



*SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI*

*WARMIŃSKO - MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO*

W OKRESIE OD 01.01.2025 ROKU DO 31.12.2025 ROKU

Pisz, kwiecień 2026 r.

Zarząd Banku przedkłada niniejsze sprawozdanie na podstawie art. 49 ust. 1 Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a Prawa bankowego.

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pisz działa w oparciu o ustawę Prawo spółdzielcze, ustawę Prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. Podstawowe informacje organizacyjno-prawne

Pełna nazwa Banku: **Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy**

Forma prawna: **spółdzielnia**

Siedziba: **Pisz**

Adres siedziby: **ul. Gustawa Gizewiusza 2A, 12-200 Pisz**

Telefon: **(87) 424 19 20**, Fax: **(87) 424 19 21**

Adres strony internetowej Banku: **<https://www.wmbs.pl>**

Numer KRS: 0000036781

Numer REGON: 001104256

Numer NIP: 849-000-11-74

Przedmiot działalności Banku nie uległ zmianie.

Przedmiotem podstawowej działalności Banku jest świadczenie usług finansowych sklasyfikowanych wg PKD: 64.19 Z - pozostałe pośrednictwo finansowe, które obejmuje przyjmowanie wkładów pieniężnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie całego kraju oraz nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

3. Władze banku

- **ZARZĄD**

W 2025 r. nie wystąpiły zmiany w składzie osobowym Zarządu.

W skład Zarządu wchodziły następujące osoby:

Katarzyna Iwona Małecka	Prezes Zarządu
Dorota Zadroga	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
Jarosław Andrzej Turski	Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym
Jolanta Lena Długokęcka	Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych / Główny Księgowy

Zarząd realizował statutowe obowiązki i odbył w 2025 roku 34 posiedzenia.

Posiedzenia Zarządu odbywały się stosownie do potrzeb.

- **RADA NADZORCZA**

W czerwcu 2025 r. Walne Zgromadzenie, po dokonaniu oceny odpowiedniości, wybrało Radę Nadzorczą w składzie siedmioosobowym na 4-letnią kadencję.

Do 26 czerwca 2025 r. Rada Nadzorczą Banku działała w składzie:

Aldona Anna Klimek	Przewodnicząca Rady
Stanisława Michalak	Zastępca Przewodniczącej Rady
Agnieszka Truszkowska	Sekretarz Rady
Halina Mikucka	Członek Rady
Magda Prusinowska	Członek Rady
Beata Walusiak	Członek Rady

Od 27 czerwca 2025 r. w skład Rady Nadzorczej wchodzi:

Aldona Anna Klimek	Przewodnicząca Rady
Beata Walusiak	Zastępca Przewodniczącej Rady
Agnieszka Truszkowska	Sekretarz Rady
Halina Mikucka	Członek Rady
Magda Prusinowska	Członek Rady
Stanisława Michalak	Członek Rady
Jan Alicki	Członek Rady

Do 26 czerwca 2025 r. w Banku działał Komitet Audytu wyłoniony spośród członków Rady Nadzorczej, w skład którego wchodził:

Beata Walusiak	Przewodnicząca
Agnieszka Truszkowska	Członek
Magda Prusinowska	Członek

Od 27 czerwca 2025 r. nowa Rada Nadzorcza na pierwszym posiedzeniu przejęła obowiązki Komitetu Audytu.

Rada Nadzorcza realizowała statutowe obowiązki i odbyła w 2025 roku 7 posiedzeń. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się stosownie do potrzeb.

- **WALNE ZGROMADZENIE**

27 czerwca 2025 r. odbyło się Walne Zgromadzenie członków Banku. Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawach:

- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku WMBS za rok 2024,
- podziału nadwyżki bilansowej Banku WMBS za rok 2024,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu Banku WMBS z działalności Banku za rok 2024 oraz kierunków działania na rok 2025,
- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku WMBS z działalności za rok 2024,
- oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady nadzorczej WMBS oraz skuteczności jej działania za rok 2024,
- oceny czy Polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku WMBS,
- rozpatrzenia wniosków wynikających z przeprowadzonej lustracji pełnej przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie Delegatura w Olsztynie za okres od 01.10.2021 r. do 30.06.2024 r.
- wtórnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku WMBS kadencji 2021-2025 oraz zbiorowej oceny Rady Nadzorczej Banku WMBS,
- udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku WMBS z wykonania przez nich obowiązków w roku 2024.
- oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku WMBS.
- zbiorowej oceny odpowiedniości przyszłej Rady Nadzorczej Banku WMBS.
- powołania członków Rady Nadzorczej Banku WMBS na okres kadencji 2025-2029.
- przyjęcia Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku WMBS.

- przyjęcia Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Banku WMBS.

Na mocy uchwały w sprawie podziału nadwyżki bilansowej, zysk netto za 2024 rok w kwocie 26 703 402,96 zł przeznaczono na fundusz zasobowy Banku, a 12 150,40 zł na oprocentowanie udziałów.

Podjęte uchwały zostały przez Bank zrealizowane.

4. Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu

Na 31 grudnia 2025 r. podstawową strukturę Banku tworzyły:

- Centrala w Piszcu,
- 11 Oddziałów: w Białej Piskiej, Ciechanowie, Ełku, Jezioranach, Miłkach, Olsztynie, Orzyszu, Pieckach, Piszcu, Rucianem-Nidzie i Wydminach,
- 2 punkty obsługi klienta w Piszcu.

Na 31 grudnia 2025 r. Bank zatrudniał 123 osoby (122,25 w przeliczeniu na etaty, w tym: w Centrali 66,00 etatu oraz w Placówkach Banku 56,25 etatu). W porównaniu do roku 2024 nastąpił wzrost zatrudnienia o 3 etaty.

Pracownicy Banku w sposób ciągły podnoszą swoje kwalifikacje poprzez regularny udział w szkoleniach wewnętrznych i zewnętrznych. W 2025 roku zorganizowano łącznie 380 szkoleń obejmujących 1385 miejsc szkoleniowych.

Działalność Banku zorganizowana jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach:

1) na pierwszy poziom składa się operacyjne zarządzanie działalnością, w tym operacyjne zarządzanie ryzykiem Banku, powstałym w związku z prowadzoną działalnością. Pierwszy poziom tworzą: oddziały i punkty obsługi klienta, Zespół Zarządzania Informatyką i Bezpieczeństwem, Zespół Bankowości Elektronicznej, Zespół Administracyjno-Kadrowy, Zespół Zarządzania Depozytami, Zespół Zarządzania Kredytami, Zespół Rachunkowości i Rozliczeń,

2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt 1), a także zarządzanie zgodnością. Na drugi poziom składają się następujące zespoły: Zespół Zarządzania Zgodnością, Zespół Zarządzania Ryzykami, Zespół Weryfikacji i Analiz, Zespół Monitoringu, IOD,

3) na trzeci poziom składa się działalność Zespołu Audytu Wewnętrznego.

5. Zmiany w strukturze organizacyjnej w okresie sprawozdawczym

W 2025 roku dokonano zmian Regulaminu organizacyjnego Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego polegających na:

- dodaniu w zakresie zadań Zespołu Zarządzania Ryzykami czynności związanych z koordynowaniem bezpieczeństwa informacji,
- dodaniu zapisu odnośnie podstawowych zadań Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym dot. nadzoru nad koordynowaniem bezpieczeństwem informacji, w tym zarządzaniem ryzykiem ICT,
- dodaniu w zakresie zadań Zespołu Zarządzania Depozytami czynności związanych z zarządzaniem poziomem rezerwy obowiązkowej,
- dodaniu w zakresie zadań Zespołu Zarządzania Zgodnością czynności związanych z koordynowaniem działań związanych z przeciwdziałaniem nadużyciom wewnętrznym w Banku,
- dodaniu w zakresie zadań Zespołu Rachunkowości i Rozliczeń czynności związanych z wyliczaniem funduszy własnych Banku,
- dodaniu w zakresie zadań Zespołu Bankowości Elektronicznej czynności związanych z:
 - o obsługą procesu reklamacyjnego/zgłoszeniowego/skargowego zgodnie z regulacjami wewnętrznymi,
 - o sporządzaniem okresowych sprawozdań, analiz z procesu reklamacyjnego/zgłoszeniowego/skargowego,
 - o koordynacją działań związanych z przeciwdziałaniem nadużyciom w banku zgodnie z regulacjami wewnętrznymi,
- dodaniu w zakresie zadań Zespołu Zarządzania Kredytami czynności związanych z:
 - o sporządzaniem zbiorczej sprawozdawczości z działalności kredytowej na potrzeby Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa,
 - o rozliczaniem zapotrzebowań na dopłaty do kredytów preferencyjnych,
- dodaniu w zakresie zadań Stanowiska Radcy Prawnego zadań związanych z:
 - o koordynacją i obsługą procesu reklamacyjnego/zgłoszeniowego/skargowego zgodnie z regulacjami wewnętrznymi,
 - o współpracą z Zespołem Bankowości Elektronicznej przy sporządzaniu okresowych sprawozdań i analiz z procesu reklamacyjnego/skargowego/zgłoszeniowego,
 - o koordynacją działań związanych z przeciwdziałaniem nadużyciom w Banku zgodnie z regulacjami wewnętrznymi.

Zmiany Regulaminu organizacyjnego zostały przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W Banku stosowane są normy (zasady) postępowania ujęte w poniżej wymienionych dokumentach:

- Kodeks Etyki Bankowej,
- Polityka stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego
- Zasady etyki,
- Zasady ładu wewnętrznego i kultury ryzyka.

7. Działania na rzecz lokalnej społeczności

Realizując misję i wizję zawartą w Strategii zarządzania Warmińsko-Mazurskim Bankiem Spółdzielczym na lata 2024-2028, Bank kontynuował działania wspierające zrównoważony rozwój. Bank wspierał finansowo instytucje, fundacje i stowarzyszenia w realizacji ich celów i obowiązków działania na rzecz społeczności lokalnych. Bank realizował działalność edukacyjną na rzecz klientów. Prowadzona była szeroko zakrojona akcja informacyjna dotycząca bezpieczeństwa w sieci i nasilających się oszustw finansowych. Poprzez swoją działalność statutową Bank przeciwdziała wykluczeniu finansowemu i technologicznemu szczególnie na terenie obszarów wiejskich, gdzie posiada swoje placówki i ściśle współpracuje z samorządami i ludnością lokalną.

8. Informacje zgodnie z Art. 111a Prawo bankowe

1. Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią prowadzącą działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank działa na obszarze całej Polski, a przeważająca część działalności (w tym posadowienie placówek) skupia się głównie na obszarze województwa Warmińsko-Mazurskiego.
2. Przychód wg sprawozdania finansowego w 2025 roku wyniósł 108 427,02 tys. zł a koszty 72 904,88 tys. zł.
3. Na 31.12.2025 r. Bank zatrudniał 113,8 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty z wyłączeniem długookresowych absencji.
4. Zysk brutto wyniósł 35 522,14 tys. zł a zysk netto 28 434,39 tys. zł.
5. Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za rok 2025 wyniósł:

a) część bieżąca -	7 160,92 tys. zł.
b) część odroczone -	-73,17 tys. zł.
6. W 2025 r. Bank skorzystał z pomocy publicznej w wartości brutto 27 894,10 PLN tj. 6 539,32 EUR. Pomoc dotyczyła refundacji kosztów szkolenia oraz refundacji kosztów zatrudnienia (prace interwencyjne).
7. Aktywa Banku wg stanu na 31 grudnia 2025 r. przyniosły 2,28% zysku netto (ROA). ROA brutto wyniósł 2,85%.
8. Bank nie posiada pomiotów zależnych oraz nie działa w żadnym z holdingów, o których mowa w art. 141f Prawa bankowego.

9. Na stronie internetowej pod adresem <https://www.wmbs.pl> Bank publikuje informacje, o których mowa w ust 1 i 4 art. 111a prawa bankowego tj.:
- a) Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Opis został zawarty w Informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu za rok 2024 przyjętej uchwałą Zarządu nr 3/16/2025 z dnia 17.06.2025 i zatwierdzonej uchwałą Rady Nadzorczej nr 4/4/2025 z dnia 27.06.2025 r.
 - b) Sprawozdanie z działalności Banku za 2024 r.,
10. Komisja Nadzoru Finansowego w roku 2025 nie nakazała Bankowi zwiększenia częstotliwości ogłaszania oraz stosowanie określonych środków przekazu i miejsc ogłaszania informacji, o których mowa w art. 431–455 rozporządzenia nr 575/2013, a także nie wyznaczyła Bankowi innego terminu, w jakich będzie obowiązany ogłaszać te informacje.
11. Bank nie tworzy grupy kapitałowej i nie posiada podmiotu dominującego.

9. Informacje dotyczące ESG

Zagadnienia ESG (Environmental, Social, Governance) są częścią strategii zarządzania Bankiem na lata 2024-2028 przyjętej uchwałą Zarządu nr 1/27/2023 z dnia 30.11.2023 r. zatwierdzonej uchwałą Rady Nadzorczej nr 5/7/2023 z dnia 09.12.2023r. ze zmianami. Kwestie środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego dotyczą wielu dziedzin i obszarów działalności Banku, stanowiąc integralną część prowadzonego biznesu. Jesteśmy świadomi naszej odpowiedzialności za środowisko (E=environment), społeczeństwo (S=society) i odpowiednie zarządzanie naszą organizacją (G=governance). Społeczna odpowiedzialność i zrównoważony rozwój (ESG) tworzą fundament naszego działania, które daje korzyści klientom, pracownikom, członkom, partnerom biznesowym i całemu społeczeństwu lokalnemu. Naszym klientom oferujemy produkty odpowiadające ich indywidualnym preferencjom, pracownikom tworzymy bezpieczne, stałe miejsca pracy z możliwością rozwoju zawodowego, osiągamy dobre wyniki finansowe realizując obowiązki w stosunku do udziałowców, partnerom biznesowym gwarantujemy terminowość rozliczeń, a w stosunku do społeczeństwa lokalnego podejmujemy szereg działań związanych z równaniem szans, przeciwdziałaniem wykluczeniu finansowemu i technologicznemu, walką z ubóstwem, rozwojem inicjatyw lokalnych. W roku 2023 przyjęto „Strategię ESG w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym”, która stanowi rozwinięcie i uszczegółowienie celów środowiskowych, społecznych oraz z zakresu ładu korporacyjnego zaprezentowanych w strategii zarządzania Bankiem. Członkiem Zarządu bezpośrednio odpowiedzialnym za zarządzanie ryzykiem ESG jest

Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w Banku, a komórką odpowiedzialną za zarządzanie ryzykiem ESG jest Zespół Zarządzania Ryzykami.

Bank nie wywiera istotnego, bezpośredniego wpływu na środowisko naturalne. W ramach odpowiedzialnego podejścia środowiskowego promowana jest bankowość elektroniczna (w tym płatności BLIK i przelewy na telefon), wdrożono trwałe nośniki oraz zawierane są umowy z kontrahentami w formie elektronicznej, co pozwala ograniczyć zużycie papieru i plastiku.

We wszystkich jednostkach organizacyjnych prowadzona jest segregacja odpadów, a zużyty sprzęt i dokumenty przekazywane są do wyspecjalizowanych firm. Używane, sprawne zasoby (sprzęt, meble) przekazywane są w formie darowizn m.in. do organizacji społecznych oraz instytucji państwowych i samorządowych.

Bank wymienił oświetlenie na LED, a nowy sprzęt dobierany jest z uwzględnieniem wysokiej klasy efektywności energetycznej. W dwóch oddziałach zainstalowano pompę ciepła, a część placówek ogrzewana jest z miejskich ciepłowni wykorzystujących biomasę (zrębki drzewne).

Znacząco ograniczono podróże służbowe na rzecz komunikacji zdalnej. Bank oferuje produkty wspierające inwestycje ekologiczne, m.in. kredyt z premią termomodernizacyjną BGK oraz kredyt #EKOzmiana.

W procesie kredytowym uwzględniany jest wpływ działalności klienta na środowisko. Bank określił limit ESG - udział portfela kredytów o zidentyfikowanym dla klienta instytucjonalnym wysokim ryzyku ESG nie może przekroczyć 2% portfela kredytowego ogółem (wartość netto). Wykorzystanie limitu na dzień 31.12.2025 wynosi 0,00%.

II. CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE

1. Otoczenie gospodarcze

Od roku 2025 RPP rozpoczęła proces obniżek stóp procentowych. Na 31.12.2025r. stopa referencyjna została obniżona o 1,75p.p. Będzie to skutkowało spadkiem wyników osiąganych przez banki w roku 2026.

2. Główni konkurenci Banku

Na rynku usług finansowych konkurencja stanowi bardzo istotny element ryzyka biznesowego. Poziom konkurencyjności przejawia się nie tylko w ilości placówek bankowych działających na jednym terenie, ale wynika w znacznym stopniu z poziomu rozwoju technologicznego, umożliwiającego oferowanie klientom coraz bardziej atrakcyjnych, nowoczesnych produktów bankowych.

W związku z placówkami sprzedażowymi funkcjonującymi w tych samych miejscowościach oraz tożsamym targetem klienta, głównymi konkurentami Banku są: banki spółdzielcze, PKO Bank Polski, Santander Bank Polska S.A., BNP Paribas Bank

Polska S.A., Bank Poczty, Pekao S.A., Bank Millennium S.A., Credit Agricole S.A., Alior Bank S.A. Potencjalni Klienci mogą korzystać również z usług finansowych świadczonych przez SKOK-i, instytucje pozabankowe, indywidualne biura pośrednictwa kredytowego, a także z usług banków komercyjnych które udostępniają swoje usługi w internecie.

W zakresie współpracy z jednostkami samorządu terytorialnego, główni konkurenci to banki spółdzielcze oraz Bank Gospodarstwa Krajowego.

Biorąc pod uwagę bogatą, nowoczesną ofertę związaną z rozwojem technologicznym i skierowaną do tożsamej docelowej grupy klientów – główną konkurencję Bank upatruje w dużych bankach komercyjnych, w szczególności PKO BP S.A., mBank S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A.

Przewagą konkurencyjną naszego Banku jest znajomość klienta i możliwość indywidualizowania oferty. W przypadku mniejszych miejscowości rozpoznawalność naszej marki jest zdecydowanie wysoka, co koreluje wprost z zaufaniem i lojalnością klientów. Atutem jest też szybkość i elastyczność w podejmowaniu decyzji, co wynika z dużego zaangażowania Zarządu w procesy sprzedażowe.

III. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Wykonanie zadań planowych

Swoją działalność Bank prowadził na podstawie rocznego planu finansowego. Suma bilansowa na 31.12.2025 r. osiągnęła poziom 1 246 219,37 tys. zł, i wzrosła o 151 979,08 tys. zł. tj. 13,89% r/r. Plan finansowy został wykonany w 110,54% .

2. Struktura aktywów i pasywów Banku oraz rachunek wyników.

• *Struktura i główne pozycje aktywów Banku*

Wyszczególnienie	Stan na (w tys. zł) 31.12.2025	Udział % w aktywach 31.12.2025	Stan na (w tys. zł) 31.12.2024	Udział % w aktywach 31.12.2024	Dynamika r/r
Kasa i operacje z bankiem Centralnym	52 915	4,25%	35 214	3,22%	150,27%
Należności od sektora finansowego	24 310	1,95%	51 960	4,75%	46,79%
Należności od sektora niefinansowego	524 936	42,12%	469 262	42,88%	111,86%
Należności od sektora budżetowego	116 649	9,36%	123 881	11,32%	94,16%
Dłużne papiery wartościowe	507 552	40,73%	393 753	35,98%	128,90%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 956	0,48%	5 956	0,54%	100,00%
Rzeczowe aktywa trwałe i WNiP	7 947	0,64%	8 477	0,77%	93,75%
Inne aktywa	739	0,06%	1 378	0,13%	53,59%
Rozliczenia międzyokresowe	5 216	0,42%	4 359	0,40%	119,65%
RAZEM AKTYWA	1 246 219	100,00%	1 094 240	100,00%	113,89%

W strukturze aktywów największą pozycję, tj. 42,12% aktywów ogółem, stanowiły Należności od sektora niefinansowego. Kolejną pozycję stanowiły Dłużne papiery wartościowe - 40,73%, które obejmowały bezpieczne instrumenty finansowe, tj. bony pieniężne NBP, obligacje skarbowe, obligacje BGK i PFR posiadające gwarancje Skarbu

Państwa oraz obligacje komunalne. Następną istotną pozycją aktywów były Należności od sektora budżetowego - 9,36% aktywów.

- *Struktura i główne pozycje pasywów Banku*

Wyszczególnienie	Stan na (w tys. zł) 31.12.2025	Udział % w pasywach 31.12.2025	Stan na (w tys. zł) 31.12.2024	Udział % w pasywach 31.12.2024	Dynamika r/r
Zobowiązania wobec sektora finansowego	14 820	1,19%	0	0,00%	0,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	918 237	73,68%	823 072	75,22%	111,56%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	103 676	8,32%	90 755	8,29%	114,24%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 431	0,36%	4 065	0,37%	108,98%
Koszty i przychody rozliczane w czasie	566	0,05%	493	0,05%	114,71%
Rezerwy	17 181	1,38%	18 118	1,66%	94,83%
Kapitał (fundusz) podstawowy	241	0,02%	240	0,02%	100,42%
Kapitały (fundusze)	158 634	12,73%	130 782	11,95%	121,30%
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Zysk (strata) netto	28 434	2,28%	26 716	2,44%	106,43%
RAZEM PASYWA	1 246 219	100,00%	1 094 240	100,00%	113,89%

Największą pozycję w strukturze pasywów Banku stanowiły Zobowiązania wobec sektora niefinansowego z tytułu deponowania przez klientów środków na rachunkach bieżących i terminowych. Jest to, obok funduszy własnych, główne źródło finansowania działalności Banku. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego na dzień 31.12.2025 r. wyniosły 918 237 tys. zł tj. 73,68% pasywów. Drugą co do wielkości pozycję zajmują Kapitały (fundusze), które na dzień 31.12.2025 r. wyniosły 158 634 tys. zł stanowiąc 12,73% pasywów Banku, osiągając dynamikę r/r 121,30%.

Kolejną istotną pozycją w strukturze pasywów to Zobowiązania wobec sektora budżetowego. Na 31.12.2025 r. osiągnęły one wartość 103 676 tys. zł tj. 8,32% pasywów.

- *Główne pozycje rachunku zysków i strat*

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2024
Wynik z tytułu odsetek	60 390	57 870
Wynik z tytułu prowizji	4 662	3 868
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	2	2
Wynik operacji finansowych	160	4
Wynik z pozycji wymiany	224	196
Wynik na działalności bankowej	65 438	61 939
Pozostałe przychody operacyjne	1 174	300
Pozostałe koszty operacyjne	300	50
Koszty działania banku	24 388	22 929
- koszty pracownicze	18 248	18 308
- inne	6 140	4 621
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 427	1 555
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	4 974	3 901
Wynik działalności operacyjnej	35 522	33 805
Zysk (strata) brutto	35 522	33 805
Podatek dochodowy	7 088	7 089
Zysk (strata) netto	28 434	26 716

Wynik na działalności bankowej ukształtował się na poziomie 65 438 tys. zł, i był wyższy w stosunku do roku ubiegłego o 3 499 tys. zł. z uwagi na poziom stóp procentowych oraz wzrost obliiga kredytowego.

Koszty działania banku w 2025 roku wyniosły 24 388 tys. zł. i w porównaniu do 2023 roku wzrosły o 1 459 tys. zł.

Wynikiem działalności Banku był zysk brutto w wysokości 35 522,14 tys. zł. Zysk netto ukształtował się na poziomie 28 434,39 tys. zł.

Zarząd proponuje Walnemu Zgromadzeniu podział zysku netto za 2025 rok z uwzględnieniem polityki dywidendowej, w następujący sposób:

Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk netto do podziału:	28 434 386,66 zł
Fundusz zasobowy	25 424 719,26 zł
Oprocentowanie udziałów	9 667,40 zł
Fundusz ogólnego ryzyka	3 000 000,00

Zwiększenie funduszy wpłynie na poprawę bezpieczeństwa działania Banku oraz na wzrost wskaźników kapitałowych. Mając na względzie zmianę przepisów (CRR/CRDIV) Bank w planie finansowym zaplanował wielkość funduszy własnych zgodnie z nowymi przepisami. Posiadane fundusze własne pozwolą na utrzymanie wskaźników kapitałowych na wysokim, stabilnym poziomie.

Zgodnie z Polityką dywidendową wysokość oprocentowania udziałów ustala się na poziomie wyższym spośród dwóch wartości: maksymalnego oprocentowania depozytu terminowego w Banku na ostatni dzień roku lub poziomu inflacji r/r za grudzień. Max oprocentowanie depozytu terminowego na 31.12.2025 r. to 4,00%, a inflacja r/r wyniosła 3,60%. W tabeli powyżej wyliczono oprocentowanie udziałów 4,00% w stosunku rocznym.

Bank postanowił przeznaczyć kwotę 3 000 tys. zł. na zwiększenie Funduszu ogólnego ryzyka. Jego celem jest pokrycie niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej, na które bank nie utworzył odrębnej rezerwy celowej, w szczególności na ryzyko prawne związane z Sankcją Kredytu Darmowego.

3. Działalność depozytowa

W 2025 roku Bank posiadał zobowiązań wobec sektora finansowego w wysokości 14 819,69 tys. zł. W związku z aktualizacją planu przymusowej restrukturyzacji dla WMBS oraz oczekiwaniami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dotyczącymi spełnienia wymogu MREL, Bank realizuje działania ukierunkowane na pozyskanie zobowiązań kwalifikowalnych. Zgodnie ze stanowiskiem BFG, część wymogu MREL odpowiadająca poziomowi RCA-TREA, tj. 4% TREA, powinna być spełniona przy

wykorzystaniu instrumentów dłużnych innych niż kapitał podstawowy Tier I, w szczególności mogą to być zobowiązania podporządkowane.

W związku z powyższym do dnia 31.12.2025 r. Bank zawarł umowy dot. pożyczek podporządkowanych z 2 bankami spółdzielczymi w wartości nominalnej 14 800 tys. zł. Zaciąganie tych pożyczek stanowi integralny element planu finansowego Banku na 2026 r., służący zapewnieniu wykonalności potencjalnych działań przymusowej restrukturyzacji.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w wartości bilansowej wynosiły 1 021 912,82 tys. zł i wzrosły w stosunku do końca 2024 r o 108 085,64 tys. zł tj. o 11,83%. Plan finansowy dotyczący sektora niefinansowego wykonano w 109,41%, a budżetowego w 127,74%.

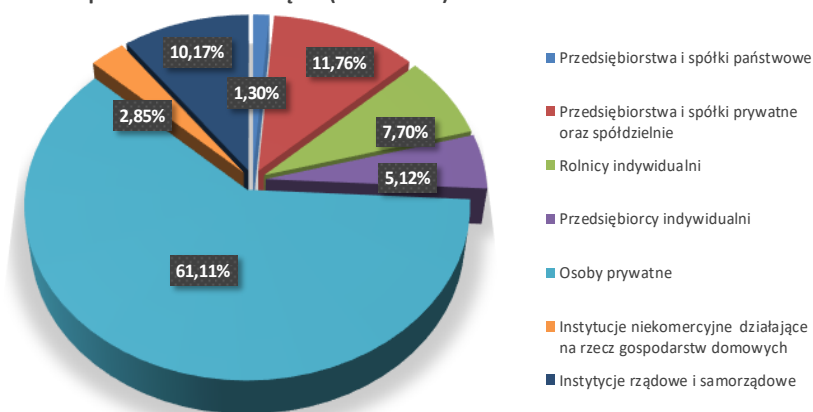
Struktura zobowiązań od sektora niefinansowego i budżetowego (wartość nominalna) w układzie podmiotowym:

(w tys. zł)

Podmiot	Stan depozytów w tys. zł 31.12.2025	Struktura
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	13 219,36	1,30%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	119 806,97	11,76%
Rolnicy indywidualni	78 440,57	7,70%
Przedsiębiorcy indywidualni	52 172,16	5,12%
Osoby prywatne	622 716,00	61,11%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	29 051,18	2,85%
Instytucje rządowe i samorządowe	103 666,08	10,17%
Ogółem:	1 019 072,34	100,00%

Wg stanu na 31.12.2025 r. w strukturze podmiotowej zobowiązań dominowały Osoby prywatne oraz Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie. Na trzecim miejscu plasują się Instytucje rządowe i samorządowe, następnie Rolnicy indywidualni a dalej Przedsiębiorcy indywidualni. Pozostała grupa podmiotów stanowi nieznaczący udział w strukturze depozytów.

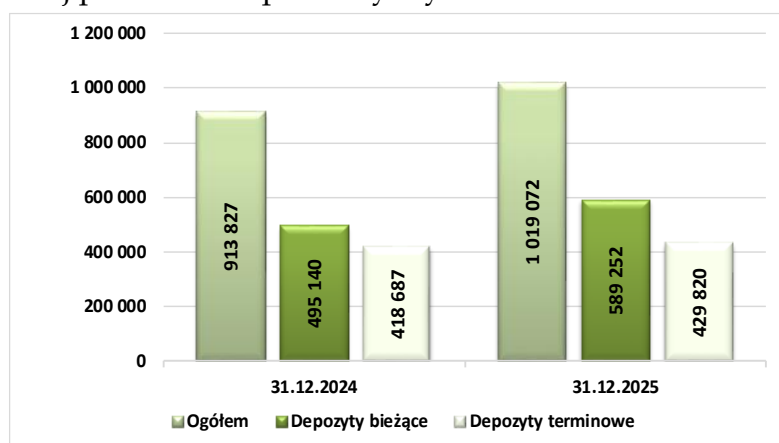
Struktura podmiotowa zobowiązań (nominalnie) na 31.12.2025 r.



Depozyty terminowe odnotowały wzrost o kwotę 13 974,05 tys. zł (w wartości bilansowej) tj. 2,66%. W przypadku depozytów bieżących odnotowano ich wzrost o kwotę 94 111,59 tys. zł, tj. o 19,01%.

Zmiany struktury depozytów z podziałem na terminowe i bieżące w wartości nominalnej przedstawia poniższy wykres:

(w tys. zł)



Depozyty, obok funduszy własnych, są głównym źródłem finansowania działalności kredytowej banku. Na 31 grudnia 2025 r. stosunek kredytów do depozytów wyniósł 65,85%.

W celu rozwoju bazy depozytowej, Bank wprowadzał do oferty nowe produkty i usługi depozytowe dostosowane do oczekiwań klientów, z uwzględnieniem tradycyjnych i elektronicznych kanałów dystrybucji.

4. Działalność kredytowa

Na 31.12.2025 r. kredyty podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych osiągnęły wartość bilansową 641 584,80 tys. zł, a dynamika r/r wyniosła 108,17%. W wartościach nominalnych portfel kredytowy wzrósł o 53 887,56 mln zł osiągając dynamikę 108,73%.

W strukturze aktywów wg wartości bilansowej dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2025 r. wyniosły 524 936,09 tys. zł., a ich dynamika r/r wyniosła 111,86% w wartościach bilansowych i 112,35% w wartościach nominalnych. Należności od sektora budżetowego ukształtowały się na poziomie 116 648,70 tys. zł., z dynamiką r/r 94,16% w wartościach bilansowych i 94,26% w wartościach nominalnych. Zobowiązania pozabilansowe z tytułu niewykorzystanych kredytów oraz udzielonych gwarancji bankowych wynosiły 58 686,25 tys. zł. W stosunku do 31.12.2024 r. nastąpił wzrost o 25,32%.

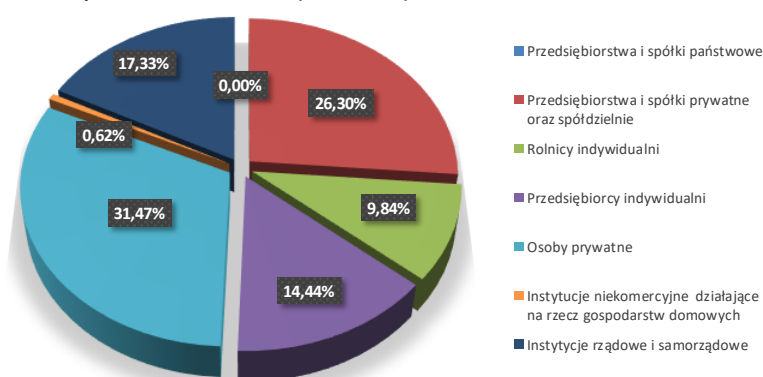
Portfel kredytowy jest zdywersyfikowany. Wg stanu na 31.12.2025 r. w strukturze podmiotowej Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego dominowały Osoby prywatne oraz Przedsiębiorstwa i spółki prywatne.

Struktura należności od sektora finansowego, niefinansowego i jednostek budżetowych (wartość nominalna) w układzie podmiotowym:

(w tys. zł)

Podmiot	Należności w tys. zł 31.12.2025	Struktura
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	176 484,65	26,30%
Rolnicy indywidualni	66 053,61	9,84%
Przedsiębiorcy indywidualni	96 891,74	14,44%
Osoby prywatne	211 186,71	31,47%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	4 169,67	0,62%
Instytucje rządowe i samorządowe	116 286,11	17,33%
Ogółem:	671 072,50	100,00%

Struktura podmiotowa należności (nominalnie) na 31.12.2025 r.



Kredyty zagrożone wg wartości brutto (kapitał + odsetki - ESP) wyniosły 10 497,01 tys. zł, co stanowiło 1,57% kredytów ogółem brutto.

Struktura należności od sektora finansowego, niefinansowego i jednostek budżetowych według klas ryzyka (nominalnie):

(w tys. zł)

Rodzaj kredytu	Kredyty wartość nominalna	Należne odsetki	Korekta wartości ESP	Wartość BRUTTO	Rezerwa i odpisy na odsetki	Wartość netto (bilansowa)
1	2	3	4	5	6	7
Należności kredytowe od sektora niefinansowego:	554 786,39	1 301,05	3 604,18	552 483,26	27 547,16	524 936,09
a) kredyty normalne	424 897,07	842,86	2 502,26	423 237,67	4 955,39	418 282,28
b) kredyty pod obserwacją	119 754,78	92,06	1 098,26	118 748,58	16 335,78	102 412,79
c) kredyty zagrożone:	10 134,54	366,14	3,67	10 497,01	6 255,99	4 241,02
1) kredyty poniżej standardu	4 985,98	8,93	16,20	4 978,71	1 991,48	2 987,23
2) kredyty wątpliwe	4 104,85	62,11	-12,37	4 179,33	2 925,53	1 253,80
3) kredyty stracone	1 043,71	295,10	-0,17	1 338,97	1 338,97	0,00
Należności kredytowe od sektora budżetowego, z tego:	116 286,11	421,65	59,06	116 648,70	0,00	116 648,70
1) kredyty	116 286,11	269,27	59,06	116 496,33	0,00	116 496,33
2) dopłaty z ARiMR	x	152,38	x	152,38	0,00	152,38
OGÓŁEM	671 072,50	1 722,70	3 663,24	669 131,96	27 547,16	641 584,80
Kredyty ogółem brutto						669 131,96
Kredyty zagrożone brutto						10 497,01
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem:						1,57%

Rezerwy i odpisy aktualizacyjne dotyczące kredytów zagrożonych wyniosły 6 255,99 tys. zł, co stanowiło 59,60% kredytów zagrożonych brutto. Bank tworzy rezerwy na kredyty w kategorii poniżej standardu w wysokości 40%, na kredyty w kategorii wątpliwe 70%, na kredyty w kategorii stracone 100% i nie stosuje pomniejszych podstawy tworzenia rezerw.

Dodatkowo, chcąc zminimalizować ryzyko kredytowe związane z ewentualnymi negatywnymi skutkami sytuacji geopolitycznej oraz ryzyko prawne związane z planowaną zmianą Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, Bank podjął decyzję o:

- tworzeniu rezerw celowych na ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych zaklasyfikowanych do kategorii normalne do wysokości 15% podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących,
- tworzeniu rezerw na ekspozycje pod obserwacją w wysokości 15%.

Na dzień 31.12.2025 rezerwy na ekspozycje dot. pożyczek i kredytów detalicznych zakwalifikowanych do kategorii normalne wyniosły 4 927,76 tys. zł, a odpisy aktualizujące z tyt. odsetek 27,63 tys. zł. W przypadku kredytów zakwalifikowanych do kategorii pod obserwacją utworzona rezerwa celowa wyniosła 16 321,98 tys. zł. a odpisy aktualizujące na odsetki 13,81 tys. zł.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków rezerwa na kredyty detaliczne zaklasyfikowane do kategorii „normalne” oraz rezerwa na ekspozycje kredytowe zakwalifikowana do kategorii „pod obserwacją” zostały pomniejszone o 25% rezerwy na ryzyko ogólne.

5. Dłużne papiery wartościowe

Dłużne papiery wartościowe na koniec 2025 r. stanowiły 40,73% aktywów ogółem.

Struktura dłużnych papierów wartościowych Banku:

Wyszczególnienie	Stan na (w tys. zł) 31.12.2025	Udział % w papierach wartościowych 31.12.2025	Stan na (w tys. zł) 31.12.2024	Udział % w papierach wartościowych 31.12.2024
Dłużne papiery wartościowe:	507 552	100,00%	393 753	100,00%
1. Banków, w tym:	286 164	56,38%	220 671	56,04%
- bony pieniężne :	241 893	47,66%	166 947	42,40%
- obligacje banków :	44 271	8,72%	53 724	13,64%
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	202 366	39,87%	153 107	38,88%
- obligacje skarbowe :	157 351	31,00%	107 340	27,26%
- obligacje komunalne:	45 015	8,87%	45 766	11,62%
3. Pozostałe	19 022	3,75%	19 975	5,07%

W pozycji dłużnych papierów wartościowych Budżetu Państwa i budżetów terenowych występują obligacje skarbowe oraz obligacje komunalne.

6. Działalność dewizowa

Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy prowadzi działalność dewizową, dzięki której klienci mogą być obsługiwani kompleksowo. Działalność dewizowa jest traktowana jako element uzupełniający ofertę Banku, oczekiwany przez klientów, lecz nie stanowiący głównego źródła dochodów Banku. Oferowane przez Bank produkty dewizowe, to skup i sprzedaż walut obcych, pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami, wykonywanie transferów zagranicznych, otwieranie i prowadzenie walutowych rachunków bieżących oraz lokat terminowych. Na dzień 31 grudnia 2025 r. środki zgromadzone przez klientów na rachunkach walutowych w przeliczeniu na PLN wyniosły 11 712 tys. zł.

7. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy lub konsorcjach

- ***Umowy współpracy z innymi bankami***

Od 01.08.2018 r. Bank działa poza zrzeczeniem i współpracuje z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. na podstawie zawartego "Porozumienia ramowego na świadczenie usług i czynności".

- ***Umowy zrzeczenia***

Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy do 31 lipca 2018 roku był zrzeczony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Od 01 sierpnia 2018 r. działa poza zrzeczeniem. Bank nie jest uczestnikiem żadnego z systemów ochrony, o których mowa w art. 10a Prawa bankowego.

8. Sytuacja kapitałowa Banku, w tym fundusz udziałowy

Według stanu na 31.12.2025 r. wszystkie współczynniki kapitałowe przekraczają poziom wymagany przepisami nadzorczymi.

Na 31.12.2025 r. łączny współczynnik kapitałowy osiągnął poziom 27,06 % i był wyższy od minimalnego określonego w Polityce kapitałowej Banku (TCR 16,50%). Współczynnik kapitału TIER 1 wyniósł 26,08 %, wobec minimalnego określonego w Polityce kapitałowej Banku ustalonego na poziomie 15,50%.

Kapitał wewnętrzny stanowi 29,56% kapitałów własnych Banku.

Fundusze własne banku obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz art. 128 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe na 31.12.2025 r. wyniosły 163 442,79 tys. zł:

Podstawowe wielkości dotyczące sytuacji kapitałowej Banku

(w tys. zł)

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2025 r.:
Fundusze własne, w tym:	163 442,79
Kapitał Tier I, w tym	157 536,78
Kapitał podstawowy Tier I	157 536,78
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	5 906,01
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	603 967,92
z tytułu ryzyka kredytowego	557 499,25
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	46 468,67
Łączny współczynnik kapitałowy	27,06
Współczynnik kapitału Tier I	26,08
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	26,08
Kapitał wewnętrzny	48 317

Poziom funduszy własnych w stosunku do rozmiarów działalności Banku jest wysoki, co pozwala na dalszy i bezpieczny jego rozwój. Udział kapitału TIER 1 w funduszach własnych wyniósł 96,39% (limit wewnętrzny - min.80%), a udział kapitału TIER 2 w funduszach własnych wyniósł 3,61% (limit wewnętrzny max 10%) co świadczy o dobrej strukturze i stabilności kapitałów.

Na 31.12.2025 r. fundusz udziałowy w wartości bilansowej wyniósł 241 tys. zł, a liczba udziałowców Banku wyniosła 166 osób. Członkami Banku są wyłącznie osoby fizyczne. W porównaniu do końca ubiegłego roku liczba członków zwiększyła się o 1 osobę. Bank kształtuje fundusz udziałowy w oparciu o wieloletnią Politykę Kapitałową i Strategię działania.

9. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2025 roku

Na 31.12.2025 r. Bank posiadał zobowiązania wobec sektora finansowego w wysokości 14 819,69 tys. zł. W związku z aktualizacją planu przymusowej restrukturyzacji dla WMBS oraz oczekiwaniami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dotyczącymi spełnienia wymogu MREL, Bank realizuje działania ukierunkowane na pozyskanie zobowiązań kwalifikowalnych. Zgodnie ze stanowiskiem BFG, część wymogu MREL odpowiadająca poziomowi RCA-TREA, tj. 4% TREA, powinna być spełniona przy wykorzystaniu instrumentów dłużnych innych niż kapitał podstawowy Tier I, w szczególności mogą to być zobowiązania podporządkowane.

W związku z powyższym do dnia 31.12.2025 r. Bank zawarł umowy dot. pożyczek z 2 bankami spółdzielczymi w wartości nominalnej 14 800 tys. zł. z terminem wymagalności do grudnia 2029 roku.

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

W 2025 r. Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy nie udzielił kredytów, poręczeń i gwarancji podmiotom finansowym.

11. Inne istotne zdarzenia

Zgodnie z art. 5 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, Bankowy Fundusz Gwarancyjny przygotowuje dla każdego banku pełniącego funkcję krytyczną, plany przymusowej restrukturyzacji na wypadek pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej zagrażającej jego funkcjonowaniu.

26 listopada 2024 r., Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przyjął Uchwałę nr 313/DPPR/2024 w sprawie przyjęcia przeglądu oraz aktualizacji planu przymusowej restrukturyzacji dla Warmińsko-Mazurskiego Banku. BFG określił dla Banku nowy wskaźnik MREL, który wynosi 12% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (MREL do TREA) oraz 7,6% miary ekspozycji całkowitej (MREL do TEM).

Bank jest zobowiązany do spełnienia zwiększonego MREL-TEM od dnia 1 stycznia 2026r. Obecnie Bank jest zobowiązany do spełnienia MREL-TEM w wysokości 4,5% i na dzień sporządzenia sprawozdania Bank spełnił wymagane poziomy wskaźników MREL.

2 września 2025 r. Bank otrzymał pismo z Komisji Nadzoru Finansowego dot. przygotowania materiałów do przeprowadzenia kontroli wg stanu na 30.06.2025 r.

Kontroli poddano następujące obszary:

1. jakość zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania
2. jakość zarządzania ryzykiem rynkowym i ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym,
3. jakość zarządzania ryzykiem operacyjnym:
 - a) ryzyko operacyjne,
 - b) zarządzanie ryzykiem modeli,
 - c) ocena wypełnienia przez banki obowiązków w zakresie nieautoryzowanych transakcji płatniczych,
4. zarządzanie bankiem i model biznesowy.

02 stycznia 2026 r. Bank otrzymał protokół z przeprowadzonej kontroli. Obecnie Bank jest w trakcie realizacji zaleceń pokontrolnych.

IV. INFORMACJE NA TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI.

Bank nie posiada własnych udziałów/akcji.

V. RYZYKO WYSTĘPUJĄCE W ROKU OBRACHUNKOWYM - ZARZĄDZANIE RYZYKIEM.

Zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem oraz Instrukcją funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP), w 2025 r. Bank zidentyfikował istotne rodzaje ryzyka obciążające jego działalność, są to:

- ryzyko kredytowe w tym koncentracji i ryzyko ESG,
- ryzyko rynkowe (walutowe),
- ryzyko operacyjne w tym ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/TF), ryzyko outsourcingu oraz ryzyko prowadzenia działalności (postępowania - ang. conduct risk) oraz ryzyko ESG,
- ryzyko płynności wraz z ryzykiem finansowania i ryzykiem płynności śróddziennej
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko ICT.

Ze względu na zidentyfikowany niski poziom ryzyka Bank uznał za nieistotne między innymi: ryzyko transferowe, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko kapitałowe (w tym ryzyko dot. współczynników kapitałowych, ryzyko koncentracji funduszu udziałowego i ryzyko koncentracji „dużych” udziałów) wraz z ryzykiem niewypłacalności, ryzyko rezydualne, ryzyko cyklu gospodarczego, ryzyko strategiczne, ryzyko reputacji/utruty reputacji, ryzyko modelu, ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, ryzyko inwestycji finansowych i ryzyko prawne.

Bank zarządza istotnymi ryzykami na podstawie przyjętych strategii i polityk dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz procedur wykonawczych opisujących proces identyfikacji, pomiaru, monitorowania, raportowania w ramach poszczególnych rodzajów ryzyka. Zarządzanie ryzykami uznanymi za nieistotne następuje poprzez ich identyfikację i określenie poziomu istotności w procesie ICAAP, a także w określonych przypadkach poprzez ich pomiar i monitorowanie w ramach ryzyk istotnych, o ile są z nimi powiązane. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem umożliwia Bankowi skuteczne podejmowanie decyzji odnośnie realizacji Strategii zarządzania Bankiem.

1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe - ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. Przyczyną zmaterializowania się ryzyka kredytowego może być wystąpienie czynników ryzyka ESG

Z uwagi na strukturę aktywów, głównym źródłem ryzyka kredytowego (w tym koncentracji) jest portfel kredytowy.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w tych obszarach w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka tych ekspozycji, poprzez właściwy dobór klientów.

Uwzględniając model biznesowy Banku a także otoczenie konkurencyjne, Bank dąży do rozwoju skali działalności kredytowej w granicach określonych w Strategii zarządzania Bankiem, z uwzględnieniem apetytu na ryzyko zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą.

W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku uwzględnia się czynniki ryzyka koncentracji zaangażowań poprzez wdrożenie systemu limitów dotyczących koncentracji wierzytelności.

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu **ryzyka kredytowego** na 31.12.2025 r. oszacowano na poziomie 44 599,94 tys. zł.

Kredyty zagrożone (nominalnie) na koniec 2025 r. wyniosły 10 134,54 tys. zł i stanowiły 1,51% kredytów ogółem, natomiast odpowiednio w wartościach bilansowych brutto portfel kredytów zagrożonych wyniósł 10 497,01 tys. zł co stanowiło 1,57% portfela brutto ogółem.

Suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń udzielonych członkom Zarządu oraz Radzie Nadzorczej Banku wyniosła 759,42 tys. zł to jest 0,48% kapitału Tier I Banku i była niższa od limitu określonego w art. 79 prawa bankowego.

Struktura kredytów osób wewnętrznych według stanu na 31.12.2025 r.

(w tys. zł)

	Stan na koniec roku obrotowego	% Funduszy podstawowych 31.12.2025	% obliża kredytowego 31.12.2025
Rada Nadzorcza	216,58	0,48%	0,03%
Zarząd	542,84		0,08%
Pracownicy	4 738,53		0,71%
Razem	5 497,95		0,82%

Łączne zaangażowanie Banku w duże ekspozycje (stanowiące równowartość co najmniej 10% Kapitału Tier I Banku) dotyczyło 6 podmiotów i wynosiło 11,07 % obliiga kredytowego, z czego 2 podmioty to podmioty sektora budżetowego (wraz z podmiotami powiązаныmi) a 4 sektora niefinansowego.

Zarówno Zarząd Banku jak i Rada Nadzorcza oceniły poziom ryzyka kredytowego jako niski. Aktywa oraz portfel kredytowy charakteryzowały się bardzo dobrą jakością i korzystnie prezentowały się na tle grupy rówieśniczej. W zakresie ryzyka kredytowego Bank prowadzi politykę ostrożnościową zmierzającą do ograniczenia ryzyka szczególnie poprzez tworzenie rezerw celowych oraz system limitów ograniczających koncentrację zarówno na poziomie transakcji, jak i portfela kredytowego.

2. Zarządzanie ryzykiem płynności

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Ryzyko płynności obejmuje ryzyko płynności śróddziennej. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów, mającej na celu osiągnięcie założonej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Za szczególnie istotne cele zarządzania ryzykiem płynności Bank uznaje:

- kształtowanie struktury bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku w sposób zapewniający stałą zdolność do regulowania zobowiązań i uwzględniający charakter prowadzonej działalności oraz potencjalne potrzeby, mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub w zachowaniu klientów,
- utrzymywanie płynności, w tym płynności śróddziennej Banku, na poziomie adekwatnym do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności,
- dotrzymanie przez Bank przyjętych limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wskaźników LCR i NSFR,
- zarządzanie płynnością Banku w sposób pozwalający w ramach przyjętych założeń i limitów maksymalizować zyski z posiadanych aktywów, przy równoczesnym minimalizowaniu kosztów związanych z utrzymywaniem płynności,
- utrzymywanie nadwyżki płynności złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów, umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,

- zwiększanie potencjału operacyjnego na rynku międzybankowym w celu efektywnego zarządzania kapitałem i płynnością Banku, w tym zapobiegania stratom w wyniku ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z utrzymaniem płynności oraz wykorzystania możliwości osiągnięcia zysku w ramach przyjętych założeń i limitów,
- dążenie do zwiększania stabilnych i zróżnicowanych źródeł finansowania aktywów, w szczególności stabilnej bazy depozytowej,
- analizowanie sytuacji na rynku depozytowym, monitorowanie czynników stanowiących potencjalne zagrożenie dla płynności Banku, zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określanie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie,
- finansowanie należności Banku stabilną częścią bazy depozytowej oraz funduszami własnymi,
- wdrażanie rozwiązań wspomagających zarządzanie w sytuacjach kryzysowych zagrożenia płynności.

Zgodnie z obowiązującą Strategią zarządzania Bankiem głównym źródłem finansowania aktywów Banku są depozyty stabilne oraz fundusze własne. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych politykę bazy depozytowej.

W przypadku ryzyka płynności w Banku monitorowano limity płynności, wyliczono wskaźniki płynności krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej.

Poziom stabilności depozytów w depozytach ogółem na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 87,03%, a duże depozyty w depozytach ogółem stanowiły 10,86%. Depozyty bieżące nominalnie wynosiły 590 247,36 tys. zł i w depozytach ogółem stanowiły 57,93%, natomiast depozyty terminowe nominalnie wynosiły 428 713,19 tys. zł i stanowiły 42,07% depozytów ogółem.

W zakresie płynności krótkoterminowej LCR (Liquidity Coverage Ratio) wskaźnik utrzymywany był na znacznie wyższym poziomie niż wymagany. Na 31.12.2025 r. wskaźnik LCR wyniósł 453,45%, przy obowiązującym minimalnym poziomie 100%.

W zakresie wymogu stabilnego finansowania netto - wskaźnik NSFR (Net Stable Funding Ratio) utrzymywany był także na znacznie wyższym poziomie niż wartość określona przepisami. Na 31.12.2025 r. wskaźnik NSFR wyniósł 183,43%, przy obowiązującym minimalnym poziomie 100%.

Bank przez cały rok w całym okresie utrzymywał płynność na właściwym poziomie i zapewniał terminową realizację zobowiązań wobec klientów tj. regulował zobowiązania płatnicze, wypłacał środki deponentom oraz wywiązał się z przyjętych zobowiązań kredytowych. Baza depozytowa była stabilna.

3. Zarządzanie ryzykiem rynkowym - stopy procentowej i walutowym

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) to obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej instytucji, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które obejmuje: ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta i ryzyko spreadu kredytowego.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru ryzyka stopy procentowej.

Ryzyko walutowe rozumiane jest jako ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych, generowane przez utrzymywanie otwartych pozycji walutowych w poszczególnych walutach.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany i jednoczesnym utrzymywaniu całkowitej pozycji walutowej na poziomie nie przekraczającym 2% funduszy własnych, który nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Do szczegółowych celów zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku zalicza się:

- utrzymanie zmienności wyniku finansowego, w tym wyniku odsetkowego, wynikającej ze zmian parametrów rynkowych (stóp procentowych, kursów walut) w granicach niezagrożających bezpieczeństwu Banku i realizacji jego planu finansowego,
- utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany,
- utrzymywanie nieznaczącej skali działalności handlowej w rozumieniu art. 94 rozporządzenia CRR,
- maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych,
- utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych.
- utrzymanie pozycji luki dla działalności złotowej i walutowej w ramach przyjętych limitów,
- prowadzenie zrównoważonej polityki zarządzania aktywami i pasywami, pozwalającej kształtować ekspozycję Banku na ryzyko rynkowe zgodnie z obowiązującymi limitami,

- kształtowanie wizerunku Banku jako profesjonalnego i aktywnego uczestnika rynku międzybankowego.

W 2025 roku Bank na bieżąco monitorował sytuację na rynku i dostosowywał oprocentowanie depozytów i kredytów do oferty banków konkurencyjnych oraz uwarunkowań ekonomiczno-finansowych.

Na koniec roku aktywa oprocentowane wyniosły 1 248 062,2 tys. zł, w tym aktywa o zmiennej stopie procentowej wyniosły 821 128,31 tys. zł., a aktywa o stałej stopie wyniosły 426 933,89 tys. zł. Natomiast pasywa oprocentowane wyniosły 1 028 894,91 tys. zł, w tym pasywa o zmiennej stopie wyniosły 92 543,14 tys. zł, a pasywa o stałej stopie wyniosły 936 351,77 tys. zł. Udział aktywów o zmiennej stopie procentowej w aktywach odsetkowych wrażliwych ogółem wynosił 65,79%, natomiast udział aktywów o stałej stopie w aktywach wrażliwych ogółem wynosił 34,21%. Pasywa o zmiennej stopie procentowej stanowiły 8,99% w pasywach wrażliwych ogółem oprocentowanych. Udział pasywów o stałej stopie procentowej w pasywach wrażliwych ogółem oprocentowanych wyniósł 91,01%.

Bank dokonuje analizy ryzyka bazowego poprzez zestawienie skumulowanych luk niedopasowania według poszczególnych stawek bazowych. Na 31.12.2025 r. zmiana wyniku odsetkowego w sumie dla każdej stawki bazowej przekroczyła 1% funduszy własnych Banku, zatem Bank wyznaczył dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka bazowego, stanowiący nadwyżkę wyliczonych skutków zmian wartości ekonomicznej kapitałów powyżej 1% funduszy własnych Banku w wysokości 270,04 tys. zł.

Poziom ryzyka opcji klienta w miesiącu grudniu 2025 r. uznano za nieistotny.

Na dzień 31.12.2025 r. w zakresie ryzyka spreadu kredytowego (CSRBB) udział aktywów (z wyłączeniem bonów pieniężnych NBP), których wycena odbywa się metodą wartości godziwej i jest ujmowana w rachunku zysków i strat albo bezpośrednio w kapitale własnym w aktywach ogółem przekroczy 5%. W związku z powyższym Bank wyznaczył wewnętrzny wymóg kapitałowy na te ryzyko wynoszący 616,35 tys. zł.

Globalny poziom narażenia na ryzyko walutowe w 2025 roku ograniczał limit całkowitej pozycji walutowej, którego maksymalną wysokość ustalono się na poziomie 2% funduszy własnych banku. Minimalna całkowita pozycja walutowa w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. wyniosła 0,01% funduszy własnych; maksymalna 0,29%, a średnia 0,14%. W celu zabezpieczenia się przed ryzykiem Bank dąży się do zamknięcia otwartych pozycji walutowych. W 2025 r. Bank prowadził rachunki i rozliczenia w walucie EUR i USD. Skala działalności walutowej Banku jest nieznacząca.

4. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Ryzyko operacyjne określa się jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne. Ryzyko operacyjne obejmuje również ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/TF), ryzyko ESG, ryzyko outsourcingu oraz ryzyko prowadzenia działalności (postępowania – ang. conduct risk).

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej,

Bank realizuje te cele poprzez:

- określenie i monitorowanie wykorzystania limitów apetytu i tolerancji na ryzyko operacyjne oraz KRI,
- zapewnienie wskaźników KRI adekwatnych do profilu ryzyka operacyjnego,
- identyfikację i ujawnianie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń operacyjnych,
- podejmowanie działań mających na celu ograniczanie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez: wzmocnienie weryfikacji bieżącej i testowania, szkolenie pracowników mające na celu zwiększenie świadomości dotyczącej obszaru ryzyka operacyjnego,
- postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi,
- gromadzenie niezbędnych danych umożliwiających określenie profilu ryzyka operacyjnego,
- ocenę zagrożenia oraz wycenę strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- zapewnianie adekwatnego poziomu zabezpieczania infrastruktury technologicznej oraz poprawne zarządzanie incydentami bezpieczeństwa,
- aktualizację procesów, systemów, listy stanowisk kluczowych i rezerwowych,
- zapewnianie adekwatnego poziomu bezpieczeństwa informacji przetwarzanych w Banku,
- testowanie warunków skrajnych dla ryzyka operacyjnego, w tym testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania,
- aktualizację Polityki Bezpieczeństwa Informacji w sposób adekwatny do zmieniających się przepisów prawa oraz zmian zachodzących w Banku,
- aktualizację Planów Awaryjnych Utrzymania Ciągłości Działania – w tym listy krytycznych procesów/podprocesów - w sposób adekwatny do zagrożeń,

- zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości prowadzenia biznesu.

W 2025 r. dokonywano wyceny zdarzeń operacyjnych, ustalając rzeczywiste i potencjalne koszty. Z tytułu ryzyka operacyjnego Bank zarejestrował dwa zdarzenia rzeczywiste ze stratą rzeczywistą w wys. 2 235,60 zł oraz jedno ze stratą potencjalną w wysokości 50 tys. zł.

W grudniu 2025 roku, z zastosowaniem metody standardowej, o której mowa w art. 312 – 315 Rozporządzenia CRR, wyznaczono wymóg kapitałowy na 2026 rok w wysokości 3 171,50 tys. zł. W ocenie Zarządu i Rady Nadzorczej system zarządzania ryzykiem operacyjnym był adekwatny do skali i profilu działalności.

5. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności

Ryzyko braku zgodności definiowane jest jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku. Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności jest częścią systemu kontroli wewnętrznej Banku, a jego podstawowym zadaniem jest podejmowanie działań prewencyjnych, mających na celu zapobieganie narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych skutków nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych, a w szczególności poprzez zapobieganie:

- 1) utracie reputacji oraz zaufania klientów, partnerów biznesowych i pracowników;
- 2) karom pieniężnym i odszkodowaniom;
- 3) negatywnym decyzjom ze strony instytucji/organów nadzorczych.

W Banku określono następujące istotne obszary zarządzania ryzykiem braku zgodności, stanowiące szczegółowe cele w ramach celu głównego systemu kontroli wewnętrznej i wpływające na uniwersum compliance:

- 1) przepisy i regulacje związane z prawem bankowym (w tym procedury udzielania kredytów i pożyczek w zakresie poprawnej treści umów kredytowych),
- 2) ochrona konsumenta i przeciwdziałanie nieuczciwej konkurencji (analiza wzorców umów, w szczególności pod kątem niedozwolonych klauzul umownych, tzw. klauzul abuzywnych),
- 3) ocena nowych i istniejących produktów, usług w zakresie oceny dokumentów stosowanych w relacjach z klientami, tj. wzorce umowne i regulaminy oraz ocena systemów informatycznych dedykowanych klientom,

- 4) obowiązek rzetelnej reklamy produktów i usług, ocena materiałów informacyjnych i marketingowych kierowanych do klientów,
 - 5) ryzyko braku zgodności związane z klientami i transakcjami, np. tworzenie listy kontrahentów, z którymi bank nie zamierza podejmować współpracy (Rek. M 14.6),
 - 6) wprowadzanie nowych produktów i modeli biznesowych, w szczególności pod kątem przeciwdziałania obchodzeniu powszechnie obowiązujących przepisów (Rek. M 14.5),
 - 7) postępowanie w zakresie zawierania, monitorowania i raportowania prawidłowości umów outsourcingowych,
 - 8) ocena zabezpieczenia przed ujawnieniem tajemnicy bankowej lub nieuzasadnionym przetwarzaniem danych osobowych klientów Banku,
 - 9) prawidłowe rozpatrywanie oraz analiza skarg i reklamacji oraz zdarzeń operacyjnych zarejestrowanych w systemie AZRO,
 - 10) przeciwdziałanie konfliktowi interesów, w tym konfliktowi personalnemu,
 - 11) przeciwdziałanie działalności konkurencyjnej pracowników banku,
 - 12) przestrzeganie standardów na rynku kapitałowym poprzez wykonywanie nadzoru nad przestrzeganiem przepisów MiFID oraz zasad zarządzania konfliktami interesów,
 - 13) darowizny i podarunki, transakcje własne pracowników,
 - 14) prawo pracy, w tym zwłaszcza mobbing i molestowanie w pracy, wypracowanie standardów chroniących pracowników zgłaszających nieprawidłowości,
 - 15) budowanie i promowanie postępowania zgodnego z obowiązującymi w Banku przepisami wewnętrznymi i standardami etycznymi, określonymi w Kodeksie Etyki Bankowej,
 - 16) prawidłowa realizacja Polityki informacyjnej, w tym dotycząca ujawnień,
 - 17) realizacja obowiązków informacyjnych względem klientów Banku zgodnie z przepisami wynikającymi z:
 - a. ustawy o kredycie konsumenckim
 - b. ustawy o kredycie hipotecznym
 - c. ustawy o usługach płatniczych
 - d. Polityki bancassurance – Rek. U KNF
 - e. obowiązku rzetelnego informowania o ryzyku produktów – w tym Rek. S KNF,
 - 18) przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz przestrzeganie sankcji międzynarodowych, w tym w zakresie wynikającym z Rek. M KNF pkt. 14.6,
 - 19) przeciwdziałanie przestępstwom finansowym oraz nadużyciom na szkodę Banku lub jego klientów,
 - 20) bieżące monitorowanie zmian w przepisach prawa i informowanie Rady Nadzorczej, Zarządu Banku i pracowników w sposób zwyczajowo przyjęty.
-

- 21) prawidłowa realizacja wymogów wynikających z przepisów regulujących funkcjonowanie rynków instrumentów finansowych (np. wymóg klasyfikacji klientów, testów odpowiedniości i adekwatności, wymogi odnośnie odpowiedniego doradztwa inwestycyjnego),
- 22) przeciwdziałanie manipulacjom rynkowym.

6. Ryzyko ICT

Ryzyko ICT w Banku definiowane jest jako każda dająca się racjonalnie określić okoliczność związana z użytkowaniem sieci i systemów informatycznych, która – jeżeli dojdzie do jej urzeczywistnienia – może zagrozić bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, dowolnego narzędzia lub procesu zależnego od technologii, bezpieczeństwu operacji i procesów lub świadczeniu usług poprzez wywoływanie negatywnych skutków w środowisku cyfrowym lub fizycznym.

Bank określił ryzyko ICT jako istotne. W ramach realizowanych strategii i stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank wprowadził w formie pisemnej procedury zarządzania ryzykiem ICT z uwzględnieniem procesów zarządzania incydentami związanymi z ICT w celu wykrywania incydentów związanych z ICT, zarządzania nimi i ich zgłaszania.

W przypadku gdy poziom strat z powodu awarii ICT przekroczy 3% utworzonego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na dany rok kalendarzowy Bank wyznaczy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka.

VI. ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, ALE PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Po 31.12.2025 r. nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na sytuację banku po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem Sprawozdania Finansowego.

VII. WYKONANIE KIERUNKÓW DZIAŁANIA ZA ROK 2024

W 2025 r. zgodnie z przyjętymi kierunkami działania:

- 1) Utrzymano rozmiary działalności – nastąpił rozwój banku poprzez wzrost sumy bilansowa Banku o 151 979,08 tys. zł, uzyskując dynamikę r/r 113,89%.
- 2) Nastąpił wzrost bazy kapitałowej. Fundusze własne Banku wzrosły o 27 574,77 tys. zł osiągając dynamikę r/r w wysokości 120,30%.

3) Utrzymano bezpieczeństwo funkcjonowania Banku we wszystkich obszarach działalności. Do najważniejszych obszarów generujących ryzyko należy działalność kredytowa, bezpieczeństwo ICT w tym narażenie na ataki hakerskie oraz podatność użytkowników bankowości internetowej na różnego rodzaju przestępstwa. W zakresie ryzyka kredytowego utrzymano niski poziom szkodowości portfela kredytowego brutto - 1,57%, podczas średniej w grupie banków równieńczych na poziomie 6,23%. W celu wzmocnienia cyberbezpieczeństwa wprowadzono ograniczenia limitami w bankowości mobilnej, rozwijano infrastrukturę teleinformatyczną i sprzętową. Bank prowadził szeroko zakrojoną akcję informacyjną dotyczącą bezpieczeństwa w sieci i nasilających się oszustw finansowych między innymi drukując i rozpowszechniając wśród klientów ulotki oraz umieszczając odpowiednie komunikaty na stronie internetowej Banku i w bankowości internetowej.

VIII. KIERUNKI DZIAŁANIA NA 2026 R.

Kierunki działania na 2026 rok:

- 1) wzrost rozmiarów działalności,
- 2) budowanie bazy kapitałowej,
- 3) utrzymanie bezpieczeństwa funkcjonowania we wszystkich obszarach.
- 4) intensyfikację działań ograniczających ryzyko ICT oraz prowadzenie działań w zakresie budowania świadomości Klientów w obszarze cyberbezpieczeństwa.

Wyznaczone kierunki działania mają za zadanie wspieranie efektywnego i bezpiecznego rozwoju Banku.

Celem Banku w 2026 roku jest wzrost sumy bilansowej poprzez aktywizację sprzedaży dzięki negocjacji parametrów cenowych produktów oraz wdrażaniu produktów konkurencyjnych cenowo, jednak z zachowaniem oczekiwanej rentowności działalności bankowej. Bank będzie dążył do udostępniania swoim klientom nowych produktów i usług z wykorzystaniem cyfrowych kanałów ich dystrybucji i obsługi. Rozpowszechnienie i rozwój bankowości internetowej są nieodzownym elementem gwarantującym zachowanie konkurencyjności i wzrost rozmiarów działalności Banku.

Konsekwentne budowanie bazy kapitałowej pozwala na rozwój Banku i zabezpieczenie pokrycia ewentualnej materializacji ryzyka działalności, szczególnie w obszarze ryzyka kredytowego. Kapitał zasilany jest przede wszystkim wypracowanym zyskiem netto. Właściwe kształtowanie modelu biznesowego Banku, pozwoli na wykorzystanie jego potencjału technicznego, personalnego, bilansowego i umożliwi maksymalizację zysku kumulowanego docelowo w kapitale Banku.

Szczególnie ważne dla Banku jest utrzymanie akceptowanych poziomów ryzyka we wszystkich obszarach, co zapewni jego efektywne i bezpieczne funkcjonowanie. Realizacja wdrożonego systemu zarządzania ryzykami, szczególnie utrzymanie określonych wskaźników i limitów w zakresie apetytu na ryzyko zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą, powinna zapewnić bezpieczne funkcjonowanie i rozwój Banku.

W związku z postępującą cyfryzacją usług bankowych i działalności Banku, wzrasta też ryzyko cyberprzestępczości skierowanej do klienta, jak i samego Banku jako instytucji. W celu zapobiegania przestępczym cyberatakom i minimalizowaniu ewentualnych ich skutków Bank w sposób ciągły kontroluje obszar ICT oraz wdraża najnowsze dostępne Bankowi rozwiązania technologiczne zwiększające bezpieczeństwo ICT. W związku z tym niezbędne jest stałe ponoszenie i zwiększanie kosztów w tym obszarze. Kwestie edukacji i świadomości klientów i pracowników w obszarze cyberbezpieczeństwa są jednym z gwarantów bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i zgromadzonych środków finansowych klientów. W związku z tym w 2026 roku Bank będzie kontynuował działania zmierzające do budowania świadomości klientów i pracowników w obszarze cyberzagrożeń związanych z wykorzystaniem nowoczesnych technologii.

Pisz, dnia 28.04.2026 r.

Zarząd Banku:

1. Katarzyna Iwona Małecka - Prezes Zarządu
2. Dorota Zadroga - Wiceprezes Zarządu
3. Jarosław Andrzej Turski - Członek Zarządu
4. Jolanta Lena Długokęcka - Członek Zarządu