Małopolski Bank Spółdzielczy

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI MAŁOPOLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

za okres od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

I. STAN PRAWNO - ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje na temat Banku

Pełna nazwa Banku: Małopolski Bank Spółdzielczy

Adres siedziby: Wieliczka, ul. Kilińskiego 2

Małopolski Bank Spółdzielczy został wpisany do Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000111791 Bank posiada nr statystyczny REGON 000499301 oraz NIP 683-10-01-554. Zgodnie ze Statutem Bank działa na obszarze Rzeczpospolitej Polskiej.

2. Przedmiot działania Banku

Przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z – pozostałe pośrednictwo pieniężne.

Jest to działalność związana głównie z przyjmowaniem wkładów pieniężnych, udzielaniem kredytów, prowadzeniem innych rachunków bankowych, udzielaniem i potwierdzaniem gwarancji bankowych, przeprowadzaniem bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielaniem pożyczek pieniężnych. Szczegółowy zakres działalności określony został w Statucie Banku.

3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.

Od dnia 01.01.2016 r. Małopolski Bank Spółdzielczy jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który jest uznanym Instytucjonalnym Systemem Ochrony (IPS).

Bank jest członkiem Krajowego Związku Banków Spółdzielczych (KZBS) z siedzibą w Warszawie, Związku Banków Polskich (ZBP) z siedzibą w Warszawie. Bank jest także członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie (ZRBS).

Bank nie nabywał udziałów własnych.

4. Zarząd Banku

W 2025 roku Zarząd Banku był 3 osobowy. Skład osobowy Zarządu na przestrzeni 2025 r. nie uległ zmianie. W Zarządzie funkcje pełnili:

1. Prezes Zarządu: Tomasz Łazarski, pełniący funkcję Prezesa od 01 lutego 2020 r., wcześniej od 2014 r. pełnił w Banku funkcje Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych.
2. Wiceprezes Zarządu ds. ekonomiczno-finansowych: Marek Waligóra, pełniący tą funkcje od czerwca 2013 r., wcześniej Dyrektor Wydziału Ryzyka i Analiz Banku.
3. Wiceprezes Zarządu ds. handlowych: Janowski Robert, pełniący funkcję w Zarządzie Banku od 1 lutego 2020 r., wcześniej pełniący funkcję Dyrektora Oddziału Banku.

W roku sprawozdawczym Zarząd odbył **56 posiedzeń** rozpatrując na nich sprawy zastrzeżone Statutem dla tego organu, a ponadto sprawy z działalności kredytowej wykraczające poza kompetencje kierowników jednostek/komórek organizacyjnych Banku. Zarząd rozpatrywał sprawy związane z udziałami. Zajmował się czynnościami związanymi z zaprojektowaniem i realizacją systemu zarządzania Bankiem, systemem kontroli wewnętrznej. Na posiedzeniach Zarząd monitorował realizację przyjętych planów finansowych. Omawiano szereg spraw związanych z identyfikacją, monitorowaniem i zarządzeniem ryzykiem bankowym, adekwatnością kapitałową na podstawie funkcjonującego systemu informacji zarządczej. Zarząd Banku zajmował się sprawami zapewniający ograniczenie ryzyka związanego z ICT oraz bieżąco monitorował to ryzyka. Podejmowano uchwały wprowadzające zmiany do systemu regulacji wewnętrznych, dostosowujące je do wymogów rynku, zmian w przepisach prawa oraz rekomendacji i wytycznych nadzorczych.

Zarząd ściśle współpracował z Radą Nadzorczą w zakresie działań bieżących i zamierzeń strategicznych, jak również uwarunkowań prawnych wynikających z ustaw, rozporządzeń i rekomendacji nadzorczych, uczestnicząc w posiedzeniach Rady Nadzorczej, przekazując stosowne materiały i informacyjne niezbędne do pełnienia przez Radę nadzoru nad działalnością Banku.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Bank prowadził działalność za pośrednictwem Centrali oraz **14** jednostek organizacyjnych zajmujących się obsługą klienta zlokalizowanych na terenie powiatu wielickiego, myślenickiego i Miasta Krakowa.

Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym 2025 w przeliczeniu na etaty **135,45 etatu** i było wyższe niż w 2024 r., w którym wyniosło **128,20** etatu.

Kadra pracownicza jest zróżnicowana pod względem doświadczenia i wieku. Funkcjonuje planowy system zastępstw i rezerwy kadrowej. Kierownictwo w Banku (osoby na stanowiskach kierowniczych) posiadają wieloletnie doświadczenie w pracy w bankowości, w większości w pracy w Banku. Strukturę pracowników według stażu pracy w Banku według stanu na dzień 31.12.2025 r. przedstawia poniższa tabela. Pracownicy ze stażem pracy powyżej 5 lat stanowią 70,92% ogólnej liczby pracowników. Strukturę zatrudnienia wg lat pracy w Banku przedstawia tabela:

Liczba osób posiadających staż pracy w Banku			
0 – 2 lat	***2 – 5 lat***	***5 – 10 lat***	***pow.10 lat***
27	14	25	75

Wykształcenie wyższe posiada 72,34% pracowników (w 2024 - 71,5%). 10 osób kształci się na studiach. Strukturę pracowników według wykształcenia na dzień 31.12.2025 r. przedstawia poniższa tabela.

Liczba osób:					
z wykształceniem wyższym	***z wykształceniem średnim***	***z wykształceniem zawodowym i podstawowym***	***z ukończonymi studiami podyplomowymi***	***z ukończonym studium bankowym***	***studia w toku***
102	35	4	43	61	10

Bank zapewnia pracownikom możliwość rozwoju zawodowego doskonaląc ich kompetencje. W 2025 r. pracownicy Banku uczestniczyli w 207 szkoleniach, na które wydatkowano kwotę 178,0 tys. zł.

W Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny, który uchwalany jest przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą. Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych. Regulamin wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

Nie wystąpiły zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.

II. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Działalność depozytowa

Suma bilansowa Małopolskiego Banku Spółdzielczego na koniec 2025 r. osiągnęła wartość **1 mld 709 mln 136 tys. zł.** W stosunku do stanu z 31 grudnia 2024 roku wzrosła o **149 mln 817 tys. zł**, tj. **9,61%**.

Depozyty pozyskane od sektora niefinansowego w 2025 r. zwiększyły się o **93 mln 892 tys. zł** do poziomu **1 mld 274 mln 696 tys. zł w wartości nominalnej.** Depozyty sektora finansowego wyniosły **1 mln 117 tys. zł** wobec 853 tys. zł w 2024 r. W minionym roku Bank kontynuował współpracę z jednostkami budżetowymi, głównie samorządami, pozyskując od sektora budżetowego środki w postaci depozytów, które na koniec 2025 r. wynosiły **231 mln 140 tys. zł.** Liczba obsługiwanych jednostek samorządu terytorialnego w 2025 r. nie uległa zmianie.

Na koniec minionego roku Bank dysponował łączną kwotą depozytów w wysokości **1 mld 506 mln 953 tys. zł w wartość nominalnej.**

Bank utrzymuje się na wysokiej pozycji w gronie największych banków spółdzielczych. Pod względem sumy bilansowej Bank plasuje się na **10-pozycji wśród 307 banków spółdzielczych zrzeszonych** w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Obok gromadzenia depozytów w złotych polskich, działalność depozytowa była prowadzona także w walutach obcych takich jak: euro, dolar amerykański, funt brytyjski i frank szwajcarski. Wartość depozytów walutowych w przeliczeniu na PLN wyniosła **14 mln 868 tys. zł w wartości nominalnej** i stanowiła **0,87%** sumy bilansowej.

2. Fundusze własne

Na koniec roku 2025 wartość kapitałów własnych obliczona dla celów rachunku adekwatności kapitałowej, zgodnie z Rozporządzeniem Unii Europejskiej CRR, wyniosła **155 mln 059 tys. zł**. Strukturę i zmiany wartości składników funduszy własnych na przestrzeni 2025 r. prezentuje poniższa tabela:

tys. zł

Struktura funduszy własnych	2024 r.	2025 r.	Zmiana r/r
Fundusz udziałowy	1 057	1 033	-24
Kapitał rezerwowy (f. zasobowy)	113 227	144 731	31 504
Fundusz ogólnego ryzyka	4 500	4 700	200
Kwota rezerwy ogólnej	4 365	4 565	200

Aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	313	313	-
Pomniejszenia z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	(-99)	(-155)	-56
Pomniejszenia z tytułu niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych	-	(-128)	-128
SUMA	**123 363**	**155 059**	**31 696**
w tym wartość kapitału Tier 1	*118 998*	*150 494*	*31 496*

Prowadząc działalność w 2025 r. Bank spełniał wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej. Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2025 r. wyniósł **27,83%**, a współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 **27,01%**. Wartości tych współczynników są wyższe niż minimalne bufory ostrożnościowe ustalone w przepisach nadzorczych oraz adekwatne do skali i rozmiarów prowadzonej działalności. Wartość funduszy pozwala na dalszy systematyczny rozwój działalności.

Na fundusz udziałowy złożyły się wpłaty udziałów przez 2 593 członków. Stan członków Banku zmniejszył się o **20** osób. Zmiana liczby udziałowców była wynikiem skreślenia z rejestru członków **74** osób oraz przyjęcia **54** nowych członków. Fundusz udziałowy wyniósł ogółem **1 mln 408 tys. zł**. (wzrost o 170 tys. zł). Z tej kwoty z uwagi na przepisy Rozporządzenia UE do kapitałów własnych na koniec 2025 r. Bank zaliczył kwotę **1 mln 033 tys. zł.** (73,4%).

Troską Zarządu i Rady Nadzorczej jest dalszy i systematyczny wzrost kapitałów własnych, gdyż od ich wielkości zależy możliwość dalszego rozwoju oraz bezpieczeństwo i stabilność prowadzonej działalności bankowej. Po zatwierdzeniu propozycji Zarządu dotyczącej podziału nadwyżki bilansowej za 2025 rok poziom funduszy własnych wzrośnie do około **175,3 mln zł**.

3. Działalność kredytowa

W 2025 roku Bank odnotował spadek wartości udzielonych kredytów ogółem o **24 970 tys. zł.** Spadek udzielonych kredytów został odnotowany w przypadku kredytów dla przedsiębiorstw - spadek o 9 790 tys. zł, kredytów i pożyczek dla JST - spadek o 13 072 tys. zł, kredytów dla instytucji niekomercyjnych – 147 tys. zł oraz kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych – spadek o 4 115 tys. zł. Wzrost udzielonych kredytów nastąpił dla osób prywatnych – wzrost o 2 154 tys. zł.

Struktura podmiotowa należności wg wartości nominalnej oraz zmiany na przestrzeni 2025 r. przedstawia tabela.:

tys. zł.

Struktura należności	2024 r.	2025 r.	Zmiana r/r
Kredyty osób prywatnych	130 108	132 262	2 154
Kredyty dla przedsiębiorstw	262 077	252 287	- 9 790
Kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych	12 993	8 878	- 4 115
Kredyty dla rolników	0	0	-
Kredyty dla instytucji niekomercyjnych	770	623	- 147
Kredyty i pożyczki dla JST	149 606	136 534	- 13 072
Pozostałe należności	16	14	-2
SUMA	**555 570**	**530 598**	**-24 972**

Na koniec 2025 roku do grupy kredytów zagrożonych wg wartości brutto Bank zaklasyfikował **9,34%** kredytów wobec **8,25%** na koniec 2024 roku. Wskaźnik kredytów w sytuacji wątpliwej i straconej wyniósł **7,35%.** Wskazać należy, że część kredytów została zakwalifikowana do kategorii zagrożonych ostrożnościowo z uwagi na sytuację ekonomiczno-finansową, podczas gdy terminowość obsługi kredytów nie budziła większych zastrzeżeń. Wskaźnik kredytów, w których wystąpiło opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek pow. 3M wyniósł **0,96%** wobec **1,18%** na koniec 2024.

Na kredyty nieregularne Bank, w ciężar kosztów, utworzył rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na odsetki, jako zabezpieczenie ewentualnej nieściągalności tych należności. Stan tych rezerw i odpisów był zgodny z obowiązującymi zasadami ustalonymi przez Ministra Finansów w stosownym Rozporządzeniu i wyniósł **35 046 tys. zł.** W tej kwocie rezerwy to **33 mln 648 tys. zł**, a wartość odpisów aktualizujących na odsetki wyniosła **1 mln 398 tys. zł**. Wskaźnik objęcia rezerwami i odpisami aktualizacyjnymi kredytów zagrożonych wyniósł **70,78%**, co stanowiło adekwatne zabezpieczenie podejmowanego ryzyka kredytowego.

W okresie sprawozdawczym spisano z ewidencji bilansowej w ciężar rezerw celowych i odpisów 2 kredyty udzielone w latach 2009-2018. Należności z tytułu kapitału oraz odsetek zostały spisane w kwocie kapitału **12 549,58** zł (w tym spisane z umorzeniem 100,00 zł) oraz odsetek **10 150,06 zł** (w tym spisane z umorzeniem 101,76 zł). W 2025 r. umorzono trzy kredyty spisane we wcześniejszych latach w kwocie kapitału 13 892,58 zł i odsetek 9 579,03 zł. Prowadząc działania windykacyjne i egzekucyjne w 2025 roku Bank odzyskał z tytułu kredytów spisanych figurujących w ewidencji pozabilansowej kapitał w kwocie **1 833 029,62 zł** oraz kwotę **87 472,59 zł** z tytułu odsetek.

4. Działalność na rynkach finansowych

Posiadane środki poza działalnością kredytową zaangażowane zostały głównie w aktywa o wysokim stopniu płynności oraz niskim i umiarkowanym poziomie ryzyka kredytowego. Struktura ulokowanych środków na 31.12.2025 r. była następująca:

tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025
1.	Dłużne papiery wartościowe (emitent)	402 667	590 239
a	*Skarb Państwa*	*153 821*	*275 496*
b	*NBP*	*199 905*	*279 845*
c	*Polski Fundusz Rozwoju (PFR)*	*15 149*	*0*
d	*Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK)*	*5 060*	*5 061*
e	*Jednostki samorządu*	*26 197*	*27 308*
f	*Bank BPS S.A.*	*2 535*	*2 529*
2.	Lokaty międzybankowe w BPS S.A.	426 007	384 244
3.	Środki na rachunkach bieżących w BPS S.A.	52 331	66 338
4.	Środki na rachunkach celowych w BPS S.A.	2 467	0
5.	Środki na rachunku depozytu obowiązkowego w BPS S.A.	87 394	101 593
6.	Pożyczka podporządkowana w BPS S.A AT1	5 760	5 760
7.	Pożyczka podporządkowana w BPS S.A AT2	-	4 000
8.	Kasa	15 856	17 329
9.	Aktywa trwałe i wart. niematerialne i prawne	17 287	22 827

Zaprezentowane wartości wskazują na wysoki poziom płynności Banku, który w sposób planowy i bezpieczny rozwija działalność kredytową oraz angażuje się w aktywa długoterminowe.

Środki pieniężne jakimi na przestrzeni roku obrachunkowego dysponował Bank w 33% zaangażował w Banku Zrzeszającym BPS S.A, w 29% angażował w akcję kredytową, a w 35% w dłużne papiery wartościowe, których emitentem jest Skarb Państwa, NBP, BPS S.A, BGK, oraz jednostki samorządu terytorialnego. Pozwala to na wysoką ocenę poziomu płynności Banku.

5. Wyniki finansowe

Bank utrzymał na korzystnym poziomie swoje wyniki finansowe. Prowadzona w 2025 roku działalność wygenerowała zysk brutto w kwocie **32 mln 503 tys. zł.** Suma przychodów Banku wyniosła **121 150 tys. zł,** przy kosztach **88 mln 648 tys. zł.** W ogólnej sumie kosztów **37,89%** tj. **33 mln 589 tys. zł** stanowiły koszty odsetkowe płacone Klientom od ulokowanych w naszym Banku depozytów.

Wynik finansowy netto wynosił **20 mln 401 tys. zł**. Na wartość podatku dochodowego za 2025 rok w kwocie **12 mln 102 tys. zł** składa się część bieżąca **6 mln 871 tys. zł** oraz część odroczona **plus 5 231 tys. zł**.

Stopa zwrotu netto z funduszy własnych na koniec roku 2025 wyniosła **13,16%**, natomiast wskaźnik kosztów do dochodów (C/I) ukształtował się na poziomie **45,72%**. W roku 2024 były to odpowiednio wartości **25,81%** oraz **38,98%**. Stopa zwrotu z aktywów netto wyniosła **1,19%** wobec **2,04%** na koniec 2024 r.

Zarząd Banku proponuje wypracowaną nadwyżkę bilansową netto za rok 2025 w kwocie **20 400 723,24 PLN** przeznaczyć na:

- Zasilenie Funduszu Zasobowego 14 263 963,24 PLN
- Zasilenie Funduszu Ogólnego Ryzyka 6 000 000,00 PLN
- Dywidenda 136 760,00 PLN

Informacja dotycząca rachunkowości zabezpieczeń art. 49.2 Ustawy o Rachunkowości

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń

Aktywa i pasywa oraz rachunek wyników za 2025 rok, w odniesieniu do stanu na koniec 2024 roku, przedstawiają się następująco:

BILANS MAŁOPOLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
na dzień 31 grudnia 2025 r.
(w porównaniu do bilansu na 31.12.2024 r.)

AKTYWA	2024 r.	2025 r.	Przyrost (+) Spadek (-)
Kasa	15 855 538	17 328 957	+ 1 473 419
Należności od sektora finansowego	581 264 901	570 373 450	- 10 891 451
Należności od sektora niefinansowego	375 809 016	359 261 939	- 16 547 077
Należności od sektora budżetowego	149 025 428	135 947 052	- 13 078 376
Dłużne papiery wartościowe	402 667 221	590 239 119	+ 187 571 898
Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 526 665	6 526 665	-
Majątek trwały	17 287 446	22 826 705	+ 5 539 259
Inne aktywa	10 883 005	6 632 499	- 4 250 506
Suma bilansowa	**1 559 319 220**	**1 709 136 386**	**+ 149 817 166**

PASYWA	2024 r.	2025 r.	Przyrost (+) Spadek (-)
Zobowiązania wobec sektora finansowego	852 768	1 117 603	+ 264 835
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 190 718 599	1 284 835 001	+ 94 116 402
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	194 908 479	231 142 176	+ 36 233 697
Inne zobowiązania	8 733 582	5 140 452	- 3 593 130
Rezerwy	12 993 343	15 348 726	+ 2 355 383
Kapitały	119 278 418	151 151 705	+ 31 873 287
Zysk z lat ubiegłych	0	0	0
Zysk netto	31 834 031	20 400 723	- 11 433 308
Suma bilansowa	**1 559 319 220**	**1 709 136 386**	**+ 149 817 166**

RACHUNEK WYNIKÓW	2024 r.	2025 r.	Przyrost (+) Spadek (-)
Przychody	119 696 681	121 150 395	+ 1 453 714
Koszty	80 771 715	88 647 741	+ 7 876 026
Zysk brutto	**38 924 966**	**32 502 654**	**- 6 422 312**
Podatek dochodowy	7 090 935	12 101 931	+ 5 010 996
Zysk netto	**31 834 031**	**20 400 723**	**- 11 433 308**

Informacja o przewidywanym rozwój działalności Banku

Bank realizował będzie politykę mającą na celu utrzymanie ścieżki rozwoju działalności przy jednoczesnym utrzymaniu optymalnej zyskowności prowadzonej działalności z uwzględnieniem uwarunkowań w otoczeniu Banku. Podstawowym założeniem dalszego rozwoju jest adekwatne zrównoważenie wyników i ryzyka. Działalność Banku prowadzona będzie w ramach założonych parametrów/wskaźników zapewniających bezpieczeństwo prowadzonej działalności w zakresie adekwatności kapitałowej i istotnych obszarów ryzyka. Bank zakłada utrzymywanie współczynników kapitałowych tj. TCR i T1 w 2026 r. powyżej 25%. Poziom funduszy ma zapewnić dalsze trwałe wypełnienie wymogów MREL. Zakłada się również utrzymanie wskaźnika wyrezerwowania kredytów zagrożonych powyżej 50%. Priorytetem będzie rozwój bazy depozytowej, w tym otwieranie nowych rachunków bieżących i rozliczeniowych. Po stronie kredytów rozwój tej działalności następował będzie wraz z ewentualną poprawą perspektyw gospodarczych, przy unikaniu nadmiernych koncentracji kredytowych. Nadmierny rozwój akcji kredytowej w sytuacji dekoniunktury jest sprzeczny z celami po stronie ryzyka i rentowności długoterminowej. Z kolei osiąganie wysokich przyrostów kredytów w oparciu o duże koncentracje rodzi też nadmierne ryzyko kredytowe. Ważnym celem Banku jest utrzymanie limitów i

wskaźników ryzyka przyjętych w ramach IPS na bezpiecznym poziomie. Zakłada się także stałe doskonalenie rozwiązań organizacyjnych Banku zapewniających adekwatne mechanizmy kontroli wewnętrznej oraz stosowanie zasad ładu korporacyjnego. Prawidłowa i spójna kultura ryzyka jest kluczowym elementem skutecznego zarządzania ryzykiem. Zarząd rozwijał będzie kulturę ryzyka poprzez wdrażanie i stosowanie regulacji w zakresie ryzyka, dawanie przykładów poprawnych działań, system motywacyjny, sposoby komunikacji i szkolenia pracowników w zakresie ich obowiązków związanych z ryzykiem Banku. Rozwijane będą także obszary związane z technologią informatyczną w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa ICT oraz rozwoju narzędzi biznesowych. Bank rozwijał będzie usługi bankowości internetowej i mobilnej, aby nadążyć za oczekiwaniami klientów i wymogami rynku. Usługi te zapewniać będą klientom jak największe bezpieczeństwo poprzez stosowanie mechanizmów ograniczających skalę fraudów. Powyższe priorytety będą realizowane w ramach działania w Zrzeszeniu BPS oraz w SOZ BPS. Jest to nie tylko realne źródło wsparcia kapitałowego i płynnościowego, ale także stanowić może w obecnych czasach istotny element postrzegania Banku w kontekście bezpieczeństwa prowadzonej działalności.

Bank zakłada dalszy umiarkowany wzrost sumy bilansowej do poziomu 1 742 900 000 zł oraz osiągnięcie wyniku finansowego (zysku) brutto w 2026 roku w wysokości 15 000 000 zł. Zysk będzie niższy niż w 2025 r. z uwagi na niższe stopy procentowe w 2026 roku. Zakłada się, że wartość zobowiązań wobec sektora niefinansowego na koniec 2026 r. osiągnie poziom 1 341 195 000 zł, a zobowiązania wobec sektora samorządowego i rządowego 201 101 000 tys. zł. Zakłada się wzrost należności od sektora niefinansowego do poziomu 446 911 000 zł. Udział kredytów zagrożonych wg wartości brutto zakłada się na poziomie około 9% kredytów ogółem. Wskaźnik C/I nie powinien przekroczyć 60%, a stopa zwrotu ROE brutto wg planu wyniesie 9%.

6. Informacja o ryzyku

Głównym celem w zarządzaniu ryzykiem jest rozwijanie bezpiecznej działalności Banku poprzez identyfikację wszystkich istotnych czynników ryzyka oraz utrzymanie ryzyka na akceptowalnym przez Bank poziomie (poziom tolerancji na ryzyko) w relacji do dochodów i charakteru prowadzonej działalności, a w szczególności adekwatnym do posiadanych kapitałów własnych.

W działalności Banku z uwagi na rodzaj i profil działalności wyszczególniono następujące rodzaje ryzyka:

Ryzyka podstawowe:

- ryzyko płynności,

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko stopy procentowej w tym ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzyko spreadu kredytowego,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko zmian warunków makroekonomicznych w tym ryzyko geopolityczne.

Ryzyka pozostałe:

- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko niewypłacalności,
- ryzyko dźwigni finansowej,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko utraty reputacji,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko modeli,
- ryzyko bancassurance,
- ryzyko ESG.

Małopolski Bank Spółdzielczy jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w związku z podpisaniem 30.12.2015 r. umowy o przystąpieniu z dniem 01.01.2016 r. do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System ten stanowi system ochrony w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających i został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego. Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Głównym przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni.

Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności (zgodnie z Rekomendacją P) to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Bank zarządza ryzykiem płynności zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności", w której szczegółowo określono podział zadań poszczególnych organów i komórek Banku, metodę pomiaru i monitorowania płynności, wysokość limitów, testy warunków skrajnych oraz plany awaryjne w sytuacjach kryzysowych. Bank bada stabilność bazy depozytowej, wylicza wskaźnik pokrycia płynności krótkoterminowej (LCR) oraz wskaźnik stabilności finansowania netto (NSFR) zgodnie z Rozporządzeniem CRR, sporządza zestawienie aktywów i pasywów wg terminów zapadalności /wymagalności oraz monitoruje poziom podstawowych wskaźników ekonomiczno-finansowych. Bank nie miał w 2025 roku problemu z utrzymaniem płynności i realizacją bieżących zobowiązań. Bank w badanym okresie utrzymywał wysoki wskaźnik LCR i NSFR. Bufory płynności z nadwyżką zabezpieczają zdolność Banku do realizacji swoich zobowiązań.

WSKAŹNIK LCR I NSFR

Wyszczególnienie	Wartość 31.12.2024 r.	Wartość 31.12.2025 r.
Wskaźnik pokrycia płynności (LCR)	2,82	3,03
Wskaźnik stabilności finansowania netto (NSFR)	1,68	1,82

Bank opiera działalność o depozyty ludności nie podejmując nadmiernej koncentracji zaangażowań oraz zakłada funkcjonowanie bez konieczności korzystania z finansowania na rynku hurtowym (pieniężnym), celem uniezależnienia od dużych pojedynczych źródeł finansowania. Rozwijając działalność kredytową utrzymuje wysokie bufory płynnościowe. Kredyty na dzień bilansowy stanowiły **35,2%** depozytów ogółem oraz **41,6%** depozytów od sektora niefinansowego wobec odpowiednio 40,4% i 47,0% na koniec 2024 roku. Kredyty o terminie zapadalności powyżej 10 lat stanowiły **19,8%** portfela kredytowego (na koniec 2024 r. 20,6%).

Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością nie wywiązania się klienta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych przez Bank należności w określonych w umowie terminach. Bank koncentruje działalność kredytową na finansowaniu sektora małych i średnich firm, które stanowią **49,2%** udzielonych kredytów. Kredyty dla ludności to **24,9%** kredytów a dla sektora budżetowego **25,8%**. Bank dąży do dywersyfikacji ryzyka koncentracji w działalności kredytowej. Bank w niewielkim stopniu zaangażowany jest w finansowanie rolników indywidualnych i instytucji niekomercyjnych (łącznie 0,1% portfela). Wskaźniki koncentracji określone w Ustawie Prawo Bankowe oraz Rozporządzeniu CRR zostały zachowane. Największe zaangażowanie na dzień 31.12.2025 r. wobec jednego podmiotu stanowiło **16,72%** kapitału Tier

1. Udział dużych ekspozycji kredytowych (powyżej 10% kapitału Tier 1) dotyczył zaangażowań od 3 grup podmiotów/ podmiotów powiązanych o łącznej wartości 60 mln 604 tys. zł. Stanowi to **40,3%** kapitału Tier I.

W ujęciu produktowym Bank angażuje się w finansowanie rynku nieruchomości. Kredyty finansujące nieruchomości mieszkaniowe stanowiły **33,8%**, z czego kredyty na nieruchomości mieszkaniowe osób fizycznych stanowiły **17,7%** (w 2024 r. 16,6%), a pozostałe **16,1%** (w 2024 r. 17,1%) dotyczy kredytów developerskich dla przedsiębiorców. Kredyty finansujące nieruchomości pozostałe (niemieszkaniowe) stanowiły **17,1%** (w 2024 r. 16,5%) portfela kredytowego. Bank działalność kredytową prowadzi wyłącznie w PLN. Bank stosuje różne formy zabezpieczeń należności jednak w dominującej części portfel kredytowy zabezpieczony jest hipotecznie. Taki rodzaj zabezpieczenia dotyczy **56,1%** całego portfela kredytowego.

Środki niezaangażowane w działalność związaną z udzielaniem kredytów angażowane były głównie w instrumenty finansowe oraz utrzymywane były na rachunkach/lokatach w Banku Zrzeszającym.

- Na rachunkach/lokatach w podmiotach finansowych na dzień 31.12.2025 r. zgromadzono w ujęciu nominalnym kwotę **562 931 tys. zł,** w tym środki w Banku Zrzeszającym na rachunkach bieżących wyniosły **66 338 tys. zł**, a na lokatach **384 244 tys. zł**.
- Wartość bilansowa zaangażowań w dłużne instrumenty finansowe emitowane przez Bank Zrzeszający wg stanu na 31.12.2025 r. wyniosła **2 528 tys. zł**. Powyższa kwota zaangażowania wynikała z posiadanych w portfelu obligacji o charakterze podporządkowanym (**2 022 tys. zł**), a pozostałą kwotę stanowiły obligacje płynnościowe (**506 tys. zł**).
- Wartość bilansowa pożyczek podporządkowanych dla Banku Zrzeszającego wg stanu na 31.12.2025 r. wyniosła **9 790 tys. zł**, w tym pożyczka wieczysta AT1 o wartości **5 763 tys. zł** i pożyczka AT2 o wartości **4 027 tys. zł**.
- Wartość bilansowa zaangażowań w instrumenty finansowe emitowane przez NBP wynosiła na 31.12.2025 r. **279 845 tys. zł**.
- Wartość bilansowa obligacji Skarbu Państwa wg stanu na dzień 31.12.2025 r. wyniosła **275 495 tys. zł**. Bank posiadał obligacje o stałym oprocentowaniu o łącznej wartości **131 454 tys. zł** (serie PS0728, WS0429, PS0130, PS0730, DS1030, PS0131, DS1033, DS1034, DS1035), pozostałe stanowiły obligacje o zmiennym oprocentowaniu (serie WZ0126, WZ0528, WZ0533, WZ1127, WZ1129, WZ1131).

- Wartość bilansowa zaangażowań w instrumenty finansowe emitowane przez BGK (o stałej stopie procentowej) na dzień 31.12.2025 r. wyniosła **5 061 tys. zł.** (jedna seria BGK0427 – termin wykupu 2027 r.).
- Wartość bilansowa zaangażowania w obligacje komunalne (JST) wg stanu na 31.12.2025 r. wyniosła **27 308 tys. zł**. Zaangażowanie w obligacje komunalne wynikała z posiadanych w portfelu obligacji wyemitowanych przez Powiat Wielicki, Gminę Kłaj, Gminę Gdów, Gminę Biskupice oraz Gminę Bochnia. Termin wykupu przypada w przypadku Powiatu Wielickiego na lata 2026-2028, Gminy Kłaj na lata 2030-2034, Gminy Gdów na 2032 rok, Gminy Biskupice na lata 2031-2038, a w przypadku Gminy Bochnia na 2027 i 2035 rok.
- Wartość bilansowa zaangażowań w Certyfikaty Inwestycyjne FIZ wyniosła na 31.12.2025 r. **0,0 zł** - Bank utworzył odpisy ostrożonościowe na całą wartość tych certyfikatów w kwocie 531 tys. zł. W 2025 roku nie dokonano wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych. Na koniec 2025 r. Bank posiadał CI jednego funduszu. Zaangażowanie to wynikało z działań windykacyjnych podejmowanych w ramach Zrzeszenia BPS z tytułu posiadanych wcześniej przez Bank obligacji korporacyjnych.

Koncentracja z tytułu zaangażowań kapitałowych związana jest głównie z posiadanymi akcjami Banku BPS S.A. oraz udzielonymi dla BPS S.A. pożyczkami podporządkowanymi. Zaangażowanie to wynikało z modelu funkcjonowania w ramach zrzeszania BPS. Zaangażowania kapitałowe mają charakter długoterminowy, Bank nie angażował się kapitałowo celem osiągnięcia krótkoterminowych korzyści wynikających ze zmian cen instrumentu i nie planuje takiej działalności.

Ryzyko stopy procentowej:

Prowadzona przez Bank działalność w zakresie gromadzenia depozytów udzielania kredytów i lokowania środków w oprocentowane instrumenty na rynku finansowym powoduje narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej. Ryzyko stopy procentowej obejmuje

- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym oraz
- ryzyko spreadu kredytowego.

Ryzyko stopy procentowej wynikające z działalności zaliczanej do portfela bankowego jest to obecne lub przyszłe ryzyko negatywnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału własnego lub na wynik odsetkowy netto z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej niekorzystnych zmian stóp procentowych wpływających na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które obejmuje:

a) ryzyko niedopasowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania

oprocentowania tych pozycji; obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),

b) ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,

c) ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych; w szczególności to ryzyko wynikające z:
   - opcji automatycznych dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) w postaci górnych i dolnych pułapów oprocentowania określonych dla aktywów i pasywów,
   - opcji behawioralnych, tj. domyślnie wbudowanej elastyczności lub uwarunkowań dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta) – możliwość odejścia od umownego terminu zapadalności kredytów, wymagalności rachunków bieżących, rachunków oszczędnościowych lub depozytów.

Ryzyko spreadu kredytowego jest to ryzyko wynikające 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.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Wynik odsetkowy stanowi główne źródło pokrycia kosztów i generowanego zysku stanowiąc za 2025 r. 91,4% wyniku na działalności bankowej oraz 191,7% kosztów działania.

Zarząd Banku stara się tak zarządzać stopą procentową by dążyć do ustalenia optymalnych relacji aktywów i pasywów oprocentowanych (marża odsetkowa) z punktu widzenia ponoszonych kosztów, planowanych zysków oraz utrzymania i rozwoju bazy depozytowej, z uwzględnieniem

warunków wynikających z otoczenia gospodarczego i polityki makroekonomicznej oraz przyjętego modelu biznesowego.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej mierzone wpływem szokowych zmian stóp na wynik odsetkowy kształtuje się na wysokim poziomie. Zysk z odsetek negatywnie wrażliwy jest na spadki stóp. Bank najbardziej narażony jest na ryzyko niedopasowania i ryzyko bazowe. Nie wynika to z celowego otwierania pozycji, ale uwarunkowane jest strukturą oferowanych produktów depozytowych i kredytowych.

Na 31.12.2025 r. w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej:

- Łączna miara ryzyka stopy procentowej oparta na dochodach (ryzyko niedopasowania oraz ryzyko opcji klienta przy przesunięciu krzywej o - 2,50 pp. oraz ryzyko bazowe przy teście zawężającym) wynosi minus 6 978,91 tys. zł tj. 11,20% rocznego wyniku z odsetek.
- Relacja wyników nadzorczych testów odstających do kapitałów Tier 1 nie przekracza dopuszczalnych 15% - wartość ekonomiczna kapitału w najgorszym teście wartości odstających tj. równoległy wzrost stóp procentowych o 250 pb. wyniosła minus 12 601,88 tys. zł, co stanowi 8,37% kapitałów Tier 1.

Ryzyko spreadu kredytowego na 31.12.2025 r. wyniosło 926,08 tys. zł

Wysokość ryzyka stopy procentowej kształtuje się w granicach określonych przez Radę Nadzorczą tolerancji i apetytu na ryzyko.

W 2025 r. ryzyko stóp procentowej uległo materializacji z uwagi na obniżki stóp procentowych W całym 2025 Rada Polityki Pieniężnej 6-krotnie podjęła decyzje o obniżeniu stóp procentowych NBP. Stopy procentowe NBP uległy łącznie obniżeniu o 1,75 pp. Stopa referencyjna na koniec 2025 roku ukształtowała się na poziomie 4,00%. Na poziom ryzyka stopy procentowej w 2026 roku będą miały wpływ oczekiwane dalsze obniżki stóp procentowych, co wpłynie na dalsze zawężenie marży odsetkowej, a tym samym wynik odsetkowy.

Ryzyko walutowe:

Ryzyko walutowe to ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych. Zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku. Zarządzanie ryzykiem walutowym reguluje „Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym". Skala działalności walutowej jest nieznacząca i polega głównie na gromadzeniu depozytów i prowadzeniu rozliczeń. Gromadzone środki walutowe utrzymywane są na rachunkach w Banku Zrzeszającym. Wartość pozycji bilansowych w walutach obcych to ok. 0,9% sumy bilansowej. Bank kontynuował w 2025 r. politykę ograniczania ekspozycji na ryzyko walutowe poprzez domykanie otwartych pozycji walutowych. W 2025 roku wartość pozycji całkowitej oscylowała pomiędzy **12,7 tys. zł**

(minimalna wartość osiągnięta w dniu 8 września 2025 roku), a **289,2 tys. zł** (maksymalna wartość osiągnięta w dniu 1 września 2025 roku). Średnia pozycja całkowita w 2025 roku wynosiła 59,3 tys. zł (w 2024 r. wynosiła 63,7 tys. zł). Maksymalna relacja pozycji walutowej całkowitej do funduszy własnych w 2025 roku wyniosła 0,19%, a przeciętna relacja pozycji walutowej całkowitej do funduszy własnych ukształtowała się na poziomie 0,04%.

Wzrost lub spadek kursów o 30% wg pozycji walutowych wg symulacji warunków skrajnych w miesiącu grudniu 2025 roku wskazywał na możliwość poniesienia straty w wysokości **36,9 tys. zł** (najwyższa oszacowana strata). W przypadku tak skrajnie niekorzystnego scenariusza nie wpłynie to istotnie na rentowność ze względu na niewielki udział w wyniku finansowym brutto, który ukształtował się na poziomie **0,11%**. Maksymalnie w całym roku test osiągnął wartość 87,6 tys. zł.

Ryzyko makroekonomiczne w tym geopolityczne:

Istotny wpływ na działalność Banku ma otoczenie makroekonomiczne, w tym czynniki geopolityczne. Są to czynniki niezależny od Banku, który istotnie wpływa na działalność Banku. Bank monitoruje otoczenie celem dostosowania działalności i planów do aktualnej i prognozowanej sytuacji geopolitycznej, gospodarczej i społecznej. Rok 2025 przyniósł pewną poprawę w polskiej gospodarce - dynamika aktywności gospodarczej charakteryzowała się stabilnym wzrostem w poszczególnych kwartałach napędzanym przez popyt krajowy. Zgodnie ze wstępnym szacunkiem GUS dynamika PKB w 2025 roku wyniosła 3,6% wobec 2,9% w 2024 roku, 0,1% w 2023 roku. Jednocześnie utrzymała się dobra sytuacja na rynku pracy, w tym niskie bezrobocie. W 2025 roku tak jak i w 2024 roku średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych wyniósł 3,6% i był znacznie mniejszy od odnotowanego w 2023 i 2022 roku, w których wyniósł odpowiednio 11,4% i 14,4%.

Depozyty bankowe rosły, a płynność sektora bankowego była wysoka.

Sektor bankowy w 2026 roku będzie pozostawał pod wpływem cyklu obniżek stóp z 2025 roku oraz oczekiwanych dalszych obniżek stóp procentowych. Wpłynie to na zawężenie się marż odsetkowych. Perspektywa obniżek stóp może się przyczynić do zwiększenia się popytu na kredyty. Ocenia się jednak, iż ryzyko otoczenia makroekonomicznego w prowadzonej działalności bankowej pozostanie podwyższone. Większe ryzyko dla działalności wynika z faktu, że ryzyko geopolityczne wpływa na ogólne spowolnienie gospodarcze i zmienność na rynkach. Sytuacja gospodarcza powinna pozostać jednak stabilna. Utrzymuje się przy tym niepewność dotycząca kształtowania się koniunktury, a jej źródłem pozostaje m.in. brak jednoznacznych prognoz dotyczących terminu i warunków zakończenia wojny na Ukrainie, wysokie ceny energii

oraz koszty transformacji energetycznej. Nadal czynnikiem niepewności jest sytuacja geopolityczna. Eskalacja wojny na Ukrainie czy też konfliktu na Bliskim Wschodzie może zachwiać łańcuchami dostaw, spowodować wzrost cen surowców co może wpłynąć negatywnie na sytuację Banku i Klientów.

Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje - choć niewyłącznie - ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym reguluje w szczególności „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w MBS" oraz „Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w MBS". Bieżące zarządzanie tym ryzykiem polega na zapobieganiu zdarzeniom powstającym w produktach, procesach wewnętrznych oraz w systemach, podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń (incydentów), rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych w aplikacji wspomagającej proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, likwidowaniu negatywnych skutków ryzyka. Wysokość wymogu kapitałowego wyliczana jest wg metody standardowej. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na 31.12.2025 r. wynosił 5.266.125,52 zł. na pokrycie strat z tytułu ryzyka operacyjnego. Prowadząc działalność Bank stosuje szereg rozwiązań ograniczających wystąpienie zdarzeń ryzyka operacyjnego jak również ograniczających skutki ich wystąpienia. Bank zawieranie ubezpieczeń majątkowych, zapisane plany utrzymania ciągłości działania w przypadku pojawienia się sytuacji krytycznej.

Suma strat brutto zarejestrowanych z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2025 r. była nieznaczna w relacji do wyliczonego wymogu kapitałowego. Straty brutto wyniosły 68,3 tys. zł, a straty netto (po uwzględnieniu odzysków) 19,5 tys. zł. W 2025 r. nie wystąpiły zdarzenia / straty ryzyka operacyjnego istotnie wpływające na działalność Banku zarówno ze strony finansowej (straty) jak i niefinansowej (reputacja).

Ryzyko braku zgodności:

Ryzyko braku zgodności należy rozumieć jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, standardów rynkowych, regulacji wewnętrznych oraz standardów etycznych w procesach funkcjonujących w Banku. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację i ocenę zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych przypadków ryzyka braku zgodności, podejmowanie działań wspierających i naprawczych oraz zapobiegających narażaniu Banku na

występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, standardów rynkowych oraz standardów etycznych obowiązujących w Banku. W zakresie ryzyka braku zgodności aktualnie nie toczą się sprawy sądowe (w tym sprawy, które dotyczyłyby interpretacji przepisów prawa czy treści zawartych umów), w których Bank jest stroną pozwaną.

Ryzyko ESG

Koncepcja ESG składa się ona z trzech filarów. Pierwszym z filarów koncepcji ESG jest ochrona i przeciwdziałanie degradacji środowiska naturalnego. Drugi element koncepcji ESG stanowią kwestie społecznej odpowiedzialności i praw człowieka. Ład korporacyjny jest ostatnim filarem koncepcji ESG. Szczególnie ważnym dla udziałowców i klientów, gdyż wpływa na zaufanie do przedsiębiorstwa i prowadzonego biznesu. Rozpatrując ryzyko ESG należy podkreślić, że nie jest ono odrębnym komponentem ryzyka bankowego, lecz wpływa na różne rodzaje ryzyka. Czynniki ESG mogą wpływać bezpośrednio na działalność instytucji (np. w wyniku zniszczeń budynków należących do banku na skutek nagłych zjawisk pogodowych), ale i nie rzadsze i nie mniej dotkliwe mogą być skutki pośrednio wpływające na wyniki finansowe instytucji poprzez kategorie ryzyka finansowego, takie jak ryzyko kredytowe, rynkowe, operacyjne, płynności i finansowania czy operacyjne. Czynniki ESG, poprzez rachunek zysków i strat, mogą wpływać na adekwatność kapitałową i płynnościowa banku, wagę ryzyka aktywów oraz dostęp do zewnętrznych źródeł zasilenia kapitałowego i płynnościowego. Kryzys klimatyczny czy niepokoje społeczne mogą prowadzić do wypłaty zgromadzonych oszczędności, a w skrajnych sytuacjach - do utraty płynności. Wpływ czynników ESG jest zatem wielokierunkowy i może wiązać się z różnym stopniem dotkliwości. Banki są narażone na ryzyko ESG bezpośrednio z uwagi na prowadzoną własną gospodarkę i politykę oraz także pośrednio poprzez materializację tego ryzyka u swoich klientów lub kontrahentów, m.in. dostawców, banków korespondentów czy partnerów transakcji finansowych. Banki, w konsekwencji niewłaściwej selekcji podmiotów do współpracy i w konsekwencji udzielania wsparcia finansowego podmiotom nierespektującym zasad zrównoważonego rozwoju, prowadzącym działalność szkodliwą dla środowiska, także narażają się na ryzyko. Kooperacja banków jako instytucji zaufania publicznego z takimi podmiotami rzutuje na ich reputację i wiarygodność, pozycjonuje takie banki jako podmioty. Bank obecnie nie identyfikuje podwyższonego poziomu ryzyka ESG wynikającego zarówno z działalności własnej jak i współpracy z innymi podmiotami. Bank od wielu lat dąży do ograniczania zużycia energii, zużycia materiałów w prowadzonej działalności. Stale modernizuje placówki, aby zwiększyć ich energooszczędność. Bank stosuje

zasadę równości i przejrzystości w prowadzonej działalności nie dyskryminując żadnych ze stron. Bank stosuje i regularnie ocenia wdrożenie zasad ładu korporacyjnego wynikające z Rekomendacji rynkowych i instytucji nadzorczych. Bank w szczególności:

1) ma wdrożone odpowiednie polityki i procedury,
2) stosuje transparentne procedury sprawozdawcze i informacyjne,
3) ma jasno określone obowiązki Zarządu w stosunku do takich kwestii jak przestrzeganie przepisów, traktowanie udziałowców, kodeks postępowania i cele strategiczne banku,
4) wybierając członków organów zarządczych, kieruje się takimi czynnikami jak kompetencje i niezależność,
5) stosuje przejrzyste zasady ładu korporacyjnego.

W przypadku udzielania kredytów jednym z elementów oceny ryzyka jest obszar ryzyka kredytowego związanego z ryzykiem ESG. Bank nie identyfikuje współpracy z podmiotami generującymi wysokie czy podwyższone ryzyko ESG, w tym nie finansuje tzw. „brunatnych" aktywów. Bank posiada w swoim portfelu kredytowym projekty proekologiczne (np. kredytuje farmę fotowoltaiczną, modernizacje budynków). Bank zakłada doskonalenie i ciągłe rozwijanie obszaru zarzadzania ryzykiem ESG z uwagi na rosnące znaczenie tego obszaru zarówno w przepisach i rekomendacjach nadzorczych, ale także na świadomość klientów.

Ryzyka pozostałe:

W okresie sprawozdawczym Bank nie dokonywał istotnych zmian w realizowanej strategii działania. Profil pozostałych rodzajów ryzyka nie uległ istotnym zmianom. Bank posiada stabilną bazę kapitałową, w której dominują fundusze niepodzielne (głównie zasobowy). Fundusz udziałowy zasilił kapitały własne na dzień bilansowy w rachunku adekwatności w kwocie **1 033 tys. zł,** co stanowi **0,67%** kapitałów własnych ogółem. Poziom ryzyka kapitałowego jest w niskim stopniu uzależniony od stanu udziałów. Wynik finansowy nie jest uzależniony od przychodu generowanego poprzez pojedyncze duże podmioty. Bank posiada zdywersyfikowaną bazę klientów, w której dominują osoby prywatne oraz małe i średnie przedsiębiorstwa. W zakresie ryzyka modeli Bank stosuje proste modele dostosowane do skali i rodzaju prowadzonej działalności. Bank ogranicza ryzyko modeli poprzez okresowy ich monitoring i przeglądy systemu zarządzania ryzykiem modeli pod kątem ich istotności dla prowadzonej działalności. Bank nie posiada modeli istotnych.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest zorganizowany na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

1) **pierwsza linia obrony** – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na

podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii,

2) **druga linia obrony** – 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 monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii,
3) **trzecia linia obrony –** audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

III. INFORMACJA WYNIKAJĄCA Z ART.111A UST. 1 PRAWA BANKOWEGO

1. Zgodnie ze Statutem obszarem działania Banku jest Rzeczpospolita Polska. Bank realizuje swoje zadania za pośrednictwem Centrali oraz **14** jednostek organizacyjnych zajmujących się obsługą klienta zlokalizowanych na terenie powiatu wielickiego, myślenickiego i Miasta Krakowa.
2. Suma dochodów banku wg stanu na 31.12.2025 r. wyniosła **121 150 395,49 PLN** przy poniesionych kosztach **88 647 741,25 PLN.**
3. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty na 31.12.2025 r. wyniosła **139,95** etatu.
4. Bank wykazał zysk brutto za 2025 r. w kwocie **32 502 654,24 PLN.**
5. Podatek dochody wyniósł **12 101 931,00 PLN**.
6. Stopa zwrotu z aktywów netto wyniosła w 2025 roku **1,19%** wobec **2,04%** na koniec 2024 r.

7. Bank nie korzystał z finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym. Bank nie korzystał z innych form wsparcia pochodzącego z środków publicznych.
8. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 Prawa bankowego.
9. Bank nie prowadzi działalności w innych niż Polska państwach członkowskich i państwach krajów trzecich. W związku z powyższym nie posiada w nich podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust1 pkt 48 Rozporządzenia 575/2013.

IV. POZOSTAŁE INFORMACJE

Prezentowane sprawozdanie stanowi syntetyczną informację Zarządu Banku z działalności Małopolskiego Banku Spółdzielczego za 2025 rok. Prezentowane dane finansowe znajdują odzwierciedlenie w księgach rachunkowych Banku.

Rada Nadzorcza i Zarząd w minionym roku, realizując podstawowe cele komercyjne, kontynuowały wspieranie ważnych społecznie inicjatyw, kierując się w praktyce zasadą rozwoju, uwzględniającego potrzeby lokalnego otoczenia. Wyrazem tego było podjęcie decyzji o wsparciu finansowym organizacji pożytku publicznego oraz innych przedsięwzięć społeczno- kulturalnych w łącznej kwocie **104 tys. zł**.

Bank w 2025 r. nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

Zebranie Przedstawicieli odbyte w roku ubiegłym wysunęło pod adresem Zarządu wnioski, których realizacja przedstawia się następująco:

Wniosek nr 1

Rozważyć możliwość zainstalowania bankomatu w nowym Punkcie Kasowym naszego Banku w Wieliczce przy ul. Powstania Warszawskiego 18.

Odpowiedź:

Bank zakupił i zainstalował bankomat z funkcją wpłatomatu w tej lokalizacji realizując ten wniosek.

Wniosek nr 2

W związku ze zbliżającymi się obchodami Jubileuszu 100-lecia Banku podjąć działania zmierzające do zorganizowania imprez towarzyszących dla naszych Udziałowców i Klientów.

Odpowiedź:

W zakresie tego wniosku Bank w ramach obchodów Dni Wieliczki Bank włączył w te obchody markę Banku, stając się partnerem tego wydarzenia oraz wykorzystując to wydarzenie do promocji

100-lecia Banku. Włączenie się w te obchody zwiększyło zasięg marketingowy wydarzenia i było korzystne w relacji kosztowej. Bank był głównym sponsorem tej imprezy, miał swoje stoisko, był wymieniany na scenie. Samodzielna organizacja wiązałby się z obowiązkami o organizacji imprez masowych co po analizę powodowało

Wniosek nr 3

Rozważyć możliwość rozpropagowania reklamy wizualnej Małopolskiego banku Spółdzielczego w południowej części Gminy Wieliczka w związku z dynamicznym rozwojem tej części Gminy.

Odpowiedź:

Bank w porozumieniu z Sołectwem Koźmice Wielkie podjął działania aby na budynku Domu Ludowego w Koźmicach Wielkich od strony drogi powiatowej zamontować wyświetlacz LED na którym Bank mógłby wyświetlać informacje promocyjne i marketingowe. Będzie to elementem popularyzacji marki Małopolskiego Banku Spółdzielczego na południu Gminy Wieliczka. Zakończony został etap uzgodnień. Taki wyświetlacz powinien pojawić się w II kwartale 2026 r.

W przedstawionym sprawozdaniu Zarząd Banku starał się zaprezentować sytuację organizacyjną, społeczno-samorządową, gospodarczą i finansowo-budżetową naszego Banku, która wynika z bilansu, rachunku wyników i sprawozdawczości.

Zgodnie z paragrafem 20 Statutu, bilans wraz z rachunkiem zysków i strat udostępniony został do wglądu w trakcie Zebrania Przedstawicieli.

Wieliczka 10.04.2026 r.

Signed by / Podpisano przez:
Robert Janowski
Date / Data: 2026-04-10 12:48

Signed by / Podpisano przez:
Marek Waligóra
Date / Data: 2026-04-10 12:39

Signed by / Podpisano przez:
Tomasz Mariusz Łazarski
Date / Data: 2026-04-10 12:56