



Mazowiecki Bank Spółdzielczy
w Łomiankach

***SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W ŁOMIANKACH***

w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 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	9
	1. Otoczenie makroekonomiczne dla bankowości spółdzielczej	9
	2. Opis branży i przedmiot działalności Banku	11
	2.1. Opis branży, rynku	11
	2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku	12
	Działalność depozytowa	12
	Działalność kredytowa	14
	Inna działalność	18
	Działalność marketingowa	18
	3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeczenia lub konsorcjach	20
	3.1. Umowy ubezpieczenia	20
	3.2. Umowy Zrzeczenia	20
	3.3. Umowy konsorcjum	20
III	NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2025 roku	20
IV	ZASOBY JEDNOSTKI	21
V	INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	23
	1. Klasyfikacje instrumentów finansowych	23
	2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe	23
	3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)	23
	3.1 zarządzanie ryzykiem kredytowym, w tym koncentracji	24
	3.2 zarządzanie ryzykiem płynności	25
	3.3 zarządzanie ryzykiem stopy procentowej	26
	3.4 zarządzanie ryzykiem operacyjnym w tym ICT	27
	3.5 zarządzanie ryzykiem braku zgodności	28
	3.6 zarządzanie ryzykiem kapitałowym	29
	3.7 zarządzanie ryzykiem wyniku finansowego	29
	4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń	30
VI	AKTUALNY STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników)	31
	1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat	31
	2. Analiza wskaźnikowa	35
	3. Sytuacja majątkowo – kapitałowa	35
	4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2025 roku	36

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku*

5.	Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach	36
VII	INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI	37
VIII	ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2025 roku	37
IX	ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	37
X	INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO	37
XI	PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ	38
XII	ŁAD KORPORACYJNY	41
XIII	INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE	42
XIV	ZAKOŃCZENIE	42

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach prowadzi swoją działalność na podstawie Statutu Banku 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 dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000126714**.

Ostatniego wpisu dokonano dnia 02.01.2026 roku.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2025 roku wynosił 2 607 750 zł.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000508566**.

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

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

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

Bank wykonuje również następujące czynności:

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

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

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

3. Władze Banku

ZARZĄD

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

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

W dniu 09.12.2025 r. 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, na których podjęto 739 uchwał.

Najważniejsze sprawy omawiane na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- 1) informacji na temat płynności bieżącej,
- 2) podejmowania decyzji w zakresie udzielania kredytów,
- 3) klasyfikacji należności oraz tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych,
- 4) informacji dotyczących działalności windykacyjnej,
- 5) monitorowanie zarządzania ryzykami bankowymi,
- 6) monitorowanie sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku,
- 7) przyjęcia planów: ekonomiczno-finansowego, inwestycyjnego i sprzedażowego na 2025 rok,
- 8) oceny wykonania planu ekonomiczno-finansowego, inwestycyjnego i sprzedażowego za 2024 rok oraz za poszczególne kwartały 2025 roku,
- 9) przyjęcia sprawozdań: z działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2024 rok i sprawozdania finansowego za 2024 rok,
- 10) przyjęcia raportów z obszaru ryzyka braku zgodności,
- 11) monitorowanie realizacji testów poziomych i pionowych wynikających z Matrycy Funkcji Kontroli i Uzupełniającej Matrycy Funkcji Kontroli,
- 12) przyjęcia Planu compliance Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na 2026 rok, przyjęcia Matrycy Funkcji Kontroli i uzupełniającej Matrycy Funkcji Kontroli na 2026 rok,
- 13) monitorowanie realizacji Strategii działania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 14) przyjęcie Strategii finansowania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na lata 2025 – 2027,
- 15) oceny realizacji poszczególnych polityk,
- 16) przeglądu i aktualizacji limitów ograniczających ryzyka,
- 17) realizacji Programu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu (AML/CFT),
- 18) przyjęcia sprawozdań z obszaru bezpieczeństwa informacji, ryzyka ICT oraz realizacji programu testowania odporności cyfrowej, w tym testów planu ciągłości działania w zakresie ICT,
- 19) przyjęcia sprawozdań z zasobów ICT,
- 20) wdrożenia wymagań związanych z Rozporządzeniem w sprawie Operacyjnej Odporności Cyfrowej Sektora Finansowego (DORA),
- 21) analizy funduszy własnych Banku, w tym funduszu udziałowego,
- 22) spraw członkowskich,
- 23) spraw pracowniczych, w tym obszarze szkoleń i polityki kadrowej,
- 24) podejmowanie decyzji w sprawach zakupu i sprzedaży obligacji skarbowych,

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku*

- 25) podejmowania decyzji w zakresie zmian regulacji wewnętrznych, oraz przyjęcia nowych regulacji (polityk, regulaminów, instrukcji, tabeli),
- 26) przyjęcia nowej struktury organizacyjnej i zmian w regulaminie organizacyjnym obowiązujące od 01.01.2026 roku,
- 27) podejmowania decyzji w zakresie zmian oprocentowania produktów i zmian taryf prowizji i opłat,
- 28) intensyfikacji sprzedaży i pozyskiwania nowych klientów,
- 29) informacji na temat działalności ubezpieczeniowej Banku jak agenta ubezpieczeniowego,
- 30) analizy funkcjonowania i opłacalności placówek i bankomatów,
- 31) omawiania pism i ankiet KNF, BFG, SSOZ BPS,
- 32) podejmuje decyzje w zakresie działalności charytatywnej i sponsorskiej.

RADA NADZORCZA

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

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

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy. W 2025 roku odbyło się 13 protokołowanych posiedzeń, na których zostały podjęte 183 uchwały.

Główne tematy będące przedmiotem obrad Rady Nadzorczej w 2025 roku:

- 1) uchwalenie planu ekonomiczno-finansowego i planu inwestycyjnego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na 2025 rok,
- 2) monitorowanie wykonania planu ekonomiczno-finansowego i inwestycyjnego za 2025 rok,
- 3) przyjęcie sprawozdania finansowego za 2024 rok i Sprawozdania Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2024 rok,
- 4) ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2024 rok,
- 5) ocena adekwatności i skuteczności Ładu Wewnętrznego za 2024 rok,
- 6) ocena adekwatności i skuteczności działalności w zakresie AML/CFT,
- 7) ocena efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności za 2024 rok,
- 8) ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz oceny adekwatności i skuteczności komórki ds. zgodności w Banku za 2024 rok,
- 9) ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem za 2024 rok,
- 10) zatwierdzenie Strategii finansowania na lata 2025-2027,
- 11) monitorowanie realizacji Strategii działania,
- 12) ocena realizacji polityk,
- 13) aktualizacja limitów ograniczających ryzyka,
- 14) nadzorowanie zarządzania ryzykami w Banku,
- 15) zatwierdzenie raportów z obszaru ryzyka braku zgodności,
- 16) nadzorowanie realizacji testów poziomych i pionowych w 2025 roku wynikających z Matrycy Funkcji Kontroli i Uzupełniającej Matrycy Funkcji Kontroli,
- 17) zatwierdzenie Planu compliance na 2026 rok oraz Matrycy Funkcji Kontroli i Uzupełniającej Matrycy Funkcji Kontroli na 2026 rok,
- 18) nadzorowanie obszaru dotyczącego bezpieczeństwa informacji, ryzyka ICT, oraz realizacji programu testowania odporności cyfrowej, w tym testów planu ciągłości działania w zakresie ICT,
- 19) nadzorowanie wdrożenia wymagań związanych z Rozporządzeniem w sprawie Operacyjnej Odporności Cyfrowej Sektora Finansowego (DORA),

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku*

- 20) nadzorowanie i monitorowanie zgodności z obowiązującymi wymogami w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT),
- 21) zatwierdzenie regulacji wewnętrznych,
- 22) zatwierdzenie Struktury organizacyjnej, Regulaminu Organizacyjnego Banku obowiązujących od 01.01.2026 roku, w tym powołanie członka Zarządu ds. Handlowych,
- 23) ocena poziomu funduszy własnych w tym funduszu udziałowego,
- 24) działania windykacyjne,
- 25) omawianie pism KNF, BFG, SSOZ BPS,
- 26) analiza zaleceń i wniosków przeprowadzonych kontroli, audytów, lustracji i oceny BION.

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

W okresie od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. Komitet Audytu pracował w składzie, który przedstawiał się następująco:

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

W 2025 roku Komitet Audytu odbył 11 protokołowanych posiedzeń i wydał 71 pozytywnych rekomendacji oraz 7 opinii dla Rady Nadzorczej.

Skład osobowy Komitetu Audytu spełnia kryteria określone w art.129 ust.1 i 3 Ustawy z 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Komitet Audytu na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 28 stycznia 2026 roku przedstawił swoje sprawozdanie z działalności za 2025 rok.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2025 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 5 czerwca 2025 roku. Wzięło w nim udział 21 Przedstawicieli spośród 27 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały w sprawie:

1. zatwierdzenia Sprawozdania finansowego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2024 rok,
2. zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2024 rok,
3. zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za 2024 rok,
4. przyjęcia Oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach w 2024 roku,
5. oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń oraz oceny funkcjonowania zasad wynagradzania w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach, w tym wpływu tych zasad na sposób zarządzania Bankiem za 2024 rok,
6. oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania i skuteczności działania Rady Nadzorczej w 2024 roku,
7. podziału nadwyżki bilansowej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r.,
8. udzielenia absolutorium Członkom Zarządu za 2024 rok,
9. uchwalenia Kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na 2025 rok,
10. uchwalenia Polityki Ładu Korporacyjnego oraz Ładu wewnętrznego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,

11. oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach może zaciągnąć,
12. wyrażenia zgody na zbycie nieruchomości stanowiącej własność Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.

Zebranie Przedstawicieli MBS Banku zostało poprzedzone Zebraniem Grup Członkowskich, które odbyły się w Dniach 7-9 kwietnia 2025 roku.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Zgodnie z obowiązującą strukturą organizacyjną według stanu na 31.12.2025 r. działalność Banku zorganizowana była w czterech pionach:

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

Podstawową strukturę organizacyjną Banku na dzień 31.12.2025 r. tworzyły:

- Centrala Banku w Łomiankach,
- Oddział w Łomiankach,
- Oddział w Czosnowie,
- Oddział w Naruszewie,
- Oddział w Nowym Dworze Mazowieckim,
- Oddział w Warszawie,
- Filia ICDS,
- Filia Zakroczym,
- Punkt Kasowy w Starostwie w Nowym Dworze Mazowieckim.

Komórki organizacyjne Centrali według stanu na 31.12.2025 r.:

- Dyrektor ds. Zgodności i Kontroli,
- Wydział Organizacyjno-Kadrowy,
- Dyrektor Finansowy,
 - Zespół Finansowo-Sprawozdawczy,
 - Zespół Operacji i Rozliczeń,
 - Zespół Skarbcowy,
 - Koordynator AML,
 - Stanowisko Analityka AML,
- Dyrektor ds. Ryzyk i Analiz,
 - Zespół Analityków Kredytowych,
 - Zespół Monitoringu i Klasyfikacji,
 - Zespół Ryzyk i Analiz,
 - Stanowisko ds. Ryzyka Operacyjnego i Outsourcingu.
- Stanowisko ds. Bezpieczeństwa Informacji,
- Zespół Informatyki,
- Zespół Restrukturyzacji i Windykacji,
- Dyrektor Wsparcia i Rozwoju,
 - Zespół Wsparcia i Rozwoju,
- Komórka Ochrony Banku,

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

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

Zasady działania i kompetencje Komitetów określają odrębne regulaminy.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

W 2025 roku obowiązywała struktura organizacyjna, przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej nr 134/2024 z dnia 30.12.2024 roku i obowiązująca od 1 stycznia 2025 roku. W dniu 30.12.2025 roku Uchwałą Rady Nadzorczej nr 160/2025 przyjęto nowy Regulamin Organizacyjny Banku obowiązujący od 01.01.2026 roku, zmieniający dotychczasową strukturę organizacyjną. Zmiana dotyczyła Pionu Handlowego, który od 01.01.2026 roku nadzorowany jest przez Członka Zarządu ds. Handlowych, w związku ze zmianami osobowymi w Zarządzie.

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 podlegały Wiceprezesowi ds. Handlowych.

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

Przy niektórych Oddziałach funkcjonują Filie oraz Punkt kasowy, których lokalizacja ma uzasadnienie ekonomiczne, społeczne i marketingowe. Podstawowym celem pracy Oddziałów, Filii, Punktu Kasowego jest umacnianie pozycji rynkowej Banku przez realizację planów i zadań handlowych, pozyskiwanie klientów i kształtowanie poprawnych relacji z nimi.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem, stanowiący część systemu zarządzania, o którym mówi art. 9 ustawy – Prawo bankowe. Funkcja kontroli jako druga linia obrony, ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych i obejmuje m.in. działania jednostek organizacyjnych Banku, w tym Oddziałów, które stanowią pierwszą linię obrony.

5. Przepisy prawa

Bank prowadzi swoją działalność zgodnie z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi, do których należą:

- 1) Ustawa Prawo bankowe,
- 2) Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych,
- 3) Ustawa Prawo Spółdzielcze,
- 4) Kodeks cywilny,
- 5) Kodeks postępowania cywilnego,
- 6) Prawo restrukturyzacyjne,
- 7) Ustawa o księgach wieczystych i hipotecznych,
- 8) Ustawa o ochronie danych osobowych,
- 9) Ustawa o ochronie konkurencji i konsumenta,
- 10) Ustawa o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami,
- 11) Ustawa o kredycie konsumenckim,
- 12) Ustawa o usługach płatniczych,
- 13) Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 14) Uchwały KNF, Rozporządzenia MRiF, NBP, Stanowiska i Rekomendacje KNF,
- 15) Ustawa o rachunkowości.

W 2025 roku w sektorze finansowym wdrożone wiele nowych i aktualizacji dotychczasowych przepisów mających istotny wpływ na funkcjonowanie banku, w tym:

- Rozporządzenie DORA – obowiązujące od 17.01.2025 roku – zmiana przepisów dotyczących bezpieczeństwa teleinformatycznego oraz zlecenia usług informatycznych;
- Ustawa z dnia 26 kwietnia 2024 roku o zapewnieniu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze wdraża do polskiego porządku prawnego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2019/882 z dnia 17 kwietnia 2019 r. Ustawa określa wymagania dostępności produktów

i usług oraz obowiązki podmiotów gospodarczych w zakresie pełnienia wymagań dostępności produktów i usług. Ustawa weszła w życie z dniem 28 czerwca 2025 roku.

- Rozporządzeni Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego wraz z późniejszymi zmianami.

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W 2025 roku wprowadzono lub zaktualizowano i poddano korekcie szereg regulacji wewnętrznych związanych przede wszystkim z wdrożeniem przepisów zewnętrznych.

Do najważniejszych regulacji przyjętych w 2025 roku należą:

- 1) Strategia Finansowania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na lata 2025-2027,
- 2) Strategia zarządzania ryzykiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 3) Strategia operacyjnej odporności cyfrowej oraz rozwoju systemów ICT i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 4) Polityka kapitałowa Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach” (na lata 2025-2027),
- 5) Polityka inwestycyjna w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 6) Polityka Informacyjna Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 7) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 8) Instrukcje dotyczące wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka operacyjnego,
- 9) Polityka w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 10) Polityka bezpieczeństwa informacji w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 11) Polityka zarządzania ciągłością działania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 12) Instrukcja przeciwdziałania nadużyciom w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach,
- 13) Regulamin organizacyjny Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Otoczenie makroekonomiczne dla bankowości spółdzielczej

Narodowy Bank Polski w „Raportie o stabilności systemu finansowego” z grudnia 2025 roku, w celu ograniczenia ryzyka i utrzymania stabilności krajowego systemu finansowego wskazuje na działania w następujących obszarach:

- **Ograniczenie ryzyka prawno - regulacyjnego** – wszelkie propozycje istotnych zmian w regulacjach powinny być komunikowane i konsultowane z sektorem finansowym z odpowiednim wyprzedzeniem umożliwiającym instytucjom finansowym dostosowanie się do nich;
- **Reforma wskaźników referencyjnych stóp procentowych** – kluczowym elementem powodzenia reformy jest niepodważalna jakość danych wejściowych wskaźnika POLSTR. W procesie zastępowania wskaźników referencyjnych priorytetem powinno być zapewnienie, że dane przekazywane przez banki na potrzeby kalkulacji tego wskaźnika są wiarygodne i wolne od błędów;
- **Wymóg MREL** – Banki powinny skutecznie dążyć do tego, aby wymóg MREL w kwocie na rekapitalizację pokryty był w pełni kwalifikowanymi instrumentami dłużnymi. Konieczne jest systematyczne planowanie nowych emisji mających zapewnić płynne zastępowanie zapadających zobowiązań.
- **Sektor bankowości spółdzielczej** – powinien wzmacniać system zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej, ponieważ jest on narażony na to ryzyko, że względu na strukturę bilansu. Poprawa jakości

zarządzania powinna prowadzić do ograniczenia wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych, co ma szczególne znaczenie w okresach wzrostu oczekiwań na ich obniżkę.

Wskazane jest również kontynuowanie przez banki spółdzielcze działań na rzecz odwrócenia negatywnej tendencji w zakresie liczby udziałowców. Służyłoby to stabilizacji bazy kapitałowej sektora i wzmocnieniu zaufania do bankowości spółdzielczej, co w długim terminie wspierałoby perspektywę jej rozwoju.

- **Ryzyko kredytowe** – prognozy wskazują, że otoczenie makroekonomiczne (poziom płać, obniżki stóp procentowych) powinno sprzyjać wzrostowi popytu gospodarstw domowych na kredyt. W obszarze kredytowania przedsiębiorstw można oczekiwać dalszego wzrostu dynamiki kredytu inwestycyjnego w związku z finansowaniem wydatków związanych z obronnością, transformacją energetyczną oraz innych, przewidzianych w ramach perspektywy finansowej 2021-2027 oraz Krajowym Planie Odbudowy
- **Ryzyko płynności** - banki w Polsce wykazują wysoką odporność na ryzyko płynności, z uwagi na:
 - wysoki udział finansowania aktywów depozytami detalicznymi,
 - małą koncentrację podmiotową depozytów,
 - wysoki udział depozytów gwarantowanych,
 - duży portfel aktywów płynnych.

Głównym źródłem finansowania banków w Polsce są:

- depozyty sektora niefinansowego (70% sumy bilansowej na koniec września 2025 r.),
- zobowiązania podmiotów finansowych (6%),
- kapitał własny (9%).

Duże rozdrobnienie podmiotowe depozytów oraz wysoki udział środków gwarantowanych sprawia, że są one mniej podatne na masowe odpływy. Jednak powszechny dostęp do elektronicznych kanałów dystrybucji usług finansowych może być dodatkowym wyzwaniem w obszarze zarządzania ryzykiem płynności, zwłaszcza z uwagi na zagrożenia związane z cyberbezpieczeństwem oraz ewentualną utratą zaufania i reputacji przez dany bank. Zwiększa to wagę posiadania przez banki odpowiednich zasobów aktywów płynnych.

Na ograniczenie ryzyka płynności wpływa wysoki poziom w bilansach banków papierów emitowanych i gwarantowanych przez Skarb Państwa oraz bonów pieniężnych NBP (około 30%). Wskazuje to na mniejszą rolę banków w finansowaniu gospodarki realnej.

Rekomendowane normy płynności krótkoterminowej (LCR) i długoterminowej (NSFR) świadczą o bardzo dobrej sytuacji płynnościowej sektora bankowego, a nadwyżki środków płynnych utrzymują się na wysokim poziomie.

- **Wyniki finansowe** – krajowych banków komercyjnych rosły znacznie szybciej niż banków spółdzielczych. Poziom wyników odsetkowych i marży odsetkowej netto (NIM) jest silnie skorelowany z wysokością stóp procentowych. Korzystny wpływ na NIM polskiego sektora bankowego ma też wysoka nadwyżka depozytów sektora niefinansowego nad kredytami, dzięki czemu banki mogą pozwolić sobie na oferowanie klientom oprocentowania poniżej rynkowych stóp procentowych, osiągając w ten sposób wysoką marżę depozytową. W mniejszym stopniu na poziom marży odsetkowej netto polskiego sektora bankowego wpływają marże kredytowe (czyli nadwyżka oprocentowania kredytów ponad rynkowe stopy procentowe). W nadchodzących kwartałach można spodziewać się dalszego spadku NIM związanego z łagodzeniem polityki pieniężnej NBP. Już dokonane i oczekiwane przez uczestników rynków finansowych obniżki stóp procentowych NBP wpłyną ujemnie na marże odsetkowe banków ze względu na charakter ekspozycji polskiego sektora bankowego na ryzyko stopy procentowej (tzw. długa otwarta pozycja). Niższe stopy procentowe silniej uszczuplą wyniki banków spółdzielczych niż banków komercyjnych. Głównym czynnikiem ograniczającym wzrost wyników finansowych banków w 2025 roku były rosnące koszty działania. Przede wszystkim istotnie zwiększyły się koszty pracownicze (9% r/r), co wynikało głównie ze wzrostu średniego wynagrodzenia w sektorze. Koszty wzrosły również na skutek przywrócenia w 2025 r. składki na fundusz gwarantowania depozytów BFG, zawieszanej po obniżeniu docelowego poziomu tego

funduszu. Wzrost kosztów operacyjnych został skompensowany niższymi odpisami na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami mieszkaniowymi.

Na wyniki sektora bankowego korzystnie wpłynęły też wyższe zyski z wyceny i działalności handlowej oraz niższe odpisy na ryzyko kredytowe.

- **Wypłacalność** – poziom wypłacalności sektora bankowego pozostawał wysoki dzięki wzrostowi funduszy własnych, w tym przede wszystkim kapitału podstawowego Tier I (CET1).

Na wzrost łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) wpłynęło ożywienie akcji kredytowej oraz zmiany regulacyjne.

Korzystny wpływ na poziom kapitału miały zmiany wyceny skarbowych papierów dłużnych.

Wdrożenie znowelizowanych przepisów CRR od początku 2025 r., zmieniających niektóre zasady określania wymogów kapitałowych, wywarło zróżnicowany wpływ na współczynniki wypłacalności poszczególnych banków. Ich zastosowanie przyczyniło się do:

- nieznacznego spadku współczynników wypłacalności w bankach komercyjnych, w których wzrosła ekspozycja na wszystkie, główne kategorie ryzyka. Za wzrost wymogu na ryzyko operacyjne w bankach komercyjnych odpowiadały przede wszystkim dwie instytucje, które wcześniej stosowały metodę zaawansowaną (AMA).
- wyraźnego wzrostu współczynników wypłacalności w bankach spółdzielczych, w których pomimo wzrostu ekspozycji na ryzyko kredytowe, TREA obniżyła się (o ok. 5 mld zł) ze względu na znaczny spadek ekspozycji na ryzyko operacyjne. W szczególności wynikało to z wprowadzenia nowej metody standardowej (SMA) obliczania wymogu na ryzyko operacyjne, która zastąpiła dotychczasowe metody proste oraz metodę zaawansowaną. Wymóg wyznaczony metodą SMA był ok. 50% niższy w porównaniu do poprzednio stosowanej przez banki spółdzielcze metody wskaźnika bazowego (BIA).

W 2026 roku sektor bankowy w tym sektor spółdzielczy poniesie dodatkowe obciążenie fiskalne.

28 listopada 2025 r. Prezydent RP podpisał ustawę z 6 listopada 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych, finalizując proces legislacyjny i otwierając drogę do objęcia sektora bankowego znacząco wyższymi obciążeniami podatkowymi już od 1 stycznia 2026 r.

Zgodnie z treścią ustawy, banki spółdzielcze będą objęte nową, wyższą stawką CIT. W pierwszym roku obowiązywania ustawy (2026) wyniosą 27%, w 2027 r. – 23% a od 2028 r. powrócą do poziomu docelowego, tj. 21% dla banków spółdzielczych

Uzasadnieniem ww. ustawy są bardzo wysokie wyniki finansowe w ostatnich latach oraz potrzeba finansowania rosnących wydatków na obronność.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Opis branży, rynku

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

Na terenie działania Banku funkcjonują banki komercyjne i inne instytucje finansowe stanowiące konkurencję.

Bliskość stolicy ma bezpośredni wpływ na rodzaj oferowanych produktów i strukturę depozytowo - kredytową.

W 2025 roku nastąpił wzrost bazy depozytowej, która ma bezpośredni wpływ na poziom i strukturę sumy bilansowej. W MBS BANK podobnie jak w całym sektorze bankowym w Polsce odnotowano:

- wyższy poziom depozytów głównie na rachunkach osób prywatnych (rachunki terminowe) i instytucji samorządowych (rachunki bieżące);

- strukturę finansowania opartą głównie na stabilnych, rozdrobnionych depozytach, w większości podlegających ochronie - na dzień 31.12.2025 r. środki na rachunkach klientów podlegające ochronie stanowiły 79 proc. depozytów sektora niefinansowego.

W 2025 roku podobnie jak w 2024 roku istotny wpływ na poziom obliża kredytowego miały kredyty na działalność gospodarczą finansujące inwestycje deweloperskie. Ponieważ finansowanie inwestycji wymaga wysokich nakładów kapitałowych, Bank w celu ograniczenia ryzyka kredytowego i koncentracji, zawierał umowy konsorcjum z innymi bankami spółdzielczymi, stosował również wewnętrzne limity koncentracji łącznego zaangażowania na klienta, w tym podmiotów powiązanych.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w 2025 roku, tak jak cały sektor bankowy powiększył bazę depozytową, obliżo kredytowe oraz fundusze własne, których głównym źródłem wzrostu jest zysk netto.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

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

Bank posiadał w swojej ofercie karty płatnicze Visa oraz Mastercard, zarówno dla osób fizycznych, jak i podmiotów gospodarczych. Na dzień 31.12.2025 roku obsługiwano 3 902 kart (w tym: 3 216 kart klientów indywidualnych oraz 686 kart klientów firmowych).

Nieustającym powodzeniem cieszyły się oferowane przez Bank otwarte mieszkaniowe rachunki powiernicze oraz zamknięte mieszkaniowe rachunki powiernicze. Na dzień 31.12.2025 r. prowadzono rachunki dla 375 inwestycji deweloperskich (wzrost o 16,82 % ilości prowadzonych inwestycji w porównaniu do 31.12.2024 r.) a kwota zgromadzonych środków na koniec roku wyniosła 75 818 572,89 zł.

W związku z Rokiem Jubileuszowym 75-lecia działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach przygotowano promocyjną ofertę i zgodnie ze strategią Banku na 2025 rok:

- wdrożono do oferty Banku Lokatę Jubileuszową – lokata oferowana była w dwóch edycjach, pierwsza trwała w okresie 31.03.-30.06.2025 r., druga natomiast w okresie 22.09.-19.12.2025 r.,
- wdrożono nową promocję konta MBS-ROR Junior mającą na celu zachęcanie do zakładania kont młodzieżowych,
- kontynuowano promocję walutowego rachunku oszczędnościowego dla klientów indywidualnych,
- kontynuowano promocję karty walutowej w walucie EUR dla klientów indywidualnych,

W ramach bieżącego monitoringu dokładnie analizowano otoczenie rynkowe i konkurencję Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach oraz w jej ramach:

- dokonywano aktualizacji Taryf opłat i prowizji bankowych zarówno dla klientów indywidualnych, jak i dla klientów instytucjonalnych,
- dokonywano aktualizacji Tabel oprocentowania produktów depozytowych zgodnie z analizą otoczenia konkurencji na lokalnym rynku bankowym,
- opracowano nowe wersje regulaminów i umów dla klientów indywidualnych, związane z wejściem w życie tzw. Polskiego Aktu o Dostępności.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku*

Analiza bazy depozytowej

Na dzień 31 grudnia 2025 roku baza depozytowa w Banku osiągnęła poziom 878 144 290,51 zł i w porównaniu do 2024 roku wykazała wzrost o 7,87 proc., tj. o 64 071 677,90 zł.

Poniższa tabela prezentuje bazę depozytową Banku według podmiotów oraz jej zmianę w 2025 roku.

dane w zł	31.12.2024	struk.	31.12.2025	struk.	2025 - 2024	2025 / 2024
Baza depozytowa	814 072 612,61	100,00%	878 144 290,51	100,00%	64 071 677,90	107,87%
spółki i przedsiębiorstwa	174 654 877,56	21,45%	173 702 149,35	19,78%	-952 728,20	99,45%
przedsiębiorcy indywidualni	63 918 245,06	7,85%	52 659 221,81	6,00%	-11 259 023,25	82,39%
rolnicy	15 302 960,12	1,88%	15 419 551,77	1,76%	116 591,65	100,76%
osoby prywatne	380 532 329,98	46,74%	420 179 696,72	47,85%	39 647 366,74	110,42%
instytucje niekomercyjne	4 281 759,82	0,53%	4 028 207,94	0,46%	-253 551,88	94,08%
instytucje samorządowe	175 215 453,39	21,52%	211 861 491,20	24,13%	36 646 037,81	120,91%
Instytucje finansowe	166 986,68	0,02%	293 971,72	0,03%	126 985,04	176,05%

Głównymi depozytariuszami w banku są:

- osoby prywatne generujące 47,85 proc. bazy depozytowej - w 2025 roku wzrost o 10,42 proc.;
- podmioty gospodarcze (spółki i przedsiębiorcy indywidualni) generujące 25,78 proc. bazy depozytowej, które w 2025 roku wykazały niższy poziom o 5,12 proc., tj. o 12 211 751,46 zł. Powyższa sytuacja dotyczyła wpływu środków z rachunków powierniczych w związku z zakończonymi inwestycjami;
- instytucje samorządowe generujące 24,13 proc. bazy depozytowej, których stan środków na rachunkach wykazał wyższy poziom o 20,97 proc., tj. o 36 773 022,85 zł. Bank obsługuje instytucje samorządowe z terenu jego działalności.

Na dzień 31.12.2025 roku w relacji do 31.12.2024 roku w bazie depozytowej nastąpił wzrost udziału depozytów terminowych z 30,79 proc. do 35,07 proc.

dane w zł	31.12.2024	struk.	31.12.2025	struk.	2025 - 2024	2025 / 2024
Baza depozytowa	814 072 612,61	100,00%	878 144 290,51	100,00%	64 071 677,90	107,87%
Depozyty bieżące	563 404 534,16	69,21%	570 144 485,11	64,93%	6 739 950,94	101,20%
Depozyty terminowe	250 668 078,45	30,79%	307 999 805,41	35,07%	57 331 726,96	122,87%

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

dane w zł	31.12.2024	struk.	31.12.2025	struk.	2025 - 2024	2025 / 2024
Depozyty bieżące	563 404 534,16	100,00%	570 144 485,11	100,00%	6 739 950,94	101,20%
spółki i przedsiębiorstwa	157 322 958,55	27,92%	146 054 646,67	25,62%	-11 268 311,87	92,84%
przedsiębiorcy indywidualni	62 475 207,22	11,09%	45 968 604,06	8,06%	-16 506 603,16	73,58%
rolnicy	15 302 960,12	2,72%	15 419 551,77	2,70%	116 591,65	100,76%
osoby prywatne	180 045 940,28	31,96%	188 464 270,13	33,06%	8 418 329,85	104,68%
instytucje niekomercyjne	4 037 883,91	0,72%	3 886 509,76	0,68%	-151 374,15	96,25%
instytucje samorządowe	144 052 597,40	25,57%	170 056 930,99	29,83%	26 004 333,59	118,05%
Instytucje finansowe	166 986,68	0,03%	293 971,72	0,05%	126 985,04	176,05%

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku*

dane w zł	31.12.2024	struk.	31.12.2025	struk.	2025 - 2024	2025 / 2024
Depozyty terminowe	250 668 078,45	100,00%	307 999 805,41	100,00%	57 331 726,96	122,87%
spółki i przedsiębiorstwa	17 331 919,01	6,91%	27 647 502,68	8,98%	10 315 583,67	159,52%
przedsiębiorcy indywidualni	1 443 037,84	0,58%	6 690 617,75	2,17%	5 247 579,91	463,65%
osoby prywatne	200 486 389,70	79,98%	231 715 426,59	75,23%	31 229 036,89	115,58%
instytucje niekomercyjne	243 875,91	0,10%	141 698,18	0,05%	-102 177,73	58,10%
instytucje samorządowe	31 162 855,99	12,43%	41 804 560,21	13,57%	10 641 704,22	134,15%

W 2025 roku w strukturze bazy depozytowej:

- depozyty bieżące wzrosły o 1,20 proc., tj. o 6 739 950,94 zł;
Wzrost dotyczył środków lokowanych na rachunkach bieżących instytucji samorządowych i osób prywatnych, który częściowo został zredukowany niższym stanem rachunków bieżących podmiotów gospodarczych.
- depozyty terminowe wzrosły o 22,87 proc., tj. o 57 331 726,96 zł;
Wzrost dotyczył głównie środków lokowanych na rachunkach terminowych osób prywatnych, które stanowią 75,23 proc. depozytów terminowych i wykazały wyższy poziom o 15,58 proc., tj. o 31 229 036,89 zł.
W strukturze lokat terminowych osób prywatnych dominują lokaty 6-miesięczne, które stanowią 65,09 proc. W analizowanym okresie odnotowano również wzrost depozytów terminowych w grupie instytucji samorządowych i podmiotów gospodarczych (lokaty ON).

Stabilna baza depozytowa zapewnia środki na utrzymanie płynności, prowadzenie działalności kredytowej oraz lokowanie środków w bezpieczne instrumenty finansowe.

Działalność kredytowa

Na działalność kredytową Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w 2025 roku wpływ miała stopniowa obniżka przez Radę Polityki Pieniężnej stóp procentowych, wyhamowanie dynamiki inflacji, ale też nadal utrzymująca się niestabilność ekonomiczna gospodarki wywołana czynnikami geopolitycznymi (kryzysy zbrojne) oddziałującymi na nastroje wśród przedsiębiorstw i konsumentów. Z tego powodu Bank wprowadził, jak też kontynuował, rozwiązania wspierające klientów indywidualnych i podmioty gospodarcze w obsłudze zobowiązań kredytowych.

Do instrumentów wsparcia kredytowego należały m.in.:

- kontynuowanie obsługi kredytów mieszkaniowych w ramach programu rządowego Bezpieczny Kredyt 2% ze stałym oprocentowaniem przez okres pierwszych 120 m-cy, dopłatami do oprocentowania oraz umożliwiającym finansowanie do 100% wydatków na pierwszą nieruchomość,
- skorzystanie przez rolników z kredytu obrotowego z zabezpieczeniem w formie bezkosztowej gwarancji FGR AGRO (Funduszu Gwarancji Rolnych) i dopłatą do oprocentowania, przeznaczonych na finansowanie bieżącej działalności gospodarstwa rolnego. Kredyty objęte były gwarancją BGK (zabezpieczenie spłaty kapitału do 80% kwoty) i dopłatą do odsetek (7% przez 24 miesiące) z maksymalnym oprocentowaniem 8%,
- umożliwienie skorzystania na zliberalizowanych warunkach z Funduszu Wsparcia Kredytowego przez klientów korzystających z kredytów na cele mieszkaniowe, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej, utrudniającej obsługę rat kredytowych.

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

W 2025 r. Bank w ramach działalności kredytowej kontynuował udzielanie różnego rodzaju kredytów i gwarancji dla klientów instytucjonalnych i indywidualnych, kontrolując przy tym w każdym przypadku poziom ryzyka kredytowego.

W szczególności w 2025 roku zrealizowano następujące przedsięwzięcia:

- udzielano kredytów obrotowych i inwestycyjnych, finansujących różnego rodzaju projekty inwestycyjne, w tym projekty deweloperskie dla MŚP,

- udzielano kredytów z wykorzystaniem portfelowej linii gwarancyjnej de minimis KFG, które przeznaczone były na zabezpieczenia przy kredytach dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw,
- kontynuowano możliwość korzystania przez firmy z sektora MŚP z portfelowej linii gwarancyjnej w ramach Programu InvestEU udostępnionego przez Bank Gospodarstwa Krajowego, której celem jest m.in. wspieranie zrównoważonych inwestycji, innowacji i zatrudnienia,
- kontynuowano promocyjne warunki dla kredytów mieszkaniowych Mój Dom polegające na niepobieraniu od osób fizycznych opłaty za udzielenie kredytu, jak i oferowano możliwość zaciągnięcia takich kredytów z okresowo stałą stopą procentową,
- przygotowano jubileuszową promocję produktu Szybka Gotówka "bez prowizji" za udzielenie kredytu,
- 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,
- nawiązano współpracę z Bankiem BOŚ S.A. w zakresie finansowania dużych projektów ekologicznych, związanych z dostępem do dotacji unijnych, w wyniku czego w 2025 r. sfinalizowano jedną transakcję kredytową w konsorcjum bankowym z BOŚ S.A., BPS S.A. oraz 11-ma Bankami Spółdzielczymi,
- współpracowano z pośrednikami kredytowymi w celu rozszerzenia możliwości pozyskiwania nowych kredytobiorców,
- kontynuowano sprzedaż produktów ubezpieczeniowych poprzez Portal Ubezpieczeniowy SUPERPOLISA Agencji Konsultant oraz TU Generali,
- modyfikowano wewnętrzne instrukcje i metodyki kredytowe w zakresie kredytowania osób fizycznych, jednostek samorządu terytorialnego, działalności gospodarczej i rolniczej, w tym pod kątem wprowadzenia wymogów wynikających ze zmian przepisów prawnych i rekomendacji Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- w związku z wejściem w życie tzw. Polskiego Aktu o Dostępności, wprowadzającego wymóg upraszczania języka, opracowano nowe wersje dokumentów kredytowych kierowanych do klienta indywidualnego,
- 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
- dostosowywano oprocentowanie produktów kredytowych do zmieniających się stóp procentowych i otoczenia konkurencyjnego.

Analiza portfela kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2025 roku obligo kredytowe Banku osiągnęło poziom 376 634 849,12 zł, w porównaniu do 2024 roku wykazało wyższy poziom o 10,61 proc. tj. o 36 115 136,73 zł.

W portfelu kredytowym dominują kredyty udzielane na działalność gospodarczą, które łącznie stanowiły 66,32 proc. obligo kredytowego.

Zgodnie z „Polityką zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” wszystkie limity ograniczające ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2025 r. były dotrzymane.

Na wzrost obligo kredytowego główny wpływ miały kredyty dla przedsiębiorstw i spółek, które wykazały wyższy poziom o 31,21 proc., tj. o 48 385 657,76 zł.

Zadłużenie osób prywatnych uległo obniżeniu o 6,88 proc., tj. o 6 960 970,06 zł, i dotyczyło ekspozycji zabezpieczonych hipoteką.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku*

Poniższa tabela prezentuje strukturę limitów i oblię kredytowego Banku według podmiotów oraz jego zmianę w 2025 roku.

dane w zł	limit	31.12.2024	struk.	31.12.2025	struk.	2025 - 2024	2025 / 2024
Obligo kredytowe		340 519 712,39	100,00%	376 634 849,12	42,89%	36 115 136,73	110,61%
spółki i przedsiębiorstwa	do 80%	155 040 440,29	60,11%	203 426 098,05	66,32%	48 385 657,76	131,21%
przeds.indywidualni		48 658 140,73		46 368 009,06		-2 290 131,67	95,29%
instytucje niekomercyjne		973 424,09		0,00		-973 424,09	0,00%
rolnicy indywidualni	do 10%	16 158 661,58	4,75%	15 538 231,69	4,13%	-620 429,89	96,16%
osoby prywatne	do 50%	101 108 633,85	29,69%	94 147 663,79	25,00%	-6 960 970,06	93,12%
instyt. samorządowe	do 15%	18 580 411,85	5,46%	17 154 846,53	4,55%	-1 425 565,32	92,33%

W Banku występują zobowiązania pozabilansowe z tytułu kredytów do uruchomienia i udzielonych gwarancji, które w 2025 roku wykazały wyższy stan o 16 035 153,23 zł (+26,20 proc.) i na 31.12.2025 r. osiągnęły poziom 77 231 712,09 zł. Szczegółowe dane prezentuje poniższa tabela.

Dane w zł	31.12.2024	struk.	31.12.2025	struk.	2025 - 2024	2025 / 2024
Pozycje pozabilansowe	61 196 558,86	100,00%	77 231 712,09	100,00%	16 035 153,23	126,20%
Kredyty	58 607 528,47	95,77%	75 201 345,92	97,37%	16 593 817,45	128,31%
- spółki i przedsiębiorstwa	45 707 942,67	74,69%	68 116 769,55	88,20%	22 408 826,88	149,03%
- przeds.indywidualni	10 522 330,43	17,19%	5 530 203,56	7,16%	-4 992 126,87	52,56%
- rolnicy indywidualni	223 942,13	0,37%	336 213,39	0,44%	112 271,26	150,13%
- osoby prywatne	2 153 313,24	3,52%	1 218 159,42	1,58%	-935 153,82	56,57%
Gwarancje	2 589 030,39	4,23%	2 030 366,17	2,63%	-558 664,22	78,42%
- spółki i przedsiębiorstwa	2 250 241,11	3,68%	1 888 301,17	2,44%	-361 939,94	83,92%
- przeds.indywidualni	338 789,28	0,55%	142 065,00	0,18%	-196 724,28	41,93%
Obligo kredytowe	340 519 712,39	84,77%	376 634 849,12	82,98%	36 115 136,73	110,61%
Pozycje pozabilansowe	61 196 558,86	15,23%	77 231 712,09	17,02%	16 035 153,23	126,20%
Kredyty z pozycjami pozabilansowymi	401 716 271,25	100,00%	453 866 561,21	100,00%	52 150 289,96	112,98%

W obecnej sytuacji gospodarczej kraju istotnym czynnikiem oceny ryzyka kredytowego jest rodzaj branży.

Portfel kredytowy Banku według zaangażowania w poszczególne branże na dzień 31.12.2024 roku i 31.12.2025 roku przedstawiał się następująco:

dane w zł	31.12.2024	struk.	31.12.2025	struk.	2025 - 2024	2025 / 2024
Obligo kredytowe wg branż	298 446 599,54	100,00%	358 522 633,60	100,00%	60 076 034,06	120,13%
budownictwo	115 047 175,12	38,55%	148 646 075,42	41,46%	33 598 900,30	129,20%
dział. związ. z obsł. rynku nieruchomości	45 263 937,62	15,17%	70 842 419,72	19,76%	25 578 482,10	156,51%
handel hurtowy i detaliczny	29 152 384,64	9,77%	26 610 369,95	7,42%	-2 542 014,69	91,28%
przetwórstwo przemysłowe	17 045 400,57	5,71%	17 941 799,06	5,00%	896 398,49	105,26%
admin. publiczna i obrona narodowa	17 151 931,85	5,75%	15 904 926,53	4,44%	-1 247 005,32	92,73%
rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	16 382 900,03	5,49%	15 874 811,45	4,43%	-508 088,58	96,90%
dział. związ. z zakwater. i usł. gastron.	16 841 430,04	5,64%	15 701 996,30	4,38%	-1 139 433,74	93,23%
transport i gospodarka magazynowa	6 835 655,81	2,29%	13 465 139,31	3,76%	6 629 483,50	196,98%
opieka zdrowotna i pomoc społeczna	12 678 762,86	4,25%	11 484 186,53	3,20%	-1 194 576,33	90,58%
dział. profesjonalna, naukowa i tech.	11 166 707,02	3,74%	11 274 124,24	3,14%	107 417,22	100,96%
Dział. wydawnicza, związana z prod. treści	2 954 714,00	0,99%	2 317 188,00	0,65%	-637 526,00	78,42%
Górnictwo i wydobywanie	1 000 000,00	0,34%	2 000 000,00	0,56%	1 000 000,00	200,00%
dział. zw. z kulturą, sportem, rekreacją	1 535 815,12	0,51%	1 285 682,78	0,36%	-250 132,34	83,71%
pozostałe 6 branż	5 389 784,86	1,81%	5 173 914,31	1,44%	-215 870,55	95,99%
osoby prywatne	103 269 671,71		95 371 026,30		-7 898 645,41	92,35%
Kredyty z pozycjami pozabilansowymi	401 716 271,25		453 893 659,90		52 177 388,65	112,98%

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku*

W obligu kredytowym dominują kredyty powiązane z rynkiem nieruchomości.

Najwyższe zaangażowanie występowało w branży „budownictwo” (41,46 proc.) i „działalność związana z obsługą rynku nieruchomości” (19,76 proc.). W 2025 roku zaangażowanie w ww. branżę wzrosło o 59 177 382,40 zł i związane było głównie z finansowaniem przez Bank projektów deweloperskich.

Na dzień 31.12.2025 roku **portfel ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie** (EKZH) osiągnął poziom 258 654 877,36 zł i w porównaniu do 2024 roku wykazał wyższy stan o 35 901 811,49 zł (+16,12%).

Pod względem zaangażowania EKZH prezentowały się następująco:

- kredyty mieszkaniowe i konsumpcyjne zabezpieczone hipotecznie w 2025 roku wykazały niższy poziom o 3 009 749,20 zł i na dzień analizy stanowiły 29,47 proc. EKZH, tj. 76 227 312,05 zł,
- pozostałe kredyty zabezpieczone hipotecznie (kredyty na działalność gospodarczą) w 2025 roku wykazały wyższy poziom o 38 911 560,69 zł i na dzień analizy stanowiły 70,53 proc. EKZH, tj. 182 427 565,31 zł,
- ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w sytuacji zagrożonej stanowiły 2,43 proc. EKZH.

Kredyty nieregularne na 31.12.2025 roku wykazały poziom 14 897 521,01 zł, tj. 3,96 proc. portfela kredytowego i w relacji do 31.12.2024 roku uległy obniżeniu o 3 198 472,00 zł, a ich udział w obligu zmniejszył się o 1,35 p.p. Wskaźnik jakości kredytów stanowiący relację kredyty zagrożone według wartości bilansowej brutto do kredytów ogółem brutto osiągnął poziom 5,00 proc. (6,39 proc. w 2024 roku).

Struktura kredytów zagrożonych na 31.12.2025 roku według podmiotów kształtowała się następująco:

- przedsiębiorstwa i spółki - 12 094 598,48 zł - 81,18 proc. kredytów zagrożonych,
- przedsiębiorcy indywidualni - 1 076 153,48 zł - 7,23 proc. kredytów zagrożonych,
- osoby prywatne - 1 726 769,05 zł - 11,59 proc. kredytów zagrożonych.

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

Poniższa tabela prezentuje portfel kredytowy Banku według jakości w latach 2024 - 2025.

dane w zł	31.12.2024	struk.	31.12.2025	struk.	2025 - 2024	2025 / 2024
Obligo kredytowe	340 519 712,39	100,00%	376 634 849,12	100,00%	36 115 136,73	110,61%
Kredyty w sytuacji normalnej	313 633 000,77	92,10%	354 185 734,61	94,04%	40 552 733,84	112,93%
Kredyty pod obserwacją	8 790 718,61	2,58%	7 551 593,50	2,01%	-1 239 125,11	85,90%
Kredyty nieregularne	18 095 993,01	5,31%	14 897 521,01	3,96%	-3 198 472,00	82,32%
Kredyty poniżej standardu	7 320 998,17	2,15%	1 071 080,41	0,28%	-6 249 917,76	14,63%
Kredyty wątpliwe	2 642 003,89	0,78%	4 624 982,76	1,23%	1 982 978,87	175,06%
Kredyty stracone	8 132 990,95	2,39%	9 201 457,84	2,44%	1 068 466,89	113,14%

Na dzień 31.12.2025 r. wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi osiągnął poziom 69,99 proc. natomiast na dzień 31.12.2024 roku wynosił 61,85 proc.

Wskaźnik NPL prezentujący udział kredytów i zaliczek nieobsługiwanych w kredytach i zaliczkach razem, które obejmują kredyty brutto i środki w Banku Zrzeszającym BPS S.A. powyżej 1 dnia na dzień 31.12.2025 roku osiągnął poziom 3,13 proc. W pozycjach nieobsługiwanych 90,69 proc. stanowią kredyty przedsiębiorstw, które są wyrezerwowane w 67,89 proc.

Na dzień 31.12.2025 roku udział należności od sektora niefinansowego i budżetowego w sumie bilansowej osiągnął poziom 36,74 proc. (w 2024 roku 36,37 proc.), a relacja depozytów do kredytów wyniosła 233,16 proc.

Inna działalność

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach prowadzi działalność dewizową w czterech walutach: EURO, USD, CHF i GBP, co pozwala na kompleksową obsługę klienta. Depozyty walutowe stanowiły 1,40 proc. bazy depozytowej Banku (tj. 12.337.145,75 zł), w tym w walucie EURO – 60,92 proc. i w walucie USD – 29,27 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;
- ma dostęp do portalu Superpolisa, który umożliwia wykonywać czynności agencyjne na podstawie umów zawartych z następującymi zakładami ubezpieczeń:
 1. GENERALI TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.,
 2. GENERALI ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.,
 3. SALTUS TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE S.A.,
 4. TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ INTERRISK S.A. VIENNA INSURANCE GROUP,
 5. TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE WARTA S.A.,
 6. VIENNA LIFE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE S.A. VIENNA INSURANCE GROUP.

Działalność marketingowa

Rok 2025 był dla Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach rokiem szczególnym – jubileuszowym, intensywnym i wymagającym pod względem organizacyjnym i komunikacyjnym. Działania marketingowe realizowane w tym okresie koncentrowały się na umacnianiu wizerunku Banku jako stabilnej, nowoczesnej i odpowiedzialnej instytucji finansowej, głęboko zakorzenionej w lokalnej społeczności, a jednocześnie aktywnie uczestniczącej w inicjatywach ogólnopolskich sektora bankowości spółdzielczej.

Kluczowym celem prowadzonych działań było podkreślenie 75-letniej historii Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach, budowanie dumy z jego dorobku oraz pokazanie ciągłości rozwoju – od lokalnych tradycji po nowoczesne rozwiązania finansowe. Obchody jubileuszu objęły szerokie spektrum przedsięwzięć, w tym m.in.: organizację Gali Jubileuszowej, przygotowanie i wydanie biuletynu jubileuszowego, przygotowanie filmu promocyjnego, zaprojektowanie statuetki okolicznościowej wraz z Regulaminem jej przyznawania. Zrealizowano spójną komunikację wizualną i wizerunkową, która towarzyszyła obchodom całego Roku Jubileuszowego.

Równolegle MBS BANK konsekwentnie realizował działania produktowe i sprzedażowe. W 2025 roku wprowadzono dwie edycje Lokaty Jubileuszowej z atrakcyjnym oprocentowaniem, kontynuowano promocje: konta MBS-ROR Junior, kredytu gotówkowego „Szybka Gotówka” oraz kredytu mieszkaniowego „Mój Dom”. Zadbano o jasny przekaz korzyści i dopasowanie komunikacji do potrzeb różnych grup klientów – od młodzieży po seniorów.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku*

MBS BANK aktywnie uczestniczył w ogólnopolskich kampaniach Grupy BPS, w tym promocjach kart płatniczych MasterCard i Visa, akcji „Bonusowe Piątki” oraz loterii „Wygraj po sąsiedzku”. Bank zajął 3 miejsce za sprzedaż kart MasterCard spośród 75 Banków Spółdzielczych w swojej grupie potencjałowej (wg. liczby ROR) w konkursie „Szczęśliwa Siódemka” Grupy BPS i MasterCard. Istotnym elementem komunikacji były także spersonalizowane spoty reklamowe z udziałem pracownika Banku oraz lokalnego przedsiębiorcy, które w autentyczny sposób podkreślały relacyjny charakter bankowości spółdzielczej. Bank angażował się również w kampanie KZBS, m.in. w inicjatywy „Liga Biznesu”, „Czerwiec z Bankiem Spółdzielczym”, „Międzynarodowy Rok Spółdzielczości”.

Szczególne miejsce w działaniach marketingowych zajmowało wsparcie rzeczowe i finansowe inicjatyw społeczności lokalnej, MBS BANK wspierał instytucje kultury w tym Centrum Kultury w Łomiankach, stowarzyszenia, festyny i wydarzenia lokalne, a także aktywnie angażował się w sport – dofinansowując imprezy sportowe. Podpisane zostały umowy dotyczące wsparcia Klubu Sportowego Łomianki, oraz wsparcia drużyny siatkarek Klubu LOS Nowy Dwór Mazowiecki. Działania te wzmacniały wizerunek Banku jako instytucji odpowiedzialnej społecznie i bliskiej mieszkańcom regionu.

MBS BANK aktywnie wspierał swoich pracowników w działaniach sportowych grupy biegowej MBS TEAM, inicjatywie zgodnej z założeniami ESG, promującej zdrowy styl życia i integrację pracowników.

Dużą wagę przykładano również do kwestii bezpieczeństwa finansowego i cyberbezpieczeństwa. MBS BANK prowadził systematyczną komunikację ostrzegającą przed zagrożeniami, wykorzystując w tym celu stronę internetową, media społecznościowe, telewizję bankową oraz spotkania edukacyjne. Szczególną grupą odbiorców byli seniorzy, którzy byli zapraszani do udziału w spotkaniach i webinarach organizowanych w sali konferencyjnej Banku.

Komunikacja marketingowa realizowana była wielokanałowo – poprzez stronę www, Facebook, telewizję bankową, billboardy na terenie Łomianek, reklamę na autobusach KMŁ, plakaty i ulotki w placówkach, okna i witryny w placówkach. Spójność przekazu i dbałość o lokalny kontekst stanowiły istotny element strategii komunikacyjnej.

Zaangażowanie Banku w rozwój kultury i społeczności lokalnej zostało docenione przyznaniem tytułu Mecenasa Kultury w Łomiankach, natomiast aktywność i skuteczność działań realizowanych w ramach Zrzeszenia znalazły potwierdzenie w uzyskaniu tytułu Lidera Zrzeszenia BPS. Szczególnym wydarzeniem w 2025 roku było uhonorowanie Prezes Zarządu Haliny Choroś odznaczeniem przyznany przez Prezydenta RP – Złotym Krzyżem Zasługi za działalność na rzecz społeczności lokalnej.

Ogólne wydatki na działalność marketingową w roku 2025 wyniosły 645 807,24 zł, w tym z tytułu udziału w kampaniach reklamowych Grupy BPS – 114 443,53 zł.

Rok 2025 potwierdził, że działania marketingowe MBS BANK nie ograniczają się wyłącznie do promocji produktów, lecz stanowią integralny element budowania relacji, zaufania i długofalowej obecności Banku w życiu lokalnej społeczności – zgodnie hasłem Roku Jubileuszowego „Wspólnie tworzymy przyszłość”.

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 2025 roku do 5 października 2026 roku oraz umowę na ubezpieczenie szkód powstałych w następstwie roszczeń z tytułu odpowiedzialności za zarządzanie przez członków zarządu, rady nadzorczej, prokurentów oraz pracowników sprawujących funkcje kierownicze, która jest zawarta z Leadenhall Insurance S.A. na okres od 6 października 2025 roku do 5 października 2026 roku.

Jako instytucja finansowa Bank posiada polisę ubezpieczenia od ryzyk cybernetycznych, której przedmiotem są konsekwencje wycieku danych lub unieruchomienia Banku w wyniku ataku cybernetycznego. Umowa została zawarta na okres od 31 grudnia 2025 roku do 30 grudnia 2026 roku z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń S.A.

3.2. Przynależność do Zrzeczenia, systemu Ochrony i Związków

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach należy do:

- Zrzeczenia Banku Polskiej Spółdzielczości – umowa z dnia 30.11.2022 roku,
- Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS - umowa z dnia 31.12.2015 roku,
- Krajowego Związku Banków Spółdzielczych – data przystąpienia 24.09.2009 roku,
- Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie – data przystąpienia 29.06.2021 roku.

3.3. Umowy konsorcjum

Bank mając na celu ograniczenie ryzyka kredytowego w zakresie dużych koncentracji oraz funduszy własnych zawiera umowy konsorcjum (jako bank inicjujący lub jako bank uczestniczący) w ramach limitu dotyczącego zaangażowania w konsorcja. Na dzień 31.12.2025 r. limit określony jako udział kredytów udzielonych w konsorcjum bankowym w obliżu kredytowym przyjęty na poziomie 35% osiągnął poziom 25,45%.

Bank w ramach zawartych umów konsorcjum posiadał 41 umów kredytowych z zadłużeniem na łączną kwotę 115 509 633,49 zł, w tym:

- 18 umów dotyczyło konsorcjów, w których Bank jest Bankiem inicjującym; zaangażowanie Banku wynosiło 51 656 017,82 zł, a innych Banków 91 184 008,10 zł,
- 23 umowy dotyczyły konsorcjów, w których Bank jest uczestnikiem, a łączne zaangażowanie wynosiło 63 853 615,67 zł.

III NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2025 roku

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w 2025 roku poniósł nakłady na zakup rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych w łącznej kwocie 2 353 501,30 zł.

Na kwotę powyższych nakładów składały się:

- 1) zakup nieruchomości gruntowej za kwotę 2 003 049,88 zł położonej w Czosnowie,
- 2) wydatki na infrastrukturę informatyczną i wartości materialne i prawne w wysokości 133 207,77 zł,
- 3) wydatki na środki trwałe w wysokości 110 701,05 zł,
- 4) wydatki na modernizację placówek Banku w wysokości 106 542,60 zł.

IV ZASOBY JEDNOSTKI

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

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	87	10	6	91
Liczba pracowników wg etatów	86,8	-	-	90,8

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	10	9
od 31 – do 45 lat	38	34
od 46 – do 55 lat	30	33
ponad 55 lat	9	15

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

W 2025 roku pracownicy Banku podnosili swoje kwalifikacje zawodowe uczestnicząc w szkoleniach wewnętrznych w siedzibie Banku i zewnętrznych organizowanych przez specjalistyczne ośrodki szkoleniowe dedykowane bankom spółdzielczym m.in. Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej w Warszawie, Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji w Warszawie, Krajowy Związek Banków Spółdzielczych, Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych, Związek Banków Polskich, System Spółdzielnia Ochrony Zrzeszenia, CEDUR KNF, Ministerstwo Finansów, KONSULT Securak Akademii, Cyber Akademia, Amron, platformę BSnetEDU. Wszyscy pracownicy uczestniczyli w szkoleniach z zakresu operacyjnej odporności cyfrowej „DORA” i transformacji cybernetycznej w Bank; z zakresu obsługi klientów z niepełnosprawnościami i szczególnymi potrzebami; z zakresu dostosowania Banku do ustawy z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnieniu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze; z zakresu wyzwań prawnych w działalności Banków Spółdzielczych – stosowanie wskaźnika WIBOR, nieautoryzowane transakcje, sankcja kredytu darmowego. Zgodnie z przepisami obowiązującej ustawy regulującą przeciwdziałanie praniu pieniędzy (AML) i finansowaniu terroryzmu (CFT) z dnia 1 marca 2018 r. wszyscy pracownicy na bieżąco odbywają szkolenia z zakresu przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Ogółem w 2025 r. odbyło się 130 szkoleń, w tym 12 szkoleń wewnętrznych w siedzibie Banku. Ogółem średnio 1 pracownik wziął udział w ok. 5 szkoleniach.

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

Wśród szkoleń zrealizowanych w 2025 roku znalazły się m.in. szkolenia w zakresie:

- 1) Operacyjna odporność cyfrową, transformacja cybernetyczna w Banku Spółdzielczym zgodnie z zapisami Rozporządzenia PE i Rady w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej „DORA” - zadania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
- 2) Szkolenie komórki ds. Bezpieczeństwa - Zadania komórki ds. ryzyka ICT, pomiar ryzyka ICT, raportowanie ryzyka ICT wg przepisów DORA
- 3) Wymogi Rozporządzenia DORA a wcześniejsze wdrożenie Rekomendacji D i wytycznych IT KNF
- 4) Największe zagrożenie dla banku – ransomware
- 5) Zrównoważony rozwój w bankowości spółdzielczej

- 6) Aktualizacja przepisów prawnych w zakresie ryzyka ESG- 2025 Zarządzanie ryzykiem ESG w praktycy Banku - ujęcie wskaźnikowe ryzyka ESG
- 7) Obowiązki organów statutowych Banku, w tym Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu w zakresie oceny sprawozdania finansowego za rok 2024, z uwzględnieniem przedstawienia działań w zakresie zrównoważonego rozwoju, wymogami ESG
- 8) Obowiązki Komitetu Audytu w banku spółdzielczym wynikające z przepisów prawa
- 9) Obowiązki wynikające z Rekomendacji Z oraz Zasad Ładu Korporacyjnego
- 10) Sprawozdawczość z zakresu funduszy własnych, ryzyka kredytowego i ryzyka operacyjnego - instrukcja wstępna wypełniania formularzy w świetle rozporządzeń UE nr 2024/3117 i nr 2024/1623
- 11) Udziałowcy banku spółdzielczego i sprawy członkowskie - aspekty prawne i praktyczne
- 12) Metodyka BION w 2025 roku -przygotowanie do badania i oceny nadzorczej
- 13) Testowanie stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej w obszarze zlecenia czynności na zewnątrz-outsourcingu
- 14) Rekomendacja WFD KNF
- 15) Reforma stawek referencyjnych WIBID/WIBOR w Polsce i jej konsekwencje dla działalności banków spółdzielczych
- 16) Dostosowanie Banku do ustawy z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnieniu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze
- 17) Wybrane zagadnienia związane z działalnością banków w ramach art.70 ust.2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi i nadzoru nad tą działalnością w odniesieniu do specyfikacji działalności banków spółdzielczych
- 18) Wskaźniki płynności średnio i długoterminowej na wzorach NSFR oraz narzędzia monitorowania płynności w oparciu o formularze ALMM - przypomnienie ogólnych zasad wyznaczania wskaźnika stabilnego finansowania netto oraz sporządzanie formularzy ALMM w świetle rozporządzenia wykonawczego (UE)2024/3117
- 19) Ocena zarządzania ryzykiem bancassurance zgodnie z nowelizacją Rekomendacji U
- 20) Klasyfikacja ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych według przepisów RMF z uwzględnieniem obowiązków i zasad działania wprowadzonych przez system ochrony
- 21) Restrukturyzacja zadłużenia w banku spółdzielczym
- 22) Zabezpieczenia wierzytelności w kontekście upadłości i restrukturyzacji
- 23) Koordynator/AMLRO/kierownik zespołu/specjalista ds.ppp i ft w banku w świetle ustawy o ppp i ft i wytycznych EBA/GL/2022/05- obowiązki, zadania, odpowiedzialność
- 24) PEP - Prawidłowe postępowanie, krok po kroku, z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne
- 25) Procedura ustalania przez bank beneficjentów rzeczywistych na przykładach. Przegląd beneficjentów występujących w danych rodzajach klientów. Zasady działania centralnego rejestru beneficjentów rzeczywistych
- 26) Reforma stawek referencyjnych WIBID/WIBOR w Polsce i jej konsekwencje dla działalności banków spółdzielczych
- 27) Urlopy dla rodziców po zmianach od 6 sierpnia 2025 r.- zmiany we wnioskach i dokumentacji zasiłkowej, naliczanie składek i nowy uzupełniający urlop macierzyński
- 28) Benefity i świadczenia na rzecz pracowników, współpracowników, B2B i kadry zarządzającej w firmie - skutki w PIT, CIT, ECIT i VAT w 2025
- 29) Ustalanie stażu pracy z uwzględnieniem zmian obowiązujących od 1 stycznia 2026
- 30) Podatek odroczony w świetle przygotowań do sporządzenia sprawozdania finansowego z uwzględnieniem wpływu planowanych zmian w CIT od 2026 na kalkulację na 31.12.2025 - warsztaty praktyczne
- 31) Przygotowania do Krajowego Systemu e-Faktur w bankach spółdzielczych

- 32) Podróże służbowe pracowników, Zarządu, Członków Rady. Używanie samochodów służbowych i prywatnych w banku oraz aspekty podatkowe CIT PIT I VAT
- 33) Śmierć posiadacza rachunku bankowego - co dalej? Nieuprawnione obciążenia rachunku bankowego po śmierci posiadacza. Komu i kiedy można wypłacić środki z takiego rachunku bankowego
- 34) Egzekucja z rachunku wspólnego. Kwota wolna od zajęcia na rachunku bankowym
- 35) Częste błędy i nieprawidłowości w analizie wniosków kredytowych i monitoringu ekspozycji klientów instytucjonalnych - wpływ na wzrost ryzyka kredytowego Banku i wskazówki właściwego działania
- 36) Szkolenie okresowe z zakresu kredytu hipotecznego - finansowanie hipoteczne w praktyce banków, uwzględnieniem prawa o księgach wieczystych i hipotece

Pracownicy podnosili również swoje kwalifikacje zawodowe na studiach I i II stopnia na kierunkach: zarządzanie i finanse w przedsiębiorstwie, finanse i rachunkowość, analityka finansowa oraz studiach podyplomowych w zakresie bankowości i finansów, a także w specjalistycznych kursach kwalifikacyjnych m.in. z zakresu profesjonalnego doradcy finansowego, którego kompetencje doradcze w zakresie zrównoważonego inwestowania potwierdza Europejski Certyfikat Doradcy EFPA ESG.

V INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

W Banku zgodnie z § 30 ust. 1 Rozporządzenia MF z dnia 01.10.2010 roku, w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, aktywa finansowe klasyfikuje się w dniu ich nabycia lub powstania (wycena na początkowy moment ujęcia) do następujących kategorii:

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

2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:

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

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

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

Zarządzanie ryzykiem w 2025 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 2025 roku uznano następujące ryzyka:

- 3.1 ryzyko kredytowe, w tym koncentracji,
- 3.2 ryzyko płynności,
- 3.3 ryzyko stopy procentowej,

- 3.4 ryzyko operacyjne, w tym ICT,
- 3.5 ryzyko braku zgodności,
- 3.6 ryzyko kapitałowe,
- 3.7 ryzyko wyniku finansowego.

Działania Banku w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami obejmują:

3.1 zarządzanie ryzykiem kredytowym, w tym koncentracji:

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

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

Przy ocenie ryzyka kredytowego pojedynczej transakcji oceniane są:

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

Umowy kredytowe podlegają okresowemu monitoringowi.

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

W 2025 roku w wyniku przeglądu i aktualizacji limitów ograniczających ryzyko kredytowe zwrócono głównie uwagę na następujące czynniki:

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

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

Na dzień 31.12.2025 roku limity ograniczające ryzyko kredytowe w zakresie koncentracji zaangażowania:

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

kształtowały się na prawidłowym poziomie.

W marcu 2025 roku w celu dostosowania zapisów regulacji dotyczących szacowania wymogów kapitałowych do wytycznych Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego wraz z późniejszymi zmianami, dokonano przeglądu zarządczego „Instrukcji wyznaczania współczynników kapitałowych, wskaźnika dźwigni oraz wskaźnika MREL w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w

Łomiankach”. Mając na uwadze istotność ww. zapisów oraz w celu przejrzystości ich prezentowania wprowadzono regulację:

- „Instrukcja wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” określająca zasady wyznaczania i raportowania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- „Instrukcja wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” określająca zasady wyznaczania i raportowania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

Zmiany zasad kalkulacji ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego oraz ekspozycji pozabilansowych dotyczyły głównie ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami. W wyniku powyższych zmian nastąpił wzrost kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, która po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP na dzień 31.12.2025 roku osiągnęła poziom 326 942 723 zł i stanowiła 145,91 proc. wymogu z 2024 roku.

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

Na 31.12.2025 r. alokacja z tytułu ryzyka kredytowego wyniosła 31,54 proc. (limit 50%).

Zarząd na bieżąco monitorował i podejmował działania w celu ograniczenia ryzyka kredytowego.

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

3.2 zarządzanie ryzykiem płynności:

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

Zarządzając ryzykiem płynności Bank:

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

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

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

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

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

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

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku*

		Limit	12.2024	12.2025
1.	LCR	min 1	2,62	2,29
2.	NSFR	min 1	1,5639	1,5376

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

Do najbardziej stabilnych zalicza się depozyty osób prywatnych (47,85 proc. bazy depozytowej), które stanowią główne źródło osadu i w 2025 roku wykazały istotny wzrost środków na rachunkach bankowych, w tym lokatach terminowych (głównie 3 i 6 miesięcznych).

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

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

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

3.3 zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:

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

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

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

W zakresie ryzyka stopy procentowej prowadzone były analizy:

- ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania,
- ryzyka opcji klienta,
- ryzyka bazowego,
- elastyczności stóp procentowych – rozpiętość odsetkowa,
- zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy różnych wariantach zmienności stóp procentowych,
- ryzyka spreadu kredytowego

oraz przeprowadzano testy warunków skrajnych.

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

- względnego współczynnika luki,
- zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania przy zmianie stóp o 100 pb.,
- zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta przy zmianie stóp o 250 pb.,
- zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego dla scenariusza bazowego,
- łączny poziom ryzyka stopy procentowej uwzględniający ryzyko niedopasowania, opcji klienta i bazowe,
- miary rozszerzonego wyniku odsetkowego Banku,
- miary dużego obniżenia – SOT NII.
- zmiany wartości ekonomicznej kapitału – SOT EVE
- rozpiętości odsetkowej

W 2025 roku powyższe limity wewnętrzne były dotrzymane.

Wyjątek stanowi limit dla miary dużego obniżenia (SOT NII), który obejmuje sumę wyników testów szokowych dla ryzyka niedopasowania i opcji klienta oraz ryzyka bazowego. Limit wewnętrzny wynosi 12 proc. natomiast rekomendowany 5 proc. Przyjęty poziom limitu wynika z niedopasowania struktury aktywów i pasywów.

Na 31.12.2025 roku limit dla miary dużego obniżenia (SOT NII) wynosi 6,21%, uwzględniając przepływy odsetkowe (wg raportu z systemu IRRBB EBA).

W 2025 roku istotne znaczenie na poziom wykorzystania limitów miały obniżki stóp procentowych, które między innymi wpłynęły na niższą o 0,73 pp. rozpiętość odsetkową, w tym:

- spadek przychodowości aktywów o 0,93 pp.,
- wzrost kosztowości pasywów o 0,20 pp.

Z uwagi na strukturę aktywów i pasywów wrażliwych według oprocentowania, spadek stawek rynkowych wpływa na obniżenie przychodowości aktywów odsetkowych szybciej, niż kosztowości pasywów, co w konsekwencji może prowadzić do pogorszenia wyniku odsetkowego instytucji finansowych w kolejnych kwartałach.

Na dzień 31.12.2025 r. wewnętrzny wymóg kapitałowy wynosił:

- 3.698,61 tys. zł. na ryzyko stopy procentowej, co stanowi 3,45% funduszy własnych,
- 261,68 tys. zł. na ryzyko spreadu kredytowego (CSRBB), co stanowi 2,65% funduszy własnych.

3.4 zarządzanie ryzykiem operacyjnym, w tym ICT:

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 2025 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 2025 roku w bazie ryzyka operacyjnego odnotowano straty rzeczywiste na łączną kwotę 14 313,25 zł, która była następstwem wystąpienia 42 zdarzeń, w tym 1 na kwotę 10.000 zł.

Przy analizie zdarzeń ryzyka operacyjnego oceniane jest również ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk).

W 2025 roku odnotowano sześć zdarzeń powiązanych z ryzykiem prowadzenia działalności.

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

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2025 roku został obliczony zgodnie z Rozporządzeniem CRR3 metodą wskaźnika biznesowego BIC skorygowanego o współczynniki krańcowe za okres trzech lat i osiągnął poziom 3 250 343,69 zł. Zgodnie z CRR kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne wynosi 40 629 296,12 zł.

Tolerancja/apetyt na ryzyko operacyjne i ICT stanowi łącznie 80 proc. wskaźnika BIC i określa maksymalny poziom pokrycie straty rzeczywistej, która w 2025 r. została zrealizowana na poziomie 0,35 proc., w tym:

- dla ryzyka operacyjnego stanowiącego 40 proc. wskaźnika BIC limit został zrealizowany w 0,69 proc. (strata 14 313,25 zł),
- dla ryzyka ICT stanowiącego 40 proc. wskaźnika BIC – nie odnotowano straty.

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

Ryzyko związane z ICT (ryzyko ICT) - oznacza każdą dającą się racjonalnie określić okoliczność związaną z użytkowaniem sieci i systemów informatycznych, która - jeżeli dojdzie do jej urzeczywistnienia - może naruszyć bezpieczeństwo sieci i systemów informatycznych, dowolnego narzędzia lub procesu zależnego od technologii,

bezpieczeństwo operacji i procesów lub świadczenie usług poprzez wywoływanie negatywnych skutków w środowisku cyfrowym lub fizycznym.

Bank w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, w tym wysokiego poziomu operacyjnej odporności cyfrowej wdraża solidny, kompleksowy i dobrze udokumentowany system (ramy) zarządzania ryzykiem ICT, który umożliwia szybkie, skuteczne i kompleksowe reagowanie na ryzyko ICT.

Bank minimalizuje wpływ ryzyka związanego z ICT, wdrażając odpowiednie strategie, polityki, procedury, protokoły i narzędzia ICT, zgodnie ze systemem (ramami) zarządzania ryzykiem związanym z ICT.

Ramy (system) zarządzania ryzykiem związanym z ICT wspierają strategię biznesową Banku, zapewniając stabilność i ciągłość realizacji usług finansowych, szczególnie w obszarach:

- 1) ochrona kluczowych dla Banku usług;
- 2) wzmacnianie zaufania klientów - poprzez zabezpieczenie poufności i integralności danych, a także nieprzerwane i niezaburzone świadczenie usług dla klientów;
- 3) optymalizację lub utrzymanie założonych kosztów działania - poprzez unikanie lub skuteczne rozwiązywanie incydentów ICT, co zmniejsza lub pozwala unikać powstawania nadmiernych strat z tytułu ryzyka ICT;
- 4) zgodność z przepisami i regulacjami rynku finansowego – zarządzanie ryzykiem ICT zgodnie z wymogami DORA (Digital Operational Resilience Act) oraz innymi krajowymi unijnymi przepisami prawa lub nadzorczymi, wspiera wiarygodność Banku na rynku i spełnienie oczekiwań klientów.

Zarząd Banku na bieżąco monitorował ryzyko ICT poprzez:

- 1) kwartalne sprawozdanie dotyczące bezpieczeństwa informacji oraz ryzyka ICT,
- 2) comiesięczne oraz kwartalne sprawozdanie, dotyczące funkcjonowania zasobów ICT,
- 3) kwartalne sprawozdanie dotyczące realizacji programu testowania odporności cyfrowej, w tym testów planu ciągłości działania w zakresie ICT, obejmujące zalecenia i ich wykonanie
- 4) system kontroli wewnętrznej, w tym między innymi: kontrola sprawności funkcjonowania zabezpieczeń (w tym maszyn wirtualnych), poprawność wykonywania kopii awaryjnych, bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego placówek, poprawność funkcjonowania aplikacji,
- 5) zlecenie audytów bezpieczeństwa firmom zewnętrznym.

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

3.5 zarządzanie ryzykiem braku zgodności:

W 2025 roku zarządzaniem ryzykiem braku zgodności w Banku zajmował się Dyrektor ds. Zgodności i Kontroli przy wsparciu innych komórek pierwszej i drugiej linii obrony.

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

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

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

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

W 2025 roku przyjęte limity „krytyczne” ryzyka braku zgodności nie były przekraczane, a ryzyko braku zgodności ocenione zostało jako niskie.

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 31.12.2025 roku osiągnęły poziom 82 918 765,49 zł i w porównaniu do 2024 roku wykazały wyższy stan o 29,89 proc. w tym:

- kapitał Tier1 - 82 168 765,49 zł, wyższy o 18 830 887,33 zł, tj. 29,73 proc.,
- kapitał Tier2 - 750 000,00 zł, wyższy o 250 000,00 zł, tj. 50,00 proc.

Kwota ekspozycji ważona ryzykiem z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 31.12.2025 roku osiągnęła poziom 367 572 019,02 zł i stanowiła 120,61 proc. stanu z 2024 roku, w tym z tytułu:

- ryzyka kredytowego 326 942 722,90 zł – wyższy poziom o 45,92 proc.,
- ryzyka operacyjnego 40 629 296,12 zł – niższy poziom o 49,65 proc.

Na 31.12.2025 roku współczynniki kapitałowe Banku wykazywały znacznie wyższy poziom od minimalnych rekomendowanych przez KNF i wynosiły:

- kapitału podstawowego Tier 1 - 22,35 proc. (rekomendowany 7,00 proc.),
- kapitału Tier 1 - 22,35 proc. (rekomendowany 8,50 proc.),
- łączny współczynnik kapitałowy - 22,56 proc. (rekomendowany 10,50 proc.).
- dźwignia finansowa - 10,32 proc.

Limit rekomendowany uwzględnia:

- bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko,
- bufor antycykliczny w wysokości 1% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

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

- poziomu współczynników kapitałowych,
- poziomu dźwigni finansowej.

Na dzień 31.12.2025 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.

Zysk netto za 2024 rok stanowił główne źródło wzrostu funduszy własnych Banku, które w 2025 roku zostały zasilone kwotą 17 112 048,12 zł, w tym przeznaczono:

- 16 862 048,12 zł, na fundusz zasobowy,
- 250 000,00 zł, na fundusz ogólnego ryzyka bankowego.

W 2026 roku planowane jest zasilenie funduszu zasobowego kwotą 17 935 173,28 zł (tj. 95,27 proc. zysku netto z 2025 roku) oraz przeznaczenie 250 000,00 zł na fundusz ogólnego ryzyka.

Bank w ocenie istotności ryzyka wyniku finansowego dla potrzeb wyznaczania kapitału wewnętrznego, dokonuje analizy wielkości planowanego wyniku finansowego na dany rok według planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą, a wielkością zrealizowaną na datę analizy.

Wynik finansowy netto za 2025 rok stanowił:

- 106,15 proc. wyniku finansowego za 2024 rok,
- 119,15 proc. wyniku finansowego planowanego na 2025 rok.

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

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

VI AKTUALNY STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2025 roku

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

Bilans

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 31 grudnia 2025 roku wypracował sumę bilansową na poziomie 993 916 904,18 zł, która w porównaniu do 2024 roku wykazała wyższy poziom o 9,40 proc. tj. o 85 374 351,00 zł.

Aktywa

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje aktywów Banku oraz ich zmiany w 2025 roku.

<i>dane w zł</i>	31.12.2024	struk.	31.12.2025	struk.	2025 - 2024	2025/2024
Kasa	5 541 051,42	0,61%	5 371 405,10	0,54%	-169 646,32	96,94%
Należności od sektora finansowego	257 131 400,86	28,30%	292 615 608,64	29,44%	35 484 207,78	113,80%
Należności od sektora niefinansowego	311 699 995,35	34,31%	347 846 518,29	35,00%	36 146 522,94	111,60%
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	18 767 914,12	2,07%	17 284 315,54	1,74%	-1 483 598,58	92,10%
Dłużne papiery wartościowe	291 079 228,12	32,04%	308 215 451,39	31,01%	17 136 223,27	105,89%
Udziały i akcje	3 890 164,30	0,43%	3 890 164,30	0,39%	0,00	100,00%
Wartości niematerialne i prawne	92 094,01	0,01%	48 323,99	0,01%	-43 770,02	52,47%
Majątek trwały	16 286 781,27	1,79%	14 028 791,96	1,41%	-2 257 989,31	86,14%
Inne aktywa	4 053 923,73	0,44%	4 616 324,97	0,46%	562 401,24	113,87%
A K T Y W A – suma bilansowa	908 542 553,18	100,00%	993 916 904,18	100,00%	85 374 351,00	109,40%

Na dzień 31 grudnia 2025 roku:

- należności od sektora niefinansowego stanowią 35,00 proc. aktywów Banku. W 2025 roku pomimo wzrostu ww. należności o 11,60 proc. tj. o 36 146 522,94 zł, ich udział w sumie bilansowej wykazał wyższy poziom tylko o 0,69 p.p.;
 - należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych stanowiły tylko 1,74 proc. sumy bilansowej;
 - należności od sektora finansowego stanowiły 29,44 proc. sumy bilansowej. W 2025 roku wykazały wyższy poziom o 13,80 proc. tj. o 35 484 207,78 zł, który dotyczył lokat terminowych w banku zrzeszającym. Struktura wyżej wymienionych należności była następująca:
 - depozyt obowiązkowy i fundusz zabezpieczający - 20,39 proc. (2024 rok – 20,32 proc.),
 - środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym - 70,10 proc. (2024 rok – 69,74 proc.),
w tym lokaty terminowe - 68,44 proc (2024 rok – 68,18 proc.),
 - rezerwa obowiązkowa - 9,51 proc. (2024 rok - 9,94 proc.);
 - papiery wartościowe pod względem udziału w sumie bilansowej Banku, są na drugim miejscu po należnościach od sektora niefinansowego i stanowią 31,01 proc. W porównaniu do ubiegłego roku wykazały wyższy stan o 5,89 proc., tj. o 17 136 223,27 zł. Inwestycje finansowe Banku obejmują głównie bony pieniężne, obligacje skarbu państwa, obligacje komercyjne oraz obligacje komunalne;
- Poziom środków lokowanych w papiery wartościowe i lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym zależy jest od działalności depozytowej (depozyty wyższe o 7,87 proc.) i działalności kredytowej (kredyty wyższe o 10,61 proc.).
- udziały i akcje stanowiły 0,39 proc. sumy bilansowej i w 2025 roku nie uległy zmianie;
 - majątek trwały stanowił 1,41 proc. sumy bilansowej (w 2024 roku 1,79 proc.). W 2025 roku wykazał niższy poziom o 13,86 proc., tj. o 2 257 989,31 zł. Powyższa sytuacja była następstwem sprzedaży nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytów zakwalifikowanych do sytuacji straconej, którą Bank nabył w drodze licytacji komorniczej w 2024 roku.
 - inne aktywa stanowiły 0,46 proc. aktywów netto i w 2025 roku uległy zwiększeniu o 562 401,24 zł.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku*

Pasywa

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje pasywów Banku oraz ich zmiany w 2025 roku.

<i>dane w zł</i>	31.12.2024	struk.	31.12.2025	struk.	2025 - 2024	2025/2024
Zob. wobec sektora finansowego	166 986,68	0,02%	293 971,72	0,03%	126 985,04	176,05%
Zob. wobec sektora niefinansowego	641 157 731,00	70,57%	668 563 893,21	67,27%	27 406 162,21	104,27%
Zob. wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	175 215 453,67	19,28%	211 861 491,20	21,32%	36 646 037,53	120,91%
Kapitały własne	63 477 762,27	6,99%	82 295 449,22	8,28%	18 817 686,95	129,64%
Inne pasywa	10 789 826,33	1,19%	12 076 967,32	1,21%	1 287 140,99	111,93%
Wynik finansowy netto	17 734 793,23	1,95%	18 825 131,51	1,89%	1 090 338,28	106,15%
P A S Y W A – suma bilansowa	908 542 553,18	100,00%	993 916 904,18	100,00%	85 374 351,00	109,40%

Na dzień 31 grudnia 2025 roku:

- zobowiązania wobec sektora finansowego stanowiły 0,03 proc. sumy bilansowej i obejmowały środki na rachunkach instytucji finansowych typu captive (kasy zapomogowo – pożyczkowe);
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego stanowiły główną pozycję pasywów Banku, to jest 67,27 proc. sumy bilansowej (w 2024 roku – 70,57 proc.). W porównaniu do 2024 roku ww. zobowiązania wykazały wyższy poziom o 4,27 proc. tj. o 27 406 162,21 zł;
- zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych stanowiły 21,32 proc. sumy bilansowej i w 2024 roku wzrosły o 20,91 proc. tj. o 36 646 037,53 zł;
- Kapitały własne osiągnęły poziom 82 295 449,22 zł i stanowiły 8,28 proc. sumy bilansowej, w tym:
 - kapitał podstawowy na poziomie 2 607 750,00 zł, (tj. 131,75 proc. 2024 roku),
 - kapitał zapasowy na poziomie 78 418 345,00 zł, (tj. 127,40 proc. 2024 roku),
 - kapitał z aktualizacji wyceny na poziomie 519 354,22 zł, (w 2024 na poziomie -556 634,61 zł),
 - fundusz ogólnego ryzyka bankowego na poziomie 750 000,00 zł, (tj. 150 proc. 2024 roku).
 W 2025 roku kapitały bilansowe wykazały wyższy stan o 29,64 proc., tj. o 18 817 686,95 zł.
- Wynik finansowy netto w 2025 roku został wypracowany na poziomie wyższym niż w 2024 roku o 6,15 proc., tj. o 1 090 338,28 zł.

Udziały członkowskie

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach na dzień 31.12.2025 roku zrzeszał 245 członków i w porównaniu do 31.12.2024 roku ich liczba wzrosła o 21 udziałowców. Wśród udziałowców Banku było 5 osób prawnych i 240 osób fizycznych.

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

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2025 roku wynosił 2 607 750 zł, i w porównaniu do 2024 roku wzrósł o 628 500 zł.

Na koniec 2025 roku fundusz udziałowy uwzględniony w kapitale podstawowym CET 1 był równy wartości bilansowej i stanowił 3,14 proc. funduszy własnych Banku.

Fundusze własne

Fundusze własne Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach wg stanu na 31 grudnia 2025 roku osiągnęły poziom 82 918 765,49 zł i w porównaniu do 2024 roku wykazały wyższy stan o 19 080 887,33 zł.

Na zmianę stanu funduszy własnych wpłynęły głównie następujące pozycje:

- Kapitał Tier 1 – wyższy o 18 830 887,33 zł
 - zaliczenie do funduszu zasobowego 95,08 proc. zysku netto wypracowanego w 2024 roku,
 - zaliczenie do funduszu ogólnego ryzyka bankowego kwoty 250 000,00 zł,

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku*

- wzrost funduszu udziałowego o 628 500,00 zł,
 - korzystniejszy poziom funduszu z aktualizacji wyceny papierów wartościowych (inne całkowite dochody) o 1 075 988,83 zł,
 - Kapitał Tier 2 – wyższy o 250 000,00 zł, z tytułu „kwoty rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego”.
- Poniższa tabela prezentuje fundusze własne na dzień 31.12.2024 rok i 31.12.2025 rok.

<i>dane w zł</i>	31.12.2024	31.12.2025	2025 - 2024	2025 / 2024
Fundusze własne	63 837 878,16	82 918 765,49	19 080 887,33	129,89%
Kapitał Tier 1	63 337 878,16	82 168 765,49	18 830 887,33	129,73%
Kapitał podstawowy CET1	63 337 878,16	82 168 765,49	18 830 887,33	129,73%
Instrumenty kapitałowe zaliczane do FW CET1	1 979 250,00	2 607 750,00	628 500,00	131,75%
Inne całkowite dochody	-556 634,61	519 354,22	1 075 988,83	-93,30%
Kapitał rezerwowany (zasobowy)	61 555 146,88	78 418 345,00	16 863 198,12	127,40%
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	500 000,00	750 000,00	250 000,00	150,00%
Korekty CET1 wynikające z zastosowania filtrów ostrożnościowych	-47 790,10	-78 359,74	-30 569,64	163,97%
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-92 094,01	-48 323,99	43 770,02	52,47%
Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	0,00	0,00	0,00	-
Korekty okresu przejściowego dotyczące instrum. kapitałowych zaliczanych do AT1	0,00	0,00	0,00	-
Kapitał Tier 2	500 000,00	750 000,00	250 000,00	150,00%
Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego [do wysokości limitu 1,25% RWA]	500 000,00	750 000,00	250 000,00	150,00%

Rachunek zysków i strat

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w związku z prowadzoną działalnością w 2025 roku wypracował:

- zysk brutto na poziomie 22 743 095,51 zł (tj. 102,13 proc. zysku z 2024 roku),
- zysk netto na poziomie 1 090 338,28 zł (tj. 106,15 proc. zysku z 2024 roku).

W 2025 roku istotne znaczenie na poziom wyniku finansowego Banku miały decyzje Rady Polityki Pieniężnej, która obniżyła poziom podstawowych stóp procentowych NBP łącznie o 1,75 pp., w wyniku których stopa referencyjna uległa obniżeniu z 5,75% do 4,00%.

Powyższa sytuacja wpłynęła na niższy poziom wzrostu niż w poprzednich latach wyniku z tytułu odsetek, który stanowi główne źródło przychodów.

W 2025 r. w relacji do 2024 r. z uwagi na:

- wysoki udział ekspozycji kredytowych, depozytów z oprocentowaniem zależnym od stawki WIBOR 3M,
 - strukturę aktywów i pasywów według rodzaju oprocentowania,
 - wysoki udział w bazie depozytowej środków z oprocentowaniem stałym,
 - wysoki udział w bazie depozytowej środków nieoprocentowanych (rachunki bieżące i powiernicze),
- przychody odsetkowe wzrosły o 2,71 pp., w tym z działalności kredytowej uległy obniżeniu o 1,94 pp., koszty odsetkowe wzrosły o 7,38 pp.

Wynik z tytułu odsetek w ubiegłym roku osiągnął poziom 42 055 794,65 zł i był wyższy w relacji do 2024 roku o 475 411,38 zł, w tym:

- przychody od środków lokowanych na rynku międzybankowym osiągnęły poziom wyższy o 2 095 389,38 zł, wzrost dotyczył głównie przychodów odsetkowych od papierów wartościowych (+1 933 637,30 zł),
- wynik z działalności depozytowo – kredytowej uwzględniający przychody odsetkowe od kredytów i koszty odsetkowe od depozytów, został wypracowany na poziomie niższym o 1 620 978,00 zł, w tym:
 - przychody odsetkowe z działalności kredytowej uległy obniżeniu o 588 652,55 zł,

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku*

- koszty odsetkowe z działalności depozytowej wrosły o 1 032 325,45 zł, w tym odsetki od środków na rachunkach: sektora niefinansowego o 620 788,55 zł, sektora samorządowego o 411 536,90 zł.

Tabela poniżej prezentuje przychody i koszty odsetkowe według podmiotów.

<i>dane w zł</i>	31.12.2024	31.12.2025	2025 - 2024	2025 / 2024
Przychody z tytułu odsetek	55 566 919,20	57 073 656,03	1 506 736,83	102,71%
1. od sektora finansowego	12 340 356,43	12 502 108,51	161 752,08	101,31%
2. od sektora niefinansowego	29 099 510,21	28 732 601,45	-366 908,76	98,74%
3. od sektora budżetowego	1 288 595,30	1 066 851,51	-221 743,79	82,79%
4. z papierów wartoś. o stałej kwocie dochodu	12 838 457,26	14 772 094,56	1 933 637,30	115,06%
Koszty odsetkowe	13 985 535,93	15 017 861,38	1 032 325,45	107,38%
1. od sektora finansowego	0	555,24	555,24	-
2. od sektora niefinansowego	10 781 203,55	11 401 992,10	620 788,55	105,76%
3. od sektora budżetowego	3 204 332,38	3 615 314,04	410 981,66	112,83%
Wynik z tytułu odsetek	41 581 383,27	42 055 794,65	474 411,38	101,14%

Tabela poniżej prezentuje główne pozycje przychodów i kosztów oraz ich zmiany w 2025 roku.

RACHUNEK WYNIKÓW <i>dane w zł</i>	31.12.2024	31.12.2025	2025 - 2024	2025 / 2024
Przychody z tytułu odsetek	55 566 919,20	57 073 656,03	1 506 736,83	102,71%
Koszty odsetek	13 985 535,93	15 017 861,38	1 032 325,45	107,38%
Wynik z tytułu odsetek	41 581 383,27	42 055 794,65	474 411,38	101,14%
Przychody z tytułu prowizji	6 903 891,14	7 246 567,83	342 676,69	104,96%
Koszty z tytułu prowizji	483 649,85	496 470,99	12 821,14	102,65%
Wynik z tytułu prowizji	6 420 241,29	6 750 096,84	329 855,55	105,14%
Przychody z udziałów, pap. wart.	10 810,00	10 810,00	-	100,00%
Wynik z operacji finansowych	0,00	0,00	-	-
Wynik z pozycji wymiany	108 171,14	163 820,34	55 649,20	151,45%
Wynik na dział. bankowej	48 120 605,70	48 980 521,83	859 916,13	101,79%
Pozostałe przychody operacyjne	659 392,63	1 197 283,15	537 890,52	181,57%
Pozostałe koszty operacyjne	1 251 767,71	444 893,84	-806 873,87	35,54%
Koszty działania	22 018 224,53	26 390 137,60	4 371 913,07	119,86%
1. wynagrodzenia	11 732 139,06	13 663 111,43	1 930 972,37	116,46%
2. ubezpieczenia i inne świadczenia	3 134 222,88	3 991 180,87	856 957,99	127,34%
3. inne	7 151 862,59	8 735 845,30	1 583 982,71	122,15%
Amortyzacja	736 950,23	735 255,85	-1 694,38	99,77%
Odpisy na rez. i aktual. wartości	3 210 443,79	2 793 307,89	-417 135,90	87,01%
Rozw. rezerw i aktual. wartości	706 349,16	2 928 885,71	2 222 536,55	414,65%
Różnica wart. rezerw i aktualizacji	-2 504 094,63	135 577,82	2 639 672,45	-5,41%
Wynik z dział. operacyjnej - zysk brutto	22 268 961,23	22 743 095,51	474 134,28	102,13%
Podatek dochodowy	4 534 168,00	3 917 964,00	-616 204,00	86,41%
Zysk netto	17 734 793,23	18 825 131,51	1 090 338,28	106,15%

Na 31.12.2025 roku wynik na działalności bankowej osiągnął poziom 48 980 521,83 zł i stanowił 101,79 proc. wyniku 2024 roku, w tym:

- wynik z tytułu odsetek stanowił 101,14 proc. wyniku z 2024 roku,
- wynik z tytułu prowizji w porównaniu do poprzedniego roku był wyższy o 5,14 pp., głównie z tytułu przychodów za obsługę rachunków powierniczych.

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku*

Wynik z tytułu pozostałych operacji bankowych został wypracowany na poziomie wyższym o 1 344 764,39 zł. Na jego poziom miały wpływ dwie operacje:

- w 2024 roku był dokonany odpis z tytułu utraty wartości przejętych nieruchomości (niższe koszty w 2025 roku),
- w 2025 roku wystąpił przychód z tytułu sprzedaży nieruchomości.

Koszty działania Banku zostały poniesione w wysokości 26 390 137,60 zł, tj. 119,86 proc. kosztów 2024 roku. Poziom kosztów był związany z wyższymi świadczeniami pracowniczymi i kosztami utrzymania instytucji, w tym infrastruktury informatycznej, pracami remontowymi oraz kosztami reklamy.

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

W 2025 roku osiągnął poziom 135 577,82 zł i był o 2 639 672,45 zł korzystniejszy niż w 2024 roku.

Wynik finansowy wypracowany za 2025 rok wpłynię na wzrost funduszy własnych Banku.

2. Analiza wskaźnikowa

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

Lp.	Wskaźnik	2024	2025
1.	Łączny współczynnik kapitałowy	20,95%	22,56%
2.	Stopa zwrotu z kapitału netto - ROE	24,34%	20,56%
3.	Stopa zwrotu z aktywów netto - ROA	2,14%	1,98%
4.	Udział kredytów w sumie bilansowej	36,37%	36,74%
5.	Wskaźnik jakości kredytów	6,39%	5,00%
6.	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	61,85%	69,99%
7.	Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	239,07%	233,16%
8.	Stosunek kosztów działania i amortyzacji do wyniku działalności bankowej i pozostałych operacji C/I	47,48%	54,26%
9.	Wskaźnik dźwigni finansowej (LR)	9,28%	10,32%

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

- wynik finansowy netto stanowiący 106,15 proc. wyniku wypracowanego w 2024 roku,
- fundusze własne stanowiące 129,89 proc. funduszy z 2024 roku,
- wyższy poziom wzrostu funduszy własnych niż wymogu kapitałowego (wyższy o 20,61 p.p.),
- baza depozytowa wyższa o 7,87 proc., a obligo kredytowe wyższe o 10,61 proc.
- kredyty nieregularne niższe o 17,68 proc.

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

3. Sytuacja majątkowo – kapitałowa

Stan majątkowo – kapitałowy Banku przedstawia się następująco:

- majątek Banku stanowi 1,42 proc. sumy bilansowej i w 2025 roku uległ zmniejszeniu o 2 301 759,33 zł.

Dane w zł	2024	2025	2025 - 2024
Wartości niematerialne i prawne	92 094,01	48 323,99	- 43 770,02
Rzeczowe aktywa trwałe:	16 286 781,27	14 028 791,96	- 2 257 989,31
- nieruchomości	15 000 909,93	12 960 826,72	- 2 040 083,21
- pozostałe środki trwałe	1 285 871,34	1 067 965,24	- 217 906,10
- środki trwałe w budowie	0	0	0
Majątek Banku	16 378 875,28	14 077 115,95	- 2 301 759,33

*Sprawozdanie z działalności
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku*

- kapitał własny przyjmuje następujące formy:

<i>Dane w zł</i>	<i>Dane w zł</i>		
	2024	2025	2025 - 2024
Kapitał udziałowy	1 979 250,00	2 607 750,00	628 500,00
Kapitał zasobowy	61 555 146,88	78 418 345,00	16 863 198,12
Kapitał z aktualizacji wyceny	-556 634,61	519 354,22	1 075 988,83
Fundusz ogólnego ryzyka	500 000,00	750 000,00	250 000,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	0,00	0
Wynik finansowy netto	17 734 793,23	18 825 131,51	1 090 338,28
Razem kapitały własne	81 212 555,50	101 120 580,73	19 908 025,23

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

Kredyty/Pożyczki:

Na dzień 31.12.2025 roku Bank nie posiadał zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Poręczenia:

Bank nie udzielał poręczeń dla podmiotów niefinansowych.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

Na dzień 31.12.2025 roku Bank posiadał gwarancje udzielone podmiotom niefinansowym na łączną kwotę 2 030 366,17 zł, w tym:

- z grupy „przedsiębiorstwa i spółki” gwarancje otrzymało 5 klientów (8 gwarancji) na kwotę 1 888 301,17 zł,
- z grupy „przedsiębiorcy indywidualni” gwarancje otrzymało 1 klient (1 gwarancja) na kwotę 142 065,00 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 31.12.2025 rok Bank nie posiadał weksli poręczonych przez siebie.

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

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach posiada następujące powiązania kapitałowe:

<i>dane w zł</i>	31.12.2024	31.12.2025
Institucje finansowe	3 772 464,30	3 772 464,30
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	3 767 464,30	3 767 464,30
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia	5 000,00	5 000,00
Pozostałe jednostki	117 700,00	117 700,00
SBM Wardom Warszawa	9 600,00	9 600,00
Partnet Sp. z o.o.	108 100,00	108 100,00
Razem	3 890 164,30	3 890 164,30

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

W Banku nie występują powiązania organizacyjne.

VIII ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2025 roku

Bank nie odnotował istotnych działań wpływających na wynik za 2025 roku.

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

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

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

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

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

Budowana jest większa świadomość zarówno wśród pracowników, jak i Klientów Banku. Prowadzone są działania edukacyjne, w których pracownicy, członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej uczestniczą w szkoleniach dotyczących tematyki związanej z ESG.

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

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

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

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

Dalsze prace związane z implementacją wymogów dotyczących ryzyka ESG w obszarze zarządzania Bankiem, sprawozdawczości, ujawnień, systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej Banku będzie realizował sukcesywnie, przy wsparciu Banku Zrzeszającego BPS zgodnie z przyjętym harmonogram realizacji działań w zrzeczeniu BPS S.A. oraz Zasadami zarządzania ryzykiem ESG w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS zatwierdzonymi w grudniu 2025 r. obowiązującymi od 1 października 2026 r.

W ramach nowej Strategii działania na lata 2026 – 2030 Bank zamierza kontynuować działania związane z polityką zrównoważonego rozwoju ESG uwzględniając w swoich planach strategicznych obszar ESG jako odrębną strategię, w ramach perspektywy rozwoju, Bank podkreśla rolę tego obszaru oraz dążenie do minimalizowania ryzyka związanego z tym obszarem.

Główny cel strategiczny w tym obszarze to Minimalizowanie ryzyka ESG, w tym ryzyk finansowych i operacyjnych oraz wykorzystanie szans związanych z transformacją w kierunku zrównoważonego rozwoju.

Cele strategiczne dot. obszaru ochrony środowiska [E]

W ramach swojej działalności Bank dokłada starań, aby finansowane przez niego przedsięwzięcia klientów nie stały w sprzeczności z zasadami ekologii i dbałości o środowisko. W ramach funkcjonujących w Banku procedur dot. ryzyka kredytowego Bank posiada mechanizmy zarządzania ryzykiem związanym z finansowaniem inwestycji zrównoważonych środowiskowo.

Cel strategiczny Banku, który zapisany został w perspektywie rozwoju, a który jednocześnie wyraża dążenie Banku do dbałości o środowisko [Environment] to Zrównoważony rozwój zasobów materialnych i niematerialnych w celu podniesienia zdolności świadczenia usług.

W ramach realizacji celu Bank planuje rozwój zasobów w kierunku dalszego ograniczania strat energii w posiadanych budynkach poprzez dążenie do pasywności energetycznej oraz zmniejszanie generowanych w ramach Banku odpadów.

XI PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w 2025 roku kontynuował swoją działalność zgodnie z przyjętą misją, jaką stanowi świadczenie profesjonalnych i kompleksowych usług finansowych, zapewniających zaspokojenie potrzeb lokalnej społeczności oraz przedsiębiorców z uwzględnieniem wspierania przedsięwzięć służących rozwojowi środowiska lokalnego oraz wizją jako Bank nowoczesny, efektywny i przyjazny, działający na lokalnym rynku, świadczący kompleksową obsługę finansową dla swoich Klientów. Bank stanowi istotny element

lokalnej infrastruktury gospodarczej, który poza prowadzeniem działalność finansowej wspiera inicjatywy i przedsięwzięcia uznawane za ważne społecznie.

Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość wynikają z wyznaczonych celów i planów powstałych w oparciu o nową Strategię działania Banku na lata 2026-2030 przyjętą przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 9/2026 w dniu 28 stycznia 2026 roku, która zakłada stabilny i zrównoważony rozwój Banku, a biznesowy model działania dostosowany jest do dynamicznie zmieniających się warunków otoczenia.

Dokument „Strategia działania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na lata 2026-2030”, określił główny cel strategiczny oraz częściowe cele strategiczne Banku.

Głównym celem strategicznym Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w latach 2026-2030 będzie wzmocnienie pozycji rynkowej i zwiększanie skali działania Banku poprzez:

- wykorzystanie wysokiej atrakcyjności terenu działania,
- wzrost aktywności handlowej,
- wdrożenie nowych technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT).

Główny cel strategiczny przekłada się na częściowe cele strategiczne Banku, które uporządkowane zostały w układzie czterech obszarów:

- 1) perspektywa finansowa,
- 2) perspektywa klienta,
- 3) perspektywa procesów wewnętrznych,
- 4) perspektywa rozwoju.

Szczegółowy plan działania na lata realizacji strategii, uwzględnia zadania i niezbędne zasoby do realizacji poszczególnych celów, wskazanie osób odpowiedzialnych za poszczególne cele częściowe oraz mierniki realizacji celów.

Strategiczny Plan Działania na lata 2026 - 2030 stanowiący Załącznik do przyjętej Strategii będzie podlegał corocznej ocenie stopnia jego realizacji i aktualizacji w pięcioletnim systemie krocącym.

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

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

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

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

Rok 2025 było rokiem, w którym Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach obchodził Jubileusz 75-lecia swojej działalności. Szereg działań skoncentrowanych było na uczczeniu tego wydarzenia, zaznaczeniu i podkreśleniu roli naszego Banku w życiu społeczności lokalnych.

To również kolejny rok wytężonej pracy, licznych zmian prawnych i regulacyjnych dotyczących sektora bankowego, którym nasz Bank musiał sprostać.

Rozwój działalności bankowej w kanałach elektronicznych spowodowała narastanie problemu cyberbezpieczeństwa. Od 2025 roku Banki musiały dostosować swoją działalność do wymogów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (tzw. DORA). MBS Bank opracował Strategię operacyjnej odporności cyfrowej i bezpieczeństwa zasobów teleinformatycznych oraz wprowadził szereg nowych regulacji w tym zakresie. Do zarządzania ryzykiem outsourcingu doszedł

obowiązek nadzoru nad dostawcami usług ICT, ponieważ wykonują oni działania w obszarze technologii i środowiska informatycznego co ma bezpośredni wpływ na bezpieczeństwo systemów lub informacji, za których stabilność i ochronę Bank odpowiada. W związku z powyższym w 2025 roku i latach kolejnych konieczny będzie większy nakład na rozwój i ochronę zasobów IT Banku. Bank korzysta z usług Zrzeszeniowego Centrum Cyberbezpieczeństwa (SOC) Banku BPS. Usługa cyberbezpieczeństwa dotyczy pozyskiwania informacji o zagrożeniach w cyberprzestrzeni (Threat Intelligence) oraz przekazywanie Bankowi ostrzeżeń, skanowania wskazanych przez Bank BPS adresów sieci i przekazywanie ostrzeżeń o podatnościach i zagrożeniach zidentyfikowanych we wskazanych przez Bank BPS sieciach (zewnętrzne adresy Banku, w tym strona www, serwisy bankowości elektronicznej) oraz zapewnienia, na wniosek MBS Banku, wsparcia przez wyspecjalizowany zespół ekspertów cyberbezpieczeństwa Banku BPS w mitygacji zidentyfikowanych zagrożeń.

W kolejnych latach oczekuje się zaostrzenia konkurencji ze strony innych banków w zakresie pozyskania młodszej grupy klientów i sprostania ich preferencjom, oznacza to konieczność dalszego rozwoju form promocji drogą elektroniczną, poprzez portale społecznościowe, a także działanie na rzecz efektywności procesów sprzedażowych. Wsparciem dla działań Banku w tym zakresie powinny być inicjatywy zrzeszeniowe, a także wsparcie dostawcy systemu informatycznego w zakresie narzędzi usprawniających obsługę i możliwości pozyskiwania szerszej grupy klientów poprzez kanały elektroniczne, jak również usprawniające procesy sprawozdawczości i raportowania.

Dobra sytuacja ekonomiczno-finansowa oraz silna baza kapitałowa Banku, możliwość uzyskania wsparcia regulacyjnego ze strony zrzeszenia Grupy BPS, wspólne inicjatywy w ramach zrzeszenia, jak również uczestnictwo w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wskazuje, iż Bank sprosta nowym wyzwaniom w najbliższych latach. Należy wziąć jednak pod uwagę, iż wpływ na wyniki finansowe w kolejnych latach i zdolność do akumulacji kapitałów przez banki spółdzielcze, w tym również MBS Bank, będą miały na pewno: rozpoczęty w 2025 roku cykl obniżek stóp procentowych przez RPP, podwyższenie od 2026 r. podatku CIT dla banków, konieczność zwiększenia inwestycji w technologie informatyczne oraz planowany wzrost obciążenia rezerwami i odpisami na należności. Wyzwaniem dla Banku w najbliższych latach będzie również m.in. wdrożenie zmian wynikających z wycofania wskaźnika referencyjnego WIBOR na rzecz wskaźnika POLSTR, zarządzanie ryzykiem ESG oraz coraz szersze wymagania sprawozdawcze.

Zarząd Banku intensyfikuje działania mające na celu zapewnienie bezpieczeństwa oraz możliwość dalszego rozwoju poprzez kontynuację przyjętych przez Zebranie Przedstawicieli w 2025 roku Kierunków rozwoju działalności gospodarczej, społecznej i kulturalnej naszego Banku tj.:

1. Realizacja zadań wynikających z zapisów Strategii działania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na lata 2023-2025.
2. Umacnianie kapitałowe Banku gwarantujące dalszy bezpieczny rozwój Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.
3. Promowanie wartości członkostwa zgodnie z misją i wizją Banku, rozwój kanałów komunikacji i umacnianie dobrych relacji z udziałowcami.
4. Dostosowanie modelu biznesowego do zmian w gospodarce i na rynku finansowym.
5. Zapewnienie bezpieczeństwa środków pieniężnych zgromadzonych w naszym Banku oraz dostosowanie oferty do potrzeb klientów.
6. Utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długo-terminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności.
7. Minimalizowanie poszczególnych ryzyk, na które narażony jest Bank poprzez właściwe zarządzanie tymi ryzykami oraz przestrzeganie norm ostrożnościowych Komisji Nadzoru Finansowego oraz wymogów Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
8. Wdrażanie najnowszych technologii teleinformatycznych, w tym cyfryzacja i automatyzacja procesów.
9. Podjęcie adekwatnych środków bezpieczeństwa w celu osiągnięcia cyfrowej odporności operacyjnej, przeciwdziałania cyberatakami oraz innym incydentom ICT (Technologie informacyjno-komunikacyjne).

10. Doskonalenie organizacji pracy i zarządzania kadrami poprzez podnoszenie kwalifikacji pracowników i kadry kierowniczej, aby dostosować ich umiejętności do zmieniających się potrzeb rynku i technologii.
11. Wspieranie miejscowych organizacji i stowarzyszeń działających dla lokalnej społeczności, uczestnictwo w uroczystościach i wydarzeniach kulturalnych na terenie gmin, gdzie Bank prowadzi działalność.
12. Dbanie o dobry wizerunek Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach w środowisku lokalnym.
13. Podejmowanie działań w celu spełnienia wymogów prawnych dotyczących aktywnego monitorowania i zgłaszania podejrzanych działań Przeciwdziałanie praniu pieniędzy (ang. anti-money laundering AML).
14. Przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego.
15. Podejmowanie działań zgodnych z polityką zrównoważonego rozwoju ESG, w tym uwzględnianie kwestii środowiskowych, społecznych i ładu wewnętrznego w strategii i modelu biznesowym oraz w zasadach zarządzania ryzykiem w Banku.

Przyjęta nowa Strategia działania Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach na lata 2026-2030 oraz zatwierdzony Plan ekonomiczno - finansowy na 2026 rok zapewnia utrzymanie dotychczasowego kierunku rozwoju Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach, w tym dalszy wzrost portfela kredytowego, przy jednoczesnym utrzymaniu odpowiednich standardów kredytowania i konieczności dbałości o jakość ekspozycji kredytowych.

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

Spodziewane zmiany regulacyjne oraz nadzorcze, a także obecnie obowiązujące przepisy w umiarkowanym stopniu oddziaływać będą na przyjęte perspektywy działalności Banku w latach 2026-2030.

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

Uchwalenie planu ekonomiczno-finansowego na 2026 rok

Rada Nadzorcza Uchwałą nr 6/2026 z dnia 28.01.2026 r. uchwaliła Plan ekonomiczno-finansowy na 2026 rok, który zapewnia zrównoważony rozwój Banku i pełną realizację jego misji.

XII ŁAD KORPORACYJNY

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

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci, zawarto w Oświadczeniu Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” dostępnym na stronie internetowej Banku pod adresem:

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

W Banku obowiązuje Polityka Ładu Korporacyjnego oraz Ładu wewnętrznego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym zwana dalej Polityką. Tekst jednolity Polityki został zatwierdzony przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dn. 05.06.2025 roku i dostępny jest na stronie internetowej Banku.

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

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

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

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

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2025 r. wynosi 1,89 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 **993 916 804,18 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **22 743 095,51 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **18 825 131,51 zł**.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości, sprawozdanie finansowe za 2025 rok zostanie poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie - firmę audytorską nr 1459 - który wyda stosowną o nim opinię.

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

ZARZĄD BANKU:

- | | |
|-----------------------------|--------------------|
| 1. Halina Marianna Choroś | Prezes Zarządu |
| 2. Artur Sosnowski | Wiceprezes Zarządu |
| 3. Ewa Renata Wasilewska | Wiceprezes Zarządu |
| 4. Adrianna Katarzyna Chyra | Członek Zarządu |

Łomianki, dnia 17.03.2026 roku
(miejsce i data porządzenia)