022-2021	2022/2021
Depozyty bieżące	534 504	75,0%	442 955	72,3%	-91 549	82,9%
Depozyty terminowe	177 818	25,0%	169 816	27,7%	-8 002	95,5%
<b>Baza depozytowa</b>	<b>712 322</b>	<b>100,0%</b>	<b>612 771</b>	<b>100,0%</b>	<b>-99 551</b>	<b>86,0%</b>

Depozyty osób prywatnych w 2022 roku wykazały niższy stan o 3.825 tys. zł i stanowiły 98,8 proc. stanu z 2021 roku. W strukturze depozytów osób prywatnych dominują środki lokowane na rachunkach bieżących (54,6 proc.). Rachunki terminowe osób prywatnych w poprzednim roku uległy obniżeniu o 6.473 tys. zł.

Bank obsługuje również instytucje samorządowe z terenu jego działalności, które generują 22,3 proc. bazy depozytowej.

Poniższa tabela prezentuje bazę depozytową MBS Łomianki według podmiotów oraz jej zmianę w 2022 roku.

*Dane w tys. zł*

Baza depozytowa	2021	Struk.	2022	Struk.	2022-2021	2022/2021
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	183 971	25,8%	104 276	17,0%	-79 695	56,7%
przedsiębiorcy indywidualni	72 167	10,1%	49 516	8,1%	-22 651	68,6%
rolnicy indywidualni	10 055	1,4%	12 844	2,1%	2 789	127,7%
osoby prywatne	308 730	43,3%	304 905	49,8%	-3 825	98,8%
instytucje niekomercyjne	3 301	0,5%	4 342	0,7%	1 041	131,5%
instytucje samorządowe	134 098	18,8%	136 888	22,3%	2 790	102,1%
<b>razem</b>	<b>712 322</b>	<b>100,0%</b>	<b>612 771</b>	<b>100,0%</b>	<b>-99 551</b>	<b>86,0%</b>

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

*Dane w tys. zł*

Depozyty bieżące	2021	Struk.	2022	Struk.	2022-2021	2022/2021
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	162 334	30,4%	90 017	20,3%	-72 317	55,5%
przedsiębiorcy indywidualni	70 693	13,2%	48 079	10,8%	-22 615	68,0%
rolnicy indywidualni	10 055	1,9%	12 844	2,9%	2 789	127,7%
osoby prywatne	163 707	30,6%	166 354	37,6%	2 648	101,6%
instytucje niekomercyjne	2 749	0,5%	3 791	0,9%	1 041	137,9%
instytucje samorządowe	124 965	23,4%	121 870	27,5%	-3 095	97,5%
<b>razem</b>	<b>534 504</b>	<b>100,0%</b>	<b>442 955</b>	<b>100,0%</b>	<b>-91 549</b>	<b>82,9%</b>

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Depozyty terminowe	2021	Struk.	2022	Struk.	2022-2021	2022/2021
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	21 638	12,2%	14 259	8,4%	-7 379	65,9%
przedsiębiorcy indywidualni	1 473	0,8%	1 438	0,9%	-36	97,6%
osoby prywatne	145 024	81,6%	138 551	81,6%	-6 473	95,5%
instytucje niekomercyjne	551	0,3%	551	0,3%	0	100,0%
instytucje samorządowe	9 132	5,1%	15 018	8,8%	5 885	164,4%
<b>razem</b>	<b>177 818</b>	<b>100,0%</b>	<b>169 816</b>	<b>100,0%</b>	<b>-8 002</b>	<b>95,5%</b>

W 2022 roku, pomimo niższej bazy depozytowej koszty odsetkowe wzrosły z 615,2 tys. zł do 11.908,3 tys. zł. Sytuacja ta była następstwem z jednej strony wypływu środków głównie z rachunków nieoprocentowanych (rachunki bieżące i powiernicze), a z drugiej strony wyższym oprocentowaniem depozytów opartym na stawkach WIBID.

Na dzień 31.12.2022 roku depozyty z oprocentowaniem zerowym stanowiły 38,9 proc. bazy depozytowej (na dzień 31.12.2021 r. - 51,3 proc.), a z oprocentowaniem powyżej 2 pp. stanowiły 45,3 proc. (na dzień 31.12.2021 r. 48,7 proc. stanowiły depozyty z oprocentowaniem z przedziału 0,01 pp. – 1,99 pp.)

Bank w 2022 roku w celu wzmocnienia struktury bazy depozytowej generującej stabilne źródło finansowania wprowadził lokaty terminowe dla osób prywatnych oparte na stałej stopie procentowej.

#### **Działalność kredytowa**

Na działalność kredytową Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w 2022 roku w dużym stopniu wpływała trudna sytuacja gospodarcza spowodowana konfliktem zbrojnym w Ukrainie oraz niepewnością dotyczącą jego rozwoju i wyniku. W konsekwencji spowodowało to rosnącą inflację, znaczny wzrost stóp procentowych, co przełożyło się na dodatkowe bufory ostrożnościowe wprowadzane przez KNF, ograniczające dostępność kredytów.

W związku z tym, na skutek szybko rosnących rat kredytowych wprowadzono rozwiązania wspierające klientów indywidualnych i podmioty gospodarcze. Został im udostępniony szeroki pakiet wsparcia polegający przede wszystkim na:

- możliwości skorzystania przez osoby fizyczne od lipca 2022 r. - w ramach ustawowego pakietu wsparcia kredytobiorców - z tzw. ustawowych „wakacji kredytowych”, polegających na zawieszeniu spłaty rat kredytowych w przypadku jednej umowy zawartej w celu nabycia nieruchomości, przeznaczonej na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych,
- czasowym tj. kilkumiesięcznym "zamrożeniu" oprocentowania kredytów na stałym poziomie lub obniżce marży kredytowej w przypadku składanych wniosków przez klientów – osoby fizyczne i firmy,
- umożliwieniu skorzystania z Funduszu Wsparcia Kredytowego dla klientów korzystających z kredytów na cele mieszkaniowe, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej,
- bieżącej obsłudze udzielonych subwencji finansowych w ramach Tarczy Finansowej PFR 1.0 i 2.0 (w tym w zakresie księgowania spłat, obsłudze decyzji o umorzeniu, generowania terminarzy spłat i ich udostępniania w bankowości internetowej, obsłudze złożonych przez klientów reklamacji),
- dostępie do preferencyjnych zabezpieczeń kredytowych dla przedsiębiorstw w formie: gwarancji de minimis BGK (na bardziej korzystnych warunkach).

Powyższe udogodnienia wprowadzano na podstawie regulacji wewnętrznych, przygotowanych m.in. w oparciu o rekomendacje Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Pomimo trudnych warunków zewnętrznych związanych z sytuacją gospodarczą kraju, 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 2022 roku zrealizowano następujące przedsięwzięcia:

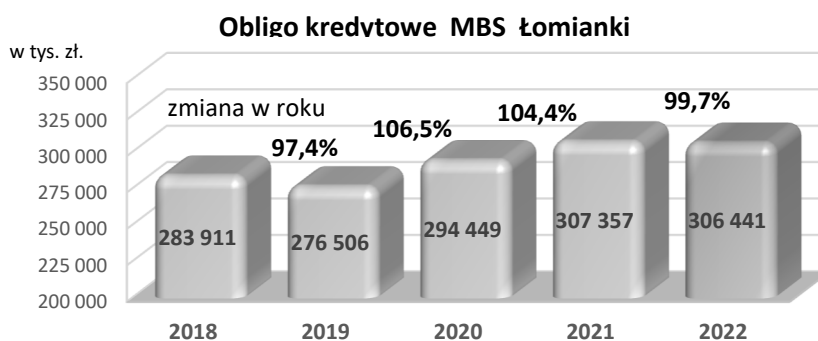
- udzielano kredytów obrotowych i inwestycyjnych związanych z działalnością deweloperską dla MŚP,

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

- udzielano kredytów z wykorzystaniem portfelowej linii gwarancyjnej de minimis KFG oraz FG POIR (Biznesmax) na podstawie umów zawartych pomiędzy BGK a BPS S.A. Gwarancje pozyskane w tym trybie przeznaczone były na zabezpieczenia przy kredytach dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, a w przypadku gwarancji FG POIR na zabezpieczenie kredytowanych przedsięwzięć innowacyjnych,
- kontynuowano 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,
- modyfikowano wewnętrzne instrukcje i metodyki kredytowe w zakresie kredytowania osób fizycznych, jednostek samorządu terytorialnego, działalności gospodarczej i rolniczej, także pod kątem wprowadzenia wymogów wynikających ze zmian przepisów prawnych,
- wprowadzono do oferty Banku kredyty o okresowo stałej stopie procentowej,
- kontynuowano współpracę z pośrednikami kredytowymi w celu rozszerzenia możliwości pozyskiwania nowych kredytobiorców,
- kontynuowano zasilanie bazy danych AMRON danymi dotyczącymi nieruchomości przyjmowanymi na zabezpieczenie (wymogi Rekomendacji J KNF) oraz zasilanie baz Biura Informacji Kredytowej S.A. – BIK Klient Indywidualny, BIK Przedsiębiorca.

#### Analiza portfela kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2022 r. obligo kredytowe w MBS Łomianki osiągnęło poziom 306.441 tys. zł. Wykres przedstawiony poniżej prezentuje poziom obligo kredytowego w latach 2018 – 2022.



W okresie ostatnich pięciu lat obligo kredytowe wzrosło o 22.530 tys. zł, tj. o 7,9 proc., w tym w 2022 roku wykazało nieznacznie niższy poziom tj. o 916 tys. zł ( 0,3 proc.).

W MBS Łomianki w portfelu kredytowym dominują kredyty udzielane na działalność gospodarczą i osobom prywatnym, które łącznie stanowią 90,5 proc. obligo kredytowego.

Zgodnie z „Polityką zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji MBS w Łomiankach” wszystkie limity ograniczające ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2022 r. były dotrzymane.

Poniższa tabela prezentuje strukturę limitów i obligo kredytowego Banku według podmiotów oraz jego zmianę w 2022 roku.

*Dane w tys. zł*

Obligo kredytowe	Limit	2021	Struk.	2022	Struk.	2022-2021	2022/2021
podmioty gospodarcze	do 75%	106 247	52,7%	<b>112 627</b>	54,8%	6 380	106,0%
przedsiębiorcy indywidualni		53 509		<b>53 569</b>		60	100,1%
instytucje niekomercyjne		1 913		<b>1 624</b>		-289	84,9%
rolnicy indywidualni	do 15%	18 203	5,9%	<b>13 686</b>	4,5%	-4 517	75,2%
osoby prywatne	do 45%	113 217	36,8%	<b>109 477</b>	35,7%	-3 740	96,7%
instytucje samorządowe	do 15%	14 269	4,6%	<b>15 458</b>	5,0%	1 189	108,3%
<b>razem</b>		<b>307 357</b>	100,0%	<b>306 441</b>	100,0%	<b>-917</b>	<b>99,7%</b>



*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Istotny wpływ na poziom obliża kredytowego ma poziom inflacji, stóp procentowych oraz rekomendacje instytucji nadzorczych dotyczące zasad oceny zdolności kredytowej w tym głównie kredytów długoterminowych, wysokokwotowych dla osób prywatnych. Powyższe czynniki wpłynęły na obniżenie w 2022 r. kredytów dla osób prywatnych o 3.740 tys. zł i dla rolników o 4.517 tys. zł.

W 2022 roku kredyty dla podmiotów gospodarczych, były wyższe o 6.440 tys. zł, tj. o 4,0 pp. Wyższy poziom wykazały również kredyty dla instytucji samorządowych.

W MBS Łomianki występują zobowiązania pozabilansowe dotyczące kredytów do uruchomienia i udzielonych gwarancji, które na koniec 2022 roku osiągnęły poziom 37.940 tys. zł. W porównaniu do 2021 roku wykazały niższy stan o 4.018 tys. zł, w tym gwarancje o 2.536 tys. zł.

Szczegółowe dane prezentuje poniższa tabela.

*Dane w tys. zł*

	2021	Struk.	2022	Struk.	2022-2021	2022/2021
<b>Kredyty pozabilansowe</b>	<b>36 860</b>	<b>87,8%</b>	<b>35 377</b>	93,24%	-1 482	96,0%
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	30 423	72,5%	29 364	77,39%	-1 059	96,5%
przedsiębiorcy indywidualni	372	0,9%	1 207	3,18%	835	324,1%
osoby prywatne	2 707	6,5%	2 682	7,07%	-26	99,1%
rolnicy indywidualni	3 210	7,7%	2 124	5,60%	-1 086	66,2%
instytucje samorządowe	146	0,3%	0	-	- 146	-
<b>Gwarancje</b>	<b>5 099</b>	<b>12,2%</b>	<b>2 563</b>	6,76%	-2 536	50,3%
przedsiębiorstwa i spółki prywatne	2 057	4,9%	2 085	5,50%	28	101,4%
przedsiębiorcy indywidualni	3 042	7,3%	478	1,26%	-2 564	15,7%
<b>Pozycje pozabilansowe</b>	<b>41 959</b>	<b>100,0%</b>	<b>37 940</b>	<b>100,0%</b>	<b>-4 018</b>	<b>90,4%</b>
Pozycje pozabilansowe	41 959	12,0%	37 940	11,0%	-4 018	90,4%
Kredyty udzielone	307 357	88,0%	306 441	89,0%	- 917	99,7%
<b>Kredyty udzielone i pozycje pozabilansowe</b>	<b>349 316</b>	<b>100,0%</b>	<b>344 381</b>	<b>100,0%</b>	<b>-4 935</b>	<b>98,6%</b>

W obecnej sytuacji istotnym czynnikiem oceny ryzyka kredytowego jest rodzaj branży. Portfel kredytowy Banku według zaangażowania w poszczególne branże na dzień 31.12.2021 roku i 31.12.2022 roku przedstawia się następująco:

*Dane w tys. zł.*

Kredyty wg branż	31.12.2021	Strukt.	31.12.2022	Strukt.	2022-2021	2022/2021
budownictwo	84 045	36,1%	84 267	36,2%	222	100,3%
dział. związ. z obsł. rynku nieruch.	22 614	9,7%	31 490	13,5%	8 876	139,3%
handel hurtowy i detaliczny	22 694	9,8%	22 523	9,7%	-171	99,2%
rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	18 705	8,0%	15 023	6,5%	-3 682	80,3%
opieka zdrowotna i pomoc społeczna	17 029	7,3%	14 030	6,0%	-2 999	82,4%
przetwórstwo przemysłowe	12 689	5,5%	14 377	6,2%	1 688	113,3%
admin. publiczna i obrona narodowa	11 700	5,0%	13 682	5,9%	1 982	116,9%
dział. związ. z zakwater. i usł. gastron.	10 890	4,7%	11 028	4,7%	138	101,3%
transport i gospodarka magazynowa	10 054	4,3%	8 108	3,5%	-1 945	80,7%
dział. profesjonalna, naukowa i tech.	5 381	2,3%	6 700	2,9%	1 318	124,5%
pozostałe 8 branż	17 039	7,3%	11 497	4,9%	-5 542	67,5%
<b>Branże</b>	<b>232 840</b>	<b>100,0%</b>	<b>232 725</b>	<b>100,0%</b>	<b>-115</b>	<b>99,9%</b>
osoby prywatne	116 476		111 682		--4 794	95,9%
<b>Kredyty udzielone z pozabilansem</b>	<b>349 316</b>		<b>344 407</b>		<b>-4 909</b>	<b>98,6%</b>

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

W obliżu kredytowym dominują kredyty powiązane z rynkiem nieruchomości.

Najwyższe zaangażowanie występuje w branży „budownictwo” (36,2 proc.), związanej głównie z finansowaniem przez Bank projektów deweloperskich, które w 2022 roku uległo zwiększeniu o 222 tys. zł, i stanowi 36,2 proc. kredytów raportowanych według branż.

Największy wzrost odnotowano w branży „działalność związana z obsługą rynku nieruchomości”, który wpłynął na wzrost udziału z 9,7 proc. do 13,5 proc.

Niższy poziom wykazały głównie kredyty z branży związanej z rolnictwem, opieką zdrowotną i transportem.

W kredytach osób prywatnych dominują kredyty długoterminowe, zabezpieczone hipoteką.

Na dzień 31.12.2022 roku **portfel ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie** (EKZH) osiągnął poziom 194 093 tys. zł (wg arkusza FINREP FBN017\_2) i w porównaniu do 2021 roku wykazał niższy stan o 9.454 tys. zł.

Pod względem zaangażowania ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie prezentowały się następująco:

- kredyty mieszkaniowe i konsumpcyjne zabezpieczone hipotecznie stanowiły 37,4 proc. EKZH – 72.527 tys. zł, które w 2022 roku wykazały niższy poziom o 1.165 tys. zł,
- pozostałe kredyty zabezpieczone hipotecznie (kredyty na działalność gospodarczą) stanowiły 62,6 proc. EKZH, tj. 121.566 tys. zł, które w 2022 roku wykazały niższy poziom o 8.289 tys. zł,
- ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w sytuacji zagrożonej stanowiły 5,1 proc. EKZH.

**Kredyty nieregularne** na dzień 31 grudnia 2022 roku stanowiły kwotę 14.540 tys. zł, tj. 4,7 proc. portfela kredytowego i w porównaniu do 31.12.2021 roku uległy obniżeniu o 886 tys. zł. Wskaźnik jakości kredytów stanowiący relację kredyty zagrożone według wartości bilansowej brutto do kredytów ogółem brutto osiągnął poziom 6,0 proc. (6,5 proc. w 2021 roku).

Struktura kredytów zagrożonych na 31.12.2022 roku według podmiotów kształtuje się następująco:

- przedsiębiorstwa i spółki - 12.995 tys. zł - 89,1 proc. kredytów zagrożonych,
- przedsiębiorcy indywidualni - 186 tys. zł - 1,3 proc. kredytów zagrożonych,
- rolnicy - 8 tys. zł - 0,1 proc. kredytów zagrożonych,
- osoby prywatne - 1.351 tys. zł - 9,3 proc. kredytów zagrożonych.

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

Poniższa tabela prezentuje portfel kredytowy MBS Łomianki według jakości w latach 2021 - 2022.

*Dane w tys. zł*

Portfel kredytowy	2021	Struk.	2022	Struk.	2022-2021	2022/2021
Kredyty w sytuacji normalnej	287 086	93,4%	281 710	91,9%	-5 376	98,1%
Kredyty pod obserwacją	4 845	1,6%	10 191	3,3%	5 346	210,3%
Kredyty nieregularne	<b>15 426</b>	5,0%	<b>14 540</b>	4,7%	<b>-886</b>	94,3%
Kredyty poniżej standardu	0	0,0%	3 483	1,1%	3 483	-
Kredyty wątpliwe	1 910	0,6%	1 617	0,5%	-293	84,7%
Kredyty stracone	13 516	4,4%	9 440	3,1%	-4 076	69,8%
Kredyty razem	<b>307 357</b>	100,0%	<b>306 441</b>	100,0%	<b>-917</b>	99,7%

Na dzień 31.12.2022 r. wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi osiągnął poziom 75,5 proc. natomiast na dzień 31.12.2021 roku wynosił 76,8 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 31.12.2022 roku osiągnął poziom 4,10 proc. W pozycjach nieobsługiwanych ponad 92 proc. stanowią kredyty przedsiębiorstw, które są wyrezerwowane w 76,2%.

W 2022 roku z uwagi na niższy poziom bazy depozytowej (-14,0 proc.) udział należności od sektora niefinansowego i budżetowego w sumie bilansowej osiągnął poziom 44,0 proc. (w 2021 roku 38,9 proc.). Relacja depozytów do kredytów wyniosła 200,0 proc. i była o 31,8 pp. niższa niż na 31.12.2021 roku.

### **Inna działalność**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach prowadzi działalność dewizową w czterech walutach: EURO, USD, CHF i GBP, co pozwala na kompleksową obsługę klienta. Depozyty walutowe stanowią 1,8 proc. bazy depozytowej Banku (tj. 11.232 tys. zł), w tym w walucie EURO – 66,3 proc. i w walucie USD – 29,6 proc.

Oferowane produkty dewizowe przez Bank to:

- pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- wykonywanie transferów zagranicznych,
- skup i sprzedaż walut,
- otwieranie i prowadzenie rachunków bieżących i terminowych w walutach.

Ponadto Bank:

- współpracuje z Towarzystwem Ubezpieczeniowym GENERALI TU S.A. i posiada w swojej ofercie produkty ubezpieczeniowe dedykowane Klientom indywidualnym oraz prowadzącym działalność gospodarczą, które Klient może nabyć za pośrednictwem Banku,
- umożliwia Klientom, za pośrednictwem spółki BPS Leasing SA, korzystanie z leasingu i faktoringu.

### **Działalność marketingowa**

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

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

- profilu zaufanego – moje ID,
- płatności Apple pay, Google pay, Fitbit , BLIK (w 2022 roku została dodana nowa funkcjonalność – płatności na telefon)
- usługę DealingBPS,
- płatności kartą,
- aplikacji mobilnej MBS BANK Autoryzacja.

Bardzo duży nacisk w przekazie marketingowym został położony na kwestię cyberbezpieczeństwa. W postach na Facebooku, aktualnościach na stronie mbsbank.pl oraz komunikatach bankowości internetowej informowaliśmy o zagrożeniach i oszustwach w sieci, a także o ogólnopolskich akcjach związanych z tym tematem: np. „Październik – Europejski miesiąc cyberbezpieczeństwa”, Dzień bezpiecznego Komputera itp.

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

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

Bank uczestniczył w zrzeszeniowych ogólnopolskich Kampaniach Grupy BPS:

- wizerunkowej „Tu swoje bankowe sprawy załatwisz po sąsiedzku”
- produktowej:
  - loterii promującej ofertę produktową banku – „Loteria na okrągło”

- konkursie „Kartowe emocje z Grupą BPS” – promocja wspólna z Visa w związku z Zimowymi Igrzyskami Olimpijskimi Beijing 2022.

- humanitarnej - akcji wsparcia „Razem dla Ukrainy”.

W 2022 roku we wszystkich placówkach umieszczone zostały spersonalizowane plakaty z reklamą wizerunkową „Załatw to po sąsiedzku”.

Bank aktywnie współpracował z Krajowym Związkiem Banków Spółdzielczych włączając się w ogólnopolskie działania wizerunkowe promujące bankowość spółdzielczą – „Czerwiec z bankiem spółdzielczym” w ramach obchodów Święta Spółdzielczości Bankowej.

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

Ogólne wydatki na działalność marketingową w roku 2022 wyniosły 177 202,81 zł, w tym z tytułu udziału w kampaniach reklamowych Grupy BPS - 36 108,34 zł.

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

- Wyróżnienie Grupy BPS w konkursie Najlepszego Banku Spółdzielczego A.D.2021
- 10 miejsce w Ogólnopolskim Rankingu Najlepszych Banków Spółdzielczych za rok 2022 - przyznane przez Biznes magazyn Strefa Gospodarki.

### **3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeczenia lub konsorcjach**

#### **3.1. Umowy ubezpieczenia**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach posiada zawartą umowę ubezpieczenia mienia i odpowiedzialności cywilnej Banku z Generali Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna na okres od 6 października 2022 roku do 5 października 2023 roku, umowę na ubezpieczenie szkód powstałych w następstwie roszczeń z tytułu odpowiedzialności za zarządzanie przez członków zarządu, rady nadzorczej, prokurentów oraz pracowników sprawujących funkcje kierownicze, która jest zawarta z Lloyd's Insurance Company S.A. na okres od 6 października 2022 roku do 5 października 2023 roku. Jako instytucja finansowa Bank posiada polisę ubezpieczenia od ryzyka cybernetycznych, której przedmiotem są konsekwencje wycieku danych lub unieruchomienia banku w wyniku ataku cybernetycznego. Umowa została zawarta na okres od 3 listopada 2022 roku do 2 listopada 2023 roku z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń S.A.

#### **3.2. Przynależność do Zrzeczenia, systemu Ochrony i Związków**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach należy do:

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

#### **3.3. Umowy konsorcjum**

Na dzień 31.12.2022 roku Bank w ramach zawartych umów konsorcjum posiadał 13 umów kredytowych z aktualnym zadłużeniem na łączną kwotę 54.340 tys. zł, w tym:

- udział kapitałowy MBS Łomianki – 22.334 tys. zł, tj. 41,1 proc.,
- udział kapitałowy innych banków – 32.006 tys. zł, tj. 58,9 proc.

Na dzień 31.12.2022 roku Bank był również uczestnikiem dziewięciu konsorcjów z inicjatywy innych banków, z których siedem dotyczyło kredytów na działalność gospodarczą a dwa były przeznaczone dla jednostek samorządowych. Udział kapitałowy Banku wynosiło 18.055 tys. zł.

### III NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE W 2022 roku

W 2022 roku Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach poniósł nakłady na zakup rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialne i prawne w łącznej kwocie 1 014 tys. zł, w tym łączne wydatki poniesione na infrastrukturę informatyczną i wartości materialne i prawne wyniosły 295 tys. zł. Pozostałe nakłady zostały poniesione na pozostałe środki trwałe i wyniosły 719 tys. zł.

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

- 1) wymiana stacji roboczych i monitorów na stanowiskach pracy,
  - 2) wymiana drukarek i skanerów na stanowiskach pracy,
  - 3) zakup dwóch skanerów do banknotów,
  - 4) wymiana liczarki do bilonu,
  - 5) przeprowadzenie modernizacji systemu Audio-Video na Sali Konferencyjnej,
  - 6) modyfikacja Sieci LAN,
  - 7) wdrożenie licencji na AMLNet z CRBR wraz z konfiguracją łączności do iAML i Ministerstwa Finansów,
  - 8) wdrożenie licencji Zapytania Webservice BIK – dotyczy zapytań o sytuację kredytową klientów,
  - 9) zakup licencji Windows Server 2022, które wprowadziły zaawansowane wielowarstwowe zabezpieczenia,
- Poniesione nakłady informatyczne zapewniały stabilność działania podstawowego systemu bankowego jak również systemów pomocniczych.

Ponadto poniesiono nakłady na:

- 1) montaż instalacji fotowoltaicznej w Centrali MBS Bank dla pozyskiwania własnej ekologicznej energii oraz dla oszczędności;
- 2) modernizacja Sali obsługi klienta w Oddziale Łomiankach, celem utworzenia stanowisk do obsługi kredytów,
- 3) wymiana wyeksploatowanego bankowozu do przewozu wartości pieniężnych, celem zapewnienia wysokiego poziomu bezpieczeństwa w transporcie osób i mienia,
- 4) zakup trzech klimatyzatorów z lepszym współczynnikiem wydajności grzewczej oraz chłodniczej.

### IV ZASOBY JEDNOSTKI

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

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	87	7	11	83
Liczba pracowników wg etatów	85,8	-	-	82,3

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	4	5
od 31 – do 45 lat	46	44
od 46 – do 55 lat	26	23
ponad 55 lat	11	11

Polityka kadrowa Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach ma na celu zapewnienie rozwoju i docenienie wiedzy i umiejętności pracowników.

W 2022 roku pracownicy Banku uczestniczyli w 118 szkoleniach wewnętrznych w siedzibie Banku i zewnętrznych – zdalnych, organizowanych przez specjalistyczne ośrodki szkoleniowe m.in. Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej w Warszawie, Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji w Warszawie, Krajowy Związek Banków

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

---

Spółdzielczych, Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych, Związek Banków Polskich CEDUR KNF, platformę BSnetEDU.

Do najważniejszych zrealizowanych w 2022 roku szkoleń należy zaliczyć:

- 1) PRZECIWDZIAŁANIE PRANIU PIENIĘDZY ORAZ FINANSOWANIU TERRORYZMU – w świetle przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r - nowe obowiązki Banku po 31.10.2021 r.
- 2) Nadchodzące zmiany w przepisach prawa z zakresu AML dla sektora bankowego,
- 3) Wyzwania polskiego sektora bankowego w dobie aktualnych zagrożeń i nowych paradygmatów rozwoju gospodarki,
- 4) Zmiany w naliczaniu wynagrodzeń i składek od 2022 r. - "Polski Ład"
- 5) Praktyczne rozliczanie wynagrodzeń pracowników i zleceniobiorców z zastosowaniem przepisów Polskiego Ładu z uwzględnieniem planowanych zmian od 1 lipca 2022 r.
- 6) Praktyczne ustalanie i rozliczanie świadczeń związanych z chorobą i macierzyństwem z uwzględnieniem zmian obowiązujących od 1 stycznia 2022 r.
- 7) Czynności bankowe podlegające opodatkowaniu VAT w kontekście interpretacji indywidualnych (np. za wydanie zaświadczenia, opinii lub innego dokumentu)
- 8) Zmiana modelu nadzorczego w sektorze bankowym. Ocena odpowiedniości członków organów banków spółdzielczych
- 9) Organizacja systemu kontroli wewnętrznej w BS
- 10) Podstawy prawne i podział zadań w zakresie ujawniania informacji przekazywanych otoczeniu
- 11) Analiza i ocena efektywności modelu biznesowego BS
- 12) Zarządzanie ryzykiem koncentracji kredytowej w banku spółdzielczym
- 13) Ryzyko operacyjne w banku spółdzielczym. Outsourcing wytyczne EBA
- 14) MONREP – sprawozdawczość monetarna Banku sporządzana w oparciu o nową Uchwałę Zarządu Narodowego Banku Polskiego Nr 24/2021
- 15) EBA – wprowadzenie do raportowania nadzorczego 3.0 w obszarze dotyczącym COREP
- 16) Bezpieczeństwo i ograniczanie ryzyka banków w świetle rozwiązań technologicznych KIR
- 17) Ryzyko IT - Bezpieczna eksploatacja środowiska teleinformatycznego - najczęstsze nieprawidłowości zaobserwowane podczas audytów
- 18) Rekomendacja S: Wybrane praktyczne aspekty wdrażania w banku spółdzielczym
- 19) Przegląd zarządczy regulacji wewnętrznych w 2022/2023
- 20) Adekwatność kapitałowa Bazylea III i IV ICAAP
- 21) NPE, FBE- zarządzanie oraz raportowanie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych
- 22) Ekspozycje nieobsługiwane oraz restrukturyzowane podejście do Zarządzania i raportowania
- 23) Kompleksowe szkolenie związane z udzielaniem kredytu hipotecznego w Banku Spółdzielczym,
- 24) Zasady udzielania kredytów z gwarancjami Banku Gospodarstwa Krajowego (KFG, COSME i AGRO) z uwzględnieniem zmian na okres mitygacji skutków pandemii COVID-19 – podejście sprzedażowe,
- 25) Rachunki uśpione – zasady postępowania banku z rachunkami uśpionymi. Zmiana zasad informowania gminy.
- 26) Warsztaty- egzekucja z rachunku bankowego. Zasady działania banku przy egzekucji z wierzytelności z rachunku, zasady komunikacji z organem egzekucyjnym i posiadaczem rachunku
- 27) Rachunki Bankowe dla Uchodźców zasady zawierania umów i prowadzenia rachunków zgodnie z wytycznymi UKNF w praktyce Banku Spółdzielczego
- 28) Obowiązki dla członków Rad Nadzorczych i Zarządów Banku w kontekście zmian klimatycznych
- 29) Facebook bankowy z elementami cyberbezpieczeństwa w sieci
- 30) Wpływ ustawy o doręczeniach elektronicznych na politykę informacyjną banku spółdzielczego.

Ponadto pracownicy podnosili swoje kwalifikacje zawodowe na:

- studiach podyplomowych na kierunku Zarządzanie Bankiem Spółdzielczym w Szkole Głównej Handlowej,

- studiach wyższych na kierunku Zarządzanie Ryzykami w Wyższej Szkole Bankowej w Warszawie.

## **V INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH**

### **1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:**

Zgodnie z § 30 ust. 1 Rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków aktywa finansowe klasyfikuje się w dniu ich nabycia lub powstania (wycena na początkowy moment ujęcia) do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku,
- 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

### **2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:**

Inwestowanie w instrumenty finansowe łączy się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanych środków, jak również z poniesieniem strat przewyższających wartość zainwestowanych aktywów. Bank podejmując decyzje inwestycyjne uwzględnia w szczególności ryzyka związane z inwestowaniem w daną klasę instrumentów finansowych, oczekiwany zysk, wysokość potencjalnej straty oraz analizuje szereg czynników zewnętrznych wpływających na cenę lub płynność instrumentu finansowego, takich jak stabilność systemu prawnego i podatkowego, warunki ekonomiczne oraz perspektywa wzrostu gospodarczego.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach nie inwestuje w instrumenty finansowe obciążone wysokim stopniem ryzyka.

### **3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)**

Zarządzanie ryzykiem w 2022 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 2022 roku uznaje się następujące ryzyka:

- 3.1 ryzyko kredytowe w tym koncentracji,
- 3.2 ryzyko płynności,
- 3.3 ryzyko stopy procentowej,
- 3.4 ryzyko operacyjne w tym IT,
- 3.5 ryzyko braku zgodności,
- 3.6 ryzyko kapitałowe,
- 3.7 ryzyko wyniku finansowego,

Działania Banku w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami obejmują:

#### **3.1 zarządzanie ryzykiem kredytowym w tym koncentracji:**

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

Ryzyko kredytowe monitorowane jest za pomocą szeregu limitów, które je ograniczają. Bank ma określone limity zaangażowań w jednorodny instrument finansowy, w branży gospodarki, według rodzaju zabezpieczenia oraz limity ograniczające ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

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

We wrześniu 2022 roku dokonano przeglądu i aktualizacji limitów ograniczających ryzyko kredytowe.

Głównymi czynnikami mającymi wpływ na poziom limitów podlegających aktualizacji były:

- niższy stan bazy depozytowej generującej poziom sumy bilansowej,
- poziom zaangażowania pojedynczych klientów / grup klientów generujących zaangażowania istotne,
- struktura podmiotowa i produktowa obligi kredytowego.

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

W 2022 roku w związku z obowiązkiem wdrożenia do 31.12.2022 r. zapisów Rekomendacji S dotyczących głównie wskaźnika DStI i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie dla osób prywatnych z oprocentowaniem stało-zmiennym dokonano również przeglądu zarządczego regulacji z zakresu ryzyka kredytowego.

Na dzień 31.12.2022 roku limity ograniczające ryzyko kredytowe w zakresie koncentracji zaangażowania:

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

kształtowały się na prawidłowym poziomie.

Na dzień 31.12.2022 roku kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP z tytułu ryzyka kredytowego osiągnęła poziom 179.094 tys. zł i stanowiła 97,34 proc. wymogu z 2021.

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

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

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

### **3.2 zarządzanie ryzykiem płynności:**

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

Zarządzając ryzykiem płynności Bank:

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

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),



*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

---

- analizę nadwyżki płynności oraz lukę płynności,
- koncentrację depozytów wg typu deponenta i stabilności środków,
- strukturę należności i zobowiązań Banku, oraz analizę udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
- scenariusze sytuacji kryzysowej i testy warunków skrajnych i odwróconych,
- plany awaryjne.

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

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

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

		Limit	12.2021	12.2022
1.	LCR	min 1	3,01	1,34
2.	NSFR – od 06.2021	min 1	2,0732	1,8855

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

Polityka oferowanych stóp procentowych, jak również prowizji i opłat dotyczących zarówno pasywów jak i aktywów jest podyktowana aktualną sytuacją płynnościową Banku. Przed podjęciem decyzji dotyczących kształtowania się oprocentowania depozytów i kredytów oraz prowizji i opłat, analizowana jest sytuacja płynnościowa Banku oraz działania podejmowane przez konkurencję.

W 2022 roku pomimo wzrostu podstawowych stóp procentowych NBP, poziom depozytów uległ obniżeniu.

Wpływ środków dotyczył głównie rachunków bieżących podmiotów gospodarczych. Niższy poziom wykazały również lokaty terminowe osób prywatnych.

Bank nie miał obowiązku tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka płynności.

### **3.3 zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:**

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej polega na zminimalizowaniu ryzyka niekorzystnej zmiany wyniku finansowego Banku i wielkości kapitału Banku, która powstaje na skutek:

- odmiennego sposobu uzależnienia oprocentowania aktywów banku i finansujących ich pasywów od stawek rynkowych (ryzyko niedopasowania),
- zmian rynkowych stóp procentowych, które mają wpływ na wartość godziwą otwartych pozycji Banku (ryzyko zmienności stóp procentowych).

W zakresie ryzyka stopy procentowej prowadzone były analizy:

- ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania,
- ryzyka bazowego,
- ryzyko opcji klienta,
- badania elastyczności stóp procentowych (metoda wrażliwości stóp procentowych),
- zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy różnych wariantach zmienności stóp procentowych.

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

- limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki,
- limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania i bazowego,
- limit rozpiętości odsetkowej,
- zmiana wartości ekonomicznej kapitału.

W marcu 2022 roku dokonano przeglądu i aktualizacji limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

W analizie szczególną uwagę zwrócono na strukturę aktywów i pasywów wrażliwych i niewrażliwych.

Wzrost podstawowych stóp procentowych NBP w 2022 roku miał korzystny wpływ na rozpiętość odsetkową, która wzrosła z 2,20 proc. do 4,85 proc.

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

- zmiany wartości ekonomicznej kapitału wobec nagłego, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości w najbardziej negatywnym wariancie zmienności stóp procentowych na poziomie poniżej 20 proc.,
- zmiany wartości ekonomicznej kapitału dla najbardziej dotkliwego testu z sześciu scenariuszy szokowych na poziomie poniżej 20 proc.,
- zmiany wartości ekonomicznej kapitału dla najbardziej dotkliwego nadzorczego testu wartości odstających z ośmiu scenariuszy szokowych na poziomie poniżej 15 proc.

W 2022 roku powyższe limity były dotrzymane.

Zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej, Bank dokonuje kalkulacji kapitału wewnętrznego z ryzyka stopy procentowej który stanowi 50 proc. maksymalnej bezwzględnej wartości z następujących pozycji:

- zmiana wartości ekonomicznej kapitału przy przesunięciu krzywej dochodowości o 200 pb.
- zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie:
  - dla spadku stóp procentowych
  - dla wzrostu stóp procentowych

na dzień 31.12.2022 roku wyniósł 3.639 tys. zł, co stanowi 9,78 proc. funduszy własnych Banku. Limit alokacji kapitału wewnętrznego dla ryzyka stopy procentowej przyjęty na poziomie 13 proc. był dotrzymany.

### **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 2022 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 2022 roku w bazie ryzyka operacyjnego odnotowano straty rzeczywiste na łączną kwotę 51.009 zł, która była następstwem wystąpienia 49 zdarzeń. Jedno ze zdarzeń było istotne dla Banku, ponieważ dotyczyło uszkodzenia aktywów tj. wysadzenie bankomatu i uszkodzenie budynku. Oszacowana strata na dzień 31.12.2022 roku została częściowo pokryta z polisy ubezpieczeniowej.

Wymóg kapitałowy obliczony metodą podstawowego wskaźnika - BIA z tytułu ryzyka operacyjnego (uwzględniając lata 2020-2022), wyniósł 3.821 tys. zł i był o 808 tys. zł wyższy od obowiązującego w 2021 roku.

Tolerancja/apetyt na ryzyko stanowi 40% wskaźnika BIA i określa maksymalny poziom pokrycie straty rzeczywistej. W 2022 roku limit był zrealizowany w 1,69 proc.

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

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

- systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa,
- wprowadzanie nowych produktów,
- wprowadzanie nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych,
- modernizacja zasobów informatycznych w celu świadczenia nowoczesnych usług bankowych, umożliwiających zwiększenie udziału w rynku lokalnym,
- modernizacja zasobów informatycznych w celu optymalizacji ryzyka operacyjnego.

Zarząd Banku na bieżąco monitorował ryzyko IT poprzez:

- comiesięczną informację dotyczącą obszarów technologii informatycznej,
- kwartalne sprawozdania z funkcjonowania środowiska teleinformatycznego i stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego w Banku,
- system kontroli wewnętrznej, w tym między innymi: kontrola sprawności funkcjonowania zabezpieczeń (w tym maszyn wirtualnych), poprawność wykonywania kopii awaryjnych, bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego (prowadzone w jedn. org.), poprawność funkcjonowania aplikacji,
- zlecenie audytów bezpieczeństwa firmom zewnętrznym.

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

### **3.5 zarządzanie ryzykiem braku zgodności:**

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

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

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

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

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

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

Polityka kapitałowa Banku zmierza do utrzymywania takiego poziomu kapitału, który zapewnia kontynuację jego działania. Zasadniczym celem kapitałowym jest sukcesywne zwiększanie funduszy własnych, zapewniając utrzymywanie ich na poziomie zgodnym z wymogami przepisów prawa, a także zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne, występujące w działalności Banku.

Bank, co miesiąc wylicza łączną kwotę ekspozycji na ryzyka zaliczane do Filaru I oraz współczynniki kapitałowe dla kapitału podstawowego Tier1, kapitału Tier1 i łącznego kapitału (kapitał wymagany).

W okresach kwartalnych przeprowadzany jest wewnętrzny proces oceny ryzyka Banku pod kątem adekwatności kapitału wewnętrznego mający na celu ustalenie dodatkowych wymogów kapitałowych zgodnie z profilem ryzyka Banku (Filar II).

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2022 roku wynosiły 37.220 tys. zł i w porównaniu do 2021 roku wykazały wyższy poziom o 8,8 pp.

Kwota ekspozycji ważona ryzykiem z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 31.12.2022 roku osiągnęła poziom 226.857 tys. zł i stanowiła 102,3 proc. stanu z 2021 roku, w tym z tytułu:

- ryzyka kredytowego 179.094 tys. zł, które wykazało niższy poziom o 2,67 pp.,
- ryzyka operacyjnego 47.763 tys. zł, które wykazało wzrost o 26,8 pp.

Na 31.12.2022 roku współczynniki kapitałowe MBS Łomianki wykazywały znacznie wyższy poziom od minimalnych rekomendowanych przez KNF i wynosiły:

- kapitału podstawowego Tier 1 - 16,41 proc. (rekomendowany 7,00 proc.),
- kapitału Tier 1 - 16,41 proc. (rekomendowany 8,50 proc.),
- łączny współczynnik kapitałowy - 16,41 proc. (rekomendowany 10,50 proc.).

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

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

- poziomu współczynników kapitałowych,
- poziomu dźwigni finansowej,
- poziomu MREL.

Na dzień 31.12.2022 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 2022 roku zasilł je kwotą 3.022 tys. zł (tj. 95,28 proc. zysku netto z 2021 roku), a w 2023 roku planowane jest zasilenie funduszu zasobowego kwotą 8.930 tys. zł (tj. 95,01 proc. zysku netto z 2022 roku) oraz 250 tys. zł przeznaczyć 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.

Bank w styczniu 2022 roku przyjął plan finansowy, w którym założono wypracowanie zysku netto na poziomie 144,8 proc. zysku z 2021 roku.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w wyniku prowadzonej działalności na dzień 30.09.2022 r. zrealizował plan w zakresie wyniku finansowego netto na poziomie 187,8 proc. (w tym wynik z tytułu odsetek 151,2 proc.) i sumy bilansowej na poziomie 92,6 proc. W związku z powyższym po przeanalizowaniu

poszczególnych pozycji przychodowo – kosztowych oraz bilansowych Zarząd Banku podjął decyzję o przyjęciu korekty planu.

Na dzień 31.12.2022 rok zysk netto osiągnął poziom 9.399 tys. zł i stanowił 97,4 proc. korekty planu i 296,5 proc. zysku z 2021 roku.

### **3.8 zarządzanie ryzykiem walutowym:**

Ryzyko walutowe rozumiane jest jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację Banku, w tym jego wynik finansowy i fundusze własne.

Zawieranie transakcji w walutach obcych ma na celu dążenie do wypracowania założonego w planie wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko walutowe na poziomie zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku.

Bank w zakresie ryzyka walutowego prowadzi działalność depozytową. Na dzień 31.12.2022 roku depozyty walutowe stanowiły 1,8 proc. bazy depozytowej Banku.

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

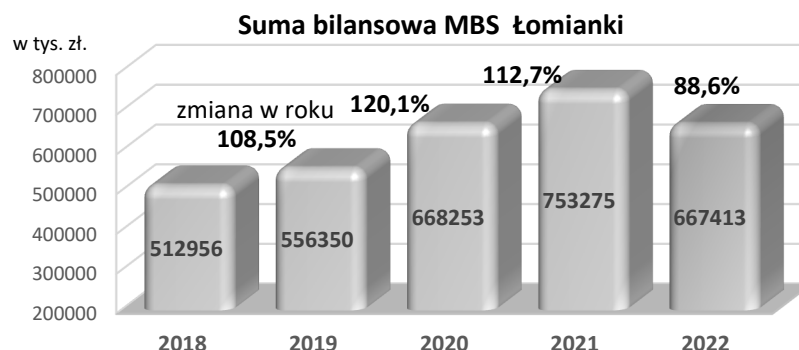
Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

## **VI AKTUALNY STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2022 roku**

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

#### ***Bilans***

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 31.12.2022 roku wypracował sumę bilansową na poziomie 667.413 tys. zł, która w okresie ostatnich pięciu lat wzrosła o 154.457 tys. zł, tj. o 30,1 proc. W latach 2018 – 2021 suma bilansowa wykazywały tendencję rosnącą, a w 2022 roku uległa obniżeniu o 85.862 tys. zł, tj. o 11,4 proc. Głównym czynnikiem generującym powyższą sytuację były zobowiązania wobec sektora niefinansowego i samorządowego.



*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

## Aktywa

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje aktywów Banku oraz ich zmiany w 2022 roku.

AKTYWA	<i>Dane w tys. zł</i>					
	2021	Struk.	2022	Struk.	2022 - 2021	2022/2021
Kasa	5 885	0,8%	<b>7 054</b>	1,1%	1 169	119,9%
Należności od sektora finansowego	193 928	25,8%	<b>178 006</b>	26,7%	-15 923	91,8%
Należności od sektora niefinansowego	278 778	37,0%	<b>278 405</b>	41,7%	-373	99,9%
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	14 294	1,9%	<b>15 567</b>	2,3%	1 273	108,9%
Papiery wartościowe	232 662	30,9%	<b>159 697</b>	23,9%	-72 966	68,6%
Udziały i akcje	3 890	0,5%	<b>3 890</b>	0,6%	0	100,0%
Majątek trwały	18 261	2,4%	<b>18 224</b>	2,7%	-37	99,8%
Inne aktywa	<b>5 577</b>	0,7%	<b>6 571</b>	1,0%	994	117,8%
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>753 275</b>	100,0%	<b>667 413</b>	100,0%	<b>-85 862</b>	<b>88,6%</b>

Na dzień 31 grudnia 2022 roku:

- należności od sektora finansowego osiągnęły poziom 178 006 tys. zł, a ich udział w sumie bilansowej wynosił 26,7 proc. Struktura wyżej wymienionych należności jest następująca:
  - depozyt obowiązkowy i fundusz zabezpieczający - 24,9 proc. (2021 rok - 24,1 proc.),
  - środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym - 64,5 proc. (2021 rok - 70,0 proc.),
  - rezerwa obowiązkowa - 10,6 proc. (2021 rok - 5,9 proc.).
 Należności od sektora finansowego wykazały niższy stan o 15.923 tys. zł, tj. o 8,2 proc.
- należności od sektora niefinansowego stanowią główną pozycję aktywów Banku i wynoszą 278.405 tys. zł, tj. 41,7 proc. aktywów. W 2022 roku, pomimo że ich poziom nie uległ istotnej zmianie, to udział w sumie bilansowej wzrósł z 37,0 proc. do 41,7 proc.
- należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych osiągnęły poziom 15.567 tys. zł i stanowiły 2,3 proc. sumy bilansowej. W 2022 roku stan ww. należności uległ zwiększeniu o 1.273 tys. zł.
- papiery wartościowe stanowią 23,9 proc. sumy bilansowej Banku i w porównaniu do ubiegłego roku wykazały niższy stan o 72.966 tys. zł, tj. o 31,4 proc. Poziom środków lokowanych w papiery wartościowe zależy jest od działalności depozytowej (depozyty niższe) i działalności kredytowej (kredyty nie uległy istotnej zmianie). Inwestycje finansowe Banku obejmują głównie bony pieniężne, obligacje skarbu państwa, obligacje banków oraz obligacje komunalne.
- udziały i akcje wykazały stan 3.890 tys. zł., co stanowi 0,6 proc. sumy bilansowej.
- majątek trwały w 2022 roku wykazał poziom zbliżony do 2021 roku i stanowi 2,7 proc. sumy bilansowej.

## Pasywa

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje pasywów Banku oraz ich zmiany 2022 roku.

PASywa	<i>Dane w tys. zł</i>					
	2021	Struk.	2022	Struk.	2022 - 2021	2022 / 2021
Zob. wobec sektora finansowego	0	-	<b>0</b>	-	-	-
Zob. wobec sektora niefinansowego	578 516	76,8%	<b>478 615</b>	71,7%	-99 901	82,7%
Zob. wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	134 098	17,8%	<b>136 888</b>	20,5%	2 790	102,1%
Kapitały własne	34 265	4,6%	<b>37 315</b>	5,6%	3 050	108,9%
Inne pasywa	3 226	0,4%	<b>5 196</b>	0,8%	1 970	161,1%
Wynik finansowy netto	3 170	0,4%	<b>9 399</b>	1,4%	6 229	296,5%
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>753 275</b>	100,0%	<b>667 413</b>	100,0%	<b>-85 862</b>	<b>88,6%</b>

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Na dzień 31 grudnia 2022 roku:

- zobowiązania wobec sektora finansowego nie występują,
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które stanowią główną pozycję pasywów Banku wyniosły 478.615 tys. zł, to jest 71,7 proc. sumy bilansowej. W porównaniu do 2021 roku ww. zobowiązania wykazały niższy stan o 99.901 tys. zł (tj. o 17,3 proc.). Z uwagi na wzrost pozostałych pozycji bilansowych udział zobowiązań sektora niefinansowego w sumie bilansowej obniżył się z 76,8 proc. do 71,7 proc.
- zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych osiągnęły poziom 136.888 tys. zł i w porównaniu do poprzedniego roku wykazały wyższy stan o 2.790 tys. zł (tj. o 2,1 proc.), a ich udział w sumie bilansowej wzrósł w 2021 roku z 17,8 proc do 20,5 proc.
- Kapitały własne osiągnęły poziom 37.315 tys. zł i stanowią 5,6 proc. sumy bilansowej, w tym:
  - kapitał podstawowy na poziomie 1.225 tys. zł, (tj. 110,5 proc. 2021 roku),
  - kapitał zapasowy na poziomie 37.338 tys. zł, (tj. 108,8 proc. 2021 roku)
  - kapitał z aktualizacji wyceny na poziomie -1.248 tys. zł, (tj. 107,6 proc. 2021 roku).
 W 2022 roku kapitały bilansowe wykazały wyższy stan o 3.050 tys. zł.

#### Fundusze własne

Poniższa tabela prezentuje fundusze własne na dzień 31.12.2021 rok i 31.12.2022 rok.

	<i>Dane w tys. zł</i>		
FUNDUSZE WŁASNE	31.12.2021	31.12.2022	2022-2021
<b>Fundusze własne ogółem</b>	<b>34 192</b>	<b>37 220</b>	<b>3 028</b>
<b>Kapitał Tier 1</b>	<b>34 192</b>	<b>37 220</b>	<b>3 028</b>
<b>Kapitał podstawowy CET1</b>	34 192	37 220	3 028
Instrumenty kapitałowe zaliczane do FW CET1	1 109	1 225	116
Inne całkowite dochody	-1 160	-1 248	-88
Kapitał rezerwowy	34 316	37 338	3 022
Korekty CET1 wynikające z zastosowania filtrów ostrożnościowych	-15	-23	-8
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	58	72	-14
<b>Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Korekty okresu przejściowego dotyczące instrum. kapitałowych zaliczanych do AT1	0	0	0
<b>Kapitał Tier 2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2	0	0	0

Fundusze własne Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach wg stanu na 31 grudnia 2022 roku osiągnęły poziom 37.220 tys. zł i w porównaniu do 2021 roku wykazały wyższy stan o 3.028 tys. zł.

Na zmianę stanu funduszy własnych wpłynęły głównie następujące pozycje:

- zaliczenie do funduszu zasobowego 95,28 proc. zysku netto wypracowanego w 2022 roku, tj. 3.022 tys. zł,
  - wzrost funduszu udziałowego o 116 tys. zł,
  - niższy poziom funduszu z aktualizacji wyceny papierów wartościowych (inne całkowite dochody) o -88 tys. zł,
- W funduszach własnych Banku występuje tylko Kapitał Tier I (podstawowy).

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

### Udziały członkowskie

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 31.12.2022 roku zrzeszał 222 członków i w porównaniu do 31.12.2021 roku ich liczba wzrosła o 5 udziałowców. Wśród udziałowców Banku było 6 osób prawnych i 216 osób fizycznych.

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

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2022 roku wynosił 1 225 500 zł, i w porównaniu do 2021 roku wzrósł o 116 250 zł.

Na koniec 2022 roku fundusz udziałowy uwzględniony w kapitale podstawowym CET 1 był równy wartości bilansowej i stanowił 3,30 proc. funduszy własnych Banku.

### Rachunek zysków i strat

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w związku z prowadzoną działalnością w 2022 roku wypracował:

- zysk brutto na poziomie 11.586 tys. zł. (tj. 279,5 proc. zysku z 2021 roku),
- zysk netto na poziomie 9.399 tys. zł. (tj. 296,5 proc. zysku z 2021 roku).

Poniższa tabela prezentuje główne pozycje przychodów i kosztów oraz ich zmiany w 2022 roku.

<i>(Dane w tys. zł)</i>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>2022-2021</b>	<b>2022/2021</b>
Przychody z tytułu odsetek	15 550	<b>42 040</b>	26 490	270,4%
Koszty odsetek	615	<b>11 908</b>	11 293	1 936,3%
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	14 935	<b>30 132</b>	15 198	201,8%
Przychody z tytułu prowizji	5 809	<b>5 981</b>	171	103,0%
Koszty z tytułu prowizji	447	<b>440</b>	-7	98,4%
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	5 362	<b>5 541</b>	178	103,3%
Przychody z udziałów, pap. wart.	23	<b>13</b>	-10	57,1%
Wynik z operacji finansowych	266	<b>0</b>	-266	0,0%
Wynik z pozycji wymiany	162	<b>189</b>	27	116,9%
<b>Wynik na dział. bankowej</b>	20 748	<b>35 875</b>	15 127	172,9%
Pozostałe przychody operacyjne	618	<b>899</b>	281	145,6%
Pozostałe koszty operacyjne	978	<b>322</b>	-656	32,9%
<b>Koszty działania</b>	13 916	<b>18 999</b>	5 083	136,5%
koszty wynagrodzeń	9 580	<b>11 304</b>	1 724	118,0%
koszty rzeczowe	4 336	<b>7 695</b>	3 359	177,5%
Amortyzacja	945	<b>825</b>	-120	87,3%
Odpisy na rez. i aktual. wartości	2 309	<b>5 793</b>	3 484	250,9%
Rozw. rezerw i aktual. wartości	928	<b>751</b>	-177	80,9%
<b>Różnica wart. rezerw i aktual.</b>	1 381	<b>5 042</b>	3 661	365,1%
<b>Wynik z dział. oper. - zysk brutto</b>	4 146	<b>11 586</b>	7 441	279,5%
Podatek dochodowy	976	<b>2 187</b>	1 212	224,2%
<b>Zysk netto</b>	3 170	<b>9 399</b>	6 229	296,5%

Wynik z działalności bankowej w 2022 roku osiągnął poziom 35.875 tys. zł i stanowił 172,9 proc. wyniku 2021 roku. Głównym czynnikiem mającym wpływ na powyższą sytuację jest wynik z tytułu odsetek.

W wyniku prowadzonej działalności depozytowo – kredytowej przychody odsetkowe zostały wypracowane na poziomie 42.040 tys. zł, (w 2021 roku - 15.550 tys. zł) natomiast koszty odsetkowe wyniosły 11.908 tys. zł, (w 2021 roku - 615 tys. zł).

Istotny wpływ na wynik odsetkowy miała struktura aktywów i pasywów według rodzaju oprocentowania.

Wzrost podstawowych stóp procentowych NBP w 2022 roku o 5 pp. był jednym z czynników generujących wzrost stawek WIBOR/WIBID.



*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

---

Struktura bazy depozytowej wg oprocentowania przedstawia się następująco:

- 41,0 proc. stanowią depozyty z oprocentowaniem opartym na stawce WIBID,
- 20,9 proc. stanowią depozyty z oprocentowaniem stałym, w tym lokaty terminowe osób prywatnych 15,3 proc.,
- 28,3 proc. stanowią depozyty z oprocentowaniem zmiennym, zależnym od banku,
- 9,8 proc. stanowią depozyty nieoprocentowane

Struktura obliża kredytowego wg oprocentowania obejmuje głównie:

- kredyty z oprocentowaniem opartym na stawce WIBOR, które stanowią 83,5 proc., w tym kredyty objęte programem „wakacje kredytowe” 8,5 proc.
- kredyty z oprocentowaniem zmiennym, zależnym od banku, które stanowią 12,8 proc.

Bank nadwyżki środków lokuje na lokatach w Banku Zrzeszającym BPS S.A. lub w papiery wartościowe, z których 65,5 proc. ma oprocentowanie oparte na stawkach WIBOR.

W 2022 roku wynik z tytułu prowizji w porównaniu do poprzedniego roku był wyższy o 3,3 pp. (m.in. z tytułu opłat za obsługę rachunków powierniczych).

Bank wypracowuje również wynik na pozostałej działalności operacyjnej, który w 2022 roku w porównaniu do 2021 roku wykazał wyższy poziom o 937 tys. zł. Na powyższy wynik wpłynęło głównie rozliczenie umowy o wspólnym przedsięwzięciu, sprzedaż środków transportu, odszkodowanie z firmy ubezpieczeniowej.

Koszty działania Banku zostały poniesione w wysokości 18.999 tys. zł, tj. 136,5 proc. kosztów 2021 roku. Wzrost kosztów dotyczył min. wyższej składki na Fundusz Zabezpieczający SSOZ BPS oraz wprowadzeniem w II połowie 2022 roku obowiązku wpłaty na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (kwota powiązana jest z ilością kredytów hipotecznych z zaległościami dłuższymi niż 90 dni).

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

W 2022 roku osiągnął poziom 5.042 tys. zł i był o 3.661 tys. zł wyższy niż w 2021 roku.

Wynik finansowy wypracowany za 2022 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	2021	2022
1.	Łączny współczynnik kapitałowy	15,43%	16,41%
2.	Stopa zwrotu z kapitału netto - ROE	9,18%	26,34%
3.	Stopa zwrotu z aktywów netto - ROA	0,42%	1,33%
4.	Udział kredytów w sumie bilansowej	38,91%	44,05%
5.	Wskaźnik jakości kredytów	6,53%	6,05%
6.	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	76,80%	75,54%
7.	Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	231,76%	199,96%
8.	Stosunek kosztów działania i amortyzacji do wyniku działalności bankowej i pozostałych operacji C/I	72,43%	54,33%
9.	Wskaźnik dźwigni finansowej (LR)	5,88%	7,33%

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

- wynik finansowy netto stanowiący 296,5 proc. wyniku wypracowanego w 2021 roku,
- fundusze własne stanowiące 108,9 proc. funduszy z 2021 roku,
- baza depozytowa niższa o 13,98 proc., która wpłynęła na niższy poziom sumy bilansowej o 11,4 proc.
- poziom i struktura aktywów Banku, które wpłynęły na niższy wymóg kapitałowy o 2,66 pp.

*Sprawozdanie z działalności  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

---

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

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

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

Stan majątkowo – kapitałowy MBS Banku przedstawia się następująco:

- majątek Banku stanowi 2,7 proc. sumy bilansowej i w 2021 roku uległ zmniejszeniu o 37 tys. zł.

*Dane w tys. zł*

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2022 - 2021</b>
Wartości niematerialne i prawne	58	71	13
Rzeczowe aktywa trwałe:	18 203	18 153	-50
- nieruchomości	17 355	17 086	-269
- pozostałe środki trwałe	848	1 067	219
- środki trwałe w budowie	-	-	-
<b>Majątek Banku</b>	<b>18 261</b>	<b>18 224</b>	<b>-37</b>

- kapitał własny przyjmuje następujące formy:

*Dane w tys. zł*

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2022 - 2021</b>
Kapitał udziałowy	1 109	1 225	116
Kapitał zasobowy	34 316	37 338	3 022
Kapitał z aktualizacji wyceny	-1 160	-1 248	-88
Kapitał rezerwowy	0	0	0
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0	0	0
Wynik finansowy netto	3 170	9 399	6 229
<b>Razem kapitały własne</b>	<b>37 435</b>	<b>46 714</b>	<b>9 279</b>

### **4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2022 roku.**

#### Kredyty/Pożyczki:

Na dzień 31.12.2022 roku Bank nie posiadał zaciągniętych kredytów i pożyczek.

#### Poręczenia:

Bank nie udzielał poręczeń dla podmiotów niefinansowych.

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

Bank udzielił gwarancji podmiotom niefinansowym na łączną kwotę 2 563 tys. zł, w tym:

- z grupy „przedsiębiorstwa i spółki” otrzymało 9 klientów na kwotę 2 085 tys. zł,
- z grupy „przedsiębiorcy indywidualni” otrzymało 3 klientów na kwotę 478 tys. zł.

### **5. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach.**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach nie udzielił gwarancji i poręczeń dla instytucji finansowych.

#### Aktualny rejestr weksli poręczonych przez Bank:

Na dzień 31.12.2022 rok Bank nie posiadał weksli poręczonych przez MBS w Łomiankach.

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

### POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach posiada następujące powiązania kapitałowe:

<i>dane w tys. zł</i>	31.12.2021	31.12.2022
<b>Institucje finansowe</b>	<b>3 772</b>	<b>3 772</b>
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	3 767	3 767
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia	5	5
<b>Pozostałe jednostki</b>	<b>118</b>	<b>118</b>
SBM Wardom Warszawa	10	10
Partnet Sp. z o.o.	108	108
<b>Razem</b>	<b>3 890</b>	<b>3 890</b>

### POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

W Banku nie występują powiązania organizacyjne.

## **VIII ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2022 roku**

Bank nie odnotował istotnych działań wpływających na wynik za 2022 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**

Bank 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 Wytocznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA). Bank posiada określone zasady oceny ryzyka czynników ESG, które mogą mieć negatywny wpływ finansowy na Bank, wynikające z bieżącego lub przyszłego wpływu czynników ESG na posiadanych i przyszłych klientów.

Jesteśmy świadomi wyzwań wynikających ze zmian klimatycznych, stopniowo eliminujemy działania, które szkodzą środowisku naturalnemu (inwestujemy w odnawialne źródła energii – instalacja fotowoltaiczna na budynku Centrali Banku), wspieramy także edukację ekologiczną. Kierujemy się zasadą odpowiedzialności społecznej i uwzględniamy wpływ swoich działań na społeczeństwo, klientów, dostawców, pracowników i udziałowców. Jednocześnie dbamy o to, by stale udoskonalać swój ład korporacyjny zapewniając przejrzystość zasad zarządzania Bankiem.

## **XI PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ**

Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość wynikają z wyznaczonych celów i planów powstałych w oparciu o te cele. Nowa Strategia działania na lata 2023-2025 przyjęta przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 8/2023 w dniu 30 stycznia 2023 roku, zakłada stabilny i zrównoważony rozwój Banku, a biznesowy model działania dostosowany 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”**.

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

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

Dla Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach rok 2023 będzie okresem dużych wyzwań i intensywnej pracy. Pomimo wielu zagrożeń w otoczeniu zewnętrznym, nieuchronnym zmian organizacyjnych i technologicznych Zarząd Banku intensyfikuje działania mające na celu:

- 1) dostosowanie modelu biznesowego do zmian w gospodarce i na rynku finansowym,
- 2) kontynuowanie obsługi jednostek samorządu terytorialnego; utrzymanie wskaźnika MREL na wymaganym poziomie,
- 3) poprawę rentowności, zwiększenie kapitałów, aby zapewnić bezpieczny i stabilny rozwój Banku,
- 4) zapewnienie bezpieczeństwa środków pieniężnych zgromadzonych w naszym Banku oraz dostosowanie oferty do potrzeb klientów,
- 5) poprawę jakości portfela kredytowego,
- 6) doskonalenie organizacji pracy i zarządzania kadrami poprzez podnoszenie kwalifikacji pracowników i kadry kierowniczej, weryfikacja stosowanych regulacji wewnętrznych i ich wdrażanie do bieżącej pracy Banku,
- 7) utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- 8) minimalizowanie poszczególnych ryzyk, na które narażony jest Bank poprzez właściwe zarządzanie tymi ryzykami oraz przestrzeganie norm ostrożnościowych Komisji Nadzoru Finansowego oraz wymogów narzuconych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 9) utrzymywanie funduszy własnych na poziomie zapewniającym bezpieczne działanie i pokrycie wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk,
- 10) wspieranie w formie sponsoringu miejscowych organizacji i stowarzyszeń działających dla lokalnej społeczności,
- 11) dbanie o dobry wizerunek Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w środowisku lokalnym,
- 12) wdrażanie najnowszych technologii teleinformatycznych, przy jednoczesnym zapewnieniu maksymalnego cyberbezpieczeństwa,
- 13) doskonalenie i rozwijanie bankowości elektronicznej, przy jednoczesnej likwidacji nierentownych placówek,
- 14) doskonalenie i uatrakcyjnianie oferty produktowej dla klientów korzystając w pełni z możliwości tworzonych przez Grupę BPS oraz Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 15) przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego,
- 16) uwzględniania czynników zrównoważonego rozwoju w zakresie ESG,

które zapewnią Bankowi bezpieczeństwo oraz możliwość dalszego rozwoju.

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

Założenia Planu ekonomiczno-finansowego na rok 2023 - przyjęte Uchwałą Rady Nadzorczej nr 6/2023 z dnia 30.01.2023 r. zapewnią zrównoważony rozwój Banku i pełną realizacją jego misji.

## **XII ŁAD KORPORACYJNY**

W związku z koniecznością wdrożenia Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Bank zaktualizował z końcem 2021 roku Politykę Ładu Korporacyjnego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach. Z dniem 29.12.2021 r. Rada Nadzorcza podjęła Uchwałą Nr 115/2021 w sprawie przyjęcia nowej Polityki Ładu Korporacyjnego oraz Ładu Wewnętrznego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach. W/w Polityka została przyjęta przez Zebranie Przedstawicieli Banku Uchwałą nr 26 z dnia 02.06.2022 roku. Zasady wymienione w Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych są realizowane przez Bank zgodnie z zasadą proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także możliwości technicznych i organizacyjnych.

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

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

Począwszy od 2020 roku wprowadzono zmiany w zasadach zwoływania, odbywania posiedzeń i podejmowania uchwał przez zarząd, radę nadzorczą, walne zgromadzenie oraz zebrania grup członkowskich przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Zmiany polegały na wprowadzeniu ułatwień dla udziałowców w aktywnym uczestnictwie w Zebraniu Przedstawicieli, w tym możliwości elektronicznego aktywnego udziału w obradach Zebrań Przedstawicieli w okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego, stanu epidemii, stanu wyjątkowego albo stanu klęski żywiołowej oraz w okresie do 90 dni następujących po ich odwołaniu. Wprowadzone zasady, które umożliwiły zapewnienia sprawnego funkcjonowania Banku w okresie zagrożenia, a także w sytuacji wprowadzenia przez odpowiednie władze ograniczeń, będą wprowadzane stopniowo kompleksowo.

Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji.

W dniu 02.06.2022 roku Uchwałą nr 14 Zebranie Przedstawicieli Banku po wysłuchaniu informacji Rady Nadzorczej na temat oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego zatwierdziło ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach w 2021 roku.

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

Na podstawie art. 111.a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2022 r. wynosi 1,41 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 **667 413 145,42 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **11 586 147,58 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **9 399 154,58 zł**.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2022 rok zostanie poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie – firmę audytorską nr 1459 - który wyda stosowną o nim opinię.

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

#### **ZARZĄD BANKU:**

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

Łomianki, dnia 24.03.2023 roku  
(miejsce i data sporządzenia)