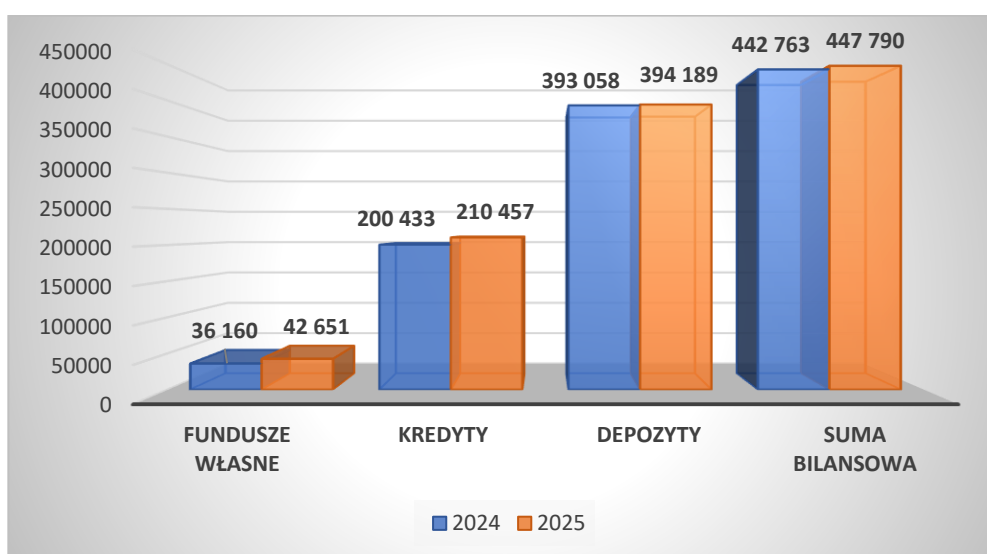


## SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI PODLASKO -MAZURSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE W 2025 ROKU

Zarząd Podlasko - Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy 2025.

Skalę zmian sumy bilansowej oraz głównych pozycji obrazujących sytuację Banku (w tys. zł) przedstawia poniższy diagram:



### INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2025 ROKU

Terenem działania Banku określonym w statucie jest województwo podlaskie. Bank działa również na terenie powiatu gołdapskiego, oleckiego, elckiego, piskiego, olsztyńskiego i miasta na prawach powiatu Olsztyn z terenu województwa warmińsko-mazurskiego, ostrołęckiego, ostrowskiego, sokołowskiego, siedleckiego i łosickiego z terenu województwa mazowieckiego oraz białskiego z terenu województwa lubelskiego.

Zgodnie ze statutem organami Banku są:

1. Zebranie Przedstawicieli
2. Rada Nadzorcza
3. Zarząd
4. Zebrania Grup Członkowskich

### 1. Zebranie Przedstawicieli – najwyższy organ Banku który wybiera spośród siebie Radę Nadzorczą

W dniu 29.05.2025 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m. in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2024 r. oraz zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Podlasko - Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z działalności w 2024 roku.

### 2. Rada Nadzorcza Banku – sprawująca kontrolę i nadzór nad działalnością Banku

Rada Nadzorcza działa w 6-osobowym składzie:

- 1) Elżbieta Majewska - Przewodniczący RN
- 2) Krzysztof Stefan Szostak - Zastępca Przewodniczącego RN
- 3) Janusz Samsonowicz - Sekretarz RN
- 4) Michał Jerzy Łapiński - Członek RN
- 5) Tomasz Pasiuk - Członek RN
- 6) Jan Żukowski - Członek RN

### 3. Zarząd Banku – powołany przez Radę Nadzorczą kierujący działalnością Banku i reprezentujący Bank na zewnątrz

Zarząd Podlasko - Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie w roku 2025 pracował w trzyosobowym składzie:

- 1) Konrad Stanisław Jach – Prezes Zarządu,
- 2) Danuta Oniszcuk – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych,
- 3) Rafał Jarosz– Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Podstawowe wielkości osiągnięte przez Bank w 2025 roku w stosunku do założeń planu:

Wyszczególnienie pozycji	Plan	Wykonanie	realizacja
	31-12-2025		%
Suma bilansowa ( w tys. zł)	458 240	447 790	97,72
Aktywa na etat ( w tys. zł)	7 104	6 916	97,35
Portfel kredytowy - wartość bilansowa brutto ( w tys. zł)	213 875	212 188	99,21
Portfel kredytowy z utratą wartości brutto (w tys. zł)	19 553	19 370	99,06
Portfel kredytowy z utratą wartości brutto / portfel kredytowy brutto	9,14%	9,13%	99,89
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów ( w tys. zł)	11 816	11 622	98,36
Odpisy z tytułu utraty wartości / portfel kredytowy z utratą wartości brutto	60,43%	60,00%	99,29
Zobowiązania - depozyty (w tys. zł)	404 350	395 066	97,701
Marża odsetkowa (wynik z odsetek do średnich aktywów przychodowych)	5,06%	5,00%	98,81
Wynik działalności bankowej (w tys. zł)	24 306	24 265	99,83
Koszty działania / wynik działalności bankowej	54,51%	54,63%	100,22
C/I	55,56%	55,64%	100,14
ROA netto	1,64%	1,65%	100,61

ROE netto	14,85%	14,92%	100,47
Wskaźnik kredyty / depozyty	52,89%	53,71%	101,55
Wymóg kapitałowy / kapitał dostępny	36,06%	35,47%	98,36
Łączny współczynnik wypłacalności	22,18%	22,75%	102,57
Współczynnik TIER 1	22,18%	22,75%	102,57

W 2025r. Zarząd Banku prowadził następujące działania:

1) W obszarze produktowym Bank:

- a) wprowadził Kartę Visa Classic Wielowalutową – karta płatnicza, zbliżeniowa przeznaczona dla osób fizycznych, umożliwiającą realizowanie transakcji gotówkowych, bezgotówkowych oraz transakcji internetowych w kraju i za granicą;
- b) kontynuował uczestnictwo w projekcie zrzeczeniowym Funkcjonalności kartowe Online (FKO) – mającym na celu przeniesienie obsługi kart płatniczych do bankowości elektronicznej;
- c) wprowadził ubezpieczenie Generali Pakiet nowotworowy – ubezpieczenie mające na celu zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek zdiagnozowania choroby nowotworowej.

2) W obszarze regulacyjnym:

Bank implementował /wdrażał/opracowywał wytyczne i przepisy wynikające z:

- a) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego oraz zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 i (UE) 2016/1011; (rozporządzenie DORA)
- b) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 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 (CRR 3)
- c) Ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych;
- d) Ustawy z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze;
- e) Ustawy z dnia 20 grudnia 2024 r. o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów.

Poza regulacjami wdrażanymi z uwagi na konieczność implementacji, zarówno przepisów prawa krajowego jak i unijnego, Bank na bieżąco aktualizował posiadane regulacje wewnętrzne (głównie produktowe) w celu dostosowania ich zapisów do obowiązującego stanu prawnego. Konieczność wprowadzenia zmian była podyktowana zmianami w treści ustaw, rozporządzeń czy wytycznych organów nadzoru, a do ich wprowadzenia wykorzystywano przed wszystkim wzorce opracowywane przez Bank Zrzeszający, regulacje wewnętrzne Banku BPS SA oraz wytyczne Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA.

3) W obszarze działań wizerunkowych Bank:

- a) przekazywał informacje o produktach, aktualnościach, wydarzenia za pośrednictwem strony [www.pmbank.pl](http://www.pmbank.pl) oraz portalu facebook.pl;
- b) prowadził działania promocyjne produktów i usług Banku w formie ekspozycji plakatów i ulotek w jednostkach;
- c) okleił witryny Oddziału Banku w Elku i Filii w Białymstoku, w ramach reklamy promocyjnej oferty kredytu hipotecznego „Mój Dom”;
- d) organizował wraz z partnerem biznesowym Towarzystwem Ubezpieczeniowym InterRisk Festiwal Ubezpieczeń dla klientów Banku, głównie rolników. Spotkania w ramach festiwalu dotyczyły ubezpieczeń upraw oraz obowiązkowych ubezpieczeń rolników;
- e) brał udział w kampanii reklamowej realizowanej przez Bank BPS pod hasłem "Załatw to po sąsiedzku" w ramach, której powstał spot reklamowy z udziałem Klientki i pracownika Banku;
- f) uczestniczył w kampaniach promocyjnych realizowanych z Funduszu Promocyjnego Zrzeszenia BPS, m.in w kampaniach: „Wygrywaj po sąsiedzku w naszym Oddziale”;
- g) promował specjalną ofertę dla lojalnych klientów w ramach akcji „Leasing za lojalność”;
- h) uczestniczył jako darczyńca w wydarzeniach organizowanych przez społeczności lokalne;
- i) wspierał w ramach umów sponsoringu działalność klubów sportowych, ośrodków kultury i podmiotów prowadzących działalność artystyczną;
- j) zorganizował konkurs plastyczny „ESG moimi oczami” dla uczniów szkół podstawowych, prace posłużyły do stworzenia wyjątkowego kalendarza.

#### 4. Organizacja wewnętrzna Banku

Na dzień 31.12.2025 r. w Banku obowiązywał Regulamin Organizacyjny oraz schemat organizacyjny (stanowiący załącznik do niniejszego sprawozdania) zatwierdzony Uchwałą Zarządu Banku Nr 53/10/2024 z dnia 12.12.2024 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 11/2/2024 z dnia 19.12.2024 roku, zmieniony w 2025 r. Uchwałą Zarządu Banku Nr 33/2/2025 z 08.08.2025 r., zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 6/2/2025 z 13.08.2025 r. Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady ich współpracy.

Na koniec 2025 r. Bank prowadził działalność w 4 placówkach, tj. Oddziałach w Zabłudowie, Białymstoku i Elku oraz Filii w Białymstoku.

Na 31.12.2025 roku w Banku zatrudnionych było 65 pracowników (64,75 etatu), co oznacza wzrost zatrudnienia o jeden etat w stosunku do stanu na 31.12.2024r.

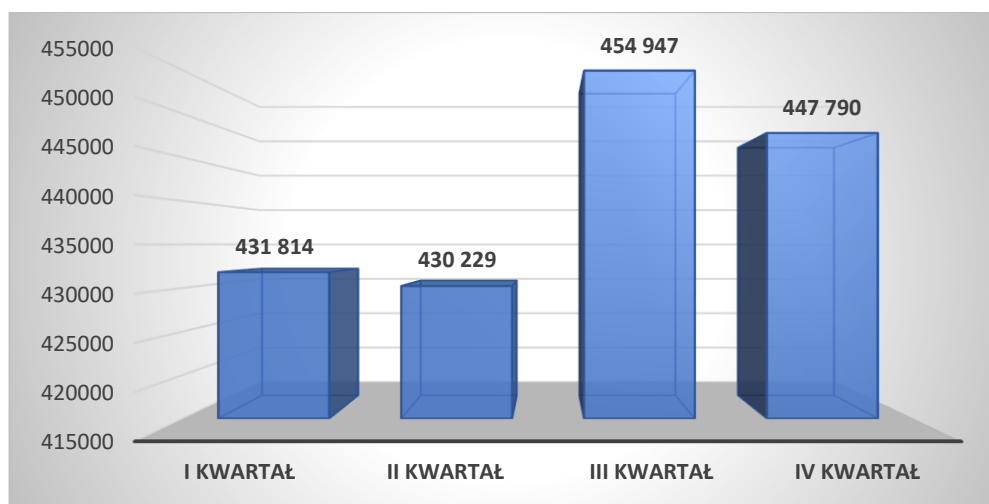
W 2025 r. pracownicy jednostek i komórek organizacyjnych, członkowie Zarządu oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku wzięli łącznie udział w ponad 100 różnego rodzaju szkoleniach, konferencjach i seminariach. Szkolenia odbywały się w formie webinarów w systemie online, spotkań stacjonarnych oraz konferencji tematycznych. Ogólnie koszty szkoleń w 2025 r. wyniosły 130 tys. zł, były wyższe od poniesionych w roku 2024 o 72 tys. zł.

W 2025 roku Bank kontynuował uczestnictwo w międzyzakładowym Pracowniczym Programie Emerytalnym zarządzanym przez TFI PZU. Programem objętych było wg stanu na 31.12.2025 r. 63 pracowników co stanowi 97 % ogółu zatrudnionych.

## 5. Sytuacja finansowa

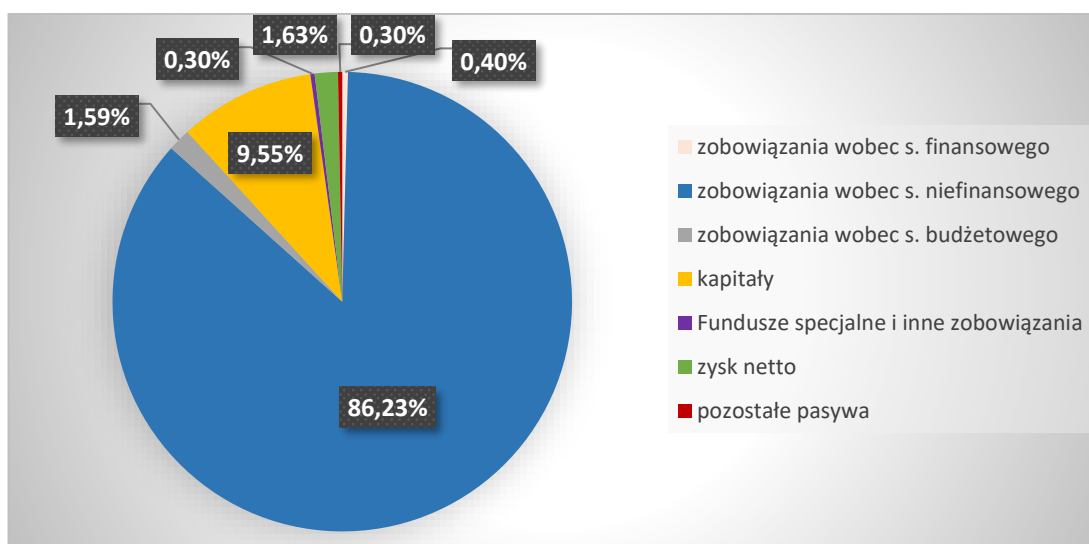
Suma bilansowa na koniec roku 2025 wynosiła 447 790 tys. zł. W porównaniu do roku poprzedniego była wyższa o 5 027 tys. zł., tj. o 1,14%.

Zmiany poziomu sumy bilansowej (w tys. zł) na przestrzeni roku prezentuje poniższy wykres:



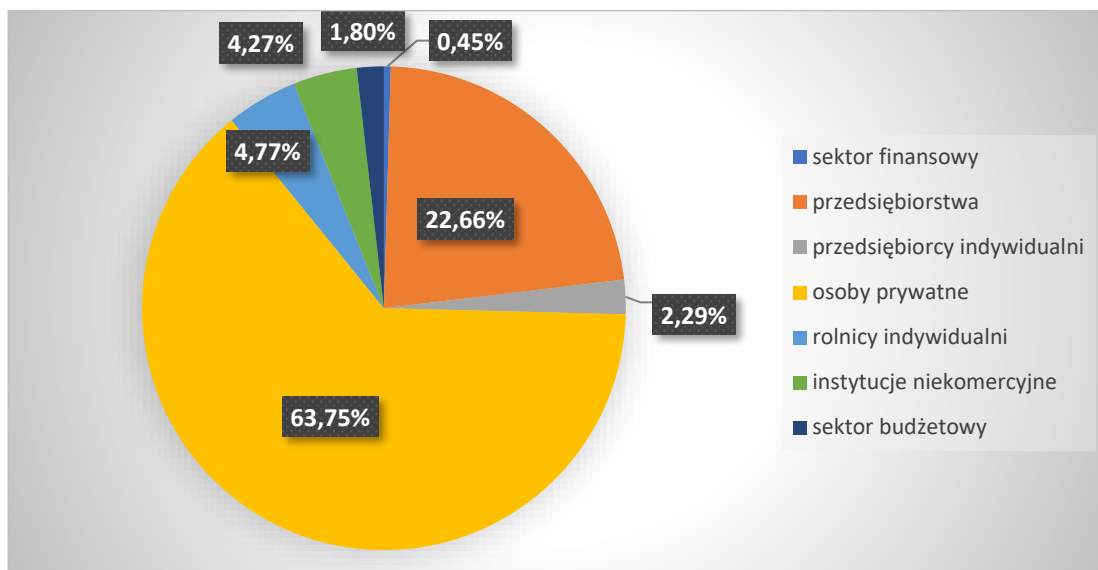
Poziom sumy bilansowej kształtowany był przede wszystkim przez zmiany poziomu zobowiązań z tytułu depozytów. Ich stan na koniec roku wyniósł 395 066 tys. zł, był niższy niż w roku poprzednim o 1 427 tys. zł., tj. o 0,36%.

## Główne pozycje pasywów



Największy udział w pasywach na dzień 31.12.2025 roku mają zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wyniosły 386 149 tys. zł (86,23% sumy bilansowej) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które wyniosły 7 295 tys. zł (1,63% sumy bilansowej). Kapitały obejmujące fundusz podstawowy, zapasowy oraz z aktualizacji wyceny wyniosły 42 776 tys. zł (9,55% sumy bilansowej).

**Struktura depozytów kształtowała się następująco:**

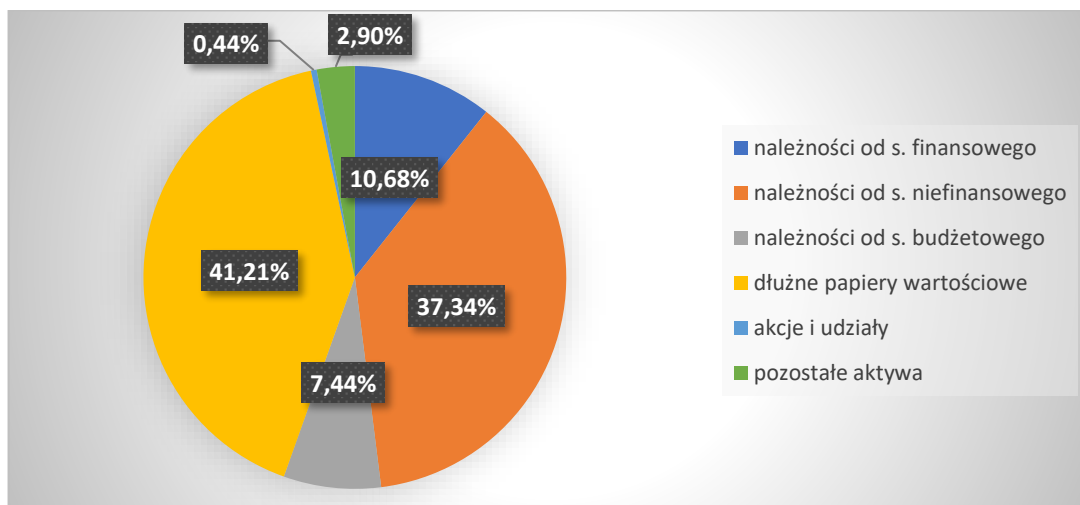


Odnotowany w skali roku wzrost poziomu depozytów odnosi się do zobowiązań wobec sektora finansowego - o 23,53%. Spadły natomiast depozyty wobec sektora niefinansowego (o 0,11%) oraz depozyty sektora instytucji rządowych i samorządowych (o 15,67%).

W strukturze depozytów w ujęciu podmiotowym nastąpiło znaczne zwiększenie udziału depozytów osób prywatnych, które na koniec roku miały wartość 251 872 tys. zł, stanowiąc 63,55% bazy depozytowej (przed rokiem 59,14%). Wzrósł również udział depozytów instytucji niekomercyjnych z 2,46% do 4,27% osiągając wartość 16 860 tys. zł oraz depozytów rolników indywidualnych z 4,37% do 4,77% (18 844 tys. zł). Spadł natomiast udział depozytów przedsiębiorstw z 28,97% do 22,66% oraz przedsiębiorców indywidualnych z 2,56% do 2,29%.

W roku 2025 zmianie uległa struktura zobowiązań. Spadł udział zobowiązań bieżących, które na koniec roku stanowiły 51,57% całego portfela (56,40% w roku ubiegłym). Wzrosły natomiast zobowiązania terminowe z 43,60% w roku ubiegłym do 48,43% na koniec grudnia 2025r.

## Główne pozycje aktywów



Podstawową pozycją aktywów Banku (41,21%) są dłużne papiery wartościowe, które na koniec roku wyniosły 184 534 tys. zł, były wyższe w stosunku do roku poprzedniego o 98 430 tys. zł, tj. o 114,32% w wyniku ulokowania większej ilości wolnych środków w bony pieniężne zamiast lokaty krótkoterminowe, w związku z czym spadły należności od sektora finansowego z 151 122 tys. zł (34,13%) na 31.12.2024 r. do 47 810 tys. zł (10,68%) na koniec roku 2025.

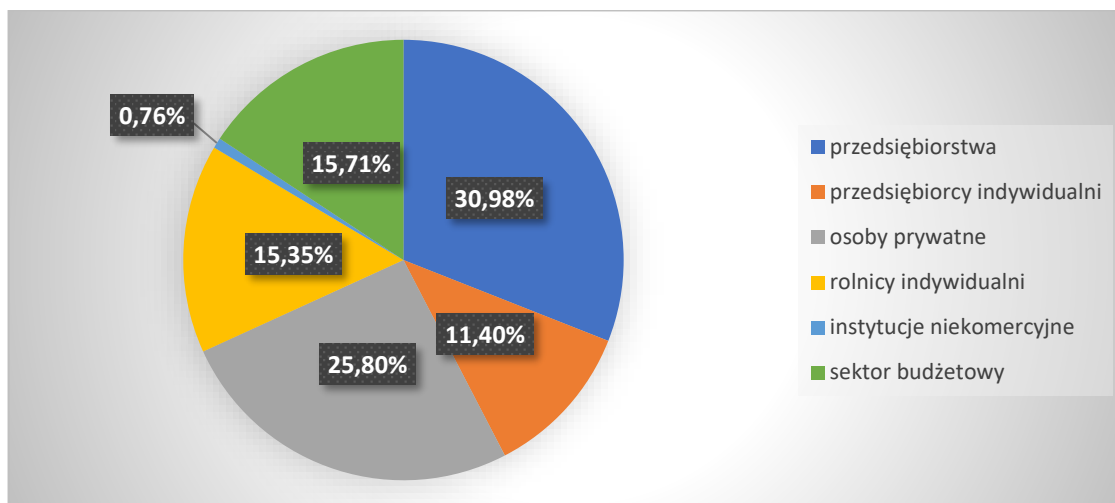
Należności od sektora niefinansowego wyniosły 167 184 tys. zł, stanowiły one 37,34 % aktywów, były wyższe w stosunku do roku ubiegłego o 10 081 tys. zł. (wzrost o 6,42%), należności od sektora budżetowego wyniosły 33 326 tys. zł stanowiąc 7,44% aktywów ogółem, w ciągu roku spadły o 778 tys. zł. tj. o 2,28%.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży i inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności wyniosły 186 497 tys. zł, stanowiły 41,65% aktywów, były wyższe w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 98 430 tys. zł, z czego:

- 1) 1 963 tys. zł to aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:
  - (a) akcje Banku BPS SA – 1 948 tys. zł (99,24% portfela),
  - (b) udziały w SSOZ BPS – 5 tys. zł (0,25% portfela)
  - (c) akcje CF BPS – 10 tys. zł (0,51% portfela).
- 2) 184 534 tys. zł to inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności, w tym:
  - (a) obligacje Banku BPS SA – 2 628 tys. zł (1,42% portfela),
  - (b) obligacje skarbowe – 70 402 tys. zł (38,15% portfela),
  - (c) obligacje samorządowe – 13 577 tys. zł (7,36% portfela),
  - (d) obligacje komercyjne BGK – 9 966 tys. zł (5,40% portfela),
  - (e) bony pieniężne NBP – 87 961 tys. zł (47,67% portfela).

**Struktura podmiotowa kredytów brutto kształtowała się następująco:**



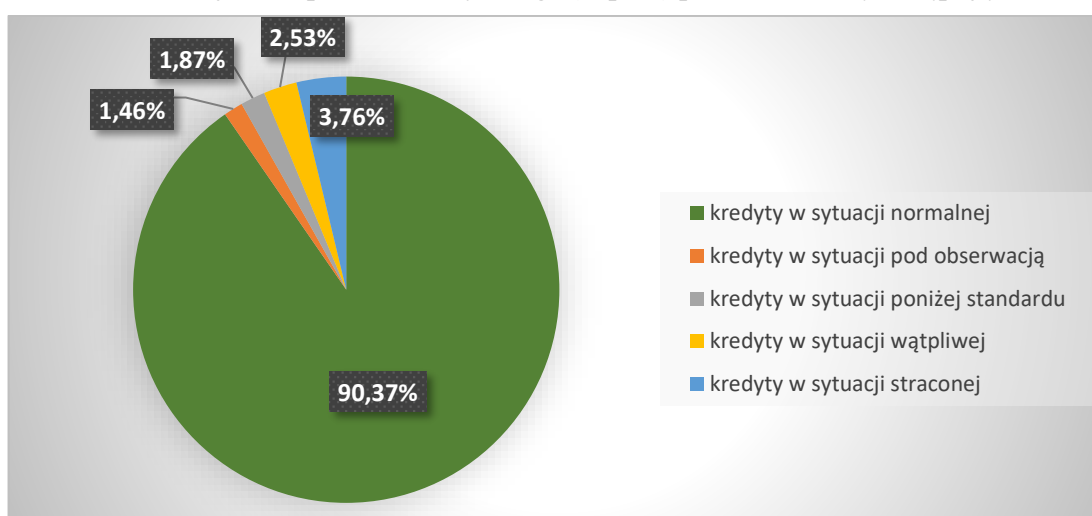


Na przestrzeni 2025 roku w strukturze kredytów zmniejszył się udział kredytów dla przedsiębiorstw z 31,53% do 30,98%, kredytów dla rolników indywidualnych z 18,83% do 15,35%, kredytów dla instytucji niekomercyjnych z 0,96% do 0,76% oraz kredytów dla sektora budżetowego z 16,92% do 15,71%.

Wzrósł udział kredytów dla osób fizycznych z 21,55% do 25,80% oraz kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych z 10,20% do 11,40%.

W 2025 roku w stosunku do roku ubiegłego nastąpił znaczny wzrost wolumenu kredytów (kapitał) ogółem o 10 024 tys. zł, (w tym portfel kredytowy osób fizycznych wzrósł o 11 378 tys. zł). Kredyty normalne i pod obserwacją wzrosły o 10 524 tys. zł, natomiast kredyty zagrożone spadły o 500 tys. zł. Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem wyniósł 8,16% a w analogicznym okresie roku ubiegłego 8,82%.

#### Struktura jakości portfela kredytowego (kapitał) przedstawiała się następująco:



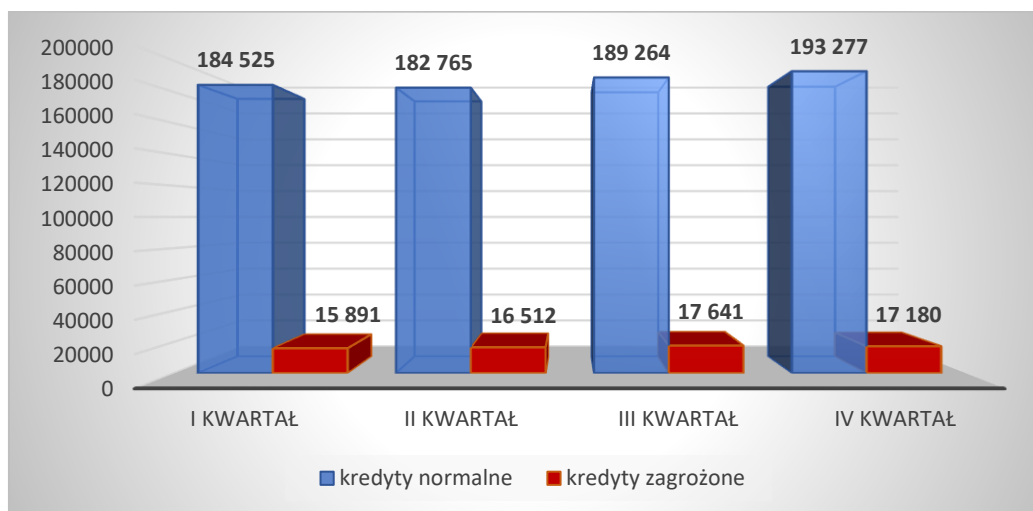
W strukturze należności kredytowych (kapitał) dominującą kategorię stanowiły kredyty w sytuacji normalnej stanowiące 90,37% portfela kredytowego. W porównaniu do stanu na dzień 31.12.2024 roku udział tej kategorii ryzyka wzrósł o 0,96 p.p. Kolejna grupa to należności pod obserwacją, które stanowiły 1,46% portfela kredytowego i w porównaniu do roku ubiegłego spadły o 0,31 p.p. Kredyty poniżej standardu stanowiły 1,87% portfela kredytowego i w porównaniu do roku ubiegłego spadły o 0,31 p.p. Kredyty zagrożone stanowiły 3,76% portfela kredytowego i w porównaniu do roku ubiegłego spadły o 0,31 p.p.



(spadły o 0,56 p.p.) portfela kredytowego. Udział kredytów wątpliwych w strukturze należności kredytowych wzrósł o 0,51 p.p. z 2,02% do 2,53%, natomiast kredytów straconych spadł o 0,62 p.p. z 5,38% do 3,76%.

W wyniku windykacji wierzytelności w roku 2025 Bank odzyskał kwotę 1 082 tys. zł, w tym 887 tys. zł kapitału i 195 tys. zł odsetek.

Portfel kredytowy (kapitał) Banku w/g kategorii ryzyka kształtował się na przestrzeni 2025 roku następująco:



Wskaźnik zabezpieczenia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi wyniósł na koniec 2025 roku 54,33% (w 2024 roku 46,65%) a wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi i odpisami na odsetki 60,00% (w 2024 roku 52,35%).

Suma dużych zaangażowań (powyżej 10% funduszy własnych) wyniosła 51 254 tys. zł, spadła w ciągu roku o 12 239 tys. zł.

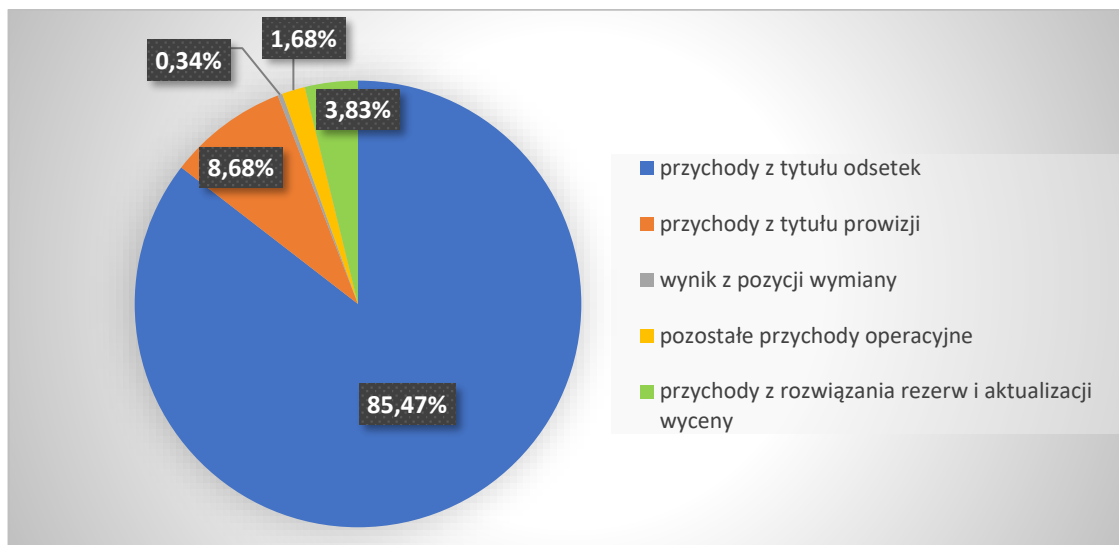
### Rachunek zysków i strat

W 2025 roku **przychody** Banku wyniosły 33 369 tys. zł, wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 593 tys. zł (tj. o 1,81%).

Główne pozycje przychodów to:

- przychody z tytułu odsetek w wysokości 28 519 tys. zł, wyższe o 555 tys. zł (tj. 1,98%) niż w roku ubiegłym,
- przychody z tytułu i prowizji w wysokości 2 897 tys. zł, niższe o 12 tys. zł (tj. 0,41%) niż w roku ubiegłym,
- przychody z tytułu dywidend 1 tys. zł, na takim samym poziomie co w roku ubiegłym,
- wynik z operacji wymiany w wysokości 114 tys. zł, wyższy o 5 tys. zł niż w roku ubiegłym,
- pozostałe przychody operacyjne w wysokości 559 tys. zł, wyższe o 237 tys. zł od przychodów z roku 2024,
- przychody z rozwiązania rezerw i aktualizacji wyceny w wysokości 1 279 tys. zł niższe o 208 tys. zł niż w roku 2024.

### Struktura przychodów w 2025 roku



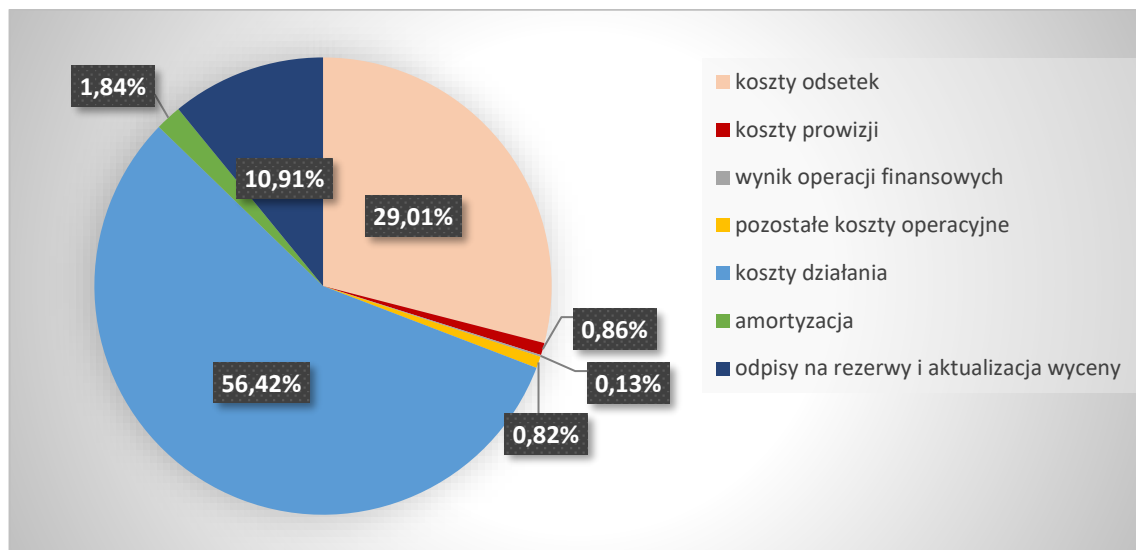
Z powyższych danych wynika, że najistotniejszą pozycją przychodów są przychody odsetkowe (85,47% wszystkich przychodów), kolejną znaczącą pozycją przychodów są przychody z tytułu prowizji (8,68%). Pozycje te stanowią główne źródło wyniku finansowego Banku.

**Koszty** Banku w 2025 roku wyniosły 24 213 tys. zł, wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 302 tys. zł (1,26%).

Składowe kosztów to:

- koszty odsetek w wysokości 7 025 tys. zł niższe o 1 175 tys. zł (14,33%) niż w roku ubiegłym,
- koszty prowizji w wysokości 209 tys. zł, niższe o 1 tys. zł (0,48%) niż w roku ubiegłym,
- ujemny wynik na operacjach finansowych w wysokości 32 tys. zł, w roku ubiegłym (-)16 tys. zł,
- pozostałe koszty operacyjne w wysokości 198 tys. zł, niższe o 87 tys. zł niż w roku ubiegłym,
- koszty działania w wysokości 13 662 tys. zł, wyższe o 2 158 tys. zł (18,76%) niż w roku ubiegłym,
- amortyzacja w wysokości 446 tys. zł, wyższa o 36 tys. zł niż w roku poprzednim,
- odpisy na rezerwy i aktualizacja wyceny w wysokości 2 641 tys. zł, niższe o 819 tys. zł niż w roku poprzednim.

### Struktura kosztów w 2025 roku



Najwyższy udział w kosztach Banku mają koszty działania, stanowiące 56,42% kosztów oraz koszty odsetek stanowiące 29,01% kosztów.

Głównym źródłem przychodów Banku była podstawowa działalność, a więc przychody z odsetek i prowizji które wyniosły łącznie 31 416 tys. zł, były o 542 tys. zł. (1,76%) wyższe niż w roku poprzednim.

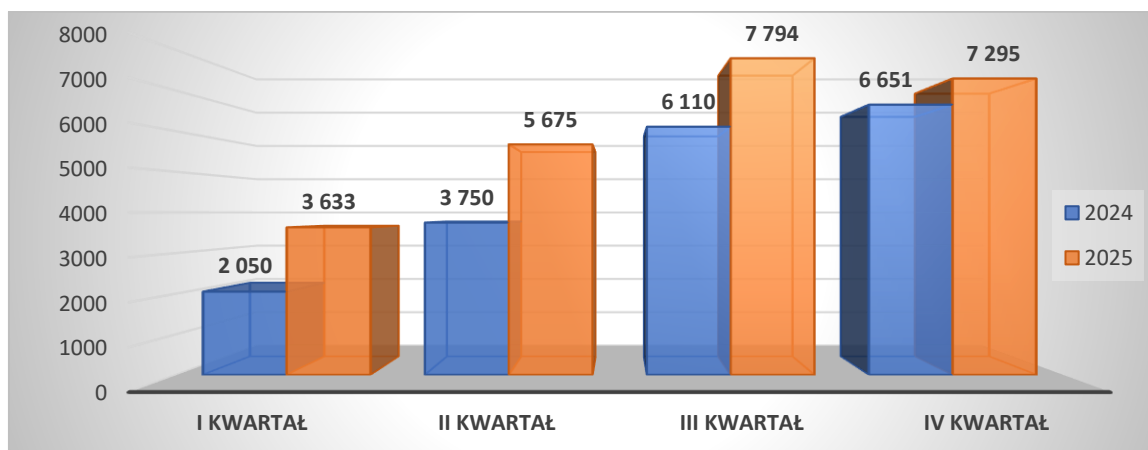
W efekcie wynik działalności bankowej (WDB) ukształtował się na poziomie 24 265 tys. zł, był wyższy niż przed rokiem o 1 707 tys. zł., tj. o 7,57%.

Wynik działalności bankowej obciążają w 56,30% koszty działania Banku (w roku 2024 w 51,00%).

Wskaźnik C/I (koszty do dochodów) osiągnął poziom 55,64%, był wyższy o 4,71 p.p. niż w roku 2024.

Rok 2025 Bank zakończył zyskiem netto w wysokości 7 295 tys. zł, w roku 2024 – 6 651 tys. zł.

Kształtowanie się wyniku finansowego (zysku netto) na przestrzeni 2025 roku przedstawia poniższy wykres:



## 6. Zmiany w funduszach Banku

W roku 2025 fundusze własne Banku zasilone zostały nadwyżką finansową z roku ubiegłego pomniejszoną o środki przeznaczone na wypłatę dywidendy. W ciągu roku dodatkowo wzrósł fundusz udziałowy z tytułu nowo wpłaconych udziałów.

Struktura funduszy własnych Banku przedstawia się następująco:

Lp.	Składniki funduszy	w tys. zł			
		Wartość funduszy	Struktura w %	Wartość funduszy	Struktura w %
		31.12.2024		31.12.2025	
1.	<b>Kapitał uznany, w tym:</b>	<b>36 160</b>	<b>100,00</b>	<b>42 651</b>	<b>100,00</b>
1.1.	<b>Kapitał Tier I (podstawowy),</b>	<b>36 160</b>	<b>100,00</b>	<b>42 651</b>	<b>100,00</b>
	z tego:				
	<b>Kapitał podstawowy CET1</b>	<b>36 160</b>	<b>100,00</b>	<b>42 651</b>	<b>100,00</b>
	- fundusz zasobowy	34 928	96,59	41 483	97,26
	- fundusz udziałowy	1 201	3,32	1 203	2,82
	- aktualizacja wyceny posiadanych środków trwałych	89	0,25	89	0,21
	- wartości niematerialne i prawne	-58	-0,16	-27	-0,06
	- kwota niedoboru pokrycia dla ekspozycji nieobsługiwanych	- zł	X	-97	-0,23
	<b>Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)</b>	<b>- zł</b>	<b>X</b>	<b>- zł</b>	<b>X</b>
	- obligacje długoterminowe amortyzowane	- zł	X	- zł	X
1.2.	<b>Kapitał Tier II (uzupełniający)</b>	<b>- zł</b>	<b>X</b>	<b>- zł</b>	<b>X</b>

Fundusze własne wystarczały na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku.

Współczynnik kapitałowy T1 oraz całkowity współczynnik kapitałowy osiągnęły wartość 22,75%, były wyższe od planowanego o 0,57 p.p. i ukształtowały się na poziomie przekraczającym wymogi regulacyjne.

Bank planuje przeznaczyć nadwyżkę bilansową z roku 2025 głównie na zwiększenie funduszy własnych, w tym funduszu zasobowego oraz utworzenie funduszu ogólnego ryzyka, również zaliczanego do kapitału podstawowego Banku.

## 7. Zarządzanie ryzykiem w Banku

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem. Uczestniczą w nim organy Banku, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy.

Zarządzanie ryzykiem odbywa się na poziomie operacyjnym i z poziomu Centrali w skali całego Banku.

Zarządzanie ryzykiem ma na celu między innymi:

- zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności,
- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz inne fundusze powierzone Bankowi,

- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez organy statutowe Banku.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko;
- odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- identyfikację ryzyka, która polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku;
- pomiar ryzyka, który obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
- ocenę i szacowanie ryzyka - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka;
- monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchyłeń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności;
- raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych i rekomendowanych działaniach. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców i wynikają z przyjętych regulacji wewnętrznych;
- stosowanie mechanizmów kontrolnych i ograniczających ryzyko - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem, podział obowiązków, kontrola dostępu i kontrola fizyczna, organizacja szkoleń;
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych dla poszczególnych obszarów ryzyka polegające na zastosowaniu różnych technik badawczych na określenie odporności Banku na wystąpienie sytuacji niekorzystnych ale możliwych do wystąpienia oraz tworzenie scenariuszy zachowań (plany awaryjne) na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- zarządzanie zgodnością.

Organizacja zarządzania ryzykiem w Banku jest oparta o podział zadań realizowany na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony).

Bank zidentyfikował ryzyka występujące w jego działalności i na podstawie analizy (wykonywanej w okresach kwartalnych) zakwalifikował je do ryzyk istotnych oraz ryzyk nieistotnych.

Ryzyko istotne Bank definiuje jako ryzyko związane z obszarem działalności Banku, wpływającym znacząco na generowane wyniki, bądź ryzyko objęte szczególnymi regulacjami i normami nadzorczymi. Do ryzyk istotnych Bank zalicza również ryzyka, dla których wyniki pomiaru ilościowego przekraczają ustalone wartości graniczne i Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tych ryzyk.

Zgodnie z przyjętą przez Bank definicją za ryzyka istotne uznano:

- ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji zaangażowań (obejmujące inwestycje)
- ryzyko rynkowe (walutowe),
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko kapitałowe/niewypłacalności i ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej
- ryzyko operacyjne w tym ryzyko ICT, ryzyko outsourcingu, ryzyko ML/FT – ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko spreadu kredytowego w księdze bankowej,
- ryzyko ESG jako część innych ryzyk,
- ryzyko braku zgodności.

Pozostałe ryzyka identyfikowane w Banku, których istotność badana jest w okresach kwartalnych i nie uznane za istotne, to:

- ryzyko modeli jako składowa ryzyka operacyjnego,
- ryzyko utraty reputacji,
- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko rezydualne.

Bank uwzględnia również ryzyko geopolityczne.

Ryzyka uznane przez Bank za istotne zarządzane są na podstawie szczegółowych pisemnych procedur i sprawozdawane Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku w cyklach wynikających z procedur dotyczących zarządzania danym rodzajem ryzyka bankowego oraz instrukcji formalizującej funkcjonowanie systemu informacji zarządczej.

Bank posiada przepisy do zarządzania ryzykami nie uznanymi za istotne – część w formie odrębnych przepisów, a część w ramach badania adekwatności kapitałowej.

Bank posiada Strategię, Polityki i Instrukcje zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w których ustalił:

- limity ostrożnościowe mające na celu ograniczanie ryzyka, w tym określające apetyt i tolerancję na ryzyko oraz limity strategiczne dla ryzyk istotnych,
- zasady zarządzania ryzykiem i przeprowadzania testów warunków skrajnych,
- zasady raportowania oceny ryzyka i odbiorców sprawozdań.

## 1) Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmuje ryzyko rezydualne, bancassurance, ryzyko inwestycyjne, ryzyko koncentracji zaangażowań i ryzyko ESG. Pomiar, monitoring i raportowanie ryzyka odbywa się na podstawie wprowadzonych w tym zakresie przepisów wewnętrznych. W obszarze ryzyka kredytowego Bank uwzględnia uwarunkowania geopolityczne i ryzyko z tym związane.

Wykorzystanie podstawowych limitów ostrożnościowych ograniczających poziom ryzyka kredytowego wg stanu na 31.12.2025 r. przedstawiono w poniższych tabelach.

Rodzaj limitu	Limit	Wykonanie
Udział kredytów w sumie bilansowej (wg wartości nominalnej)	Max 60%	46,93%
Wskaźnik jakości aktywów	Max 6%	1,75%
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem wg wartości nominalnej	Max 12%	8,16%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	Min. 50%	60,00%

### Kredyty detaliczne (Rekomendacja T)

Rodzaj limitu	Limit	Wykonanie
limit na kredyty detaliczne - 20% funduszy własnych	8 530	3 548
udział kredytów w ROR w kredytach detalicznych w %	max 10%	0,13%
jakość kredytów detalicznych w %	max 7%	0,00%

### Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (Rekomendacja S):

Rodzaj limitu	Limit	Wykonanie
Udział zagrożonych EKZH w EKZH ogółem	max 10%	9,72%
Udział zagrożonych EKZH indywidualnie istotnych w EKZH ogółem	max 9%	0,00%

Kredyty detaliczne zabezpieczone hipotecznie oprocentowane są wg zmiennej stopy procentowej. Od 31 grudnia 2022 Bank wprowadził okresowo stałą stopę procentową. Wg stanu na koniec roku 2025 w Banku funkcjonowały trzy kredyty, dla których zastosowano okresowo stałą stopę procentową.

Apetyt na ryzyko pojedynczych transakcji określają wskaźniki LtV Dtl i DStI, minimalny wkład własny, limity nadzorcze i wewnętrzne dla zaangażowań, w tym podmiotów powiązanych.

Na koniec 2025 roku Bank posiadał zaangażowane środki w:

- lokaty terminowe - wyłącznie w BPS S.A.,
- dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa - obligacje skarbowe o zmiennej stopie procentowej,



- obligacje komercyjne BPS S.A.,
- obligacje kapitałowe Banku BPS S.A.
- obligacje BGK,
- certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych,
- obligacje komunalne,
- akcje w banku zrzeszającym BPS S.A. i w Centrum Finansowym BPS,
- udziały w SSOZ BPS,
- udzieloną BPS S.A. pożyczkę podporządkowaną.

Miary ryzyka finansowego, w ramach których zarządzane są poszczególne portfele instrumentów finansowych i pojedyncze zaangażowania zawarte są w przepisach wewnętrznych Banku, a podstawowe limity określające apetyt na ryzyko to limity portfelowe i limity na poszczególnych emitentów.

Wykorzystanie limitów portfelowych przedstawia poniższa tabela.

<b>Limity zaangażowania w instrumenty finansowe</b>	<b>limit</b>	<b>wykorzystanie (kwota)</b>	<b>wykorzystanie (%)</b>
150% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego	63 976	13 475	21,06%
75% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez banki, z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Bank BPS S.A, objętych gwarancją Skarbu Państwa	31 988	10 000	31,26%
5% dla certyfikatów inwestycyjnych Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych	2 132	258	12,11%

Bank posiada obligacje podporządkowane kapitałowe BPS o wartości nominalnej 2.000 tys. zł i udzieloną pożyczkę podporządkowaną w kwocie 1.000 tys. zł.

Łączna wartość instrumentów kapitałowych po uwzględnieniu amortyzacji wynosi 2.942 tys. zł, a wykorzystanie limitu wewnętrznego na sumę łącznych zaangażowań kapitałowych w instrumenty kapitału Tier I oraz kapitału Tier II (9% kapitału Tier I) osiągnęło poziom 76,64% natomiast zewnętrznego (10% kapitału Tier I) 68,98%.

Nie wystąpiły przekroczenia limitów na zaangażowania w pojedynczych emitentów.

Zaangażowanie w bezpieczne papiery wartościowe i emitowane przez Bank Zrzeszający nie podlega limitowaniu.

Nie odnotowano przekroczeń limitów nadzorczych, limitów określających apetyt na ryzyko i strategicznych.

## 2) Ryzyko ESG

Bank bada ryzyko ESG w ramach innych ryzyk, głównie w ramach ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji zaangażowań. Ryzyko ESG oceniane jest na poziomie pojedynczej transakcji i portfelowo. Portfelowe ryzyko ESG badane jest apetytem na ryzyko, który ustalony jest w formie limitu

ESG w wysokości max. 10% kredytów z wysokim ryzykiem w kredytach. Wykonanie limitu na koniec IV kwartału 2025 roku wynosi 0,11%, a wykorzystanie limitu jest na poziomie 1,08%. Portfelowe ryzyko ESG ocenia się jako akceptowalne.

### 3) Ryzyko koncentracji

Bank identyfikuje oraz monitoruje ryzyko koncentracji zaangażowań wobec klientów zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym. Zarządzanie ryzykiem koncentracji dotyczy w szczególności ryzyka wynikającego z łącznych zaangażowań:

- wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów w rozumieniu art.395 ust.1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych ze zmianami,
- wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a Ustawy Prawo Bankowe,
- znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym,
- zaangażowań kapitałowych w podmioty sektora finansowego,
- sumy „dużych zaangażowań” (równych i powyżej 10% kapitału Tier I ),
- kredytów w konsorcjach,
- kredytów udzielonych z zastosowaniem odstępstw.

Wg stanu na 31.12.2025 r. nie wystąpiły przekroczenia limitów podmiotów z tej samej branży gospodarki, zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, zaangażowań w jednorodny instrument finansowy.

Jako ważny element koncentracji Bank uznaje koncentrację „dużych zaangażowań”. Wg stanu na koniec 2025 roku obowiązywał limit na sumę „dużych zaangażowań” w wysokości max 200% kapitału Tier I. Wykorzystanie tego limitu na koniec roku wynosiło 60,09%, a obligo „dużych zaangażowań” wynosiło 51 254 tys. zł.

Wg stanu na koniec 2025 r nie występowało przekroczenie limitów wewnętrznych zaangażowań w grupę podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie.

Nie odnotowano przekroczeń limitów nadzorczych, limitów określających apetyt na ryzyko i strategicznych.

### 4) Ryzyko operacyjne

System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku wdrażany jest w celu minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego, usprawnienia działań prowadzonych przez Bank oraz zapobiegania powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub utratą ciągłości działania Banku.

Podstawowe czynności realizowane w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, to:

- opracowanie i wdrożenie procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, dostosowanych do przepisów zewnętrznych, z wykorzystaniem procedur wzorcowych Banku Zrzeszającego i SSOZ BPS,
- okresowa weryfikacja przyjętych procedur wewnętrznych,

- identyfikacja i rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności,
- wycena strat incydentów ryzyka operacyjnego,
- analiza zagrożeń i propozycja działań w celu ograniczania ryzyka operacyjnego,
- rejestrowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności i stałe doskonalenie procesu identyfikacji oraz rejestracji incydentów i strat,
- analiza incydentów zawartych w rejestrze, wyjaśnianie ich przyczyn, analiza częstotliwości występowania,
- analiza strat z tytułu ww. rodzajów ryzyka oraz możliwości ograniczania ich skutków,
- raportowanie skutków ryzyka operacyjnego do Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z systemem informacji zarządczej
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów Planów utrzymania ciągłości działania,
- raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej,
- podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności,
- kontrola wewnętrzna i audyt,
- szkolenia pracowników, członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej

W Banku zidentyfikowano procesy kluczowe i krytyczne, mające istotne znaczenie dla ciągłości działania oraz bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Identyfikacja została przeprowadzona w ramach analizy BIA, dla procesów określono dopuszczalne czasy niedostępności.

W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego, Bank wprowadził wskaźniki KRI dotyczące ryzyka operacyjnego, których wysokość jest raportowana w okresach kwartalnych.

Narażenie Banku na ryzyko operacyjne w 2025 roku oceniono jako akceptowalne. Wystąpiła strata z tytułu tego ryzyka w kwocie 219,02 zł. Tym samym limit roczny w 2025 r. w wysokości 30% podstawowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne był wykorzystany w niskim stopniu.

## **5) Ryzyko braku zgodności**

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku ma na celu zapobieganie i ograniczanie występowania naruszeń oraz ich negatywnych skutków, które wynikają z:

- niezgodności regulacji wewnętrznych z obowiązującymi przepisami prawa i standardami rynkowymi;
- nieprzestrzegania obowiązujących przepisów prawa i standardów rynkowych oraz regulacji obowiązujących w Banku, przez pracowników Banku oraz wobec pracowników Banku;
- nieetycznego postępowania Banku lub jego pracowników wobec klientów lub kontrahentów.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje:

- identyfikację ryzyka braku zgodności;
- ocenę ryzyka braku zgodności;
- kontrolę ryzyka braku zgodności;
- monitorowanie ryzyka braku zgodności;

- raportowanie o ryzyku braku zgodności.

System zarządzania ryzykiem braku zgodności jest zorganizowany w Banku na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony), podległość poszczególnych komórek organizacyjnych określona jest w Regulaminie organizacyjnym. W strukturze organizacyjnej Banku wyodrębniono stanowisko ds. zgodności, które podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu Banku oraz funkcjonalnie Radzie Nadzorczej. Jest odpowiedzialne za zapewnianie zgodności, identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz za sporządzanie raportów w tym zakresie.

Proces ograniczania ryzyka braku zgodności jest jednym z najważniejszych działań wchodzących w skład zarządzania ryzykiem braku zgodności. Stanowisko ds. zgodności oraz wszyscy pracownicy Banku wykorzystują mechanizmy kontrolne funkcjonujące w Banku w celu zminimalizowania wystąpienia ryzyka, należą do nich:

- regulacje wewnętrzne określające zasady i tryb postępowania w procesach realizowanych w Banku oraz ich przestrzeganie przez pracowników;
- podział obowiązków i uprawnień;
- autoryzacja - rozumiana jako system zatwierdzania decyzji i czynności wykonywanych przez pracowników w ramach danego procesu;
- kontrola dostępu – uprawnienia do dostępu określonego obszaru systemu lub procesu w Banku;
- kontrola fizyczna – uprawnienia do dostępu określonego fizycznie wydzielonego obszaru w Banku;
- proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach Banku;
- dokumentowanie odstępstw;
- wskaźniki wydajności;
- samokontrola – weryfikacja prawidłowości własnych działań dokonywana przez pracownika w toku wykonywania przez niego czynności operacyjnych;
- organizacja szkoleń dla pracowników.

Monitorowanie ryzyka braku zgodności jest realizowane przez wszystkich pracowników Banku, a w szczególności przez stanowisko ds. zgodności, które przeprowadza niezależne monitorowanie poziomu ryzyka braku zgodności przed (ryzyko inherentne) jak i po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka (ryzyko resztkowe). Oceny ryzyka dokonuje się m.in. na podstawie wyników identyfikacji zagrożeń, a także monitorowania poziomego i pionowego przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz informacji pozyskanych ze źródeł służących do identyfikacji i oceny ryzyka. W procesie monitorowania wykorzystywane są wskaźniki (KRI) wraz z limitami, których zadaniem jest wczesne ostrzeżenie o ewentualnym wzroście ryzyka braku zgodności.

## 6) Ryzyko płynności

Ryzyko płynności, to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, **Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie**, ul. Surażska 2, 16-060 Zabłudów, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym XII Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego w Białymstoku pod numerem KRS 0000128560, NIP 542-100-13-99, REGON 000493646.

powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, utrzymywanie wystarczającej płynności, w tym nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów umożliwiających przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych, włączając w to utratę lub ograniczenie dostępu zarówno do niezabezpieczonych, jak i zabezpieczonych źródeł finansowania.

Cele operacyjne zarządzania płynnością wspomagające cel podstawowy to wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków obcych stabilnych, co pozwoli otwierać po stronie aktywnej pozycję o dłuższym horyzoncie czasowym, dążenie do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby zapewnić optymalne źródła finansowania uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji, kształtowanie pożądanej i efektywnej struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych, optymalizacja realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności, umocnienie pozycji płynności Banku, wypracowanie i utrzymanie parametrów ograniczających ryzyko płynności, zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań umożliwiających jej przetrwanie, co oznacza opracowanie realnego planu awaryjnego. Bank dokonuje identyfikacji zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz monitorowania wskaźników wczesnego ostrzegania. Bank na bieżąco monitoruje ryzyko płynności finansowej, w tym płynność śróddzienną, krótkoterminową, średnioterminową i długoterminową.

Płynność finansowa Banku była kształtowana poprzez środki lokowane przez osoby fizyczne, podmioty gospodarcze i jednostki samorządowe oraz lokowanie nadwyżek środków finansowych w lokaty terminowe w Banku BPS SA, bezpieczne obligacje skarbowe i bony pieniężne NBP.

Na przestrzeni 2025 roku Bank posiadał wystarczające środki potrzebne do regulowania bieżących oraz przewidywanych zobowiązań. Zobowiązania wobec klientów były regulowane terminowo.

Narażenie Banku na ryzyko płynności jest ograniczone przez system wewnętrznych limitów ostrożnościowych, który uwzględnia wszystkie obszary działalności Banku i jednocześnie jest instrumentem zarządzania ryzykiem płynności.

Ryzyko płynności w roku 2025 utrzymywało się na akceptowalnym poziomie.

Na każdy dzień roboczy 2025 roku wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) i wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR), kształtowały się na bezpiecznym poziomie. Wykonanie wskaźnika LCR i NSFR znajduje się w poniższej tabeli.

Rodzaj wskaźnika	Limit wewnętrzny	Wykonanie	
		2024	2025
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) [%]	min 100	247,13	321,25
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) [%]	min 100	125,53	158,40

## 7) Ryzyko stopy procentowej

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz w konsekwencji na kształtowanie się poziomu funduszy własnych Banku. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku. W analizie poziomu ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje: metodę luki, analizę wpływu zmian stóp procentowych na zmianę wyniku odsetkowego, analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej, analizę wpływu zmian stóp procentowych na zmianę wartości ekonomicznej banku.

Wyniki analiz są podstawą do modyfikacji istniejących już produktów lub usług jak też wprowadzania produktów nowych zmniejszających stopień narażenia Banku na ryzyko. Bank stosuje odpowiednią politykę cenową w zakresie produktów oprocentowanych – depozytów i kredytów, odnosząc się przy ustalaniu ich oprocentowania do uwarunkowań rynkowych.

Polityka stosowana przez Bank w zakresie stopy procentowej polega na optymalizacji stosowanych stawek oprocentowania depozytów oraz kredytów, zapewniających jednocześnie konkurencyjność na rynku, osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego oraz odpowiedniego poziomu płynności dla poszczególnych przedziałów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.

Oprocentowanie produktów oferowanych przez Bank poddawane jest analizie w odniesieniu do poziomu stóp procentowych produktów oferowanych przez konkurencję na lokalnym rynku usług finansowych.

W celu ograniczania ryzyka stopy procentowej bank wprowadził następujące limity:

- limit maksymalnego udziału wartości luki skumulowanej w aktywach wg wartości bilansowej
- niedopasowania (luki) w przedziałach przeszacowania,
- limit maksymalnej zmiany rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w okresie 12 miesięcy od daty analizy na skutek występującego w Banku ryzyka przeszacowania, ryzyka bazowego, opcji klienta oraz zmiany wyceny instrumentów finansowych, w relacji do kapitału Tier 1 i wyniku odsetkowego,
- limity maksymalnych zmian wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania, ryzyka bazowego, ryzyka opcji klienta i na zmianę wartości rynkowej instrumentów finansowych w relacji do wyniku odsetkowego
- limit maksymalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału w ramach testów scenariuszowych,
- minimalnej rozpiętości pomiędzy marżą odsetkową i marżą graniczną.

W 2025 r. wszystkie powyższe limity były dotrzymane.

Testowa zmiana wyniku odsetkowego wskutek nagłej zmiany stóp procentowych o (-)250 punktów bazowych na 31.12.2025 r. stanowiła 13,50% kapitału Tier I, a maksymalna zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek zmian stóp procentowych stanowiła 8,95% kapitału Tier I.

Utworzono dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej w kwocie 4.319 tys. zł.

## 8) Ryzyko rynkowe (walutowe)

Ryzyko walutowe jest to ryzyko wynikające z niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, stanowi ono ryzyko rynkowe uwzględniane w kapitale regulacyjnym. Bank monitoruje poziom ryzyka walutowego na podstawie zasad opisanych w „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym”.

Ograniczenie ekspozycji na ryzyko walutowe prowadzi się przy pomocy:

- miar pozycyjnych określających wartość otwartych pozycji walutowych Banku,
- miar zmienności odzwierciedlających rozproszenie zmian kursów walutowych,
- miar wrażliwości obrazujących wpływ rynkowych czynników ryzyka na zmienność kursów walutowych.

Zarządzanie ryzykiem walutowym Banku odbywa się w ramach limitów:

- pozycji walutowej całkowitej,
- pozycji walutowych netto w poszczególnych walutach obcych,
- na wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe w wysokości max 1% funduszy własnych Banku.

Limit nadzorczy nie był przekroczony na koniec roku. Tym samym Bank nie był obligowany do tworzenia wymogu kapitałowego na to ryzyko.

Bank nie kwalifikuje się do banków o znacznej skali działalności walutowej.

Ryzyko walutowe (rynkowe) kwalifikowane jest przez Bank jako ryzyko istotne ze względu na objęcie go limitem nadzorczym.

Wykorzystanie nadzorczego limitu na całkowitą pozycję walutową na 31 grudnia 2025 roku wynosiło 15,69%.

Wynik z pozycji wymiany za 2025 rok wyniósł 114 tys. zł.

Zaangażowanie Banku w działalność walutową jest znikome. Ryzyko walutowe w Banku określa się jako niskie.

## 9) Ryzyko wyniku finansowego

Ryzyko wyniku finansowego jest to ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Ryzyko wyniku finansowego jest pochodną innych ryzyk identyfikowanych w Banku. Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie odpowiedniego poziomu wyniku finansowego, oznaczającego uzyskiwanie wyników finansowych w wysokości zapewniającej możliwość prowadzenia bieżącej działalności i odpowiedniego rozwoju Banku, w tym zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.

Plan finansowy w zakresie wyniku finansowego został wykonany.

Wykorzystanie limitów określających akceptowalny poziom ryzyka wyniku finansowego przedstawia tabela.

OPIS LIMITU	Limit	Wykonanie (w %)
Wskaźnik C/I (max) [%]	81,00	55,64



ROA netto (min) [%]	1,20	1,65
ROE netto (min) [%]	12,00	14,92
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (min) [%]	50,00	60,00
Marża odsetkowa (min) [%]	4,00	5,00

Wielkości wskaźników obrazujących apetyt na ryzyko wyniku finansowego ukształtowały się na bezpiecznym poziomie.

#### 10) Ryzyko kapitałowe - ryzyko niewypłacalności

Zarządzania kapitałem ma na celu utrzymywanie takiego poziomu adekwatności kapitałowej, który pozwala na zapewnienie bezpieczeństwa oraz obsługi klientów i członków Banku. Aby zapewnić realizację tych priorytetów, zasadniczym celem kapitałowym jest sukcesywne zwiększanie poziomu funduszy własnych, optymalizowanie wymogów kapitałowych, pozwalające na utrzymanie odpowiedniego poziomu adekwatności kapitałowej Banku, pokrycie zidentyfikowanych istotnych ryzyk występujących w działalności Banku na poziomie określonym limitami i wskaźnikami. Bank posiada mechanizmy pozwalające na zarządzanie mające na celu utrzymanie funduszy własnych na poziomie zgodnym z wymaganiami nadzorczymi z uwzględnieniem Ustawy BFG.

Zarządzanie kapitałem zapewnia kontynuację działania Banku przy jednoczesnym ponoszeniu akceptowalnego przez Bank poziomu ryzyka występującego w jego działalności.

Bank posiada przepisy wewnętrzne regulujące zasady wyznaczania i raportowania wymogów kapitałowych. Bank ustalił limity na wymogi kapitałowe i ogólny limit wymogów na wszystkie rodzaje ryzyka w wysokości 88% funduszy własnych.

Wg stanu na 31.12.2025 r. wystąpiła nadwyżka funduszy własnych nad wielkością wymogów na zidentyfikowane ryzyka w wysokości 54,31% funduszy własnych. Utworzono wymóg podstawowy regulacyjny na ryzyko kredytowe w wysokości 13 586 tys. zł i na ryzyko operacyjne 1 414 tys. zł oraz dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w wysokości 4 319 tys. zł oraz na ryzyko spreadu kredytowego w księdze bankowej w kwocie 170 tys. zł

Łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 22,75%, a wewnętrzny z uwzględnieniem dodatkowego wymogu kapitałowego 17,51%.

#### 11) Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Bank posiada Politykę i Instrukcję zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, które służą przeciwdziałaniu przez bank temu ryzyku przez odpowiednie uwzględnianie potencjalnego wzrostu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej spowodowanego obniżeniem funduszy własnych banku w związku ze spodziewanymi lub zrealizowanymi stratami, w zależności od mających zastosowanie zasad rachunkowości,

a w konsekwencji umożliwić bankowi przetrwanie szeregu różnych zdarzeń powodujących napięcia finansowe, dotyczących ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej.

Na 31.12.2025 r. wskaźnik dźwigni finansowej ukształtował się na bezpiecznym poziomie 9,52%.

## **12) Inne zidentyfikowane ryzyka podlegające ocenie:**

### **Ryzyko modeli**

Banku posiada pisemne zasady zarządzania ryzykiem modeli. W ramach zarządzania tym ryzykiem zidentyfikowano modele, które nie spełniają warunków kwalifikujących je do modeli istotnych. Tym samym ryzyko modeli uznano za nieistotne.

### **Ryzyko utraty reputacji**

Bank posiada „Politykę zarządzania ryzykiem utraty reputacji”, która określa apetyt na ryzyko. W ramach oceny adekwatności kapitałowej badana jest istotność tego ryzyka. Przeprowadzona na dzień 31.12.2025 r. ocena ryzyka nie wykazała jego istotności.

### **Ryzyko rezydualne, ryzyko cyklu gospodarczego, ryzyko strategiczne**

Ocena ryzyk przeprowadzana jest na podstawie „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej”.

Przeprowadzona na dzień 31.12.2025 r. ocena ryzyk występujących w działalności Banku nie wykazała ich istotności.

W Banku funkcjonuje proces szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, który w czwartym kwartale 2025 roku był objęty przeglądem zarządczym. Przepisy obowiązujące w Banku dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka są dostosowane do wielkości i profilu ryzyka oraz zakresu prowadzonej przez Bank działalności.

## **8. System kontroli wewnętrznej**

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który dostosowany jest do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka, w sposób zapewniający osiągnięcie celów kontroli wewnętrznej.

Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej określają podstawowe obszary, w jakich wymaga się prawidłowego funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej i obejmują zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku,
- 4) zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony), podział komórek i jednostek organizacyjnych Banku na poszczególne poziomy dokonany jest w Regulaminie organizacyjnym.

Zarząd Banku w ramach systemu funkcji kontroli wewnętrznej wyodrębnił:

- 1) funkcję kontroli stanowiącą element systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,
- 2) komórkę ds. zgodności mającą za zadanie zapewnienie zgodności, w tym identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
- 3) stanowisko ds. kontroli wewnętrznej, które ma za zadanie niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym dokonywanie testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych.

W Banku podstawowym narzędziem do zarządzania i dokumentowania funkcji kontroli jest Matryca funkcji kontroli, która w postaci tabelarycznej przedstawia opis powiązania celów systemu kontroli wewnętrznej z procesami działalności Banku, które zostały uznane przez Bank za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów.

Za dokumentowanie funkcji kontroli w formie Matrycy funkcji kontroli, w tym pozyskiwanie niezbędnych informacji o celach systemu kontroli wewnętrznej i procesach istotnych oraz za aktualizację informacji w matrycy odpowiada Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonował „Plan działania Stanowiska ds. zgodności na rok 2025r.” przyjęty zgodnie z Regulaminem funkcjonowania komórki ds. zgodności. Plan określał zakres i rodzaj działań dotyczących zapewniania zgodności działania Banku wynikających z identyfikacji istotnych obszarów zarządzania ryzykiem braku zgodności określonych w Polityce zgodności.

Na funkcję kontroli składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne – będące zabezpieczeniami organizacyjnymi lub technicznymi zapewniającymi realizację określonych celów systemu kontroli wewnętrznej w procesach Banku,
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym wykrywanie nieprawidłowości,
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

W roku 2025 kontrole były realizowane przez :

- 1) I linię obrony - obejmującą zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Celem kontroli realizowanych na pierwszej linii obrony jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.
- 2) II linię obrony – obejmującą zarządzanie ryzykiem realizowane przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych w strukturach Banku, niezależnie od procesu zarządzania ryzykiem na I linii obrony. Celem kontroli realizowanej na II linii obrony jest niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych.

Niezależne monitorowanie ma charakter pionowy tj. kontrola (testowanie) I linii obrony przez II linię obrony lub poziomy kontrola w ramach tych samych linii obrony.

Zgodnie z matrycą funkcji kontroli w 2025r zrealizowano 89 kontroli (testów) poziomych oraz 42 testy pionowe. Ponadto Stanowisko ds. zgodności zgodnie z Planem działania Stanowiska ds. zgodności na 2025 rok zrealizowało 10 testów.

Na podstawie przeprowadzonego testowania nie stwierdzono nieprawidłowości, które mogły być zaliczone do znaczących lub krytycznych.

Sprawozdania z wyników kontroli były prezentowane Zarządowi, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej w cyklach półrocznych.

3) III linia obrony – to audyt wewnętrzny Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który w 2025r. nie przeprowadził kontroli.

W ramach nadzoru nad działalnością Banku, Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki ds. zgodności.

W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność Stanowiska ds. zgodności.

## 9. Perspektywy na rok 2026

Na rok 2026 Zarząd Banku przyjmuje następujące kierunki rozwoju:

1. Zgodnie z przyjętą Strategią na lata 2026 – 2030 Zarząd Banku zakłada dalszy rozwój pozycji rynkowej Banku, poprzez wykorzystanie istniejących i wzrost zasobów wewnętrznych. Powyższe będzie realizowane w oparciu o wzrost bazy depozytowej, zwiększenie wielkości portfela kredytowego oraz przyrost wyniku działalności bankowej.
2. W obszarze tworzenia oferty produktowej Zarząd Banku zakłada koncentrację na najbardziej konkurencyjnych, kluczowych produktach, połączoną z rozwojem oferty produktowej. Intensyfikacja wykorzystania dotychczasowych kanałów dystrybucji połączona z koncentracją na najatrakcyjniejszych segmentach rynku, umożliwi precyzyjne adresowanie produktów bankowych.
3. Zarząd Banku zakłada sukcesywne ograniczanie ryzyka koncentracji dużych zaangażowań oraz budowanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się równocześnie wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Bank będzie w dalszym ciągu dążył do zwiększenia zaangażowania w kredyty hipoteczne i konsumpcyjne dla osób fizycznych, co pozwoli z jednej strony zdywersyfikować portfel a jednocześnie zmniejszyć ryzyko pogorszenia jakości kredytów.
4. Zarząd Banku nie przewiduje zmian w sieci placówek handlowych. Obecny stan funkcjonujących placówek jest adekwatny do skali działania Banku. W celu poprawy efektywności sprzedaży, poza strategią produktową nakierowaną głównie na potrzeby klientów z terenu działania Banku, planowany jest wzrost jakości personelu poprzez podnoszenie poziomu kompetencji oraz rozwój umiejętności menadżerskich. Celem będzie zwiększenie efektywności działania Banku, przy zachowaniu stabilności i bezpieczeństwa

pracy.

5. Zarząd Banku będzie dążył do budowy trwałych relacji z członkami Banku oraz podejmował działania mające na celu pozyskanie nowych członków spośród klientów Banku.
6. Bank będzie w dalszym ciągu będzie wspierał inicjatywy lokalne. Będzie uczestniczył, jako sponsor i/lub darczyńca w organizacji wydarzeń kulturalnych, oświatowych i sportowych przygotowywanych przez organizacje samorządowe oraz społeczne z terenu działania Banku.
7. Kampania promocyjna Banku będzie ukierunkowana na wizerunek bezpiecznego, lokalnego Banku działającego w strukturach Zrzeszenia.

## **10. Informacje dodatkowe**

Nawiązując do art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z póź. zm., dodatkowo informujemy:

1. Podlasko – Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie działa wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Bank nie zawarł umowy o której mowa w art. 141f Prawa Bankowego.
3. W roku 2025 Bank wypracował przychody w wysokości 33 369 tys. zł przy kosztach 24 213 tys. zł.
4. Na dzień 31.12.2025 r. zatrudnienie w Banku w przeliczeniu na etaty wynosiło 64,75.
5. Wypracowany na 31.12.2024r. zysk brutto wyniósł 9 156 tys. zł a podatek dochodowy 1 861 tys. zł.
6. W 2025 roku Bank pozyskał środki unijne z Powiatowego Urzędu Pracy w wysokości 6 480,00 zł na dofinansowanie specjalistycznych szkoleń informatycznych dla pracowników Zespołu Informatyki oraz z Wojewódzkiego Urzędu Pracy w kwocie 79 999,60 zł na dofinansowanie szkoleń dwóch 15 osobowych grup pracowników.
7. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 1,63% (w roku 2024 wynosiła 1,50 %).
8. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
9. Bank posiada system zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz politykę wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku ( Dz. Urz. KNF poz. 17 ).

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagrodzeń w Podlasko – Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie. Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Zarządu.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził przyjętą przez Radę Nadzorczą Procedurę ocen odpowiedniości Członków Zarządu oraz przyjętą przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak i Członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedniości co najmniej raz na dwa lata. Ostatnia ocena odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej jak i Zarządu Banku przeprowadzona została w 2024 roku. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej uczestniczą w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

10. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności za 2025 rok zostało sporządzone w oparciu o sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. Z 2013 r. poz.330 z późn. zm.).

Zabłudów, 29.04.2026 r

Zarząd Banku



