

Załącznik do Uchwały Nr 25/18/2026 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 26.06.2026 r.

zatwierdzony Uchwałą 6/3/2026 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 29.06.2026 r.



**Raport Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie
z zakresu adekwatności kapitałowej
oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu
według stanu na dzień 31.12.2025 r.**

Czerwiec, 2026 r.



Spis treści

I.	Wprowadzenie	3
II.	Informacje ogólne o Banku	5
III.	Najważniejsze wskaźniki - art. 447 Rozporządzenia CRR	6
IV.	System zarządzania ryzykiem.	8
V.	Informacje dotyczące ryzyka płynności finansowej – zgodnie z Rekomendacją P KNF.	9
VI.	Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	13
VII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń	16
VIII.	Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji H	17
IX.	Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji Z	19
X.	Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe	21
XI.	Oświadczenie Zarządu Banku	21

I. Wprowadzenie

1. Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie, zwany dalej Bankiem, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej oraz innych według stanu na 31 grudnia 2025 r.
2. Niniejszy „Raport Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z zakresu adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu według stanu na dzień 31.12.2025 r.”, zwany dalej Raportem, został przygotowany zgodnie z wymogami określonymi w:
 - 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Część Ósma) ze zm.,
 - 2) Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w Części Ósmej tytuły II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637),
 - 3) Wytycznych EBA/GL/2017/01 w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (Wytyczne 2017/01),
 - 4) Ustawie Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a),
 - 5) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 6) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - 7) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego,
 - 8) Rekomendacjach wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
 - 9) innych pismach i dokumentach nadzorczych.
3. Raport sporządzono na podstawie niżej wskazanych obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:
 - 1) „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu w Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie”, wprowadzona przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku,
 - 2) „Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie informacji podlegających ujawnieniom” wprowadzona przez Zarząd Banku.
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje:
 - 1) pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,

- 2) pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną; Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innej osoby do zachowania poufności.
5. Niniejsza informacja obejmuje, z zastrzeżeniem ust. 5, cały zakres ujawnianych informacji określonych w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. CRR, które dotyczą Banku i wymogów zawartych w formularzach określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji UE nr 2021/637. Ujawnianie przez Bank informacji w innych dokumentach wynika z art. 434 ust. 2 CRR.
6. Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie wg stanu na 31.12.2025 r. uznawany jest za „małą i niezłożoną instytucję”, nie notowaną na rynku regulowanym.
7. Dane liczbowe prezentowane są w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku.
8. Informacje nie zawarte w niniejszym raporcie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach, które są dostępne w Krajowym Rejestrze Sądowym oraz w Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie:
- 1) Roczne Sprawozdanie Finansowe Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za rok obrotowy 2025,
 - 2) Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.,
 - 3) Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie w 2025 roku,
9. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.
10. Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych, ani konsolidacji ostrożnościowej.
11. Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku pod adresem www.pmbank.pl, a w formie papierowej jest dostępny dla wszystkich zainteresowanych w lokalu Banku w Białymstoku, przy ul. Suraskiej 3A, pokój 236, w dni robocze, w godz. 8-15.
12. Informacje organizacyjne, dotyczące Zasad Ładu Korporacyjnego oraz inne podlegające ujawnieniu zamieszczane są w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku www.pmbank.pl.

II. Informacje ogólne o Banku

1. Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie z siedzibą w Zabłudowie pod adresem: 16-060 Zabłudów, ul. Surajska 2, gm. Zabłudów, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000128560, NIP 542-100-13-99, REGON 000493646 prowadzi działalność od 1926 r.
2. Kod LEI Banku: 2594004URP6C60YWUS08.
3. Bank jest członkiem Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.
4. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
5. W 2025 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej, obejmującej niżej wymienione jednostki:
 - 1) Centrala - ul. Suraska 3A, Białystok;
 - 2) Oddział w Zabłudowie – ul. Surajska 2,
 - 3) Oddział w Białymstoku – ul. Suraska 3A,
 - 4) Oddział w Ełku – ul. Słowackiego 21A,
 - 5) Filia w Białymstoku – ul. Jurowiecka 1 lok. 0.41.
6. Organami Banku są:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli,
 - 2) Rada Nadzorcza,
 - 3) Zarząd,
 - 4) Zebrania Grup Członkowskich.
7. W myśl art. 111 Prawa bankowego w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny, Bank ogłasza skład Rady Nadzorczej i Zarządu oraz teren działania Banku.

III. Najważniejsze wskaźniki - art. 447 Rozporządzenia CRR

Tabela EU KM1 (Wzór - Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637)		31.12.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	42 651	36 160
2	Kapitał Tier 1	42 651	36 160
3	Łączny kapitał	42 651	36 160
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	187 492	189 117
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,75%	19,12%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,75%	19,12%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,75%	19,12%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączanego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makro ostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączanego bufora (%)	3,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	14,75%	11,12%

Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	448 025	322 069
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,52%	11,23%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0,00%	0,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	197 764	97 034
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	64 295	69 315
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 733	30 051
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	61 562	39 265
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	321,25%	247,13%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	354 014	339 802
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	223 490	270 674
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	158,40%	125,54%

IV. System zarządzania ryzykiem

W Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie 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 w oparciu o wymogi nadzorcze oraz o regulacje wewnętrzne zatwierdzone przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Zarządzanie ryzykiem ma na celu między innymi:

- zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności,
- ochronę funduszy własnych oraz depozytów klientów banku,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez organy statutowe Banku.

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 odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (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 polegających na zastosowaniu różnych technik badawczych, pozwalających na określenie odporności Banku na wystąpienie sytuacji niekorzystnych ale możliwych do wystąpienia oraz tworzenie scenariuszy zachowań (plany awaryjne) na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych.

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

- 1) pierwsza linia obrony - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu,

- 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.
- 3) trzecia linia obrony – funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach zawartej umowy.

Zgodnie z przyjętą przez Bank definicją za ryzyka istotne w 2025 r. uznano:

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

Za ryzyko istotne związane z obszarem działalności Banku uznaje się ryzyko wpływające znacząco na generowane wyniki, bądź ryzyko objęte szczególnymi regulacjami i normami nadzorczymi. Do ryzyk istotnych zalicza się również ryzyka, dla których pomiar ilościowy, przekracza wartości graniczne (limity) i Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tych ryzyk.

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

- 1) ryzyko modeli,
- 2) ryzyko utraty reputacji,
- 3) ryzyko cyklu gospodarczego,
- 4) ryzyko strategiczne,
- 5) ryzyko rezydualne.

Bank uwzględnia również ryzyko geopolityczne.

V. Informacje dotyczące ryzyka płynności finansowej – zgodnie z Rekomendacją P KNF

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

W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, przez które rozumie się zagrożenie wystąpienia niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem nie wywiązywania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Zarządzanie ryzykiem płynności było wykonywane na podstawie następujących regulacji wewnętrznych:

- Strategia zarządzania ryzykiem – zawarta w Strategii Banku na lata 2021-2025,

- „Polityka zarządzania ryzykiem płynności”,
- „Instrukcja funkcjonowania systemu zarządzania płynnością finansową”.

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania i utrzymanie bezpiecznego poziomu aktywów płynnych, co zapewnia wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z ich terminami wymagalności oraz utrzymanie odpowiedniego poziomu wskaźników płynnościowych.

Cele operacyjne zarządzania płynnością wspomagające cel podstawowy to:

- 1) wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków obcych stabilnych, co pozwoli otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym,
- 2) dążenie do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby zapewnić optymalne źródła finansowania uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji,
- 3) kształtowanie pożądanej i efektywnej struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych,
- 4) optymalizacja realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- 5) umocnienie pozycji płynności Banku, wypracowanie i utrzymanie parametrów ograniczających ryzyko płynności,
- 6) zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań umożliwiających jej przetrwanie, co oznacza opracowanie realnego planu awaryjnego.

Bank dokonuje identyfikacji:

- 1) zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz przekroczeniem nadzorczych miar płynności i obowiązujących limitów wewnętrznych,
- 2) czynników wewnętrznych i zewnętrznych wpływających na poziom ryzyka płynności.

Czynniki wewnętrzne, nad którymi sprawowana jest kontrola w procesie zarządzania płynnością, to:

- 1) struktura bilansu oraz pozycji pozabilansowych w poszczególnych walutach,
- 2) projekcja przepływów pieniężnych,
- 3) wewnętrzne regulacje i procedury zarządzania ryzykiem płynności,
- 4) polityka cenowa i oferta produktowa.

Czynniki zewnętrzne wpływające na pozycję płynności, a będące poza bezpośrednią kontrolą Banku, to:

- 1) polityka pieniężna Banku Centralnego,
- 2) sytuacja gospodarcza kraju, w tym skłonność ludności/podmiotów do oszczędzania,
- 3) sytuacja geopolityczna w najbliższym otoczeniu kraju.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez skuteczne zarządzanie nim, a w szczególności poprzez:

- 1) pomiar i monitorowanie płynności śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej,
- 2) ustalenie wskaźników wczesnego ostrzegania o zagrożeniu utraty płynności,
- 3) ustalenie limitów wewnętrznych na odpowiednim poziomie oraz ustalenie limitu strategicznego,
- 4) przeprowadzanie testów warunków skrajnych w wielu wariantach,
- 5) posiadanie planu awaryjnego na wypadek sytuacji kryzysowej i jego testowanie.

Płynność finansowa Banku jest kształtowana poprzez środki lokowane przez osoby fizyczne, podmioty gospodarcze i jednostki samorządowe oraz lokowanie nadwyżek środków finansowych. Nadwyżki angażowane są w lokaty w Banku BPS SA, bezpieczne dłużne instrumenty skarbowe, instrumenty Banku Centralnego, które stanowią zabezpieczenie płynności, oraz w obligacje Banku Zrzeszającego i obligacje komunalne.

Uzupełniającym źródłem finansowania aktywów są:

- fundusze własne Banku,
- limit zadłużania się w Banku Zrzeszającym,
- wypracowany zysk bilansowy.

W przypadku zachwiania bieżącej sytuacji płynnościowej Banku, zgodnie z umową Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Zarząd Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS może podjąć decyzję o zniesieniu częściowym lub całkowitym blokady rachunku depozytu obowiązkowego.

Zgodnie z umową Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, po wyczerpaniu działań związanych ze zniesieniem blokady depozytu obowiązkowego Zarząd Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Spółdzielni może podjąć decyzję o zmianie zasad wykorzystania depozytów obowiązkowych i zobowiązać Bank Zrzeszający do udzielenia pomocy w formie lokaty lub pożyczki płynnościowej do wysokości 5% środków ze środków zgromadzonych na rachunkach depozytów obowiązkowych pozostałych uczestników. Łączna wartość pomocy może wynosić do 1/3 wartości depozytów od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych zgromadzonych w Banku.

W ramach funkcjonowania Banku w Systemie Ochrony BPS istnieje również możliwość pozyskania pomocy finansowej z funduszu zabezpieczającego tworzonego przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia, którą zgodnie z umową Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS można uzyskać w sytuacji nie spełniania wymogów prawnych dotyczących funduszy własnych, nie spełniania norm płynności i limitów dużych ekspozycji. Pomoc można uzyskać w formie: pożyczki restrukturyzacyjnej lub płynnościowej (udzielanej na wsparcie działań mających na celu usunięcie niewypłacalności lub groźby niewypłacalności lub utraty płynności przez uczestnika), gwarancji, poręczenia lub kaucji, pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych, wpłaty na kapitał rezerwowi lub zasobowy.

Poniżej przedstawiono informacje ilościowe z zakresu ryzyka płynności

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie nadzorczych norm płynności LCR i NSFR.

Wyszczególnienie	wykonanie na 31.12.2025 r.	Wartość minimalna
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)	321,25%	min 100 %
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR)	158,40%	min 100 %

Poniższa tabela przedstawia strukturę aktywów płynnych (nadwyżka płynności) wg stanu na 31.12.2025 r.

Wyszczególnienie	Wartość w tys. zł	Struktura
Środki w kasie oraz na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	4 451	2,17%
Depozyty terminowe do 30 dni w Banku Zrzeszającym	7 542	3,67%
Bony pieniężne NBP	87 961	42,84%
Obligacje Skarbu Państwa	69 023	33,62%
Obligacje BGK	9 807	4,78%
Środki na rachunku minimum depozytowego	26 522	12,92%
Razem	205 306	100,00%

Poniższa tabela przedstawia urealnioną lukę płynności dla pozycji bilansowych i pozabilansowych:

	a' vista	> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-c	> 1 m-c <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
Luka płynności	-50 329	153 026	30 816	-18 241	14 586	15 397	25 791	50 353	43 620	32 889	-322 341
Luka płynności skumulowana	-50 329	102 698	133 514	115 273	129 859	145 256	171 048	221 401	265 021	297 910	-24 430
Wskaźnik płynności	0,10	46,67	4,51	0,33	9,66	2,93	7,52	35,98	401,1	17,04	0,08
Wskaźnik płynności skumulowany	0,10	2,74	2,97	2,21	2,34	2,39	2,58	3,01	3,41	3,66	0,95

W ramach sprawozdawczości wewnętrznej w trybie określonym w „Instrukcji funkcjonowania systemu zarządzania płynnością finansową” Zespół Zarządzania Ryzykami dokonuje oceny ryzyka płynności, która obejmuje:

- 1) codzienną sytuację płynnościową Banku,
- 2) wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) za każdy dzień roboczy,
- 3) wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) za każdy dzień roboczy,
- 4) ocenę pozostałych limitów ograniczających ryzyko płynności,
- 5) wielkość i strukturę należności i zobowiązań,
- 6) analizę nadwyżki płynności,
- 7) analizę udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
- 8) analizę największych deponentów i stabilności bazy depozytowej,
- 9) zrywalność depozytów i wcześniejsze spłaty kredytów,
- 10) analizę zarządzania płynnością śróddzienną,
- 11) testy warunków skrajnych i testy odwrócone.

Zarząd Banku otrzymuje każdego dnia sprawozdanie o sytuacji płynnościowej i miesięczną analizę ryzyka płynności.

Rada Nadzorcza w okresach kwartalnych otrzymuje sprawozdanie o narażeniu Banku na ryzyko płynności oraz corocznie sprawozdanie z realizacji Polityki zarządzania ryzykiem płynności.

Bank posiada zdefiniowany i zatwierdzony przez Zarząd awaryjny plan utrzymania płynności, który reguluje zasady postępowania w przypadku zagrożenia płynności finansowej Banku.

Awaryjny plan utrzymania płynności określa w szczególności:

- 1) oznaki zagrożenia płynności i zasady ich monitorowania,
- 2) stopnie sytuacji kryzysowych i tryb postępowania w sytuacjach kryzysowych mający na celu utrzymanie płynności Banku,
- 3) rezerwowe źródła finansowania,
- 4) ocena zdolności Banku do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne w przypadku zaistnienia niekorzystnych scenariuszy rozwoju wydarzeń poprzez szacowanie wypływu i pozyskania środków,
- 5) osoby odpowiedzialne za koordynację i wdrożenie działań awaryjnych i prewencyjnych,
- 6) tryb raportowania z realizacji planu awaryjnego.

Plany awaryjne podlegają testowaniu z częstotliwością roczną.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza następujące testy warunków skrajnych:

- 1) Odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań banku,
- 2) Test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20%,
- 3) Test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów banku w przypadku różnej dynamiki wypływów środków,
- 4) Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego oraz spadku depozytów terminowych,
- 5) Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania wskaźnika płynności krótkoterminowej netto (LCR),
- 6) Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez bank wskaźnika LCR,
- 7) Test warunków skrajnych polegający na testowaniu wpływu wycofania środków przez klientów za pomocą kanałów elektronicznych na wskaźnik LCR,
- 8) Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto NSFR,
- 9) Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto NSFR,

Rezultaty testów warunków skrajnych są wykorzystywane w: procesie planowania strategicznego banku, przy ustalaniu i weryfikacji apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych, testowaniu awaryjnych planów płynności, identyfikacji ewentualnych słabości procesu zarządzania ryzykiem płynności.

VI. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

Ryzyko operacyjne, to ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, które obejmuje w szczególności, ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym było wykonywane na podstawie następujących regulacji wewnętrznych:

- Strategia zarządzania ryzykiem – zawarta w Strategii Banku na lata 2021-2025,
- „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym”,
- „Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym”.

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 3) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasad identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
- 4) zarządzanie kadrami,
- 5) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- 6) zdefiniowanie tolerancji/apetytu Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej kategorii zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym oraz określenie działań, które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
- 7) wyznaczenie procesów krytycznych i kluczowych w działalności Banku,
- 8) opracowanie i testowanie Planów utrzymania ciągłości działania oraz Planów awaryjnych dla krytycznych procesów i systemów teleinformatycznych,
- 9) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej i audytu w zakresie ryzyka operacyjnego.

Bank zdefiniował działania przeciwdziałające ryzyku, które mają na celu jego unikanie, ograniczenie lub transferowanie, a także akceptowanie. Działania podejmowane są w zależności od zidentyfikowanego ryzyka operacyjnego w stosunku do zaakceptowanego apetytu/tolerancji na ryzyko.

Podstawowymi działaniami podejmowanymi w celu ograniczania ryzyka operacyjnego są:

- 1) modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
- 2) rozszerzone monitorowanie ryzyka operacyjnego w sytuacjach stwarzających realne zagrożenie przekroczenia wartości progowych akceptowanego poziomu ryzyka operacyjnego,
- 3) przenoszenie odpowiedzialności (outsourcing),
- 4) opracowanie dla procesów krytycznych planów utrzymania ciągłości działania i planów awaryjnych,
- 5) zabezpieczenia fizyczne ludzi, pomieszczeń, sprzętu, dokumentów i informacji.

Podstawowymi metodami łagodzenia skutków zrealizowania ryzyka operacyjnego są:

- 1) zabezpieczenia finansowe (ubezpieczenia),
- 2) zabezpieczenia fizyczne ludzi, pomieszczeń, sprzętu, dokumentów i informacji.

Straty brutto z tytułu incydentów ryzyka operacyjnego zaistniałych w 2025 roku przedstawia poniższa tabela. Ze względu na niewielką skalę strat dane przedstawiono w złotych.

Lp.	Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Wielkość straty brutto
1	Oszustwa wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	0
		2. Kradzież i oszustwo	0
2	Oszustwa zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	0
		2. Bezpieczeństwo systemów	0
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	0
		2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	0
		3. Podziały i dyskryminacja	0
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnienie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0
		2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0
		3. Wady produktów	0
		4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0
		5. Usługi doradcze	0
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	0
6	Zakłócenia działalności i błędy systemów	1. Systemy	0
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie cesami operacyjnymi. pro-	1. Wprowadzenie do systemu, wykonywanie, rozliczenie i obsługa transakcji	219,02
		2. Monitorowanie i sprawozdawczość	0
		3. Dokumentacja dotycząca klienta	0
		4. Zarządzanie rachunkami klientów	0
		5. Uczestnicy procesów nie będący klientami banku	0
		6. Sprzedawcy i dostawcy	0

W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego w okresach kwartalnych monitorowane są wskaźniki KRI, czyli zestaw syntetycznych wskaźników przydatnych do oceny ryzyka operacyjnego dla poszczególnych kategorii zdarzeń oraz czynników ryzyka. KRI objęto istotne obszary prowadzonej przez Bank działalności, tj. w szczególności: zasoby ludzkie, systemy IT, bezpieczeństwo teleinformatyczne, przeciwdziałanie „praniu pieniędzy”, bezpieczeństwo usług płatniczych, obsługa klienta.

Bank do wyliczania minimalnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne na 2025 rok stosował metodę standardową. W 2025 r. obowiązywał globalny limit strategiczny na ryzyko operacyjne w wysokości max 30% podstawowego wymogu na ryzyko operacyjne, który nie został przekroczony.

VII. Polityka w zakresie wynagrodzeń

Polityka wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka podlega nadzorowi przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorczą przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku sprawozdanie, w którym zawiera informację o funkcjonującej w Banku Polityce. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona Polityka sprzyja bezpieczeństwu działania Banku. Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka identyfikuje się na podstawie kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym zawartych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR), w aktualnym brzmieniu oraz przepisów krajowych implementujących w Polsce Dyrektywę 2013/36/UE (CRD IV), zmienioną Dyrektywą (UE) 2019/878 (CRD V) oraz Dyrektywą (UE) 2024/1619 (CRD VI). Do osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w 2025 roku zaliczono: Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu Banku, Kierownika Zespołu Zgodności i Bezpieczeństwa oraz Kierownika Zespołu Zarządzania Ryzykami.

W 2025 r. nie korzystano z opinii konsultantów zewnętrznych. W Banku nie powołano komisji ds. wynagrodzeń.

Na dzień 31.12.2025 r. zasady polityki wynagrodzeń w Banku wynikały z następujących regulacji:

- 1) „Regulamin wynagradzania pracowników”.
- 2) „Regulamin wynagradzania Członków Zarządu”.
- 3) „Polityka wynagrodzeń”
- 4) „Regulamin zmiennych składników wynagrodzeń”

Polityka wynagrodzeń realizowana jest odpowiednio do formy prawnej w jakiej Bank działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka. Całkowite wynagrodzenie zmienne przyznane przez Bank pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do utrzymania lub przywrócenia prawidłowej bazy kapitałowej w dłuższym okresie i powinno uwzględniać interesy akcjonariuszy, deponentów i wszelkich innych zainteresowanych stron. Wynagrodzenie zmienne nie powinno być przyznawane ani wypłacane, jeżeli skutkowałoby to utratą prawidłowej bazy kapitałowej.

Wynagrodzenie zmienne pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, podlega dostosowaniu do ryzyka.

Dostosowanie do ryzyka dokonywane jest poprzez:

- wyznaczanie celów i rozliczanie efektów pracy, w tym oceny poziomu realizacji celów i oceny ryzyka,
- przyznanie wynagrodzenia zmiennego,
- wypłaty wynagrodzenia zmiennego.

Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku, łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych.

Bank określa odpowiedni stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia z zastosowaniem zasady polegającej na tym, że stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracownika, którego działalność zawodowa istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie może przekraczać 100 %.

Polityka wynagrodzeń oraz Regulamin zmiennych składników wynagrodzeń zakłada wypłatę wynagrodzenia zmiennego pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku w postaci premii, która jest przyznawana za realizację wyznaczonych celów oraz ocenę efektów pracy.

Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana odpowiednio przez Zarząd i Radę Nadzorczą uznaniowo, z uwzględnieniem zasad zawartych w Regulaminie zmiennych składników wynagrodzeń. Wypłata wynagrodzenia zmiennego może zostać wstrzymana, ograniczona, a także może nastąpić odmowa jego wypłaty w szczególności w następujących przypadkach: uczestnictwa pracownika w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, brak spełnienia przez pracownika standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia. Zgodnie z wymogami Polityki wynagrodzeń całkowite średnie wynagrodzenie brutto Członków Zarządu w 2025 r. nie przekroczyło 50% całkowitego średniego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku.

W Polityce wynagrodzeń oraz Regulaminie zmiennych składników wynagrodzeń określono zasadę, że przyznawane wynagrodzenie zmienne ma charakter wyłącznie pieniężny nie stosuje się wypłaty w formie instrumentów finansowych. Stosuje się zasadę dotyczącą wypłaty całości przyznanej premii uznaniowej bezpośrednio po jej przyznaniu bez stosowania odraczania jej części.

Wyszczególnienie	Wynagrodzenie organu zarządzającego w tys. zł.		
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem
Liczba członków organu zarządzającego	6	3	9
Łączne wynagrodzenie organów zarządczych (brutto)	214,64	802,92	1017,56
w tym: wynagrodzenie zmienne	0	92,71	92,71
w tym: wynagrodzenie stałe	214,46	710,21	924,85

VIII. Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji H

System Kontroli Wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki/komórki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka oraz skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, stanowiskach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, w którym wyodrębniono Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej oraz Stanowisko ds. zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

Funkcjonujący w Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

Poziom I - to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi standardami rynkowymi, a także reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Poziom II - to zarządzanie ryzykiem realizowane przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania na I poziomie i działalność Stanowiska ds. zgodności z funkcją kontroli wewnętrznej. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matrycę funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Poziom III - to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio na poziomie I i II, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W 2025 r. Bank nie był objęty Audytem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnienie realizacji zadań Banku oraz gwarancja bezpieczeństwa jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,
- 2) komórka ds. zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
- 3) stanowisko ds. kontroli wewnętrznej, którego zadaniem jest niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym dokonywanie testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- 4) niezależna komórka audytu wewnętrznego wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności i bieżącą działalność operacyjną Banku. Do podstawowych rodzajów niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w Banku należą:

- monitorowanie poziome w ramach pierwszej linii obrony (poziomu I) oraz monitorowanie poziome w ramach drugiej linii obrony (poziomu II),

- monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony (poziomu I) przez drugą linię obrony (komórki poziomu II),

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- celów systemu kontroli wewnętrznej,
- złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
- liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,
- ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
- zasobów poszczególnych linii obrony,
- zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli wewnętrznej w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, nadanie odpowiedniej kategorii stwierdzonej nieprawidłowości w ramach niezależnego monitorowania polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z daną nieprawidłowością. Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej prowadzi rejestr nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Przypadki wykrycia w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości uznanych jako znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Stanowiska ds. kontroli wewnętrznej. Nieprawidłowości o charakterze krytycznym są zgłaszane również do Zarządu Banku oraz komórki audytu wewnętrznego SSOZ BPS. Wykryte w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne raportowane są do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu. Nieprawidłowości o charakterze krytycznym są zgłaszane również do komórki audytu wewnętrznego SSOZ BPS.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki ds. zgodności.

O wynikach oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej Bank informuje Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

IX. Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji Z

Informacja dotycząca przyjętej Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie.

Bank unika konfliktu interesów stosując rozwiązania organizacyjne oraz normy postępowania określone w regulacjach wewnętrznych. Zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającemu z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia zostały określone w „Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów”. Do zapobiegania konfliktom interesów odnosi

się również „Polityka ładu korporacyjnego oraz ładu wewnętrznego”, „Kodeks etyki”, a także „Procedura zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych”

Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta.

Celem „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów” jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów oraz ich minimalizacja lub zapobieganie ich występowaniu.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
- 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

W Banku zarządzanie konfliktem interesów realizowane jest również przez:

- 1) dbałość o zapisy w regulacjach wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami Polityki,
- 2) nadzór organów Banku nad przestrzeganiem zasad określonych w Polityce,
- 3) promowanie zasad transparentności, odpowiedzialności i uczciwości oraz aktywnej postawy w promowaniu biznesu opartego na przestrzeganiu wartości etycznych przez osoby kierujące w Banku pracą innych osób, na wszystkich szczeblach zarządzania,
- 4) zapewnienie anonimowych kanałów oraz niezależnego do przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkoleniach dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania transakcji z:

- 1) członkami organów, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
- 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami,
- 3) członkami Banku.

W Banku prowadzony jest Rejestr konfliktu interesów. Wpisowi podlegają informacje o zdarzeniach lub okolicznościach wskazujących występowanie konfliktu interesów, w tym wynikające z oświadczeń pracowników lub członków organów. Prowadzona ewidencja zawiera oświadczenia dotyczące powiązań personalnych z pracownikami i członkami organów Banku, oświadczenia o możliwości wystąpienia konfliktu interesów, a także inną dokumentację dotyczącą zarządzania konfliktem interesów.

Stanowisko ds. zgodności dokonuje monitorowania ryzyka konfliktu interesów, poprzez testy zgodności monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej i raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów m.in. w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku zapewniają publiczne ujawnianie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów”, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w grupie. Publicznemu ujawnieniu nie mogą podlegać informacje objęte ochroną, stanowiące dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę przedsiębiorstwa.

Informacja o zarządzaniu konfliktem interesów w Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie dostępna jest na stronie Banku: <https://www.pmbank.pl/konflikt-interesow>.

X. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe

Zarząd Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie składa się z trzech osób: Prezesa Zarządu, Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych i Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych. Skład liczebny Zarządu ocenia się jako adekwatny do charakteru i skali prowadzonej działalności. Posiedzenia Zarządu Banku odbywają się w języku polskim z przyjętą częstotliwością przynajmniej raz w tygodniu.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Rada Nadzorcza Banku składała się z sześciu członków. W jej składzie wyodrębniono funkcje Przewodniczącego, Zastępcy Przewodniczącego i Sekretarza. W strukturze Rady Nadzorczej wyodrębniono Komitet Audytu.

Posiedzenia organu nadzorującego odbywają się w języku polskim z częstotliwością wymaganą przepisami prawa, nie rzadziej niż raz w kwartale.

Zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą dotyczącą oceny odpowiedniości, ocena zarówno członków organu nadzorującego i zarządzającego oraz ocena zbiorowa tych organów, odbywa się co najmniej raz na dwa lata.

Ostatnia ocena odpowiedniości członków Zarządu Banku została przeprowadzona w dniu 09.09.2024 r., natomiast członków Rady Nadzorczej w dniu 26.06.2024 r.

Wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie, posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Rękojmia odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonywania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

XI. Oświadczenie Zarządu Banku

Informacje wg stanu na 31 grudnia 2025 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i Strategii, co podlega corocznej ocenie przez Radę Nadzorczą Banku.

Zarząd Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszym „Raporcie Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z zakresu adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu według stanu na dzień 31.12.2025 r.” są zgodne ze stanem faktycznym.

Tym samym Zarząd Banku oświadcza, że według najlepszej wiedzy:

- 1) niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR;
- 2) adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

Zarząd Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie zatwierdza niniejszy Raport zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Zarząd
Podlasko-Mazurskiego
Banku Spółdzielczego w Zabłudowie