



Załącznik do Uchwały Nr 3/4/2026
Rady Nadzorczej Warmińsko-Mazurskiego
Banku Spółdzielczego z dnia 15.06.2026 r.

Załącznik do Uchwały Nr 15/13/2026
Zarządu Warmińsko-Mazurskiego
Banku Spółdzielczego z dnia 08.06.2026 r.

**Informacja
o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącym adekwatności
kapitałowej
oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu
za rok 2025**

1. Wprowadzenie

Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy, zgodnie z Częścią Ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (zwanego dalej CRR) z późn. zm., ogłasza poniżej, w sposób ogólnie dostępny, informacje z zakresu Filara III.

Bank, nie podlegając przepisom art. 433a lub 433b Rozporządzenia CRR, ujawnia informacje w cyklu rocznym, w zakresie przewidzianym w art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR jako "inna instytucja" i instytucja nienotowana.

Informacje publikowane są zgodnie z Rozporządzeniem 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 tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 oraz uzupełnione o zapisy wynikające z Rekomendacji M, P i Z.

Ujawniania informacji w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL/TLAC) następuje z wykorzystaniem wzorów formularzy określonych w Załączniku nr V do Rozporządzenia 2021/763.

O ile nie zaznaczono inaczej, informacje w niniejszym dokumencie zostały ujawnione na podstawie danych z Roczego sprawozdania finansowego za 2025 rok.

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

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy;
- 2) kod LEI Banku to: 259400BILZFH923Q1N56
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w pełnych złotych.

Informacje dotyczące ujawnień dostępne są na stronie Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego: <https://edap-public.eba.europa.eu/>

2. Informacja na temat udziału członków Rady Nadzorczej Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w posiedzeniach w 2025 r.

W okresie od 01 stycznia do 27 czerwca 2025 r. Rada Nadzorcza działała w składzie 6-osobowym, co jest zgodne z zapisami Statutu i Regulaminu działania Rady Nadzorczej. Skład Rady ustanowiony został przez Walne Zgromadzenie w roku 2021 na okres kadencji 2021-

2025. Skład Rady Nadzorczej w/w okresie oraz jej udział w posiedzeniach przedstawiał się następująco:

1. Aldona Anna Klimek– Przewodnicząca Rady Nadzorczej (3/3),
2. Stanisława Michalak– Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej (3/3),
3. Halina Mikucka– Sekretarz Rady Nadzorczej (3/3),
4. Agnieszka Truszkowska – Członek Rady Nadzorczej (3/3),
5. Magda Prusinowska– Członek Rady Nadzorczej (3/3),
6. Beata Walusiak – Członek Rady Nadzorczej (3/3),

oraz w okresie od 27 czerwca do 31 grudnia 2025 r. w składzie 7-osobowym, co jest zgodne z zapisami Statutu i Regulaminu działania Rady Nadzorczej. Skład Rady ustanowiony został przez Walne Zgromadzenie w roku 2025 na okres kadencji 2025-2029. Skład Rady Nadzorczej w/w okresie oraz jej udział w posiedzeniach przedstawiał się następująco:

1. Aldona Anna Klimek– Przewodnicząca Rady Nadzorczej (4/4),
2. Beata Walusiak – Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej (4/4),
3. Agnieszka Truszkowska – Sekretarz Rady Nadzorczej (4/4),
4. Stanisława Michalak – Członek Rady Nadzorczej (4/4),
5. Halina Mikucka – Członek Rady Nadzorczej (4/4),
6. Magda Prusinowska– Członek Rady Nadzorczej (4/4),
7. Jan Alicki – Członek Rady Nadzorczej (4/4).

3. Informacja dotycząca przyjętej Polityki zarządzania konfliktem interesów w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym

Podstawową procedurą, regulującą obszar zarządzania konfliktami interesów w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym jest *Polityka zarządzania konfliktami interesów w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym*, która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. *Polityka* określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającemu z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członków organu zarządzającego i nadzorującego Banku

oraz pracowników Banku w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Celem Polityki jest zapewnienie, że Bank identyfikuje, zapobiega, zarządza i monitoruje sytuacje, które mogą prowadzić do konfliktu interesów. Polityka obejmuje zarządzanie ryzykiem wynikającym z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a jej stosowanie służy w szczególności ochronie interesów klientów, zapobieganiu konfliktom interesów, ochronie reputacji Banku, zapewnieniu zgodności z przepisami prawa, rekomendacjami nadzorczymi i regulacjami wewnętrznymi oraz wzmacnianiu mechanizmów nadzoru i kontroli.

Bank identyfikuje konflikty interesów o charakterze rzeczywistym oraz potencjalnym. Konflikt interesów rzeczywisty dotyczy sytuacji występującej w toku wykonywania danej czynności, w której szczególny interes pracownika, członka organu zarządzającego lub nadzorującego Banku albo Banku jako instytucji może negatywnie wpływać na ocenę sytuacji, podejmowane decyzje lub wykonywanie powierzonych zadań i prowadzić do naruszenia interesów Banku albo innej strony. Konflikt interesów potencjalny dotyczy sytuacji, w której taki szczególny interes może negatywnie wpłynąć na ocenę sytuacji, podejmowane decyzje lub wykonywanie powierzonych zadań w przyszłości.

Konflikt interesów może występować zarówno na poziomie pracowników lub członków organu zarządzającego i nadzorującego Banku, jak również na poziomie instytucjonalnym. Na poziomie pracowników lub członków organu zarządzającego/nadzorującego Banku konflikt może wynikać w szczególności z relacji osobistych, zawodowych, rodzinnych, gospodarczych lub kapitałowych, które mogą wpływać na niezależność osądu, bezstronność albo obiektywizm przy wykonywaniu obowiązków. Na poziomie instytucjonalnym konflikt może powstawać w związku z różnymi rolami i działaniami Banku, relacjami z klientami, podmiotami powiązanymi lub zależnymi, istotnymi dostawcami, partnerami biznesowymi albo obsługą różnych klientów Banku.

Z uwagi na charakter, skalę i rodzaj działalności Banku podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów obejmują w szczególności:

1. relacje i transakcje Banku z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej, osobami na stanowiskach kierowniczych oraz podmiotami powiązanymi z tymi osobami;
2. relacje i transakcje Banku z pracownikami oraz podmiotami powiązanymi z pracownikami;
3. relacje Banku z osobami bliskimi członków Zarządu, członków Rady Nadzorczej lub pracowników Banku;
4. powiązania personalne w strukturze organizacyjnej Banku, w szczególności mogące wpływać na podległość służbową, zakres i realizację obowiązków, wspólne podejmowanie decyzji lub wykonywanie czynności w ramach systemu kontroli wewnętrznej;
5. sytuacje, w których członek Zarządu, członek Rady Nadzorczej lub pracownik zasiada w organach podmiotu świadczącego usługi na rzecz Banku, w tym na podstawie umowy outsourcingu lub umowy z zewnętrznym dostawcą usług ICT;

6. sytuacje, w których członek Zarządu, członek Rady Nadzorczej lub pracownik bierze udział w wyborze podmiotu świadczącego usługi na rzecz Banku, w tym na podstawie umowy outsourcingu lub umowy z zewnętrznym dostawcą usług ICT, a jednocześnie posiada znaczące udziały kapitałowe w tym podmiocie albo jest w nim zatrudniony;
7. sytuacje, w których członek Rady Nadzorczej jest pracownikiem Banku, a stanowisko zajmowane przez tego pracownika jest objęte bezpośrednim nadzorem Rady Nadzorczej;
8. relacje biznesowe Banku z podmiotami powiązanymi lub zależnymi;
9. relacje biznesowe Banku z partnerami biznesowymi, których działalność w zakresie nieobjętym współpracą z Bankiem może narażać Bank na straty, utratę korzyści lub utratę reputacji;
10. sytuacje, w których może wystąpić konflikt interesów między Bankiem a klientem, między członkiem Zarządu, członkiem Rady Nadzorczej lub pracownikiem a klientem albo pomiędzy różnymi klientami Banku.

Konflikt interesów może dotyczyć w szczególności relacji i transakcji pomiędzy Bankiem a klientami, członkami Banku, członkami Rady Nadzorczej, członkami Zarządu, pracownikami lub ich osobami bliskimi, osobami trzecimi, istotnymi dostawcami, partnerami biznesowymi, podmiotami powiązanymi lub zależnymi, jak również relacji pomiędzy różnymi klientami Banku.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się wyłączenie pracowników od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu. Jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą Członka Rady Nadzorczej Banku, to Przewodniczący Rady Nadzorczej zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdrożył obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów, a także konieczność powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie.

Bank stosuje regulacje wewnętrzne dotyczące przeprowadzania transakcji z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej, podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej oraz osobami na stanowiskach kierowniczych, osobami zatrudnionymi w Banku, członkami Banku oraz podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami Banku. Bank stosuje również regulacje wewnętrzne dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi lub zależnymi od Banku.

Zarządzanie ryzykiem konfliktu interesów obejmuje mechanizmy kontrolne, do których należą w szczególności rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz system zbierania, przekazywania i wykorzystywania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów, zapewniający

możliwość reakcji właściwych organów i jednostek organizacyjnych Banku na zaistniałe zagrożenia.

W ramach rozwiązań organizacyjnych Bank stosuje podział zadań, odpowiedzialności i kompetencji, a także zasady dotyczące procesów decyzyjnych oraz przeprowadzania transakcji mogących rodzić konflikt interesów, w tym konflikt wynikający z powiązań personalnych. Rozwiązania te służą zapewnieniu bezstronności, rzetelności i obiektywizmu przy podejmowaniu decyzji oraz ograniczaniu ryzyka nadużyć, błędów lub niewłaściwych działań.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz pracownicy są zobowiązani do unikania działań, które mogą prowadzić do wystąpienia rzeczywistego konfliktu interesów. Osoby objęte rzeczywistym lub potencjalnym konfliktem interesów są zobowiązane do zgłoszenia Bankowi faktu występowania tego konfliktu. Obowiązkiem członka organu zarządzającego lub nadzorującego Banku oraz pracownika Banku jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesów, w tym dotyczących osób bliskich, jeżeli mogą prowadzić do konfliktu interesów. Przy ocenie konfliktu interesów uwzględnia się również fakt, że konflikty mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych.

Osoby objęte konfliktem interesów nie powinny uczestniczyć w procesie decyzyjnym dotyczącym sprawy objętej konfliktem bez zastosowania odpowiednich mechanizmów zapewniających bezstronność i rzetelność rozpatrywania sprawy. Pracownik lub Członek Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, jest wyłączany od uczestniczenia w procesie decyzyjnym w sprawie, której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji w sprawach, w których uprzednio podlegał wyłączeniu.

Jeżeli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, Przewodniczący Rady Nadzorczej zobowiązany jest zastosować dostępne instrumenty prawne lub regulacyjne w celu wyłączenia z procesu decyzyjnego tego Członka Rady, którego dotyczy konflikt interesów. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad przestrzeganiem zasad Polityki w Banku, w tym nad rozwiązaniami organizacyjnymi i procedurami mającymi na celu ograniczenie występowania konfliktu interesów.

W zakresie powiązań personalnych Bank dąży do ograniczania ryzyka wynikającego z relacji rodzinnych lub innych relacji pozasłużbowych, które mogłyby negatywnie wpływać na niezależność osądu, zakres i realizację obowiązków, wspólne podejmowanie decyzji albo czynności wykonywane w ramach systemu kontroli wewnętrznej wobec drugiej osoby. Bank akceptuje powiązania personalne w przypadkach, gdy pomiędzy członkami Zarządu i Rady Nadzorczej oraz pracownikami albo pomiędzy pracownikami nie zachodzi bezpośrednia podległość służbowa lub bezpośredni wpływ na zakres i realizację obowiązków, w tym wspólne podejmowanie decyzji lub czynności wynikające z systemu kontroli wewnętrznej wobec drugiej osoby.

W Banku funkcjonuje system zgłaszania, ewidencjonowania i analizowania zdarzeń lub okoliczności mogących wskazywać na występowanie rzeczywistego albo potencjalnego konfliktu interesów. Zidentyfikowane przypadki podlegają analizie, a w razie potrzeby Bank podejmuje odpowiednie działania zaradcze lub zapobiegawcze. Informacje dotyczące zidentyfikowanych konfliktów interesów oraz działań podjętych w tym zakresie ujmowane są w Rejestrze konfliktu interesów.

Zespół Zarządzania Zgodnością w okresach kwartalnych, w ramach identyfikacji ryzyka braku zgodności, przedstawia Zarządowi i Radzie Nadzorczej informację na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów. Zespół Zarządzania Zgodnością dokonuje również testów zgodności w zakresie przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem konfliktu interesów oraz monitoruje mechanizmy kontroli wewnętrznej dotyczące tego obszaru.

Ponadto, zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi, Zespół Zarządzania Zgodnością wydaje opinie przed zawarciem przez Bank umów z podmiotami zewnętrznymi, w szczególności w zakresie outsourcingu, bancassurance oraz współpracy z rzeczoznawcami, w celu weryfikacji, czy osoby upoważnione do zawarcia umowy nie pozostają w konflikcie interesów.

W 2025 r. Zespół Zarządzania Zgodnością przeprowadził testowanie pionowe w zakresie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w obszarze działalności konkurencyjnej pracowników oraz konfliktu interesów wynikającego z powiązań personalnych lub podziału obowiązków pracowników. W zakresie objętym testowaniem nie stwierdzono nieprawidłowości w funkcjonowaniu mechanizmów kontrolnych dotyczących konfliktu interesów.

4. Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłaszaniu przez Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy na 31.12.2025 r.

Ujawnienia Filar III

Lista tabel za okres 2025/12

Lp.	Tabela
1.	EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
2.	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
3.	EU OVC – Informacje ICAAP
M	EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
5.	EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania
6.	EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych
7.	EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym
8.	EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności
9.	EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego
10.	EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy
11.	EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
12.	EU CQ3 - Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
13.	EU CQ7 - Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne
14.	EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego
15.	EU CVA4 - Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej według metody standardowej (SA)
16.	EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego
17.	EU REMA – Polityka wynagrodzeń
18.	EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
19.	EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
20.	EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

21.	EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
22.	EU KM2 - Najważniejsze wskaźniki MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
23.	EU TLAC1 - Elementy składowe - MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
24.	EU TLAC3 - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)		łączne kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA)
		a. T	b. T-1	c. T
		0010	0020	0030
01. Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	0010	557 499 253	444 626 884	44 599 940
02. W tym metoda standardowa	0020	557 499 253	444 626 884	44 599 940
03. W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0030			
04. W tym: Metoda klasyfikacji (slotting)	0040			
05. W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0060			
6. Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0070			
07. W tym metoda standardowa	0080			
08. W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0090			
EU 8a. W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0100			
09. W tym pozostałe CCR	0110			
10. Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	0120			
EU 10a. W tym metoda standardowa (SA)	0130			
EU 10b. W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	0140			
EU 10c. W tym metoda uproszczona	0150			
11. Nie dotyczy	0160			
12. Nie dotyczy	0170			
13. Nie dotyczy	0180			
14. Nie dotyczy	0190			
15. Ryzyko rozliczenia	0200			
16. Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0210			
17. W tym metoda SEC-IRBA	0220			
18. W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0230			
19. W tym metoda SEC-SA	0240			
EU 19a. W tym 1250%/odliczenia	0250			
20. Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0260			
21. W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	0270			
EU 21a. W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	0280			
22. W tym alternatywna wewnętrzna modelowa metoda (A-IMA)	0290			
EU 22a. Duże ekspozycje	0300			
23. Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	0310			
24. Ryzyko operacyjne	0320	46 468 675	106 864 475	3 717 494
EU 24a. Ekspozycje na kryptoaktywa	0330			
25. Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250	0340	12 104 403	10 126 338	968 352
29. Ogółem	0380	603 967 928	551 491 359	48 317 434

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki (art. 447 CRR)

			a. T	b. T-1	c. T-2	d. T-3	e. T-4
			0010	0020	0030	0040	0050
Dostępne fundusze własne (kwoty)	1. Kapitał podstawowy Tier I	0010	157 536 781	156 172 284	156 339 059	130 437 942	130 310 183
	2. Tier 1 capital	0020	157 536 781	156 172 284	156 339 059	130 437 942	130 310 183
	3. Łączny kapitał	0030	163 442 787	162 078 290	162 245 065	136 343 948	135 868 019
	4. Łączna kwota ekspozycji ważonych ryzykiem	0040	603 967 928	582 225 322	549 617 236	553 900 544	551 491 359
	4a. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	0041	603 967 928	582 225 322	549 617 236	553 900 544	551 491 359
	5. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	0050	0,2608	0,2682	0,2845	0,2355	0,2363
	5b. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	0051	0,2608	0,2682	0,2845	0,2355	0,2363
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	6. Tier 1 ratio (%)	0060	0,2608	0,2682	0,2845	0,2355	0,2363
	6b. Współczynnik kapitału Tier 1 z uwzględnieniem kwoty TREA bez zastosowania progu (%)	0061	0,2608	0,2682	0,2845	0,2355	0,2363
	7. Łączny współczynnik kapitałowy (%)	0070	0,2706	0,2784	0,2952	0,2462	0,2464
	7b. Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	0081	0,2706	0,2784	0,2952	0,2462	0,2464
	EU 7d. Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0080	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
	EU 7e. W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty	0090	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
	EU 7f. W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0100	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych na	EU 7g. Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0110	0,0800	0,0800	0,0800	0,0800	0,0800
	8. Bufor zabezpieczający (%)	0120	0,0250	0,0250	0,0250	0,0250	0,0250
	EU 8a. Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0130					
	9. Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0140	0,0100	0,0100	0,0000	0,0000	0,0000
	EU 9a. Bufor ryzyka systemowego (%)	0150					
	10. Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0160					
	EU 10a. Bufor dla innych instytucji o znaczeniu systemowym	0170					
	11. Wymóg połączonego bufora (%)	0180	0,0350	0,0350	0,0250	0,0250	0,0250
	EU 11a. Łączne wymogi kapitałowe (%)	0190	0,1150	0,1150	0,1050	0,1050	0,1050
	12. Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0200	0,1906	0,1984	0,2152	0,1662	0,1664
	13. Miara ekspozycji całkowitej dla wskaźnika dźwigni	0210	1 308 893 862	1 302 460 142	1 248 830 707	1 229 182 137	1 128 166 522
	14. Wskaźnik dźwigni	0220	0,1204	0,1199	0,1252	0,1061	0,1155
	EU 14a. Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)	0230					
Wymóg połączonego bufora (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	EU 14b. W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0240					
	EU 14c. Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0250					
	EU 14d. Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0260					
	EU 14e. Ogólne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0270					
	15. Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	0280	445 704 496	425 057 621	419 655 615	390 243 757	329 728 987
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	EU 16a. Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	0290	144 354 035	143 776 040	141 996 459	123 367 963	110 051 145
	EU 16b. Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	0300	44 777 416	38 794 574	30 001 697	37 055 139	45 431 511
	16. Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	0310	99 576 619	104 981 466	111 994 762	86 312 823	64 619 633
	17. Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	0320	4,4760	4,0489	3,7471	4,5213	5,1026
Wskaźnik stabilnego finansowania	18. Dostępne stabilne finansowanie ogółem	0330	1 009 771 510	974 835 790	956 903 394	920 484 819	909 434 599
	19. Wymagane stabilne finansowanie ogółem	0340	550 480 208	555 318 646	559 281 505	551 814 960	541 575 210
	20. Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	0350	1,8343	1,7555	1,7110	1,6681	1,6792

Wartości składowe do wyliczenia wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR) prezentowane są zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15.03.2021 r., czyli jako średnie arytmetyczne z kwartału.

Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 438 lit. a) CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego Nie dotyczy.
Art. 438 lit. c) CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego Informacje ujawniane są wyłącznie na żądanie odpowiedniego właściwego organu.

Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający Apetyt na ryzyko to poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku, który zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. (z późn. zm.) w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach ograniczony jest wewnętrznymi limitami dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Ogólny poziom apetytu Banku na ryzyko zatwierdza Rada Nadzorcza. Bank ustala apetyt na ryzyko w dwóch obszarach: 1. Limity alokacji kapitału - określony w Polityce kapitałowej Banku WMBS, 2. Strategiczne limity tolerancji określone w Strategii zarządzania Bankiem WMBS na lata 2024-2028 i Strategii zarządzania ryzykiem. Zgodnie z obowiązującymi regulacjami Zespół Zarządzania Ryzykami opracowuje projekty Strategii zarządzania ryzykiem oraz procedury wewnętrzne Banku i ich nowelizacje w zakresie zarządzania ryzykami, w tym w zakresie określenia poziomu apetytu Banku na ryzyko, we współpracy z Zespołem Rachunkowości i Rozliczeń, Zespołem Weryfikacji i Analiz, Zespołem Zarządzania Depozytami, Zespołem

Zarządzania Kredytami i innymi komórkami organizacyjnymi Banku. Bank, określając strategię zarządzania ryzykiem oraz apetyt na ryzyko uwzględnia w szczególności cele działalności i strategię zarządzania, model biznesowy, wszystkie istotne ryzyka powstałe w związku z prowadzoną przez Bank działalnością, poziom funduszy własnych, obowiązujące Bank normy ostrożnościowe oraz politykę wynagrodzeń. Propozycje w/w limitów opracowane są na podstawie danych historycznych oraz planowanej skali działalności z uwzględnieniem testów warunków skrajnych. Limity alokacji i limity strategiczne są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą. Na 31.12.2025 r. w Banku WMBS obowiązywały następujące strategiczne limity tolerancji na ryzyko bankowe Banku:

L.p.	Miara tolerancji na ryzyko	Poziom limitu	% limitu na 31.12.2025 r.
Ryzyko kredytowe			
1.	Szkodowość portfela ekspozycji kredytowych (udział kredytów zaklasyfikowanych do sytuacji zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe, stracone) w ogólnej kwocie udzielonych kredytów zaliczonych do portfela ekspozycji kredytowych)	Max 5%	1,57%
2.	Udział kredytów wymagalnych (kapitał) w ogólnej kwocie udzielonych kredytów zaliczonych do portfela ekspozycji kredytowych	Max 5%	0,18%
Ryzyko kredytowe w zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych			
3.	Szkodowość portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (udział kredytów zaklasyfikowanych do sytuacji zagrożone (stracone) w ogólnej kwocie udzielonych kredytów zaliczonych do portfela detalicznych ekspozycji kredytowych)	Max 5%	0,58%

4.	Maksymalna wartość wskaźnika Dtl	Max 65%	65%
Ryzyko kredytowe w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie			
5.	Szkodowość portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (udział kredytów zaklasyfikowanych do sytuacji zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe, stracone) w ogólnej kwocie udzielonych kredytów zaliczonych do portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie)	Max 5%	2,18%
6.	Maksymalna wartość wskaźnika DStl	Max 55%	55%
Ryzyko koncentracji w zakresie dużych ekspozycji			
7.	Limit sumy dużych ekspozycji wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	Max. 200% kapitału Tier I	49,45%
Ryzyko płynności			
8.	Miara LCR – wskaźnik pokrycia przez aktywa płynne wpływów płynności netto w warunkach skrajnych przez okres 30 dni kalendarzowy	Min. 100%	453,45%
9.	Wskaźnik NSFR – wskaźnik stabilnego finansowania netto określający pokrycie wymaganego stabilnego finansowania przez dostępne stabilne finansowanie.	Min. 100%	183,43%
Ryzyko stopy procentowej			

10.	<u>Ryzyko niedopasowania</u> -wrażliwość banku na niekorzystną zmianę stóp procentowych – zakładana skala zmian +/-200pb (prognozowana zmiana w okresie 1 roku wyniku odsetkowego dla luki terminów przeszacowania pozycji zaliczonych do księgi bankowej, przy negatywnej zmianie stóp procentowych o 200 p.b.)	max 15% funduszy własnych Banku	7,81%
Ryzyko walutowe			
11.	Limit całkowitej pozycji walutowej na koniec dnia	Max. 2% funduszy własnych Banku	0,15%
Ryzyko operacyjne			
12.	Całkowity poziom ryzyka, na które Bank jest gotowy i które jest skłonny podjąć przed jego faktyczną materializacją (dopuszczalny poziom ryzyka) – suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego.	Max. 30% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne utworzonego na dany rok kalendarzowy	0,08%
Ryzyko braku zgodności			
13.	Koszty Banku z tytułu ryzyka braku zgodności wyliczone zgodnie z Polityką zgodności w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym	Max. 2% kosztów ogółem Banku	0,00%

			poniesionych w roku poprzednim	
		Ryzyko kapitałowe		
	14.	Minimalny łączny współczynnik kapitałowy	Min. 16,5%	26,97%
	15.	Wskaźnik dźwigni finansowej (Kapitał TI/Całkowita kwota ekspozycji)	Min. 5%	11,98%
	16.	MREL _{TREA}	Min. 12%	29,42%
	17.	MREL _{TEM}	Min.4,5%	13,56%
		Ryzyko ICT		
	18.	Akceptowalny poziom strat z powodu awarii ICT	do 3% utworzonego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na dany rok kalendarzowy	0,00%
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka Nie dotyczy.		
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem		

		Informacja umieszczona w niniejszym Raporcie w części OŚWIADCZENIE.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka Nie dotyczy.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka Nie dotyczy.
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, zaprojektowanego, wprowadzonego przez Zarząd, który również zapewnia jego działanie, nadzorowanego przez Radę Nadzorczą, obejmującego jednostki i komórki organizacyjne Banku, w pełni uwzględniającego istotę ekspozycji Banku na ryzyko oraz obejmującego wszystkie istotne rodzaje ryzyka, w tym jego adekwatność i skuteczność. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem umożliwia Bankowi skuteczne podejmowanie decyzji odnośnie realizacji Strategii zarządzania Bankiem. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania: 1) gromadzenie informacji; 2) identyfikację i ocenę ryzyka; 3) limitowanie ryzyka; 4) pomiar i szacowanie, monitorowanie ryzyka; 5) raportowanie; 6) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze);

7) stosowanie mechanizmów kontrolujących 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.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar lub szacowanie (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Ryzyko kredytowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości ocen ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie 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, wyznacza się następujące cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- rozwijanie skali działalności kredytowej Banku w granicach określonych w Strategii zarządzania Bankiem na lata 2024–2028, zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą;
- rozwijanie systemów informatycznych wspomagających zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowej i portfela kredytowego;
- utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się odpowiednią dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych;
- utrzymanie na co najmniej dotychczasowym poziomie współpracy z innymi Bankami w zakresie zawierania konsorcjów bankowych;
- budowa i rozwijanie systemów pomiaru i analizy ryzyka kredytowego, w tym użytkowanego w chwili obecnej programu (CIRM);
- budowa oferty kredytowej Banku z uwzględnieniem zasobów kapitałowych, otoczenia konkurencyjnego oraz warunków rynkowych, w których funkcjonuje Bank.

W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku uwzględnia się czynniki ryzyka koncentracji zaangażowań.

Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym 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,
- w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności celem jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe

aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego;

Ryzyko ICT

System zarządzania ryzykiem związanym z ICT wspiera strategię biznesową Banku, zapewniając stabilność i ciągłość realizacji usług finansowych. Dzięki identyfikacji, monitorowaniu i ograniczaniu ryzyka ICT, realizowanemu w ramach systemu zarządzania ryzykiem związanym z ICT, Bank minimalizuje ryzyko przerw w działalności, utraty danych oraz naruszenia integralności operacji finansowych, a także wszelkich innych negatywnych skutków wynikających z naruszenia poufności, integralności, dostępności lub autentyczności przetwarzanych danych, w tym na skutek występowania cyberzagrożeń.

Bank definiuje następujące, jasne cele w zakresie bezpieczeństwa informacji:

- 1) **zapewnienie integralności, poufności i dostępności danych** - 100% systemów ICT zgodnych z Polityką bezpieczeństwa informacji;
- 2) **czas reakcji na incydenty związane z bezpieczeństwem** – maksymalnie 1 godzina od wykrycia zagrożenia;
- 3) **minimalizacja liczby incydentów bezpieczeństwa** - celem jest maksymalnie 1 incydent rocznie związanych z naruszeniem bezpieczeństwa danych.
- 4) **ograniczenie ryzyka związane z nieautoryzowanym dostępem**: celem jest brak przypadków nieautoryzowanego dostępu do systemów wewnętrznych.
- 5) **ograniczenie czasu niedostępności systemów krytycznych** – maksymalnie 15 godzin w kwartale

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku). Ryzyko rynkowe jest definiowane jako ryzyko strat wynikających ze zmian cen rynkowych, w tym zmian kursów walutowych lub zmian cen towarów.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian parametrów rynkowych na wyniki finansowe Banku i jego kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów.

W ramach ryzyka rynkowego Bank zarządza następującymi kategoriami ryzyka rynkowego:

- 1) ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej, którego celem strategicznym w zarządzaniu jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru tego ryzyka;
- 2) ryzykiem walutowym, którego celem strategicznym w zarządzaniu 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 pozycji walutowej na poziomie nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) jest to obecne i przyszłe ryzyko negatywnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału własnego instytucji lub na wynik odsetkowy netto instytucji, przy uwzględnieniu w stosownych przypadkach zmian wartości rynkowej, które wynikają z niekorzystnych zmian stóp procentowych wpływających na instrumenty wrażliwe na stopy procentowe, w tym, w związku z ryzykiem niedopasowania, ryzykiem bazowym oraz ryzykiem opcji.

Ryzyko walutowe oznacza ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych.

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 niezagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji jego planu finansowego;
- utrzymanie profilu ryzyka rynkowego w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany;
- maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru ryzyka;
- utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych poprzez utrzymywanie 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;
- utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe;
- dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany i jednocześnie utrzymywaniu pozycji walutowej na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo Banku;
- monitorowanie i kontrolowanie ryzyka rynkowego.

Ryzyko płynności

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 wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych, zapobiegających 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:

- a) utracie reputacji oraz zaufania klientów, partnerów biznesowych i pracowników,
- b) karom pieniężnym i odszkodowaniom,
- c) negatywnym decyzjom ze strony instytucji/organów nadzorczych.

Ryzyko kapitałowe

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kapitałowym jest sukcesywne zwiększanie funduszy własnych, zapewniające utrzymywanie ich na poziomie zgodnym z wymogami przepisów prawa, a także zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne, występujące w działalności Banku. Bank zakłada długoterminowe cele zarządzania ryzykiem kapitałowym obejmujące zalecane poziomy ryzyka, a także pożądany profil ryzyka kapitałowego (strukturę kapitałów).

Ryzyko biznesowe

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem biznesowym jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowanie otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

Ryzyko strategiczne

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem strategicznym jest utrzymywanie na akceptowalnym poziomie negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych błędnymi decyzjami, decyzjami podjętymi na podstawie niewłaściwej oceny lub niepodjęciem właściwych decyzji dotyczących kierunku rozwoju strategicznego Banku;

Ryzyko modeli

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem modeli jest utrzymanie wysokiej jakości modeli używanych w Banku oraz ograniczanie ryzyka modeli i jego wpływu na wyniki finansowe Banku i jego kapitał wewnętrzny w granicach przyjętego poziomu tolerancji na ryzyko.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału podstawowego (Tier 1) i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku.

		Ryzyko utraty reputacji Celem strategicznym zarządzania ryzykiem utraty reputacji jest dobór środków i działań niezbędnych do zminimalizowania skutków upublicznienia informacji niekorzystnych dla Banku. Ryzyko inwestycji finansowych Ryzyko inwestycji finansowych to ryzyko o charakterze kredytowym i płynnościowym, wynikające z inwestowania środków pozyskiwanych od deponentów, głównie w celu zabezpieczenia płynności oraz powiększenia ich wartości lub osiągnięcia korzyści ekonomicznych w postaci odsetek i/lub dyskonta. Ryzyko prowadzenia działalności (postępowania - ang conduct risk) Celem strategicznym w zakresie ryzyka prowadzenia działalności (postępowania - ang conduct risk) jest zapewnienie nawiązywania i utrzymywania relacji sprzedażowych z klientami, a także związanych z rzetelnością realizacji usług oraz rozpatrywania reklamacji, w sposób zapewniający poszanowanie praw klientów, obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony konsumentów lub klientów, a także zachowanie zasad etyki.
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko Art. 435 ust. 1 lit. d) CRR nie dotyczy Banku. Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem (Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR) zostały opisane w punkcie f) niniejszej tabeli.

Tabela EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego Członkowie Zarządu Banku nie zajmują stanowisk dyrektorskich poza Bankiem.

Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku została określona w Statucie Banku oraz regulacjach wewnętrznych. Członkowie Zarządu są wybierani przez Radę Nadzorczą w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Powołanie Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenie funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawać rękojmię należytego ich wykonywania. Kompetencje poszczególnych Członków Zarządu powinny dopełniać się w taki sposób, aby zapewnić odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania Bankiem. W 2025 roku Zarząd składał się z 4 członków, tj. Prezesa Zarządu, Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych, członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym oraz członka Zarządu ds. finansowo-księgowych/Głównego Księgowego. Wszyscy członkowie Zarządu są związani z Bankiem stosunkiem pracy. Członkowie Zarządu posiadają odpowiednie doświadczenie i wiedzę z zakresu zarządzania Bankiem i nadzorowanych obszarów. Członkowie Zarządu podlegają okresowej, co najmniej raz na 2 lata, ocenie odpowiedniości dokonywanej przez Radę Nadzorczą zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz osób pełniących funkcje istotne w Warmińsko–Mazurskim Banku Spółdzielczym (Polityka oceny odpowiedniości).
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Informacje na temat strategii w zakresie różnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego W Banku WMBS obowiązuje Polityka różnorodności, która między innymi określa: 1) cele oraz podejmowane działania w zakresie zarządzania różnorodnością pracowników Banku i jego organów, w tym różnicowania w odniesieniu do wyboru członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu; 2) cele oraz podejmowane działania na rzecz spójności i równości społecznej oraz oczekiwania w stosunku do interesariuszy Banku, w tym partnerów biznesowych, dostawców, usługodawców i klientów, w tym zakresie. Celem zarządzania różnorodnością w organach Banku jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań, poprzez zapewnienie kadry o odpowiednich kwalifikacjach, potencjale rozwojowym, zmotywowanej i

		gotowej do pracy w atmosferze szacunku, zaufania i współpracy, stosując w pierwszej kolejności obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności. Podejmując decyzję w ramach rekrutacji osób do składu Zarządu oraz Rady Nadzorczej, Bank bierze pod uwagę w szczególności zróżnicowanie ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiek, kompetencje osób w składzie poszczególnych organów oraz zróżnicowanie ze względu na płeć w składzie Zarządu oraz Rady Nadzorczej łącznie, przy czym decyzja w zakresie rekrutacji poszczególnych Członków Zarządu lub wyboru Członków Rady Nadzorczej nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedniości organu lub kosztem odpowiedniości pojedynczych członków organu Banku. Powołanie do składu Zarządu lub Rady Nadzorczej poprzedzone jest oceną odpowiedniości, która to ocena jest cyklicznie powtarzana. Odpowiednio Zarząd oraz Rada Nadzorcza, jako organy kolegialne, podlegają także cyklicznej kolegialnej ocenie odpowiedniości. W składzie Rady Nadzorczej zapewniony jest udział członków niezależnych.
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)	Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń Nie dotyczy.
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego Nie dotyczy.

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a Kwoty
		0010
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe	0009	
1. Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0010	240 000
w tym: instrument typu 1	0020	
w tym: instrument typu 2	0030	
w tym: instrument typu 3	0040	
2. Zyski zatrzymane	0050	
3. Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	0060	152 220 505
EU-3a. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	0070	6 413 600
4. Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane agio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0080	
5. Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0090	
EU-5a. Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń	0100	0
6. Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0110	158 874 105
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne	0119	
7. Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0120	-422 057
8. Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	0130	-173 548
9. Nie dotyczy	0139	
10. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego zależne od przyszłej rentowności, z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych, po pomniejszeniu o powiązane zobowiązania podatkowe, w przypadku gdy spełnione są warunki określone w art. 38 ust. 3 rozporządzenia CRR (kwota ujemna)	0140	
11. Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0150	
12. Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0160	
13. Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0170	
14. Zyski lub straty z tytułu zobowiązań wycenianych w wartości godziwej wynikające ze zmian własnego ryzyka	0180	
15. Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0190	
16. Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne zaangażowania instytucji we własne instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 (kwota ujemna)	0200	
17. Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne zaangażowania w instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów z sektora finansowego, w przypadku gdy podmioty te posiadają wzajemne udziały w instytucji, mające na celu sztuczne zawyżenie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0210	
18. Direct, indirect and synthetic holdings by the institution of the CET1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment in those entities amount above 10% threshold and net of eligible short positions	0220	
19. Direct, indirect and synthetic holdings by the institution of the CET1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment in those entities amount above 10% threshold and net of eligible short positions	0230	
20. Nie dotyczy	0239	
EU-20a. Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0240	
EU-20b. w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0250	
EU-20c. W tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0260	
EU-20d. W tym: darmowe dostawy (kwota ujemna)	0270	
21. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0280	
22. Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0290	
23. W tym: Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0300	
24. Nie dotyczy	0309	
25. w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0310	
EU-25a. Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0320	0
EU-25b. Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota)	0330	
26. Nie dotyczy	0339	
27. Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0340	
27a. Inne korekty regulacyjne	0350	-741 719
28. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	0360	-1 337 324
29. Kapitał podstawowy Tier I	0370	157 536 781

Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty	0379	
30. Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0380	
31. w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0390	
32. w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0400	
33. Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane agio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0410	
EU-33a. Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0420	
EU-33b. Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0430	
34. Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0440	
35. w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0450	
36. Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0460	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne	0469	
37. Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne zaangażowania instytucji we własne instrumenty w kapitale dodatkowym Tier 1 (kwota ujemna)	0470	
38. Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne zaangażowania w instrumenty w kapitale dodatkowym Tier 1 podmiotów z sektora finansowego, w przypadku gdy podmioty te posiadają wzajemne udziały w instytucji, mające na celu sztuczne zawyżenie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0480	
39. Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne zaangażowania w instrumenty w kapitale dodatkowym Tier 1 podmiotów z sektora finansowego, w których instytucja nie posiada znacznej inwestycji, kwota powyżej progu 10 % i po odliczeniu uznawalnych pozycji krótkich (kwota ujemna)	0490	
40. Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne zaangażowania instytucji w instrumenty w kapitale dodatkowym Tier 1 podmiotów z sektora finansowego, w których instytucja posiada znaczną inwestycję, po odliczeniu uznawalnych pozycji krótkich (kwota ujemna)	0500	
41. Nie dotyczy	0509	
42. Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0510	
42a. Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0520	
43. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0530	
44. Kapitał dodatkowy Tier I	0540	
45. Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	0550	157 536 781
Kapitał Tier II: instrumenty	0559	
46. Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0560	
47. Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane agio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0570	
EU-47a. Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału	0580	
EU-47b. Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału	0590	
48. Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0600	
49. w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0610	
50. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0620	5 906 006
51. Tier 2 T2 capital before regulatory adjustments	0630	5 906 006
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne	0639	
52. Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne zaangażowania instytucji w instrumenty w kapitale Tier 2 oraz pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0640	
53. Direct, indirect and synthetic holdings of the T2 instruments and subordinated loans of financial sector entities where those entities have reciprocal cross holdings with the institution designed to inflate artificially the own funds of the	0650	
54. Direct, indirect and synthetic holdings of the T2 instruments and subordinated loans of financial sector entities where the institution does not have a significant investment in those entities amount above 10% threshold and net of eligible	0660	
54a. Nie dotyczy	0669	
55. Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne zaangażowania instytucji w instrumenty w kapitale Tier 2 oraz pożyczki podporządkowane podmiotów z sektora finansowego, w których instytucja posiada znaczną inwestycję, po odliczeniu uznawalnych pozycji krótkich (kwota ujemna)	0670	

56. Nie dotyczy	0679	
EU-56a . Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0680	
EU-56b. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0690	
57. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0700	
58. Kapitał Tier II	0710	5 906 006
59. Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	0720	163 442 787
60. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	0730	603 967 928
Współczynniki kapitałowe i wymogi kapitałowe wraz z buforami	0739	
61. Kapitał podstawowy Tier I	0740	0,2608
62. Kapitał Tier I	0750	0,2608
63. Łączny kapitał	0760	0,2706
64. Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	0770	0,0800
65. w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	0780	0,0250
66. w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0790	0,0100
67. w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0800	
EU-67a. w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0810	
EU-67b. w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0820	0,0000
68. Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	0830	0
Krajowe minima, jeżeli	69. Nie dotyczy	0840
odbiegają od standardów	70. Nie dotyczy	0850
Bazylea III	71. Nie dotyczy	0860
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)	0869	
72. Bezpośrednie i pośrednie zaangażowania w fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne podmiotów z sektora finansowego, w których instytucja nie posiada znacznej inwestycji, kwota poniżej progu 10 % i po odliczeniu uznawalnych	0870	
73. Bezpośrednie i pośrednie zaangażowania instytucji w instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów z sektora finansowego, w których instytucja posiada znaczną inwestycję, kwota poniżej progu 17,65 % i po odliczeniu	0880	
74. Nie dotyczy	0889	
75. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków	0890	4 841 761
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II	0899	
76. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego włączone do kapitału Tier 2 w odniesieniu do ekspozycji podlegających metodzie standardowej przed zastosowaniem pułapu	0900	
77. Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0910	6 968 741
78. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0920	0
79. Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0930	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)	0939	
80. Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń	0940	
81. Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0950	
82. Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0960	
83. Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0970	
84. Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0980	
85. Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i	0990	

EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	c Odniesienie
		a Na koniec okresu sprawozdawczego	b Na koniec okresu sprawozdawczego	
		0010	0020	
1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		52 915 312		
2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		0		
3. Należności od sektora finansowego		24 310 298		
4. Należności od sektora niefinansowego		524 936 094		
5. Należności od sektora budżetowego		116 648 704		
6. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		0		
7. Dłużne papiery wartościowe		507 551 608		
8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych		0		
9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych		0		
10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych		0		
11. Udziały lub akcje w innych jednostkach		5 955 745		
12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		0		
13. Wartości niematerialne i prawne		173 548		
14. Rzeczowe aktywa trwałe		7 773 597		
15. Inne aktywa		738 540		
16. Rozliczenia międzyokresowe		5 215 924		
17. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		0		
18. Akcje własne		0		
Aktywa ogółem		1 246 219 370		

		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	c Odniesienie
		a Na koniec okresu	b Na koniec okresu sprawozdawczego	
		0010	0020	
1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0		
2. Zobowiązania wobec sektora finansowego		14 819 687		
3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		918 237 258		
4. Zobowiązania wobec sektora budżetowego		103 675 566		
5. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z		0		
6. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów		0		
7. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		0		
8. Fundusze specjalne i inne zobowiązania		4 430 511		
9. Koszty i przychody rozliczane w czasie		565 535		
10. Rezerwy		17 181 321		
11. Zobowiązania podporządkowane		0		
Zobowiązania ogółem		1 058 909 878		

		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem	W ramach regulacyjnego zakresu	c Odniesienie
		a Na koniec okresu sprawozdawczego	b Na koniec okresu sprawozdawczego	
		0010	0020	
1. Kapitał (fundusz) podstawowy		241 000		
2. Kapitał (fundusz) zapasowy		154 482 074		
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		-2 261 569		
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		6 413 600		
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych		0		
6. Zysk (strata) netto		28 434 387		
Kapitał własny ogółem		187 309 492		

Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

zgodnie z art. 451a ust. 4 CRR

Numer wiersza	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania 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 i ryzyko finansowania. W Banku WMBS obowiązuje Strategia zarządzania ryzykiem korespondująca z obowiązującą Strategią zarządzania Bankiem WMBS na lata 2024-2028, Polityką zarządzania ryzykiem płynności oraz innymi regulacjami wewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem płynności. 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; • dotrzymywanie przez Bank przyjętych limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wskaźnika NSFR i LCR; • 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; • 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.

Wyrazem wspomnianych celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko, określonym poprzez wskaźniki mierzalne. Na koniec 2025 roku cele strategiczne zostały osiągnięte, co obrazuje poniższa tabela:

Tabela – Cele strategiczne Banku WMBS – wykonanie na 31.12.2025 roku

L.p.	Nazwa wskaźnika	Wartość progowa	Wartość na dzień analizy
1	Miara LCR – wskaźnik pokrycia przez aktywa płynne wpływów płynności netto w warunkach skrajnych przez okres 3 dni kalendarzowy	Min. 100%	453,45%
2	Wskaźnik NSFR – wskaźnik stabilnego finansowania netto określający pokrycie wymaganego stabilnego finansowania przez dostępne stabilne finansowanie	Min. 100%	183,43%

Bank dywersyfikuje aktywa pod kątem płynności, bezpieczeństwa i rentowności. Należności Banku finansowane są stabilną częścią bazy depozytowej oraz funduszami własnymi z uwzględnieniem zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów a zapadalnością udzielonych kredytów.

b)

Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)

Struktura spełnia zadania pod kątem kontroli i bezpieczeństwa funkcjonowania oraz zapisów nowelizowanej od 01 stycznia 2017 r. Rekomendacji C (Rek. C/6), wymagających aby rozdzielić funkcję analizy i weryfikowania limitów od działalności komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za przestrzeganie limitów.

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 działalnością prowadzoną przez Bank,
- 2) na drugi poziom składa się: zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt 1), a także działalność Zespołu Zarządzania Zgodnością,
- 3) na trzeci poziom składa się działalność Zespołu Audytu Wewnętrznego.

Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku sprawuje członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym. Pozostałym członkom Zarządu przypisano poszczególne piony:

- 1) Pion organizacji i nadzoru podlega Prezesowi Zarządu,
- 2) Pion handlowy podlega Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych,
- 3) Pion finansowo-księgowy podlega Członkowi Zarządu ds. finansowo-księgowych/Głównemu Księgowemu.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- Rada Nadzorcza (w przypadku wyodrębnienia Komitet Audytu),
- Zarząd Banku,
- Prezes Zarządu,
- członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym,
- Wiceprezes Zarządu ds. handlowych - pełni nadzór nad bieżącym zarządzaniem nadwyżkami środków finansowych Banku,
- Komitet ds. przeglądu procedur - dokonuje przeglądów procedur dotyczących zarządzania ryzykiem płynności, w tym: strategii zarządzania ryzykiem, Polityki zarządzania ryzykiem płynności, procedur pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli ryzyka płynności,
- Zespół Zarządzania Ryzykami - dokonuje pomiaru ryzyka płynności wraz z określeniem narzędzi pomiaru ryzyka płynności; sporządza sprawozdawczość o poziomie ryzyka płynności Banku, w tym raporty dla Zarządu i Rady Nadzorczej/Komitetu Audytu; sporządza sprawozdawczość obowiązkową dla NBP, KNF i innych instytucji oraz współpracuje z instytucjami zewnętrznymi w zakresie sporządzania sprawozdawczości obowiązkowej,
- Zespół Zarządzania Depozytami – odpowiada za bieżące zarządzanie ryzykiem płynności, zgodnie z obowiązującymi przepisami i limitami, poprzez operacje rynku pieniężnego, walutowego oraz kapitałowego; podejmuje decyzje dotyczące transakcji kupna /sprzedaży, wymiany walut; odpowiada za wdrożenie i realizacji Polityki w zakresie bancassurance; zarządza portfelem inwestycji finansowych w zakresie posiadanych pełnomocnictw; opracowuje i monitoruje wykonanie planów sprzedażowych w oddziałach; zarządza ofertą

	produktową w zakresie działalności depozytowej, odpowiadając za: opracowanie i wprowadzenie produktów depozytowych do oferty, a także modyfikacje produktu depozytowe i monitoruje sprzedaż tych produktów. - Dyrektor Zespołu Zarządzania Depozytami - w ramach posiadanych kompetencji podejmuje decyzje dotyczące transakcji depozytowych, lokacyjnych na zasadach międzybankowego rynku pieniężnego w złotych i walutach, - członek Zarządu ds. finansowo-księgowych/Główny Księgowy - pełni nadzór nad Zespołem Rachunkowości i Rozliczeń, który m. in. rozlicza transakcje kupna/sprzedaży walut oraz transakcje dotyczące inwestycji finansowych zawieranych przez Zespół Zarządzania Depozytami, - Zespół Rachunkowości i Rozliczeń: realizuje obowiązki wynikające z uczestnictwa Banku w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów, w tym sporządzanie sprawozdawczości obligatoryjnej na potrzeby BFG; przeprowadza transakcje w obrocie dewizowym; prowadzi obsługę rachunków loro, nostro, rachunków lokacyjnych i depozytowych, papierów wartościowych, rachunku maklerskiego, -Zespół Zarządzania Informatyką i Bezpieczeństwem- opiniuje projekty nowych produktów w zakresie wymogów i możliwości systemu finansowo-księgowego; zapewnia wsparcie informatyczne dla nowych produktów, - Zespół Zarządzania Kredytami- zarządza ofertą produktową w zakresie działalności kredytowej, odpowiadając za: opracowanie i wprowadzenie produktu do oferty, a także modyfikacje produktu kredytowe i monitoruje sprzedaż tych produktów, -Komitet Kredytowy- Opiniuje ocenę sytuacji finansowej oraz wiarygodności emitentów instrumentów finansowych, - Zespół Zarządzania Zgodnością- opiniuje projekty strategii i polityk dotyczących zarządzania ryzykiem płynności, procedury pomiaru, raportowania i limitowania ryzyka płynności; kontroluje proces zarządzania ryzykiem płynności poprzez testowanie, zgodnie z odrębnymi przepisami obowiązującymi w Banku, w tym matrycą funkcji kontroli, - Zespół Audytu Wewnętrznego- kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem płynności, dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem płynności obowiązujących w Banku.
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy Nie dotyczy.
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności Za pomiar ryzyka płynności i sporządzanie sprawozdawczości o poziomie ryzyka płynności Banku odpowiada Zespół Zarządzania Ryzykami. Do analiz i pomiaru ryzyka płynności wykorzystywany jest program Analiza Bankowa oraz aplikacja def3000/cIRM. Zespół Zarządzania Ryzykami monitoruje płynność finansową Banku za pomocą analizy:

	1) urealnionej luki płynności; 2) wskaźników płynności i stabilności bazy depozytowej; 3) osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych podmiotów niefinansowych, jednostek budżetowych oraz prognoz wartości depozytów niestabilnych; 4) koncentracji dużych depozytów oraz depozytów osób wewnętrznych; 5) zrywalności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów. Do pomiaru i analizy ryzyka płynności Bank wykorzystuje następujące narzędzia: 1) analiza przepływów płynności, w tym płynności śróddziennej i dziennej; 2) analiza luki płynności; 3) analiza stabilności depozytów; 4) analiza back-testu wyliczenia osadu; 5) analiza nadzorczych miar płynności- wskaźnika pokrycia wpływów netto LCR i wskaźnika stabilnego finansowania NSFR; 6) analiza wskaźników wczesnego ostrzegania; 7) wykorzystanie limitów strategicznych oraz limitów ograniczających i monitorujących ryzyko płynności; 8) wykorzystanie planów awaryjnych; 9) wyniki testów warunków skrajnych; 10) wykaz alternatywnych źródeł finansowania oraz zestawienie aktywów nieobciążonych na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności; 11) wykonanie polityki bazy depozytowej; 12) pogłębiona analiza płynności długoterminowej. Zespół Zarządzania Depozytami na bieżąco zarządza ryzykiem płynności (płynnością bieżącą), zgodnie z obowiązującymi przepisami i limitami, poprzez operacje rynku pieniężnego, walutowego oraz kapitałowego. Odbiorcami raportu z analizy ryzyka płynności i płynności bieżącej jest Rada Nadzorcza (w przypadku wyodrębnienia Komitet Audytu) i Zarząd oraz pozostali odbiorcy zgodnie z regulacjami wewnętrznymi.
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko Bank w celu zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności stale monitoruje skuteczność instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko. Poziom ryzyka płynności monitorowany jest w ramach płynności śróddziennej, dziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej. Bank codziennie

	monitoruje poziom nadzorczych miar płynności- wskaźnika LCR oraz NSFR oraz regularnie raportuje poziom wykorzystania limitów w trybie dziennym, miesięcznym, kwartalnym i rocznym. Zasady raportowania ryzyka płynności i ryzyka finansowania określające minimalny zakres informacji zawartych w raportach zarówno w warunkach normalnych jak i w sytuacjach krytycznych, zostały określone między innymi w następujących procedurach: Polityce zarządzania ryzykiem płynności, Instrukcji Zasady zarządzania ryzykiem płynności oraz Polityce zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych. Częstotliwość, terminy oraz odbiorcy poszczególnych raportów zostali określani w regulacjach wewnętrznych. System limitów jest adekwatny do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności pod kątem doboru limitów oraz ich wysokości (poziomu) i w kompleksowy sposób ogranicza ryzyko płynności.
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku Bank posiada plan awaryjny płynności, który precyzyjnie określa strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych, w tym : 1) działania będące odpowiedzią na poważne zakłócenia w zdolności Banku do terminowego finansowania niektórych lub wszystkich rodzajów działalności po uzasadnionych kosztach; 2) zdywersyfikowany zestaw dostępnych źródeł finansowania wraz z szacunkami wielkości środków, tak aby mieć przegląd potencjalnie dostępnych narzędzi w sytuacji awaryjnej; 3) hierarchizację ważności procedur określających szczegółowo kiedy i w jaki sposób każde z działań powinno być uruchomione; 4) czas potrzebny na pozyskanie dodatkowych środków z każdego ze źródeł awaryjnych. Plan awaryjny płynności podlega przeglądowi i testowaniu co najmniej raz w roku lub z większą częstotliwością w sytuacji zmian warunków rynkowych lub biznesowych. Plan jest aktualizowany w oparciu o rezultaty testów warunków skrajnych, w celu zapewnienia jego skuteczności i operacyjnej wykonalności. Wyniki z testu planu awaryjnego prezentowane są w raporcie z zarządzania ryzykiem płynności. Ostatni test planu awaryjnego płynności został przeprowadzony w dniach 10-15.12.2025 r. i opisany w raporcie analiza ryzyka płynności według stanu na 31.12.2025 r. Zespół dokonujący testowania planu awaryjnego wniósł uwagi w zakresie poszerzenia listy osób do komunikacji w przypadku wdrożenia planu. Ostatni przegląd planu awaryjnego płynności przeprowadzony był w dniu

21.11.2025 r. w ramach rocznego Raportu z przeglądu zarządczego przyjętego Uchwałą Zarządu nr 13/32/2025 z dnia 03.12.2025 r. oraz zatwierdzonego Uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/7/2025 z dnia 12.12.2025 r.

W obowiązującym planie awaryjnym płynności Bank uwzględnił :

- a) wpływ sytuacji kryzysowej na rynku na zdolność do sprzedaży aktywów. W zakresie sprzedaży papierów wartościowych bank stosuje redukcję wartości aktywów o haircut. Bank nie zakłada sekurytyzacji aktywów;
- b) strukturę walutową pozycji bilansowych (ze względu na niewielką skalę działalności walutowej płynność analizowana jest dla wszystkich walut łącznie. W momencie osiągnięcia pozycji bilansowych odrębnie dla każdej waluty na poziomie minimum 5% sumy bilansowej ogółem, będzie konieczność prowadzenia pełnej, odrębnej dla każdej waluty analizy płynności);
- c) powiązanie pomiędzy płynnością rynku (produktu) a płynnością płatniczą;
- d) możliwość utraty dostępu do źródeł finansowania lub zamknięcia rynków,
- e) możliwość wystąpienia jednoczesnych zakłóceń w wielu systemach płatniczych i rozliczeniowych;
- f) wpływ ewentualnych strat i wynikającego z nich spadku kapitału na zdolność banku do utrzymania relacji, w ramach której pozyskuje finansowanie. W planie awaryjnym utrzymania płynności jako jeden z scenariuszy powodujących wdrożenie planu wskazano między innymi wzrost kredytów przeterminowanych (zagrożonych) oraz sytuację awaryjną związane z zagrożeniem powstania bieżącej straty finansowej. Wielkość aktualnie posiadanych funduszy własnych jak również niski udział kredytów zagrożonych, przy okresowej stracie czy też wzroście kredytów zagrożonych nie powinny wpływać na utrzymywane relacje, w ramach których Bank pozyskuje finansowanie;
- g) uwzględnienia efekty wtórne (drugiej rundy);
- h) wpływ wykorzystania awaryjnych źródeł finansowania na reputację;
- i) możliwość transferowania płynności i zabezpieczeń pomiędzy podmiotami w grupie, krajami, liniami biznesowymi, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, operacyjnych, regulacyjnych i związanych ze strefami czasowymi;
- j) możliwość skorzystania z instrumentów finansowania oferowanych przez bank centralny;

	k) regulowanie kluczowych płatności śróddziennych w sytuacji awaryjnej. Jako zadania do zrealizowania w ramach scenariusza TWS utrata możliwości regulacji zobowiązań z rachunku bieżącego (złotowego lub walutowego) w dniu operacyjnym wskazano oszacowanie kwoty niedoboru środków na rachunku bieżącym Banku z uwzględnieniem kluczowych płatności śróddziennych i ich priorytetu, w tym kluczowych zobowiązań oraz zobowiązań kluczowych klientów. Wskazaną osobą odpowiedzialną za te zadania jest Dyrektor Zespołu Zarządzania Depozytami i Zespół Zarządzania Depozytami. Kluczowe zobowiązania w Banku to zobowiązania, z których niewywiązanie się w określonym terminie w ciągu dnia może stanowić zagrożenie dla reputacji Banku lub jego działalności. Mogą obejmować zobowiązania, dla których istnieje określony termin w ciągu dnia, takie, które wymagają rozliczenia pozycji w systemach płatniczych i rozliczeniowych oraz takie, które są związane z działalnością na rynku, jak np. dostarczenie lub zwrot instrumentu rynku pieniężnego czy płatności depozytów uzupełniających. Kluczowy klient to duży deponent oraz jednostki samorządu terytorialnego. Po oszacowaniu niedoboru środków Zespół Zarządzania Depozytami określa i przygotowuje dodatkowe zabezpieczenie w zakresie regulowania kluczowych płatności śróddziennych tj. wykorzystanie środków z lokat zdeponowanych w Bankach, upłynnienie papierów wartościowych (w zależności od możliwości zawarcia transakcji i kosztu transakcji); l) rezultaty testów warunków skrajnych płynności.
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza następujące testy warunków skrajnych: 1) wrażliwości – w oparciu o które szacowany jest kapitał wewnętrzny oraz wykonywany jest pomiar wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka płynności; 2) scenariuszowe – w oparciu o które budowane są awaryjne plany płynności oraz wyznaczany jest poziom bufora płynności; 3) odwrócone – w oparciu o które wykonywane są doraźne analizy problemowe. Podstawą do budowy testów scenariuszowych są scenariusze warunków skrajnych, określone w trzech wariantach: wewnętrznym, systemowym i mieszanym. Scenariusze warunków skrajnych stanowią podstawę do budowy awaryjnych planów płynności. W regulacjach (Polityka zarządzania ryzykiem płynności oraz Instrukcja Zasady zarządzania ryzykiem płynności Bank uwzględnił:

- a) zasady opracowywania scenariuszy warunków skrajnych dotyczących płynności i innych mechanizmów kontroli ryzyka ograniczającego ryzyko płynności,
- b) zasady uwzględniania w scenariuszach warunków skrajnych uwarunkowań wewnętrznych, systemowych (obejmujących cały rynek) oraz stanowiących połączenie różnych wariantów, z uwzględnieniem możliwych interakcji,
- c) zasady dostosowywania polityk i procedur, w tym limitów dotyczących ryzyka płynności do rezultatów testów warunków skrajnych płynności oraz uwzględniania tych rezultatów w planach awaryjnych płynności.
- d) zasady opracowania, weryfikacji i cyklicznej oceny programu testów warunków skrajnych.

Wyniki testów warunków skrajnych są szczegółowo omówione i analizowane (w szczególności przyczyny niespełnienia przez Bank założeń ustalonych w testach) przez Zarząd Banku, jak również o ich rezultatach jest informowana Rada Nadzorcza.

Rezultaty testów warunków skrajnych są brane pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku,

Ponadto wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności:

- a) w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego Banku, do ustalania limitów wewnętrznych,
- b) jako podstawa do podjęcia działań naprawczych bądź mających na celu ograniczenie ekspozycji Banku,
- c) do oceny adekwatności nadwyżki płynności, a także zdolności do kompensacji niedoborów,
- d) jako element codziennej praktyki zarządzania ryzykiem,
- e) jako podstawa do dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych;

Wybór przyjętych założeń i scenariuszy testów warunków skrajnych jest weryfikowany przez Zespół Zarządzania Ryzykami w okresach kwartalnych przy sporządzaniu testów w ramach raportu z zakresu zarządzania ryzykiem płynności oraz przynajmniej raz w roku przez Komitet ds. Przeglądu Procedur. Zarząd Banku na podstawie otrzymanych raportów dokonuje okresowej oceny założeń scenariuszy testów oraz ich wyników. Ostatni Raport z przeglądu zarządczego obejmujący przegląd TWS i ich założeń został sporządzony przez Komitet ds. Przeglądu Procedur w dniu 21.11.2025 r. Przegląd został zaopiniowany przez Zespół Zarządzania Zgodnością i przekazany Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej (Uchwała Zarządu nr 13/32/2025 z 03.12.2025 r. zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 1/7/2025 z 12.12.2025 r.). Komitet ds. przeglądu procedur po analizie założeń testów

	warunków skrajnych nie wniósł zastrzeżeń co do TWS przeprowadzanych w Banku. Przeprowadzane w Banku TWS identyfikują kluczowe czynniki ryzyka oraz określają wpływ potencjalnych niekorzystnych zmian w otoczeniu na profil ryzyka Banku.
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji Informacja umieszczona w niniejszym Raporcie w części OŚWIADCZENIE.
i)	Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający. Wskaźniki te mogą obejmować: • Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów) • Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku • lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku • Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności • Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności Informacja umieszczona w niniejszym Raporcie w części OŚWIADCZENIE.

Tabela EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Instytucje opisują swoje cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, podając następujące informacje:

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji Bank jest uniwersalnym bankiem obsługującym osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych, jednostki samorządu terytorialnego i inne instytucje. Strategia zarządzania ryzykiem w WMBS oraz Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w WMBS uwzględniają aktualny model biznesowy Banku zawarty w Strategii zarządzania WMBS na lata 2024-2028. Główne założenia i kierunki strategii/polityki zarządzania ryzykiem kredytowym: • Bank jest instytucją samodzielną, działającą poza zrzeszeniem i prowadzi klasyczną działalność bankową, • Działalność realizowana jest wyłącznie przez własne placówki sprzedażowe, • Rozwijanie skali działalności kredytowej Banku w granicach określonych w Strategii zarządzania WMBS na lata 2024-2028, zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, • Wdrażanie systemów informatycznych wspomagających zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowej i portfela kredytowego, • Utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się odpowiednią dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych, • Rozszerzenie współpracy z innymi Bankami w zakresie zawierania konsorcjów bankowych, • Budowa i rozwijanie systemów pomiaru i analizy ryzyka kredytowego (CIRM, BIK Przedsiębiorca, CSS), • Budowa oferty kredytowej Banku z uwzględnieniem otoczenia konkurencyjnego oraz warunków rynkowych, w których funkcjonuje Bank. Różnicując apetyt na ryzyko w zależności od portfela ekspozycji kredytowych Bank przyjmuje, że w przypadku: 1) całego portfela kredytowego, portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, portfela detalicznych ekspozycji kredytowych miarę apetytu Banku na ryzyko kredytowe wyznaczają limity strategiczne zgodne ze Strategią zarządzania ryzykiem w Banku WMBS,

	2) maksymalnego poziomu wykorzystania limitów wewnętrznych koncentracji zaangażowań wyznaczają limity określone w Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym. W celu stabilizacji przyszłych wyników Bank stosuje szeroko rozbudowane limity koncentracji. Bank przygotowuje założenia profilu ryzyka, uwzględniając wyniki testów warunków skrajnych tak, aby poziom ryzyka na portfelu był zgodny z przyjętym apetytem na ryzyko. Poziom ryzyka kredytowego jest monitorowany w cyklach miesięcznych i w przypadku istotnych odchyłeń od przyjętych założeń Bank podejmuje działania w celu przywrócenia pożądanego poziomu ryzyka.
b)	W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego Art. 435 ust. 1 lit. d) nie dotyczy Banku. Art. 435 ust. 1 lit a) Ryzyko kredytowe jest to 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; Apetyt Banku na ryzyko kredytowe charakteryzuje akceptowalny poziom ryzyka odnoszący się do całego portfela kredytowego. Wyznaczenie limitów strategicznych następuje w trybie przyjęcia uchwały Zarządu oraz zatwierdzenia uchwałą Rady Nadzorczej Strategiczne limity tolerancji na ryzyko ustalono: 1) na poziomie zapewniającym bezpieczne funkcjonowanie Banku, w tym umożliwiającym zachowanie ciągłości działania oraz zapewniającym adekwatność kapitałową Banku; 2) na poziomie umożliwiającym realizację planów działania Banku (w tym obowiązujących planu finansowego oraz strategii Banku); 3) z uwzględnieniem sytuacji zewnętrznej; 4) adekwatnie do obecnego i planowanego poziomu ryzyka; 5) z uwzględnieniem wymogów regulacyjnych. Weryfikacja obowiązujących limitów dokonywana jest: 1) na bieżąco przez Zespół Zarządzania Ryzykami w przypadku zmian przepisów lub Rekomendacji nadzorczych. 2) raz w roku przez Komitet ds. przeglądu procedur.

	Bank, dokonując weryfikacji przyjętych limitów bierze pod uwagę nie tylko historyczne kształtowanie się poziomu wykorzystania limitów, ale też inne czynniki mające wpływ na dany rodzaj limitu, tj. 1) informacje zawarte w Raporcie z serii „Branżowy ranking ryzyka”; 2) szkodowość portfela Banku w ramach sektora gospodarki, produktów, dużych zaangażowań, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, całego portfela kredytowego; 3) wysokość funduszy własnych; 4) Strategię zarządzania Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego na lata 2024-2028; 5) skuteczność ustanawiania zabezpieczeń i windykacji; 6) sytuację na rynku nieruchomości oraz prognozy; 7) wyniki testów warunków skrajnych; 8) analizę limitów ograniczających ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji.
c)	Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli Nie dotyczy.
d)	Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego Nie dotyczy.

Tabela EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			W tym etap 1	W tym etap 2			W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	60 171 237														
010	Kredyty i zaliczki	731 884 825			10 533 969			21 291 174				6 292 945				4 241 024
020	Banki centralne	48 939 579														
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	116 648 704														
040	Instytucje kredytowe	24 309 500														
050	Inne instytucje finansowe	799														
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	170 593 249			4 328 012			11 998 372				2 003 738				2 324 274
070	W tym MŚP	170 593 249			4 328 012			11 998 372				2 003 738				2 324 274
080	Gospodarstwa domowe	371 392 994			6 205 957			9 292 802				4 289 207				1 916 750
090	Dłużne papiery wartościowe	507 551 607														
100	Banki centralne	241 892 552														
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	202 365 684														
120	Instytucje kredytowe	44 271 179														
130	Inne instytucje finansowe	19 022 192														
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
150	Ekspozycje pozabilansowe	48 963 172														
160	Banki centralne															
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych															
180	Instytucje kredytowe															
190	Inne instytucje finansowe															
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	25 795 357														
210	Gospodarstwa domowe	23 167 815														
220	Ogółem	1 288 399 604	0	0	10 533 969	0	0	21 291 174	0	0	6 292 945	0	0	0	0	4 241 024

Pozycje niewypełnione oznaczają "0" lub brak informacji

Tabela EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości				W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie								
010	Kredyty i zaliczki			2 205 120			1 343 716		
020	Banki centralne								
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych								
040	Instytucje kredytowe								
050	Inne instytucje finansowe								
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe			1 435 674			574 270		
070	Gospodarstwa domowe			769 446			769 446		
080	Dłużne papiery wartościowe								
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu								
100	Ogółem	0	0	2 205 120	0	0	1 343 716	0	0

Pozycje niewypełnione oznaczają "0" lub brak informacji

Tabela EU CQ3 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Razem			Razem	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminow ane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminow ane > 180 dni ≤1 rok	Przetermin owane > 1 rok ≤ 2 lata	Przetermin owane > 2 lata ≤ 5 lat	Przetermin owane > 5 lat ≤ 7 lat	Przetermin owane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
Nieprzeterminow ane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni												
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	60 171 237	60 171 237										
010	Kredyty i zaliczki	731 884 825	731 094 923	789 902	10 533 969	7 836 185	382 887	1 361 443	319 779	422 231	181 300	30 144	10 533 969
020	Banki centralne	48 939 579	48 939 579										
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	116 648 704	116 648 704										
040	Instytucje kredytowe	24 309 500	24 309 500										
050	Inne instytucje finansowe	799	799										
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	170 593 249	170 593 249		4 328 012	4 057 942	194 673		75 397				4 328 012
070	W tym MŚP	170 593 249	170 593 249	0	4 328 012	4 057 942	194 673		75 397				4 328 012
080	Gospodarstwa domowe	371 392 994	370 603 092	789 902	6 205 957	3 778 243	188 214	1 361 443	244 382	422 231	181 300	30 144	6 205 957
090	Dłużne papiery wartościowe	507 551 607	509 641 052										
100	Banki centralne	241 892 552	241 892 552										
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	202 365 684	201 348 500										
120	Instytucje kredytowe	44 271 179	46 400 000										
130	Inne instytucje finansowe	19 022 192	20 000 000										
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
150	Ekspozycje pozabilansowe	48 963 172											
160	Banki centralne												
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych												
180	Instytucje kredytowe												
190	Inne instytucje finansowe												
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	25 795 357											
210	Gospodarstwa domowe	23 167 815											
220	Ogółem	1 288 399 604	1 240 735 975	789 902	10 533 969	7 836 185	382 887	1 361 443	319 779	422 231	181 300	30 144	10 533 969

Tabela EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne- nie dotyczy

Bank w drodze postępowania egzekucyjnego nie przejął żadnych aktywów.

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe		
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
030	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>		
040	<i>Nieruchomości komercyjne</i>		
050	<i>Ruchomości (pojazdy, statki itp.)</i>		
060	<i>Instrumenty kapitałowe i dłużne</i>		
070	<i>Inne zabezpieczenia</i>		
080	Ogółem		

Pozycje niewypełnione oznaczają "0" lub brak informacji

Tabela EU MRA: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
a	Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR Opis stosowanych przez instytucję strategii i procesów zarządzania ryzykiem rynkowym oraz opis polityki instytucji w zakresie zabezpieczenia i ograniczania ryzyka oraz strategii i procesów monitorowania ciągłej skuteczności zabezpieczeń.	Ryzyko rynkowe to ryzyko strat wynikających ze zmian cen rynkowych, w tym zmian kursów walutowych lub zmian cen towarów. Ryzyko rynkowe obejmuje ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzyko walutowe, dla których wyznaczono cele i limity strategiczne. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian parametrów rynkowych na wyniki finansowe Banku i jego kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów. Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru ryzyka stopy procentowej. Pomiar oraz monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się z uwzględnieniem ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyka bazowego, ryzyka opcji klienta oraz ryzyka spreadu kredytowego (CSRBB) będącymi integralną częścią ryzyka stopy procentowej. Z uwagi na brak portfela handlowego monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się wyłącznie w odniesieniu do wrażliwych na zmiany stóp procentowych instrumentów w portfelu bankowym. Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje następujące metody: 1) lukę przeszacowania; 2) metodę wyniku odsetkowego; 3) metodę wartości ekonomicznej kapitału; 4) miarę rozszerzonego wyniku odsetkowego; 5) analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej; W ramach zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank przeprowadza się również testy warunków skrajnych, a w okresach kwartalnych Bank przeprowadza nadzorcze testy warunków skrajnych dla miar NII oraz EVE. Bank dokonuje również pomiaru ryzyka spreadu kredytowego (CSRBB) – czyli ryzyka wynikającego ze zmian wyceny rynkowej ryzyka kredytowego (marży kredytowej),

		marży płynności i innych potencjalnych cech instrumentów obciążonych ryzykiem kredytowym, które nie jest ujęte w innych istniejących ramach ostrożnościowych, takich jak IRRBB lub oczekiwane lub nieoczekiwane ryzyko niewykonania zobowiązania. CSRBB obejmuje ryzyko zmieniającego się spreadu instrumentu przy założeniu tego samego poziomu zdolności kredytowej, tj. jak zmienia się marża kredytowa w określonym przedziale ratingu/klasyfikacji/PD. W 2025 r. poziom ryzyka stopy procentowej pozostawał w granicach przyjętego limitu strategicznego. Limit ryzyka niedopasowania, definiowany jako wrażliwość Banku na niekorzystną zmianę stóp procentowych o ± 200 p.b. i ustalony na poziomie 15% funduszy własnych, nie został przekroczony. Na dzień 31.12.2025 r. zmiana wyniku odsetkowego netto (NII) w wyniku najdotkliwszego scenariusza szoku ryzyka stopy procentowej (SOT NII) wynosi 10,94 % kapitału Tier 1 Banku i przekraczała limit zewnętrzny w wysokości 5% kapitału Tier I. Przekroczenie tego progu występowało również w poprzednich okresach sprawozdawczych oraz utrzymywało się po dniu bilansowym. Wysoki poziom wskaźnika wynika ze specyfiki i struktury bilansu Banku. Ryzyko walutowe, definiowane jest przez Bank jako ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych. Ocena ekspozycji Banku na ryzyko walutowe jest dokonywana w oparciu o zestawienie pozycji walutowych Banku. Bank wyznacza całkowitą pozycję walutową na bazie danych o otwartych pozycjach netto w poszczególnych walutach obcych, wyliczanych zgodnie z zapisami Rozporządzenia UE. Podstawowym celem Banku 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 jednocześnie utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. W roku 2025 nie odnotowano przekroczenia całkowitej pozycji walutowej.
--	--	--

b	Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym	Nie dotyczy.
c	Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka	Nie dotyczy.
EU d)	Art. 445 ust. 1 CRR Ogólny przegląd pozycji portfela handlowego w przypadku instytucji stosujących uproszczoną metodę standardową lub alternatywną metodę standardową	Nie dotyczy.

Tabela EU CVA4 – Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej według metody standardowej (SA), nie dotyczy

Bank nie oblicza kwoty ważonej ryzykiem w odniesieniu do ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej według metody standardowej

		a
		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	
2	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego	

Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 446 ust. 1 lit. a) i art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	a)	Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem Ryzyko operacyjne określa się w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym 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 zarządzania ryzykiem operacyjnym jest: a) 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, b) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności celem jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego; Bank ograniczał możliwość 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, wsparcie informatyczne, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego. W okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. zgłoszono i zarejestrowano w systemie AZRO 93 zdarzenia operacyjne, w tym 3 zdarzenia rzeczywiste, które łącznie wygenerowały stratę rzeczywistą brutto w wysokości 2 235,60 zł oraz stratę potencjalną brutto w wysokości 50 000,00 zł.

		<table><tr><th>Kategoria zdarzeń operacyjnych</th><th>Typ zdarzenia</th><th>Ilość</th><th>Saldo netto potencjalne w walucie bilansowej</th><th>Saldo netto rzeczywiste w walucie bilansowej</th><th>Saldo brutto potencjalne w walucie bilansowej</th><th>Saldo brutto rzeczywiste w walucie bilansowej</th></tr><tr><td>KAT.2 - Oszustwo zewnętrzne</td><td>Incydent</td><td>8</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td></tr><tr><td>KAT.4 - Klienci, produkty i praktyki operacyjne</td><td>Incydent</td><td>64</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td></tr><tr><td>KAT.5 - Szkody związane z aktywami rzeczowymi</td><td>Zdarzenie rzeczywiste</td><td>1</td><td>-50 000,00</td><td>0</td><td>-50 000,00</td><td>0</td></tr><tr><td>KAT.6 - Zakłócenia działalności banku i awarie systemów</td><td>Incydent</td><td>2</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td></tr><tr><td rowspan="2">KAT.7 - Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi</td><td>Incydent</td><td>16</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td></tr><tr><td>Zdarzenie rzeczywiste</td><td>2</td><td>0</td><td>-2 235,60</td><td>0</td><td>-2 235,60</td></tr><tr><td colspan="2">Razem</td><td>93</td><td>-50 000,00</td><td>-2 235,60</td><td>-50 000,00</td><td>-2 235,60</td></tr></table> Z uwagi na wejście w życie nowego pakietu CRR III i CRD VI, w roku 2025 zmianie uległ sposób wyliczania wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne. Bank wylicza wymóg zgodnie z nową metodą, o której mowa w art. 312-315 Rozporządzenia CRR. W okresie przejściowym tj. od 01.01.2025 r. do 30.03.2025 r. obowiązywała wartość wymogu kapitałowego wyliczana metodą wskaźnika bazowego BIA, wartość wymogu wynosiła 8 549 tys. zł. W pozostałym okresie tj. od 31.03.2025 r. do 30.12.2025 r. wartość wymogu kapitałowego wyliczana według nowej metody wyniosła 3 262 tys. zł. Na dzień 31.12.2025 r. wyliczona wartość wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego wynosi 3 717 tys. zł	Kategoria zdarzeń operacyjnych	Typ zdarzenia	Ilość	Saldo netto potencjalne w walucie bilansowej	Saldo netto rzeczywiste w walucie bilansowej	Saldo brutto potencjalne w walucie bilansowej	Saldo brutto rzeczywiste w walucie bilansowej	KAT.2 - Oszustwo zewnętrzne	Incydent	8	0	0	0	0	KAT.4 - Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Incydent	64	0	0	0	0	KAT.5 - Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Zdarzenie rzeczywiste	1	-50 000,00	0	-50 000,00	0	KAT.6 - Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Incydent	2	0	0	0	0	KAT.7 - Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Incydent	16	0	0	0	0	Zdarzenie rzeczywiste	2	0	-2 235,60	0	-2 235,60	Razem		93	-50 000,00	-2 235,60	-50 000,00	-2 235,60
Kategoria zdarzeń operacyjnych	Typ zdarzenia	Ilość	Saldo netto potencjalne w walucie bilansowej	Saldo netto rzeczywiste w walucie bilansowej	Saldo brutto potencjalne w walucie bilansowej	Saldo brutto rzeczywiste w walucie bilansowej																																																			
KAT.2 - Oszustwo zewnętrzne	Incydent	8	0	0	0	0																																																			
KAT.4 - Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Incydent	64	0	0	0	0																																																			
KAT.5 - Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Zdarzenie rzeczywiste	1	-50 000,00	0	-50 000,00	0																																																			
KAT.6 - Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Incydent	2	0	0	0	0																																																			
KAT.7 - Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Incydent	16	0	0	0	0																																																			
	Zdarzenie rzeczywiste	2	0	-2 235,60	0	-2 235,60																																																			
Razem		93	-50 000,00	-2 235,60	-50 000,00	-2 235,60																																																			
Art. 446 ust. 1 lit. a) i art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	Ujawnianie struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym Nie dotyczy.																																																							

Art. 446 ust. 1 lit. a) i art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	c)	Opis zakresu i charakteru systemu pomiaru Nie dotyczy.
Art. 446 ust. 1 lit. a) i art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	Opis zakresu i charakteru ram raportowania ryzyka operacyjnego Nie dotyczy.
Art. 446 ust. 1 lit. a) i art. 435 ust. 1 lit. d) CRR	e)	Opis polityk i strategii ograniczania ryzyka i zabezpieczenia ryzyka Nie dotyczy.

Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Podstawa prawna	Numer wiersza	
	a)	Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń Polityka wynagrodzeń Warmińsko – Mazurskiego Banku Spółdzielczego, jest dostosowana do zapisów Rozporządzenia 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, Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego z października 2020 r. dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach oraz przepisów implementujących w Polsce Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE (CRD IV), Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2019/878 (CRD V) oraz Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2024/1619 (CRD VI), a także Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2021/923. Nadzór nad Polityką wynagrodzeń: 1. Rada Nadzorcza Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego zatwierdza Politykę wynagrodzeń i Politykę zmiennych składników wynagrodzeń oraz sprawuje nadzór nad ich przestrzeganiem. Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń w 2025 r. na bieżąco była informowana o poziomie ryzyka Banku i wynikach kontroli wewnętrznej, umożliwiając dokonanie oceny zastosowania zasad Polityki wynagrodzeń. 2. Działający w Banku Komitet do spraw przeglądu procedur dokonuje nie rzadziej niż raz w roku przeglądu listy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku oraz kryteriów istotności wpływu na profil ryzyka Banku. Wyniki przeglądu przekazywane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

		3. Wdrożenie Polityki i stosowanie zasad wynagradzania podlega, nie rzadziej niż raz w roku, niezależnemu przeglądowi dokonywanemu przez Zespół Audytu Wewnętrznego. Nie stwierdzono nieprawidłowości w realizacji Polityki. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej. Raport jest uzupełniany przez Zespół Administracyjno – Kadrowy o informacje o charakterze poufnym, a dotyczące relacji wynagrodzenia zmiennego do stałego i kształtowania się poziomu wynagrodzeń osób objętych Polityką zmiennych składników wynagrodzeń oraz indywidualnej oceny wykonania przez nich zadań. 4. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Walnemu Zgromadzeniu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku. 5. Walne Zgromadzenie dokonuje corocznie oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Bank w 2025 roku nie współpracował z konsultantami zewnętrznymi w zakresie obszaru wynagrodzeń.
	b)	Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu 1. Wynagrodzenie pracowników Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego, w tym pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, składa się z wynagrodzenia stałego oraz wynagrodzenia zmiennego. 2. Wynagrodzenie stałe przyznawane jest w oparciu o kategorie zaszeregowania przypisane do poszczególnych stanowisk organizacyjnych oraz analizę wynagrodzeń rynkowych w sektorze bankowych w rejonie działania Banku i jego poszczególnych jednostek organizacyjnych. 3. Do składników stałych wynagrodzenia zalicza się: a) wynagrodzenie zasadnicze, b) nagrody jubileuszowe, c) odprawy emerytalne i rentowe, d) świadczenia wynikające z przepisów prawa pracy oraz dodatki wynikające z Regulaminu wynagradzania pracowników, e) świadczenia pozapłacowe. 4. Do składników zmiennych wynagrodzenia zalicza się: a) premie, b) nagrody, c) inne niż ww. wymienione, wynikające z regulacji określających zasady wynagradzania pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę lub indywidualnych umów.

		5. Wysokość premii dla pracowników ustalana jest w każdym kwartale, stosownie do możliwości finansowych Banku, osiągniętego zysku, uzyskanych efektów pracy i wykonania planu finansowego. 6. Wynagrodzenie zmienne ma charakter uznaniowy, Rada Nadzorcza (dla Członków Zarządu) lub Zarząd (dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku) ustalają wysokość premii jako procent wynagrodzenia zasadniczego, kierując się sytuacją ekonomiczno-finansową Banku, pozytywną oceną indywidualnych efektów pracy oraz informacją o warunkach ograniczających wysokość lub wykluczających przyznanie i wypłatę premii. 7. Przy ocenie indywidualnych efektów pracy, o których mowa w pkt 6 bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe ustalane w okresach rocznych. Cele kierujących komórkami audytu wewnętrznego i ds. zgodności objętych Polityką wynagrodzeń oraz dyrektorów komórek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie nie są uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku. 8. Premia dla Członków Zarządu wypłacana jest w okresach rocznych, po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za dany rok przez Walne Zgromadzenie, dla pozostałych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku w okresach kwartalnych. 9. Zgodnie z Polityką zmiennych składników wynagrodzeń, obowiązującą w 2026 r. i mającą zastosowanie do wynagrodzeń zmiennych przyznawanych za oceniany okres 2025 r., wynagrodzenie zmienne jest przyznawane i wypłacane na następujących zasadach: 1) Jeżeli roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza w złotych 120.000 euro (szczególnie duża kwota), wówczas 60% zmiennych składników wynagrodzenia wypłaca się po zakończeniu okresu oceny, za jaki to wynagrodzenie przysługuje, a 40% jest przyznawane warunkowo i wypłacane z odroczeniem, 2) Jeżeli roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia przekracza w złotych 120.000 euro (szczególnie duża kwota) 40% zmiennych składników wynagrodzenia wypłaca się po zakończeniu okresu oceny, za jaki to wynagrodzenie przysługuje, a 60% wynagrodzenia zmiennego jest przyznawane warunkowo i wypłacane z odroczeniem. 10. Bank odstępuje od zasady odraczania części wynagrodzenia zmiennego w stosunku do osób, których roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza w złotych 50.000 euro ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia na podstawie art. 9ca ust. 1 b Prawa bankowego, 11. W przypadku obowiązku zastosowania odroczenia części wynagrodzenia zmiennego, okres odroczenia wynosi cztery lata. Część odroczoną wypłaca się na podstawie uchwał Rady Nadzorczej (w stosunku do członków Zarządu) lub Zarządu (w stosunku do pozostałych pracowników) w czterech równych ratach
--	--	--

		rocznych, nie wcześniej niż po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego przez Walne Zgromadzenie Banku za każdy kolejny rok. 12. Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia pracownika objętego Polityką zmiennych składników wynagrodzeń nie może przekraczać 100%.
	c)	Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie Wprowadzona w Banku polityka wynagrodzeń zapewnia, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów. Ustalając wysokość wynagrodzenia uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku, a łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzeń zidentyfikowanym pracownikom nie ogranicza zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych. Poziom wynagrodzeń umożliwia motywowanie pracowników do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku. Ocena wyników finansowych Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności w perspektywie długoterminowej (trzyletniej). Cele kierujących Zespołem Audytu Wewnętrznego i Zespołem Zarządzania Zgodnością objętych Polityką oraz dyrektorów komórek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie nie są uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.
	d)	Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, nie może przekraczać 100%.
	e)	Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników Ocena efektów pracy pracowników objętych Polityką, stanowiąca podstawę wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń, obejmuje efekty pracy pracownika za okres 3 lat obejmujący rok miniony oraz 2 lata

		poprzedzające ten rok, tak aby uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą. Oceny efektów pracy członków Zarządu i zidentyfikowanych pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka uzależnione są od uzyskiwanych wyników, a podstawą określenia ich wysokości jest łączna ocena: 1) indywidualnych efektów pracy, 2) wyników finansowych Banku jako całości lub wyników finansowych podległych jednostek Przy ocenie indywidualnych efektów pracy, bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe ustalane przez Radę Nadzorczą dla członków Zarządu oraz przez Członków Zarządu dla zidentyfikowanych pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka. Cele kierujących Zespołem Audytu Wewnętrznego i Zespołem Zarządzania Zgodnością objętych Polityką wynagrodzeń oraz dyrektorów komórek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie nie są uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku. Pozytywna ocena wyników całego Banku wymaga spełnienia poniższych wskaźników, które podlegają ocenie: wskaźnik C/I, zysk netto, wskaźnik ROE i ROA, łączny współczynnik kapitałowy, poziom kredytów zagrożonych, fundusze własne, nadzorcze miary płynności (LCR i NSFR), suma bilansowa oraz poziom kredytów o zidentyfikowanym dla klienta instytucjonalnego wysokim ryzyku ESG. Ocena wykonania jest pozytywna, jeżeli średnia wartość wykonania zadań wynosi co najmniej 90%. Członek Zarządu lub zidentyfikowany pracownik mający istotny wpływ na profil ryzyka ma prawo do premii jeżeli średnia wartość wykonania planowych zadań w okresie podlegającym ocenie wyniosła co najmniej 80%.
	f)	Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych Zgodnie z Polityką zmiennych składników wynagrodzeń, obowiązującą w 2026 r. i mającą zastosowanie do wynagrodzeń zmiennych przyznawanych za oceniany okres 2025 r., wynagrodzenie zmienne jest przyznawane i wypłacane na następujących zasadach: 1) Jeżeli roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza w złotych 120.000 euro (szczególnie duża kwota), wówczas 60% zmiennych składników wynagrodzenia wypłaca się po zakończeniu okresu oceny, za jaki to wynagrodzenie przysługuje, a 40% jest przyznawane warunkowo i wypłacane z odroczeniem, 2) Jeżeli roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia przekracza w złotych 120.000 euro (szczególnie duża kwota) 40% zmiennych składników wynagrodzenia wypłaca się po zakończeniu okresu oceny, za jaki to

		wynagrodzenie przysługuje, a 60% wynagrodzenia zmiennego jest przyznawane warunkowo i wypłacane z odroczeniem. Bank odstępuje od zasady odraczania części wynagrodzenia zmiennego w stosunku do osób, których roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza w złotych 50.000 euro ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia na podstawie art. 9ca ust. 1 b Prawa bankowego.
	g)	Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Wynagrodzenie zmienne Członków Zarządu uzależnione jest od uzyskiwanych wyników, a podstawą określenia ich wysokości jest łączna ocena: 1) Indywidualnych efektów pracy Członka Zarządu; 2) Wyników finansowych Banku jako całości. Przy ocenie indywidualnych efektów pracy brane są pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe ustalane przez Radę Nadzorczą w okresach rocznych w postaci celów w Karcie celów. Wyniki finansowe Banku uwzględniają koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Kryteria oceny wyników finansowych Banku uwzględnione w Polityce wynagrodzeń zostały oparte m.in. o: wynik finansowy, wskaźniki rentowności, wskaźniki kapitałowe, wskaźniki płynności, wynik na rezerwach, łączny współczynnik kapitałowy, sumę bilansową i portfel kredytów o zidentyfikowanym dla klienta instytucjonalnego wysokim ryzyku ESG . Oceny realizacji celów dokonuje Rada Nadzorcza według stanu na koniec każdego roku. Zmienne składniki wynagrodzenia pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku uzależnione są od uzyskiwanych wyników, a podstawą określenia ich wysokości jest łączna ocena: 1) indywidualnych efektów pracy pracownika, 2) wyników finansowych podległych jednostek – w przypadku dyrektorów oddziałów oraz wyników finansowych Banku jako całości. Przy ocenie indywidualnych efektów pracy bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe ustalane przez Członka Zarządu będącego bezpośrednim przełożonym pracownika, w okresach rocznych, w postaci celów w Karcie celów. Cele kierujących Zespołem Audytu Wewnętrznego i Zespołem Zarządzania Zgodnością objętych niniejszą Polityką oraz dyrektorów komórek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie nie

		mogą być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku. Wyniki finansowe Banku powinny uwzględniać koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Oceny pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku dokonuje się w okresach kwartalnych. Powyższa ocena dokonywana jest przez członka Zarządu jako bezpośredniego przełożonego i zatwierdzana jest Uchwałą Zarządu po uwzględnieniu stanowiska Rady Nadzorczej. Zmienne składniki wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku są opiniowane i monitorowane przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza wyraża swoje stanowisko na najbliższym posiedzeniu Rady po zatwierdzeniu przez Zarząd oceny.
	h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla Nie dotyczy. Ujawniane na żądanie właściwego organu.
	i)	Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR Bank, od 01.01.2024 r., nie korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR na podstawie art. 94 ust. 3 lit a) i b) CRD.
	j)	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiального organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR. Nie dotyczy.

Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	7,00	4,00	6,00	
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	131 595,00	2 162 877,00	808 707,36	0,00
3		W tym: w formie środków pieniężnych	131 595,00	2 162 877,00	808 707,36	0,00
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	7,00	4,00	6,00	
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0,00	882 464,00	201 410,18	0,00
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0,00	882 464,00	201 410,18	0,00
12		W tym: odroczone	0,00	226 394,00	0,00	0,00
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14a		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14b		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14y		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
15		W tym: inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00
16		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		131 595,00	3 045 341,00	1 010 117,54	0,00

EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

	a	b	c	d
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1 Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu				
2 Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0,00	0,00	0,00	0,00
3 W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0,00	0,00	0,00	0,00
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym				
4 Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu				
5 Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0,00	0,00	0,00	0,00
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
6 Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu				
7 Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0,00	0,00	0,00	0,00
8 W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0,00	0,00	0,00	0,00
9 W tym odprawy odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
10 W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0,00	0,00	0,00	0,00
11 W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0,00	0,00	0,00	0,00

Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
1 Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2 W formie środków pieniężnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6 Inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	305 440,00	25 475,00	279 965,00	0,00	0,00	0,00	25 475,00	0,00
8 W formie środków pieniężnych	305 440,00	25 475,00	279 965,00	0,00	0,00	0,00	25 475,00	0,00
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11 Inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12 Inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14 W formie środków pieniężnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17 Inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18 Inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19 Pozostały określony personel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20 W formie środków pieniężnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23 Inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24 Inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25 łączna kwota	305 440,00	25 475,00	279 965,00	0,00	0,00	0,00	25 475,00	0,00

Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie – nie dotyczy Banku

EU KM2 - Najważniejsze wskaźniki MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

			Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)					
			a. T	b. T	c. T-1	d. T-2	e. T-3	f. T-4	
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i składowe	1. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	0010	178 262 475						
	EU-1a. W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0020	178 262 475						
	2. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	0030	603 967 923						
	3. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0040	0,2952						
	EU-3a. W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0050	0,2952						
	4. Miara ekspozycji całkowitej (TEM) of the resolution group	0060	1 308 893 866						
	5. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0070	0,1362						
	EU-5a. W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0080	0,1362						
	6a. Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	0090							
	6b. Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowanych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	0100							
	6c. W przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których	0110							
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań	EU-7. MREL wyrażony jako procent TREA	0120	0,1200						
	EU-8. W tym część ma zostać pokryta z funduszy własnych i zobowiązań podporządkowanych	0130	0,1200						
	EU-9. MREL wyrażony jako procent TEM	0140	0,0450						
	EU-10. W tym część ma zostać pokryta z funduszy własnych i zobowiązań podporządkowanych	0150	0,0450						

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

			a. Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)	b. Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)
			0010	0020
Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych i korekty	1. Kapitał podstawowy Tier I	0010	157 536 781	
	2. Kapitał dodatkowy Tier I	0020	0	
	3. Zbiór pusty w UE	0030		
	4. Zbiór pusty w UE	0040		
	5. Zbiór pusty w UE	0050		
	6. Kapitał Tier II	0060	5 906 006	
	7. Zbiór pusty w UE	0070		
	8. Zbiór pusty w UE	0080		
	11. Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	0090	163 442 787	
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane: Elementy kapitału nieuregulowane przepisami	12. Instrumenty zobowiązań kwalifikowanych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0100	14 819 687	
	EU-12a. Instrumenty zobowiązań kwalifikowanych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0110		
	EU-12b. Instrumenty zobowiązań kwalifikowanych podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0120		
	EU-12c. Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0130		
	13. Zobowiązania kwalifikowane niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0140		
	EU-13a. Zobowiązania kwalifikowane niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0150		
	14. Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowanych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0160		
	15. Zbiór pusty w UE	0170		
	16. Zbiór pusty w UE	0180		
	17. Pozycje zobowiązań kwalifikowanych przed korektą	0190	14 819 687	
	EU-17a. W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0200	14 819 687	
	18. Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych przed	0210	178 262 475	
	19. Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych	0220		
Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych: Korekty elementów kapitału nieuregulowanych przepisami	20. (Odliczenie z tytułu inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowanych)	0230		
	21. Zbiór pusty w UE	0240		
	22. Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych po korekcie	0250	178 262 475	
	EU-22a. W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0260	178 262 475	
	23. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	0270	603 967 923	
	24. Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	0280	1 308 893 866	
	25. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane wyrażone jako odsetek TREA	0290	0,2952	
	EU-25a. W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0300	0,2952	
	26. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane wyrażone jako odsetek TEM	0310	0,1362	
	EU-26a. W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0320	0,1362	
Ważona ryzykiem łączna kwota	27. CET1 jako odsetek TREA dostępny po spełnieniu wymogów grupy podlegającej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0330	0,1752	
	28. Połączony wymóg dotyczący bufora specyficzny dla danej instytucji	0340		
	29. w tym bufor zabezpieczający	0350		
	30. w tym wymóg bufora antycyklicznego	0360		
	31. w tym wymóg dotyczący bufora ryzyka systemowego	0370		
	EU-31a. w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0380		
Pozycje uzupełniające	EU-32. Całkowita kwota zobowiązań wyłączonych, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0390		

EU TLAC3a– Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – nie dotyczy

EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym															Suma kolumn 1–n
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		n	
		(najniższy stopień)														(najwyższy stopień)	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	kapitał podstawowy CET1		kapitał Tier II	pożyczka podporządkowana					pozostałe zobowiązania z tytułu środków objętych ochroną gwarancyjną innych niż środki gwarantowane	zobowiązania wobec JST		zobowiązania dużych przedsiębiorstw, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	zobowiązania osób fizycznych, MŚP, mikroprzedsiębiorstw objęte ochroną gwarancyjną a nie gwarantowane			
2	Zbiór pusty w UE																
3	Zbiór pusty w UE																
4	Zbiór pusty w UE																
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	157 536 781		5 906 006	14 819 687					14 047 841	102 247 561		8 963 081	180 680 525			484 201 482
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata													1 779			1 779
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat			5 906 006	14 819 687									0			20 725 693
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat																0
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych																0
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	157 536 781															157 536 781

5. Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 30.1)

Zgodnie z przywołaną powyżej regulacją nadzorczą Bank informuje, że maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym wynosi 10. W 2025 r. wartość tego wskaźnika nie przekroczyła ustalonego limitu. Ustalony wskaźnik zapewnia prawidłową relację wynagrodzeń w Banku a jego poziom umożliwia skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

6. Informacji o długoterminowych nieobecnościach członków zarządu zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 8.8)

Bank informuje, że w 2025 nie wystąpiły długookresowe absencje w pracy Członków Zarządu.

7. Ujawnianie informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4)- opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informacje o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku jest realizowany na trzech wzajemnie uzupełniających się i niezależnych poziomach (liniach obrony), o których mowa w §3 Rozporządzenia 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:

1) na pierwszy poziom (pierwsza linia obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania Banku z przepisami wewnętrznymi, z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie pracownicy komórek/jednostek organizacyjnych stosują mechanizmy kontroli ryzyka, a także odpowiadają za identyfikację ryzyka, projektowanie i wdrażanie mechanizmów kontrolnych oraz dokonują w zakresie obowiązków służbowych poziomego monitorowania (w ramach własnej linii) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie. Pierwszy poziom (pierwsza linia obrony) jest realizowany w jednostkach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku i dotyczy całej działalności tych jednostek i komórek, które mogą generować ryzyko. Pierwsza linia obrony obejmuje: Oddziały Banku, Zespół Zarządzania Informatyką i Bezpieczeństwem, Zespół Bankowości Elektronicznej, Zespół Zarządzania Depozytami, Zespół Zarządzania Kredytami, Zespół Administracyjno-Kadrowy, Zespół Rachunkowości i Rozliczeń;

2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także stosowanie

mechanizmów kontrolnych, monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii (weryfikacja lub testowanie poziome na drugim poziomie) oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi). Druga linia obrony obejmuje działania: Zespołu Zarządzania Zgodnością, a także Zespołu Zarządzania Ryzykami, Zespołu Monitoringu, Zespołu Weryfikacji i Analiz, Inspektora Ochrony Danych, Stanowiska Radcy Prawnego, Komitetu ds. Przeglądu Procedur oraz Komitetu Kredytowego.

3) na trzeci poziom (trzecia linia obrony) składa się działalność Zespołu Audytu Wewnętrznego, mającego za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Jednostki organizacyjne prowadzące działalność operacyjną, w systemie zarządzania ryzykiem:

- 1) podejmują decyzje w ramach przyznanych kompetencji i ustalonych limitów;
- 2) przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych;
- 3) współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie.

Jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie odpowiednich mechanizmów kontroli, o ile nie wdrożono mechanizmów kontrolnych w ramach działań podejmowanych na drugim poziomie (drugiej linii obrony).

Niezależność poziomów (linii obrony) polega na zachowaniu organizacyjnej odrębności w następujących płaszczyznach:

- 1) funkcja drugiej linii obrony w zakresie tworzenia rozwiązań systemowych jest niezależna od funkcji pierwszej linii obrony;
- 2) funkcja trzeciej linii obrony jest niezależna od funkcji pierwszej i drugiej linii obrony.

Organizację systemu zarządzania ryzykiem w Banku z podziałem na linie obrony określono na schemacie zawartym w *Strategii zarządzania ryzykiem w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym* oraz w *Regulaminie Organizacyjnym Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego*.

Podstawowe zadania poszczególnych uczestników systemu zarządzania ryzykiem określa *Strategia zarządzania ryzykiem*.

Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej, będący elementem zarządzania Bankiem, obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku oraz jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka, skali działalności i struktury organizacyjnej Banku. System kontroli wewnętrznej funkcjonuje w sposób zapewniający osiągnięcie celów kontroli wewnętrznej, w tym celów ogólnych oraz celów szczegółowych.

Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, to zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe zapewnienie:

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

Cele szczegółowe systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia się w ramach celów ogólnych, z uwzględnieniem następujących aspektów:

- 1) zakresu i stopnia złożoności działalności Banku,
- 2) zakresu stosowania określonych przepisów prawa, standardów rynkowych oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych, do których przestrzegania zobowiązany jest Bank,
- 3) konieczności osiągnięcia odpowiedniego stopnia realizacji planów operacyjnych i biznesowych przyjętych w Banku,
- 4) konieczności zachowania kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych,
- 5) konieczności zachowania odpowiedniej jakości (dokładność i niezawodność) systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego,
- 6) zapewnienia odpowiedniej adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 7) konieczności posiadania odpowiedniej struktury organizacyjnej Banku, zachowania podziału kompetencji i zasady koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami, komórkami, stanowiskami organizacyjnymi, a także systemu tworzenia i obiegu dokumentów i informacji,
- 8) zakresu czynności powierzonych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym oraz ich wpływu na skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem są zorganizowane na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony).

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

Funkcja kontroli obejmuje ogół działań, których celem jest zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku wykonywanych przez stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli odpowiednio do zadań powierzonych danym stanowiskom, grupom ludzi lub jednostkom organizacyjnym.

W zakresie funkcji kontroli Zespół Zarządzania Zgodnością ma głównie za zadanie dokonywanie monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zwłaszcza w zakresie dokonywania testowania pionowego dotyczącego pierwszego poziomu oraz testowania poziomego w zakresie działań drugiego poziomu, a także prowadzenie i aktualizowanie Matrycy Funkcji Kontroli.

W zakresie zapewnienia zgodności Zespół Zarządzania Zgodnością (ZZZ) ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie, a także przeprowadzanie testów zgodności – działania ZZZ uregulowane jest w odpowiednim regulaminie zatwierdzanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.

Zespół Audytu Wewnętrznego - ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,

z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego – działanie ZAW jest szczegółowo uregulowane w odpowiednim regulaminie (karcie audytu) zatwierdzanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.

W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność Zespołu Zarządzania Zgodnością oraz Zespołu Audytu Wewnętrznego:

- Osoby zatrudnione w Zespole Zarządzania Zgodnością oraz Zespole Audytu Wewnętrznego mają zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej,
- Osoby kierujące Zespołem Zarządzania Zgodnością oraz Zespołem Audytu Wewnętrznego lub osoby je zastępujące uczestniczą w posiedzeniach Zarządu Banku,
- Osoby kierujące Zespołem Zarządzania Zgodnością oraz Zespołem Audytu Wewnętrznego lub osoby je zastępujące uczestniczą w posiedzeniach Rady Nadzorczej w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem,
- Powoływanie osoby kierującej Zespołem Zarządzania Zgodnością oraz Zespołem Audytu Wewnętrznego odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej,
- Odwołanie osoby ze stanowiska kierującego Zespołem Zarządzania Zgodnością oraz Zespołem Audytu Wewnętrznego odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej, po uprzednim wysłuchaniu tych osób przez Radę Nadzorczą,
- W Banku funkcjonuje szczegółowy tryb kontroli wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w Zespole Audytu Wewnętrznego oraz Zespole Zarządzania Zgodnością, zapewniający niezależność i obiektywizm wypełniania przez nich zadań oraz umożliwiający zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniu i umiejętnościach,
- W Banku istnieją mechanizmy chroniące pracowników Zespołu Zarządzania Zgodnością i Zespołu Audytu Wewnętrznego przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę,
- Zespół Zarządzania Zgodnością nie może być łączony z innymi komórkami organizacyjnymi, funkcjami i stanowiskami w Banku. Pracownicy ZZZ nie mogą wykonywać innych obowiązków niż wynikające z zadań tego Zespołu,
- Zespół Audytu Wewnętrznego nie może być łączony z innymi komórkami organizacyjnymi, funkcjami i stanowiskami w Banku. Pracownicy ZAW nie mogą wykonywać innych obowiązków niż wynikające z zadań tego Zespołu.

Zarząd Banku ustanawia odpowiednie zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, w tym określa rolę komórek odpowiedzialnych za opracowanie projektu mechanizmu kontrolnego, jego zatwierdzenie oraz wdrożenie.

Zarząd Banku ustanawia odpowiedni zakres i kryteria niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, obejmującego weryfikację bieżącą i testowanie.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za

monitorowanie odpowiednio: poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych oraz pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiadają pracownicy wyodrębnionych komórek organizacyjnych drugiej linii obrony oraz pracownicy Zespołu Zarządzania Zgodnością.

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

Bank określił kategorie nieprawidłowości (krytyczne, znaczące, średnio znaczące, mało znaczące) wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę skalę ich negatywnego wpływu na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Opracował również procedury ich raportowania. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują w okresach kwartalnych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m. in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości. Ponadto kwartalnie sprawozdawane jest wykonanie planu badań audytowych, w tym status realizacji zaleceń poaudytowych oraz zestawienie wyników przeprowadzonych badań audytowych w danym okresie wraz ze wskazaniem nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej, w tym ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnianiu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewniania niezależności Zespołu Zarządzania Zgodnością i Zespołu Audytu Wewnętrznego,
- 4) zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników Zespołu Zarządzania Zgodnością i Zespołu Audytu Wewnętrznego.

Rada Nadzorcza zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, działań Zespołu Zarządzania Zgodnością oraz Zespołu Audytu Wewnętrznego na podstawie:

- 1) informacji Zarządu o funkcjonowaniu systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) okresowych raportów Zespołu Zarządzania Zgodnością oraz Zespołu Audytu Wewnętrznego,
- 3) informacji o adekwatności i skuteczności funkcji kontroli sporządzanej przez Zespół Zarządzania Zgodnością, a także raportu z oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem – Zespołu Audytu Wewnętrznego,
- 4) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
- 5) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego

instytucje (np. KNF, UOKiK),

- 6) innych istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.

Opis polityki wynagrodzeń

Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń zawarto w tabeli EU REMA.

Informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń

Bank, z uwagi na skalę działania, nie tworzy komitetu ds. wynagrodzeń (zgodnie z art. 9cb *ustawy Prawo bankowe*).

Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, dokonywaną odpowiednio przez Walne Zgromadzenie w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.

Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z dokonaną oceną, spełniają wymagania art. 22aa *ustawy Prawo bankowe*.

8. Oświadczenie Zarządu w zakresie ryzyka płynności

Niniejszym Zarząd Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego oświadcza, że ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem płynności opisane w Ujawnieniach są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu, skali działalności, strategii ryzyka oraz planów finansowych Banku WMBS.

Zarządzanie ryzykiem płynności prowadzone jest w oparciu o Strategię zarządzania Bankiem WMBS na lata 2024-2028, Strategię zarządzania ryzykiem, Politykę zarządzania ryzykiem płynności oraz Instrukcję Zasady zarządzania ryzykiem płynności. Bank posiada system limitów, przeprowadza testy warunków skrajnych oraz posiada plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji zachwiania 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.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością 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. Wyrazem wspomnianych celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko, określonym poprzez wskaźniki mierzalne. Na koniec 2025 roku cele strategiczne zostały osiągnięte, co obrazuje poniższa tabela:

Tabela – Cele strategiczne Banku WMBS – wykonanie na 31.12.2025 roku

L.p.	Nazwa wskaźnika	Wartość progowa	Wartość na dzień analizy
1	Miara LCR – wskaźnik pokrycia przez aktywa płynne wypływów płynności netto w warunkach skrajnych przez okres 3 dni kalendarzowy	Min. 100%	453,45%
2	Wskaźnik NSFR - wskaźnik stabilnego finansowania netto określający pokrycie wymagalnego stabilnego finansowania przez dostępne stabilne finansowanie	Min. 100%	183,43%

Cele strategiczne zarządzania ryzykiem płynności w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym:

- 1) utrzymywanie płynności, w tym płynności śróddziennej Banku, na poziomie adekwatnym do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) dotrzymywanie przez Bank przyjętych limitów ograniczających ryzyko płynności;
- 3) zarządzanie płynnością Banku w sposób pozwalający, w ramach przyjętych założeń i limitów, na maksymalizowanie zysków z posiadanych aktywów, przy równoczesnym minimalizowaniu kosztów związanych z utrzymywaniem płynności;
- 4) utrzymywanie nadwyżki płynności złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów, umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych;
- 5) rozwijanie działalności inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień rekomendacji nadzorczych oraz norm płynności i adekwatności kapitałowej;
- 6) 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;
- 7) finansowanie należności Banku stabilną częścią bazy depozytowej;
- 8) wdrażanie rozwiązań wspomagających zarządzanie w sytuacjach kryzysowych zagrożenia płynności;
- 9) przygotowanie Banku do nowych wymagań w zakresie płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Ocena płynności prowadzona jest w Banku dla pozycji złotych i walutowych, przy czym ze względu na dominujący w bilansie udział pozycji w złotych, podstawowe znaczenie dla utrzymania całościowej płynności Banku pełni płynność złotowa. Ze względu na niewielką skalę działalności walutowej, płynność analizowana jest dla wszystkich walut łącznie.

Zgodnie z zawartymi umowami, Bank w ramach zabezpieczenia płynności korzystał z następujących czynności:

- 1) prowadzenie rachunku bieżącego w NBP oraz utrzymywanie na nim wymaganego poziomu rezerwy obowiązkowej;

- 2) prowadzenie rachunku bieżącego w Banku BPS S.A., BGK oraz Santander Bank Polska S.A.;
- 3) prowadzenie konta depozytowego bonów pieniężnych w NBP dla bonów zakupionych od NBP (w 2025 roku Bank kupował bony pieniężne bezpośrednio w NBP);
- 4) zakup instrumentów finansowych za pośrednictwem biur maklerskich (w 2025 r. Bank posiadał rachunek maklerski w Domu Maklerskim Banku Ochrony Środowiska S.A., w Biurze Maklerskim PKO Banku Polskim oraz rachunek papierów wartościowych w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.);
- 5) udzielanie kredytu lombardowego i kredytu technicznego w NBP;
- 6) zakładanie lokat międzybankowych w bankach: Bank BPS S.A., NBP, Santander Bank Polska S.A. i BGK;
- 7) dokonywanie zasileń i odprowadzeń gotówki za pośrednictwem Banku BPS S.A. oraz Poczty Polskiej S.A.

W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank wprowadził limity pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszczał możliwości ich przekroczenia, były nadzorcze miary płynności – wskaźnik LCR i NSFR. Informacja o wskaźniku LCR i NSFR przekazywana była codziennie do członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym. Dodatkowo, informacja o kształtowaniu się wspomnianych miar przedkładana jest każdorazowo na posiedzeniach Zarządu Banku i na posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku.

Bank zarządza płynnością krótko-, średnio- i długoterminową. Kluczowe znaczenie dla Banku ma kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, która wymaga stałej, bieżącej oceny i analizy, tak aby zapewnić odpowiedni poziom rezerwy płynności. Bank zarządza płynnością śróddzienną, a w razie niedoboru środków w ciągu dnia operacyjnego może skorzystać z kredytu w rachunku bieżącym.

Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:

- 1) płynności;
- 2) bezpieczeństwa;
- 3) rentowności.

Z uwagi na niewielką skalę działalności Banku funkcje zarządzania ryzykiem można uznać za scentralizowane. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd Banku, a nadzór nad zarządzaniem płynnością sprawuje członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym. Zadania związane z utrzymywaniem płynności bieżącej Banku wykonywane są przez Zespół Zarządzania Depozytami, a zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Zespół Zarządzania Ryzykami.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem BPS S.A., Narodowym Bankiem Polskim, Bankiem Gospodarstwa Krajowego S.A. i Santander Bank Polska S.A. oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku. W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów płynnych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2025 r. wynosi 540 383 tys. zł. (źródło: raport

analiza ryzyka płynności Warmińsko – Mazurskiego Banku Spółdzielczego wg stanu na 31 grudnia 2025 r.), na co składa się:

- a) Podstawowa nadwyżka płynności – 458 071 tys. zł :
 - gotówka – 1 988 tys. zł (nadwyżka środków w kasie),
 - środki na rachunku bieżącym w NBP (ponad stan zadeklarowanej rezerwy obowiązkowej) – 7 tys. zł,
 - wysokiej jakości obligacje rządowe oraz obligacje BGK i PFR gwarantowane przez Skarb Państwa oraz bony pieniężne (poziom 1) – 456 076 tys. zł,
- b) Pozostałe środki na zabezpieczenie płynności nie uwzględnione w nadwyżce płynności - 82 312 tys. zł, w skład których wchodzi:
 - lokaty do 30 dni – 34 094 tys. zł,
 - rezerwa obowiązkowa utrzymywana na rachunku bieżącym w NBP – 32 838 tys. zł,

Dodatkowo dla zabezpieczenia swojej działalności Bank posiada rezerwę na ryzyko ogólne w kwocie 5 906 005,97 zł, rezerwę na premie uznaniowe w kwocie 1 200 000 zł rezerwę na nagrody jubileuszowe w kwocie 3 933 261 zł oraz rezerwę na pozostałe świadczenia pracowników w kwocie 2 460 800 zł.

Dodatkowo zgodnie z Instrukcją Zasady zarządzania ryzykiem płynności w WMBS Bank prowadzi rejestr alternatywnych źródeł finansowania oraz rejestr aktywów nieobciążonych, aktywów obciążonych oraz dodatkowych źródeł finansowania.

W celu zapewnienia pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych, obliczając wskaźniki tzw. luki płynności. Bank stosuje schematy urealniania terminów zapadalności wybranych, kluczowych z punktu widzenia płynności, pozycji aktywów i pasywów, aby poprawnie prognozować zachowanie się struktury bilansu oraz wpływów i wypływów w czasie. Schematy urealniania wynikają ze specyfiki instrumentów finansowych lub z zaobserwowanych historycznie zachowań, takich jak przedpłaty kredytów czy utrzymywanie się osadu depozytowego. Na podstawie urealnionych wartości Bank oblicza wskaźniki skumulowanej luki płynności. Wskaźnikami luki są stosunki w poszczególnych przedziałach czasowych skumulowanych wartości aktywów do pasywów. Przyjmuje się, że wskaźniki luki płynności, w przedziałach czasowych do 1 roku, powinny przyjmować wartości istotnie wyższe od 1, co wskazuje na nadwyżkę posiadanych aktywów dostępnych do pokrycia bieżących zobowiązań. Analiza urealnionych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów wykazała, że limity dotyczące wskaźników luki we wszystkich okresach zostały dotrzymane.

Tabela - Urealniona luka płynności na 31.12.2025 r. (w tys. zł) (źródło: raport analiza ryzyka płynności Warmińsko – Mazurskiego Banku Spółdzielczego wg stanu na 31 grudnia 2025 r.)

L.p.	Wyszczególnienie	<=1 m-c	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6 m-cy-1 rok
1	Luka	358 589	8 413	33 744	68 548
2	Luka skumulowana	358 589	367 002	400 746	469 294
3	Wskaźnik luki	3,16	1,35	19,55	89,65
4	Wskaźnik skumulowanej luki	3,16	2,93	3,08	3,43

Tabela- Wskaźnik płynności krótkoterminowej i długoterminowej (po urealnieniu) na 31.12.2025 r. (źródło: raport analiza ryzyka płynności Warmińsko – Mazurskiego Banku Spółdzielczego wg stanu na 31 grudnia 2025 r.)

LUKA	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 1 roku
Limit ostrzegawczy	1,00	1,00
Wskaźnik skumulowanej luki płynności	3,16	5,12

W ramach zarządzania płynnością średnio- i długoterminową Bank dokonuje planowania uwzględniającego przyszłe potrzeby płynnościowe, w taki sposób, aby kluczowe wskaźniki płynnościowe utrzymywane były na wymaganym poziomie.

Bank bada narażenie na ryzyko płynności w sytuacji skrajnej przeprowadzając testy warunków skrajnych, przy założeniu zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej. Podstawą do budowy testów scenariuszowych są scenariusze warunków skrajnych, określone w trzech wariantach: wewnętrznym, systemowym i mieszanym.

Testy warunków skrajnych są podstawą do budowy awaryjnych planów płynności i dostarczają informacji zarządczej o obszarach, które w przypadku potencjalnych sytuacji stresowych mogą narazić Bank na szkodę.

Niniejszym Zarząd Banku oświadcza, że ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem płynności są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu oraz strategii Banku.

9. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą 12-200 Pisz, ul. Gizewiusza 2A, niniejszym oświadcza, że informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR opisane w *Ujawnieniu informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu za rok 2025*, według jego najlepszej wiedzy, zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procesami kontroli oraz są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Ujawnienia zostały zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/4/2026 z dnia 15.06.2026 r.

Zarząd Warmińsko –Mazurskiego Banku Spółdzielczego:

Prezes Zarządu – Katarzyna Iwona Małecka

Wiceprezes Zarządu – Dorota Zadroga

Członek Zarządu – Jarosław Andrzej Turski

Członek Zarządu – Jolanta Lena Długokęcka