

Załącznik do Uchwały nr **341/29/2026**
Zarządu Banku z dnia 12.06.2026 r.

Załącznik do Uchwały nr **105/2026**
Rady Nadzorczej Banku z dnia 12.06.2026 r.



**Mazowiecki Bank Spółdzielczy
w Łomiankach**

**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz
innych informacji Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
podlegających ogłoszeniu wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 r.**

Wprowadzenie

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach (zwany dalej Bankiem) ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu według stanu na dzień 31.12.2025 roku (zwaną dalej Raportem) sporządził zgodnie z wymogami określonymi w:

- Części Ósmej, tytule II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR),
- Rozporządzenia Wykonawczego 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III tego rozporządzenia oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637,
- Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego:
Rekomendacji 18, Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
Rekomendacja 17, Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
Rekomendacji 13.6, Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach.

Bank jako mała i niezłożona instytucja, nienotowana (nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej) ujawnia w niniejszym dokumencie, zgodnie z art. 433b ust. 1 z zastrzeżeniem ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące, najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

Dodatkowo ujawnia informacje dotyczące:

- ryzyka płynności, zgodnie z Rekomendacją 18, Rekomendacji P KNF,
- ryzyka operacyjnego, zgodnie z Rekomendacją 17, Rekomendacji M KNF,
- zarządzania konfliktami interesów zgodnie z Rekomendacją R KNF,
- informacji nt. ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych - zgodnie z EBA/GL/2018/10 EUNB pkt 15 lit.a,
- MREL oraz TLAC zgodnie z dyrektywą (UE) 2019/879.

Wszelkie dane pieniężne ujawnione w niniejszym dokumencie prezentowane są w złotych, o ile nie podano inaczej. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu informacji, których ujawnienie wymagane jest Rozporządzeniem. Ujawnienie informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 Rozporządzenia. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach stanowiących załącznik do raportu:

- w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2025 rok,
- sprawozdaniu Zarządu z działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w 2025 roku.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach”, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.mbsbank.pl>

Spis treści:

1.	Ogólne informacje o Banku	3
2.	Informacje dotyczące organów Banku	3
3.	Informacje dotyczące systemu zarządzania ryzykiem w Banku	3
4.	Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia CRR Tabela - EU KM1 – najważniejsze wskaźniki	5
5.	Ujawnienie informacji dotyczącej ryzyka płynności – zg. z Rekomendacją 18, Rekomendacji P KNF	6
6.	Ujawnienie informacji dotyczącej ryzyka operacyjnego – zg. z Rekomendacją 17, Rekomendacji M KNF	9
7.	Ujawnienie informacji nt. ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych	10
8.	Ujawnienie informacji nt. MREL / TLAC	10
9.	Ujawnienie informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF 1) Zarządzanie konfliktami interesów 2) Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym	19
10.	Opis systemu kontroli wewnętrznej – Rekomendacja H	19
11.	Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	22
12.	Oświadczenie Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach	23

1. Ogólne informacje o Banku

- Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach z siedzibą w Łomiankach, ul. Szpitalna 8, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS 0000126714, Regon 000508566, NIP 525-000-62-07, prowadzi działalność od 1950 r.
- Kod LEI Banku: 259400KPV2AWZ7M7X046.
- Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.
- Od 31 grudnia 2015 roku jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- Bank prowadzi działalność na terenie województwa mazowieckiego oraz województw ościennych, tj. łódzkiego kujawsko - pomorskiego, warmińsko - mazurskiego, podlaskiego, lubelskiego i świętokrzyskiego.

Na dzień 31.12.2025 roku wszystkie placówki Banku usytuowane były na terenie województwa mazowieckiego:

1. Oddział w Łomiankach, ul. Szpitalna 8,
2. Oddział w Czosnowie, ul. Gminna 6,
3. Oddział w Warszawie, ul. Przy Agorze 11A,
4. Oddział w Naruszewie, Naruszewo 12A,
5. Oddział w Nowym Dworze Mazowieckim, ul. Targowa 1/3,
6. Filia ICDS przy Oddziale w Łomiankach,
7. Filia Zakroczym przy Oddziale w Nowym Dworze Mazowieckim,
8. Punkt kasowy w Starostwie w Nowym Dworze Mazowieckim przy Oddziale w Czosnowie.

2. Informacje dotyczące organów Banku

W okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku **Zarząd Banku** pracował w składzie:

- Halina Marianna Choroś - Prezes Zarządu
- Anna Jolanta Socha - Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych,
- Artur Sosnowski - Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Operacyjnych,
- Ewa Renata Wasilewska - Wiceprezes Zarządu ds. Wsparcia i Rozwoju.

W dniu 09.12.2025 roku Rada Nadzorcza Uchwałą nr 149/2025 powołała panią Adrianę Katarzynę Chyra na stanowisko Członka Zarządu ds. Handlowych z dniem 01.01.2026 roku.

W 2025 roku odbyło się 61 protokołowanych posiedzeń Zarządu.

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku działała w następującym składzie:

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

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy. W 2025 roku odbyło się 13 protokołowanych posiedzeń, wskaźnik frekwencji wyniósł 97%.

W ramach Rady Nadzorczej działa **Komitet Audytu** w składzie:

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

Celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie stanowiska, ocen, wniosków lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

W 2025 roku Komitet Audytu odbył 11 protokołowanych posiedzeń.

3. Informacje dotyczące systemu zarządzania ryzykiem w Banku

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz o wewnętrzne regulacje zatwierdzone przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

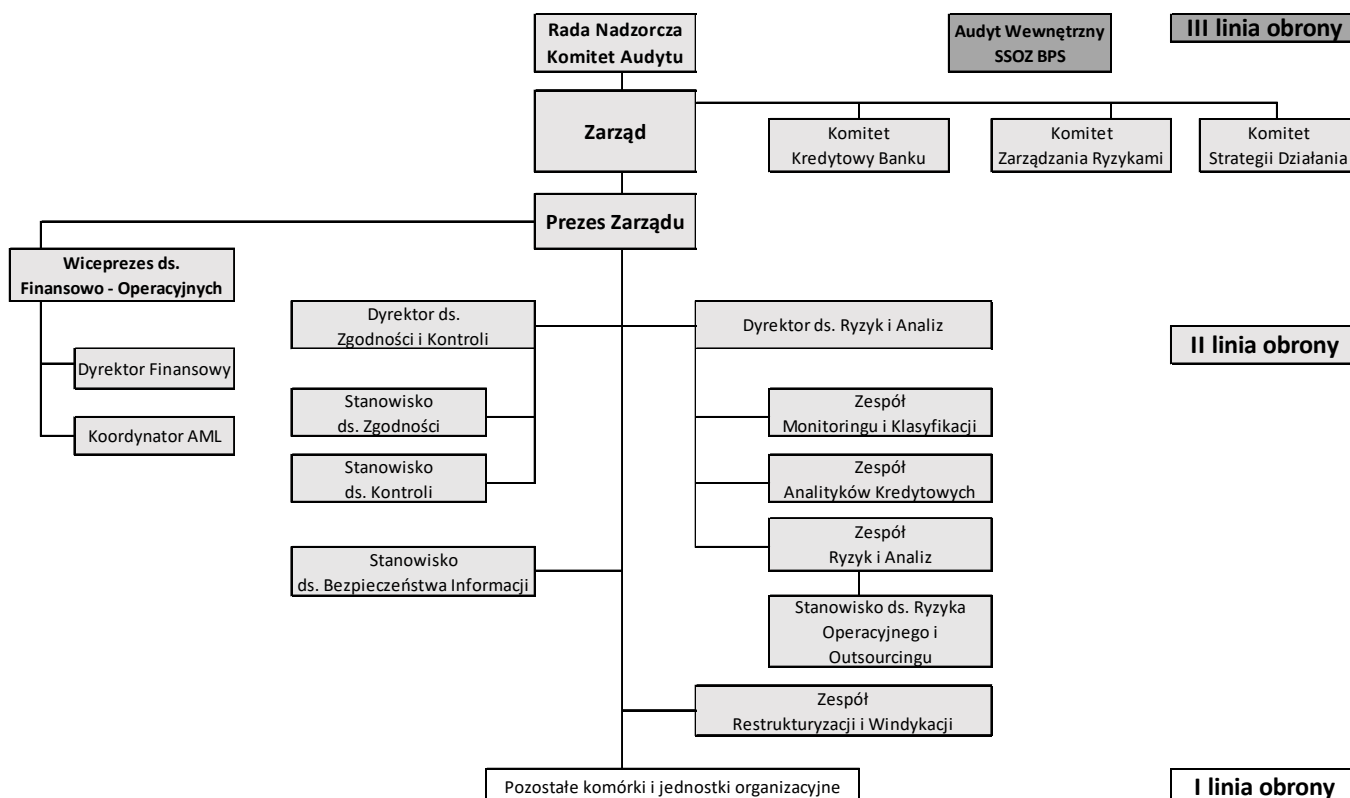
„Strategia zarządzania ryzykiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” oraz Polityki i Instrukcje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka określają:

- strategię i procesy zarządzania ryzykiem,
- strukturę i organizację zarządzania ryzykiem,
- apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść,
- zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka,
- strategię w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:

- na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (głównie przez jednostki biznesowe),
- na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych,
- na trzeci poziom składa się działalność komórki Audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony BPS, tę działalność wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Schemat organizacyjny zarządzania ryzykiem w MBS Banku



W Banku corocznie dokonywany jest przegląd adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP).

W ramach procesu ICAAP Bank dokonuje formalnej i całościowej oceny istotności ryzyka występującego w działalności Banku z uwzględnieniem apetytu na dane ryzyko.

W Banku identyfikuje się następujące ryzyka istotne, których ocena, zarządzanie i limitowanie opisane zostały w procedurach szczegółowych:

1. ryzyko kredytowe,
2. ryzyko operacyjne, w tym ryzyko ICT, ML/TF,
3. ryzyko walutowe,
4. ryzyko koncentracji,
5. ryzyko płynności,
6. ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
7. ryzyko kapitałowe i nadmiernej dźwigni finansowej,
8. wyniku finansowego,
9. ryzyko braku zgodności.

Informacje dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i adekwatności kapitałowej raportowane są dla Zarządu i Rady Nadzorczej zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej, który objęty jest kontrolą w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach systemu kontroli funkcje audytu wewnętrznego wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na zasadach określonych w umowie.

4. Najważniejsze wskaźniki - EU KM1 - art. 447 Rozporządzenia CRR

		a	b
		31.12.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	82 168 765	63 337 878
2	Kapitał Tier I	82 168 765	63 337 878
3	Łączny kapitał	82 918 765	63 837 878
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	367 572 019	304 762 950
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	367 572 019	
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,35%	20,78%
5a	Nie dotyczy		
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	22,35%	
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,35%	20,78%
6a	Nie dotyczy		
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	22,35%	
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,56%	20,95%
7a	Nie dotyczy		
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	22,56%	
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)		
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)		
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00%	
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)		
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		

EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	14,35%	12,78%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	795 885 548	682 234 095
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,32%	9,28%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)		
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	233 439 031	227 651 898
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	154 959 748	132 856 677
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	53 241 681	46 004 171
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	101 718 067	86 852 506
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	229,50%	262,11%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	777 177 632	704 736 427
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	505 443 637	450 631 519
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	153,76%	156,39%
Zgodnie z rozporządzeniem UE 575/2013 art. 433b ust. 2 Banki, które zostały zakwalifikowane jako małe i niezłożone instytucje nienotowane na rynkach mają obowiązek sporządzania rocznie tylko tabeli EU KM1. Bank ujawnia informacje za okresy T (tj. dane za bieżący okres - 31.12.br.) i T-4 (tj. dane sprzed roku - 31.12. ub.r.)			

5. Ujawnienie informacji dotyczącej ryzyka płynności

zgodnie z Rekomendacją 18, Rekomendacji P KNF

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, które związane jest z brakiem możliwości terminowego wywiązania się ze zobowiązań w wyniku braku płynnych środków, a w konsekwencji z koniecznością poniesienia dodatkowych, nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Proces zarządzania ryzykiem płynności określa:

- Strategia finansowania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
 - Polityka zarządzania płynnością w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
 - Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych.

Na płynność wpływa szereg czynników takich jak:

- struktura pasywów i aktywów w/g okresów umownych, co pozwala szacować jakim wahaniom w przyszłości będą podlegały współczynniki płynności w poszczególnych okresach wymagalności, zapadalności,
- struktura bazy depozytowej i jej koncentracja,
- jakość aktywów,
- poziom płynnych środków własnych,
- dostępność środków na rynku międzybankowym,
- sytuacja makroekonomiczna i nastroje na rynku finansowym.

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyptywów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych,
- ryzyko stopy procentowej powiązane z ryzykiem kredytowym i ryzykiem płynności,
- ryzyko reputacji.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności:
 - zewnętrznych – nadzorcze miary płynności LCR i NSFR,
 - wewnętrznych – wskaźniki płynności, wczesnego ostrzegania i stabilności bazy depozytowej,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne w celu utrzymania bufora środków płynnych zapewniającego przetrwania w sytuacji skrajnej,
- uczestnictwo w Systemie Ochrony BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową,
- utrzymywanie minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. W sytuacji ewentualnego zbliżającego się zagrożenia płynności ma możliwość skorzystania ze środków z depozytu obowiązkowego utrzymywanego w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz z linii kredytowych w Banku Zrzeszającym. Nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem płynności sprawuje Prezes Zarządu.

Podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej są środki pozyskane od sektora niefinansowego i budżetowego, które generują stabilną część bazy depozytowej (tzw. osad). Najbardziej stabilne są środki zdeponowane przez osoby fizyczne, które na dzień 31.12.2025 r. stanowiły 47,9 proc. bazy depozytowej. Bank dąży do dywersyfikacji źródeł finansowania i utrzymania bezpiecznego poziomu ich koncentracji.

Baza depozytowa dane w tys. zł	31.12.2024			31.12.2025			2025 / 2024
	saldo	strukt.	osad	saldo	strukt.	osad	saldo
depozyty osób fizycznych	380 532	46,8%	334 448	420 180	47,9%	367 696	110,4%
- bieżące	180 046	22,1%	162 008	188 464	21,5%	169 229	104,7%
- terminowe	200 486	24,6%	172 440	231 715	26,4%	198 467	115,6%
depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych	258 158	31,7%	199 461	245 809	28,0%	184 121	95,2%
- bieżące	239 139	29,4%	192 110	211 329	24,1%	178 964	88,4%
- terminowe	19 019	2,3%	7 351	34 480	3,9%	5 157	181,3%
depozyty instytucji samorządowych	175 216	21,5%	114 077	211 861	24,1%	169 457	120,9%
depozyty instytucji finansowych (captive)	167	0,0%	-	294	0,0%	-	-
Baza depozytowa	814 073	100,0%	647 986	878 144	100,0%	721 274	107,9%

Ocena ryzyka płynności dokonywana jest przez:

- Komórkę Zarządzającą (I linia obrony), która w zakresie utrzymania płynności śróddziennej, na bieżąco analizuje wpływy i wypływy na rachunku Banku. Dwa razy dziennie ustalany jest poziom nadwyżki środków zapewniających utrzymanie płynności Banku (pierwsza linia obrony przed ryzykiem),

- Komórkę Monitorującą (II linia obrony) w zakresie informacji zarządczej dziennej i miesięcznej, która obejmuje:
 - nadzorcze miary płynności, LCR,
 - analizę nadwyżki płynności,
 - lukę płynności,
 - koncentrację depozytów wg typu deponenta i stabilności środków,
 - analizę koncentracji depozytów,
 - zrywalność depozytów i wcześniejsze spłaty kredytów,
 - ocenę wskaźnikową: wskaźniki określające tolerancję na ryzyko, wskaźniki wczesnego ostrzegania, wewnętrzne wskaźniki pomiaru płynności,
 - strukturę należności i zobowiązań Banku,
 - analizę przepływu środków pieniężnych,
 - scenariusze sytuacji kryzysowej,
 - analizę udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
 - testy warunków skrajnych i odwróconych,
 - plany awaryjne.

W Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
- ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczenia ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Bank ma obowiązek utrzymywać minimalny poziom płynności krótkoterminowej (LCR). Obowiązek dotyczy utrzymywania przez Bank aktywów płynnych, których łączna wartość pokrywa odpływy płynności pomniejszone o przyływy płynności w warunkach skrajnych, w okresie 30 dni.

Na 31.12.2025 roku wskaźnik pokrycia płynności (LCR) w Banku wynosił 2,29.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS otrzymał zezwolenie na odstąpienie od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników SSOZ BPS wg stanu na 31 grudnia 2025 r.

Miara - sytuacja skonsolidowana	31.12.2025 r.	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	1,00	2,29
NSFR - zagregowany	1,00	1,54

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Bilans	A'vista	1 do 7 dni	do 1 M	1 - 3 M	3 - 6 M	6 -12 M	1 rok-3 lata	3 - 5 lat	5 - 10 lat	pow. 10 lat	pow. 20 lat
AKTYWA	6 478	421 430	97 342	15 430	35 133	58 982	107 484	87 743	102 759	45 874	15 263
PASYWA	406 839	23 058	45 270	81 255	62 272	29 898	17 057	14 217	115 295	14 174	184 582
Luka	-400 362	398 372	52 072	-65 824	-27 139	29 084	90 427	73 525	-12 536	31 700	-169 319
Wskaźnik płynności	0,02	18,28	2,15	0,19	0,56	1,97	6,30	6,17	0,89	3,24	0,08
POZABILANS	11 093	0	10 250	0	0	0	1 718	24	147	0	64 108
Luka z pozabilansem	-389 268	398 372	45 658	-65 824	-27 139	29 084	92 145	73 549	-12 389	31 700	-105 211
Aktywa narastająco +Pozabilans	17 571	439 000	546 593	562 023	597 156	656 138	765 341	853 107	956 012	1 001 886	1 081 257
Pasywa narastająco +Pozabilans	406 839	429 897	475 167	556 422	618 693	648 592	665 649	679 866	795 161	809 335	993 917
Luka skumulowana	-389 268	9 104	71 426	5 602	-21 537	7 547	99 692	173 241	160 852	192 551	87 340
Wskaźnik płynności	0,04	18,28	2,38	0,19	0,56	1,97	6,40	6,17	0,89	3,24	0,43
Skumulowany wskaźnik płynności	0,04	1,02	1,15	1,01	0,97	1,01	1,15	1,25	1,20	1,24	1,09

Bank posiada plan awaryjny płynności, który określa strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych opisanych scenariuszami warunków skrajnych, a także pozwala na uzyskanie zdolności do kompensacji niedoborów w dłuższym horyzoncie czasu.

Plan awaryjny utrzymania płynności określa w szczególności:

- oznaki możliwości zagrożenia płynności i zasady ich monitorowania;
- ocenę zdolności Banku do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne w przypadku zaistnienia niekorzystnych scenariuszy rozwoju wydarzeń;
- tryb postępowania w sytuacjach kryzysowych, mający na celu utrzymanie płynności Banku, w tym przede wszystkim płynności bieżącej i krótkoterminowej, w przypadku znaczącego spadku wartości środków obcych stabilnych;
- zakres obowiązków, zasady komunikowania się oraz osoby odpowiedzialne za koordynację i wdrożenie działań awaryjnych i prewencyjnych.

Bank przygotowuje plany awaryjne na wypadek sytuacji zagrożenia utraty płynności z powodu:

- masowego podejmowania depozytów przez klientów Banku oraz w pozostałych wypadkach naruszających wielkość depozytów,
- radykalnego pogorszenia się sytuacji kredytobiorców objawiającej się zaprzestaniem obsługi kredytów,
- nadmiernego zaangażowania Banku w akcję kredytową,
- kłopotów płynnościowych sektora bankowego,
- klęski żywiołowej.

Zarządzanie ekspozycją na ryzyko płynności zapewnia zapotrzebowanie na finansowanie zarówno w warunkach normalnych, jak i w warunkach skrajnych, przyczyniając się tym samym do niezakłóconego działania systemów płatniczych i rozliczeniowych.

Komórka zarządzająca i Komórka monitorująca w zakresie realizacji swoich zadań, a Zarząd w zakresie nadzoru, realizują procesy zapewniając bieżące monitorowanie i reagowanie na wszystkie istotne zmiany poziomu ryzyka płynności.

6. Ujawnienie informacji dotyczącej ryzyka operacyjnego

zgodnie z Rekomendacją 17, Rekomendacji M KNF

Ryzyko operacyjne oznacza ryzyko straty z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi:

- ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT),
- ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ML/TF),
- ryzyko prawne,
- ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk),
- ryzyko modelu,

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczenie ryzyka wystąpienia strat operacyjnych oraz dążenie do ich zminimalizowania.

Cel jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym, które obejmuje:

- bieżące prowadzenie i analizowanie rejestru zdarzeń i strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- opracowywanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania ryzyka operacyjnego,
- ryzyko wynikające z systemów informatycznych (ryzyko ICT),
- ryzyko kadrowe, w tym absencja pracowników, rotacja kadr, kwalifikacje pracowników,
- outsourcing, w tym powierzenie czynności na zewnątrz
- określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego,
- zdefiniowanie tolerancji / apetytu Banku na ryzyko operacyjne.

Bank zakłada apetyt na ryzyko operacyjne na poziomie 80% utworzonego wymogu kapitałowego na ww. ryzyko zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 2024/1623 (Tytuł III Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego, Rozdział 1 art. 313 wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe). Suma strat rzeczywistych z tytułu ryzyka operacyjnego w tym ICT nie przekroczy 80% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, tj. 40% na ryzyko ICT, 40% na pozostałe ryzyko operacyjne,

Tolerancja na ryzyko operacyjne wyrażona jest poprzez system limitów wewnętrznych ograniczających dopuszczalną wielkość strat operacyjnych Banku netto, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka (rodzaje zdarzeń wg Rekomendacji M KNF), w okresie jednego roku obrotowego.

W 2025 roku w zakresie ryzyka operacyjnego wystąpiło 145 incydentów, w tym 42 zdarzenia generowały łączną stratę rzeczywistą 14.313 zł;

- Klienci, produkty i praktyki operacyjne - 1 zdarzenie 10.000 zł,
- Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi - 41 zdarzeń 4.313 zł.

W Banku ewidencjonowane są wszystkie zdarzenia operacyjne bez względu na kwotę, z których za **zdarzenie istotne** uważa się, zdarzenie ryzyka operacyjnego (incydent), który spowodował:

- wystąpienie straty finansowej netto co najmniej 10 000 zł lub / i
- przerwę w obsłudze klientów placówki co najmniej 8 godzin.

W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego w okresach kwartalnych monitorowane są wskaźniki KRI, które obejmują następujące obszary: obsługa klienta, kadry, ML/FL, informatyka, ochrona danych.

W zakresie ryzyka operacyjnego w Banku przeprowadzane są:

- testy warunków skrajnych w pięciu scenariuszach i ich wpływ na współczynnik kapitałowy,
- testy Operacyjnej Odporności Cyfrowej, które mają na celu spełnienie wymagań Rozporządzenia DORA, zapewnienie ciągłości działania oraz minimalizację ryzyka wynikającego z potencjalnych zakłóceń w obszarze ICT, obejmuje cykliczne testy wszystkich krytycznych systemów i procesów, z uwzględnieniem scenariuszy awaryjnych i wyzwań operacyjnych.

Wskaźnik BIC nie został przekroczony, w związku z tym nie było potrzeby tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. Apetyt na ryzyko operacyjne łącznie stanowił 0,55% limitu, w tym koszty z tytułu ryzyka ICT nie wystąpiły.

Na 31.12.2025 r. alokacja z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 3,92 proc. (limit 15 proc.).

7. Ujawnienie informacji nt. ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

zgodnie z EBA/GL/2018/10 EUNB pkt 15 lit.a

Informacje na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zostały opracowane na podstawie rocznego sprawozdania FINREP na dzień 31.12.2025 r. i prezentują je Tabele na str. 11 – 14:

- EU CQ1 / wzór 1 GL – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych,
- EU CQ3 / wzór 3 GL – Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
- EU CR1 / wzór 4 GL – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy,
- EU CQ7 / wzór 9 GL – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne.

8. Ujawnienie informacji nt. MREL / TLAC

zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 06.06.2024 r.

Informacje na temat MREL i TLAC na dzień 31.12.2025 r. prezentują tabele na str. 15 – 18:

- EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym,
- EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym,
- EU TLAC3 – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji,

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach

Dane na dzień 31.12.2025 r.

EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie								
010	Kredyty i zaliczki		5 859 573,21		2 039 799,22		2 039 799,22	2 839 966,19	
020	Banki centralne								
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych								
040	Instytucje kredytowe								
050	Inne instytucje finansowe								
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe		5 008 898,69		1 953 751,95		1 953 751,95	2 075 338,94	
070	Gospodarstwa domowe		850 674,52		86 047,27		86 047,27	764 627,25	
080	Dłużne papiery wartościowe								
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu								
100	Ogółem		5 859 573,21		2 039 799,22		2 039 799,22	2 839 966,19	

EU CQ3 - Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzetermin. lub przetermin. o ≤ 30 dni	Przetermin. o >30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przetermin. lub są przetermin. o ≤ 90 dni	Przetermin. > 90 dni ≤ 180 dni	Przetermin. >180 dni ≤ 1 rok	Przetermin. > 1 rok ≤ 5 lat	Przetermin. > 5 lat	Przetermin. > 5 lat ≤ 7 lat	Przetermin. > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie												
010	Kredyty i zaliczki	651 520 906,12	651 520 904,57	1,55	19 766 529,91	9 308 923,38	31 562,84	265 442,59	2 040 204,40	8 120 396,70			0,00
020	Banki centralne												
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	17 284 315,54	17 284 315,54										
040	Instytucje kredytowe	291 857 055,00	291 857 055,00										
050	Inne instytucje finansowe	758 553,64	758 553,64										
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	210 516 929,50	210 516 929,50		15 654 210,45	7 137 812,03	30 197,35	750,00	386 095,48	8 099 355,59			
070	W tym MŚP	210 516 929,50	210 516 929,50		15 654 210,45	7 137 812,03	30 197,35	750,00	386 095,48	8 099 355,59			
080	Gospodarstwa domowe	131 104 052,44	131 104 050,89	1,55	4 112 319,46	2 171 111,35	1 365,49	264 692,59	1 654 108,92	21 041,11			
090	Dłużne papiery wartościowe	308 215 451,39	308 215 451,39										
100	Banki centralne	169 906 125,33	169 906 125,33										
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	91 731 967,66	91 731 967,66										
120	Instytucje kredytowe	39 382 564,17	39 382 564,17										
130	Inne instytucje finansowe	5 005 770,95	5 005 770,95										
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 189 023,28	2 189 023,28										
150	Ekspozycje pozabilansowe	77 231 712,09											
160	Banki centralne												
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych												
180	Instytucje kredytowe												
190	Inne instytucje finansowe												
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	72 231 448,96											
210	Gospodarstwa domowe	5 000 263,13											
220	Ogółem	1 036 968 069,60	959 736 355,96	1,55	19 766 529,91	9 308 923,38	31 562,84	265 442,59	2 040 204,40	8 120 396,70			0,00

EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane –			Ekspozycje nieobsługiwane –				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
	w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3				
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie															
010 Kredyty i zaliczki	651 520 906,12			19 766 529,91			261 631,30			13 279 362,26					3 750 318,28
020 Banki centralne															
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	17 284 315,54														
040 Instytucje kredytowe	291 857 055,00														
050 Inne instytucje finansowe	758 553,64														
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	210 516 929,50			15 654 210,45			51 552,85			10 695 775,56					2 254 114,92
070 w tym MSP	210 516 929,50			15 654 210,45			51 552,85			10 695 775,56					2 254 114,92
080 Gospodarstwa domowe	131 104 052,44			4 112 319,46			210 078,45			2 583 586,70					1 496 203,36
090 Dłużne papiery wartościowe	308 215 451,39														
100 Banki centralne	169 906 125,33														
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	91 731 967,66														
120 Instytucje kredytowe	39 382 564,17														
130 Inne instytucje finansowe	5 005 770,95														
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 189 023,28														
150 Ekspozycje pozabilansowe	77 231 712,09														
160 Banki centralne															
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych															
180 Instytucje kredytowe															
190 Inne instytucje finansowe															
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	72 231 448,96														
210 Gospodarstwa domowe	5 000 263,13														
220 Ogółem	1 036 968 069,60			19 766 529,91			261 631,30			13 279 362,26					3 750 318,28

EU CQ7 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

	a	b
	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1. Rzeczowe aktywa trwałe	1 396 375	
2. Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3. Nieruchomości mieszkalne		
4. Nieruchomości komercyjne		
5. Ruchomości (pojazdy, statki itp.)		
6. Instrumenty kapitałowe i dłużne		
7. Inne zabezpieczenia		
8. Ogółem	1 396 375	

Kolumny:

Wartość w momencie początkowego ujęcia: w tej kolumnie należy podać wartość bilansową brutto zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie w momencie początkowego ujęcia w bilansie instytucji

Skumulowane ujemne zmiany: skumulowana utrata wartości lub skumulowane ujemne zmiany wartości podawanej w momencie początkowego ujęcia zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie, zgodnie z Wiersze:

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe: posiadane zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, które nadal jest ujmowane w bilansie w sprawozdawczym dniu

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, różne od aktywów sklasyfikowanych jako rzeczowe aktywa trwałe: posiadane zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, które nadal jest ujmowane w bilansie w

Nieruchomości mieszkalne: zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych (np. domów, mieszkań itp.) albo nieruchomości, które można w ten sposób wykorzystywać w przyszłości

Nieruchomości komercyjne: zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości komercyjnej albo przemysłowej, którą można wykorzystywać w celu biznesowym lub inwestycyjnym, lub dowolnej

Ruchomości: zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie składników majątku innych niż nieruchomości należy zgłaszać w tym wierszu.

Kapitał własny i instrumenty dłużne: zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie kapitału własnego lub instrumentów dłużnych należy zgłaszać w tym wierszu.

Inne zabezpieczenia: zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie składników majątku spoza kategorii ujętych w pozostałych wierszach. Gdy kwota zgłaszana w tym wierszu jest stosunkowo istotna, instytucje

EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosowanych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		31.12.2025	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	82 918 765,49					
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	82 918 765,49					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TRE)	367 572 019,00					
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2256					
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2256					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	795 885 548,00					
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,1042					
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1042					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)						
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)						
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	0,1200					
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobow. podporządkowanych						
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	0,0450					
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobow. podporządkowanych						

EU TLAC1 - Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	82 168 765,49		
2	Kapitał dodatkowy Tier I	-		
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	750 000,00		
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	82 918 765,49		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydującym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II			
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)			
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)			

14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR			
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą		0	
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych		-	
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą		82 918 765,49	
19	(Odciszenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)			
20	(Odciszenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		0	
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie		82 918 765,49	
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane		82 918 765,49	
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)		367 572 019,00	
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)		795 885 548,00	
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA		0,2256	
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane		0,2256	
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM		0,1042	
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane		0,1042	
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		0,1056	
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji			
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym			
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013			

EU Tlac3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym								
	1 najniższy stopień	2	3	4	5	6	7 najwyższy stopień	Suma kolumn 1- n
1 Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Fundusze własne o których mowa w art. 26 rozp. 575/2013 (kategoria 10)	Fundusze własne o których mowa w art. 51 rozp. 575/2013 (kategoria 9)	Fundusze własne o których mowa w art. 62 rozp. 575/2013 (kategoria 8)	Inne należności (kategoria 3d)	Odsetki od należności w kategoriach 1, 2, 3a i 3b (kategoria 3c)	Poz. należności z tytułu środków innych niż gwarantowane (kat. 3a)	Zobowiązania wobec osób fizycznych i MŚP niegwarantowane przez BFG (kategoria 2)	
2 Zbiór pusty w UE								
3 Zbiór pusty w UE								
4 Zbiór pusty w UE								
5 Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	82 168 765,49		750 000,00	6 523 808,56	495 202,21	210 529 218,42	139 209 311,40	439 676 306,08
6 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata								
7 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat								
8 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat								
9 w tym tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	82 168 765,49		750 000,00					82 918 765,49
10 w tym wieczyste papiery wartościowe								

9. Ujawnienie informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

1) Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku została przyjęta „Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” (dalej jako „Polityka”), która określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia. Celem Polityki jest zapobieganie niekorzystnym zjawiskom powodowanym konfliktem interesów i przestrzegania standardu postępowania, a także zapobieganie naruszeniu prawa i regulacji nadzorczych.

W Banku zarządzanie konfliktem interesów realizowane jest przez:

- 1) właściwą organizację i prawidłowe funkcjonowanie organów Banku,
- 2) odpowiednie działania organizacyjne, podział zadań i odpowiedzialności oraz tworzenie barier informacyjnych zapobiegających konfliktowi interesów,
- 3) stosowanie szczególnych zasad zawierania transakcji z podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami organów Banku oraz osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku,
- 4) dbałość o zapisy w regulacjach wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami niniejszej Polityki,
- 5) nadzór organów Banku nad przestrzeganiem zasad określonych w niniejszej Polityce,
- 6) promowanie zasad transparentności, odpowiedzialności i uczciwości oraz aktywnej postawy w promowaniu biznesu opartego na przestrzeganiu wartości etycznych przez osoby kierujące w Banku pracą innych osób, na wszystkich szczeblach zarządzania,
- 7) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

W Banku prowadzony jest Rejestr konfliktów interesów, o którym mowa w w/w Polityce. W 2025 roku nie odnotowano żadnych zgłoszeń w Rejestrze konfliktów interesów. W przedstawionych Oświadczeniach członków organów Banku nie stwierdzono istnienia konfliktu interesów z Bankiem.

Informacja o zarządzaniu konfliktem interesów w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach dostępna jest na stronie www Banku:

<https://mbsbank.pl/stosowanie-polityki-przeciwdzialania-i-zarzadzania-konfliktami-interesow>.

2) Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Zgodnie z zapisami „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym, stanowi maksymalnie dziesięciokrotność średniego wynagrodzenia brutto pozostałych Pracowników w Banku w okresie rocznym.

Stosunek ten zapewnia skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, mając na uwadze potrzebę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Za 2025 rok stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym stanowił 3,58 średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych Pracowników Banku w okresie rocznym.

10. Opis systemu kontroli wewnętrznej – Rekomendacja H

CELE I ORGANIZACJA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

W Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem jest zapewnienie:

- skuteczności i efektywności działania;
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem;
- zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach oparty jest o rozwiązania wynikające z:

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;

- Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Funkcja kontroli

Na funkcję kontroli składają się:

- mechanizmy kontrolne;
- niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
- raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne co najmniej procesom istotnym.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:

- rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;
- opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów z procesami w działalności, które przez MBS w Łomiankach zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej

Funkcjonujący w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

- Pierwszy poziom – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.
- Drugi poziom – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego.
Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Należą do nich: Dyrektor ds. Zgodności i Kontroli, Stanowisko ds. Zgodności, Stanowisko ds. Kontroli, Dyrektor Finansowy, Dyrektor ds. Ryzyk i Analiz, Zespół Monitoringu i Klasyfikacji, Zespół Analityków Kredytowych, Zespół Ryzyk i Analiz, Stanowisko ds. Ryzyka Operacyjnego i Outsourcingu, Zespół Restrukturyzacji i Windykacji, Stanowisko ds. Bezpieczeństwa Informacji, Koordynator AML.
- Trzeci poziom – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Kontrola realizowana na Poziomie I

Kontrola na Poziomie I jest realizowana we własnym zakresie przez Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach.

Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.

Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

Kontrola realizowana na Poziomie II

Kontrola na Poziomie II jest realizowana we własnym zakresie przez Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach.

Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na Poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.

Kontrola ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na Poziomie II jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na Poziomie I i Poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.

W strukturze Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność: Dyrektora ds. Zgodności i Kontroli, Stanowiska ds. Zgodności oraz Stanowiska ds. Kontroli.

Kontrola realizowana na Poziomie III

Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.

Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.

W strukturach Spółdzielni działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH ZA ZAPROJEKTOWANIE, WPROWADZENIE ORAZ ZAPEWNIENIE SKUTECZNEGO I ADEKWATNEGO SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Zarząd Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

Do obowiązków Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, stanowiskach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

Zarząd Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach zapewnia niezależność Dyrektorowi ds. Zgodności i Kontroli, Stanowisku ds. Zgodności oraz Stanowisku ds. Kontroli oraz zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracowników zatrudnionych na wyżej wymienionych stanowiskach.

Zarząd Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z Dyrektorem ds. Zgodności i Kontroli oraz Spółdzielnią w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.

W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach:

- odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
- odpowiada za opracowanie Polityki Zgodności w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej Banku, raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Zarząd w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki Zgodności w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach, podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.

Zarząd Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą Banku o sposobie wypełnienia zadań.

Zarząd Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach informuje Zarząd SSOZ BPS o rozpoznaniu istotnych okoliczności, które mogą wpłynąć na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku.

Rada Nadzorcza Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

Rada Nadzorcza Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od:

- Dyrektora Zgodności i Kontroli,
- innych komórek pełniących funkcje kontrolne,

- Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
 - Komitetu Audytu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
 - Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
- Rada Nadzorcza Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli. Ocena dokonywana jest na podstawie:
- wyników audytu wewnętrznego w danym roku kalendarzowym,
 - wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
 - raportów z działalności audytu wewnętrznego SSOZ BPS,
 - wyników niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
 - innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Mazowiecki Banku Spółdzielczym w Łomiankach.

Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rada Nadzorcza przeprowadza oceny na podstawie opinii Komitetu Audytu.

Rada Nadzorcza Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach informuje Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wynikach powyższej oceny.

W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach:

- nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- zatwierdza Politykę Zgodności w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach;
- co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach.

11. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

Bank opracował i wprowadził regulacje wewnętrzne dotyczące zasad wyboru i oceny członków, organów zarządzających i nadzorczych tj:

- „Politykę w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej, Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach” stanowiącą załącznik do uchwały Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 16.05.2024 r.

Indywidualna ocena odpowiedniości kandydatów do Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu dokonywana jest jako:

- 1) indywidualna ocena pierwotna – przy wyborze do Rady Nadzorczej Banku i Komitetu Audytu,
- 2) indywidualna ocena wtórna – w trakcie pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej dokonywana jest na zasadzie proporcjonalności co 2 lata oraz w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku mającym wpływ na odpowiedność członka Rady Nadzorczej. Członkowie Komitetu Audytu corocznie składają oświadczenia o niezależności zgodnie z art. 129 ust. 3 Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Zebranie Przedstawicieli Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w dniu 16.05.2024 r. dokonało pozytywnej oceny odpowiedniości indywidualnej wtórnej członków Rady Nadzorczej oraz pozytywnej oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej.

- „Politykę w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości kandydatów/członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Mazowieckim Banku Spółdzielczego w Łomiankach” stanowiącą załącznik do uchwały Rady Nadzorczej z dnia 30.09.2024 r. wraz z późniejszymi zmianami tj. Aneks nr 1 stanowiącym załącznik do uchwały Rady Nadzorczej z dnia 27.02.2025 r.

Indywidualna ocena odpowiedniości kandydatów/członków Zarządu lub osób zajmujących stanowisko identyfikowane jako kluczowa funkcja dokonywana jest jako:

- 1) indywidualna ocena pierwotna – przed wyborem dla kandydatów do Zarządu Banku oraz dla kandydatów dla osób na stanowisko identyfikowane jako kluczowa funkcja,
- 2) indywidualna ocena wtórna – w trakcie pełnienia funkcji w Zarządzie oraz dla osób zajmujących stanowisko identyfikowane jako kluczowa funkcja.

Indywidualna ocena wtórna członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje dokonywana jest na zasadzie proporcjonalności co 2 lata oraz w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku, mającym wpływ na odpowiedność członka Zarządu lub odpowiednio osób pełniących kluczowe funkcje (dodatkowa indywidualna ocena wtórna).

Rada Nadzorcza w dniu 29.11.2024 r. dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości indywidualnej wtórnej członków Zarządu oraz pozytywnej oceny odpowiedniości Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w

Łomiankach. W związku ze zmianami w składzie Zarządu w dniu 30.12.2025 r. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny indywidualnej kandydatów na członka Zarządu a następnie odpowiedzialności zbiorowej Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.

W wyniku przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza stwierdziła, że zarówno członkowie Zarządu jak i Zarząd Banku jako organ kolegialny, spełniają wymogi odpowiedzialności określone w Polityce.

Członkowie Zarządu spełniają wymagania w zakresie wiedzy, umiejętności oraz posiadają doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Zarząd kolegialnie daje rękojmię stabilnego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

12. Oświadczenie Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

Zarząd Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR,
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku,
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach:

Halina Marianna Choroś - Prezes Zarządu

Artur Sosnowski - Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Operacyjnych

Ewa Renata Wasilewska - Wiceprezes ds. Wsparcia i Rozwoju

Adrianna Katarzyna Chyra - Członek Zarządu ds. Handlowych

Łomianki, dnia 12.06.2026 r.