

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BRANIEWSKO-PASŁĘCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W PASŁĘKU W 2025 ROKU

Zarząd Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku, działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości, przedkłada Sprawozdanie z działalności Braniewsko – Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2025r.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2025 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 12 czerwca 2025 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli Braniewsko Pasłęckiego Banku Spółdzielczego, które podjęło m.in. uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego i podziału zysku za rok 2024, zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu.

2. Rada Nadzorcza

Rok 2025 był rokiem zakończenia kadencji 2021-2025. Do dnia Zebrania Przedstawicieli, czyli do 12 czerwca 2025r. Rada Nadzorcza działała w składzie:

- Przewodniczący Rady – Krzysztof Bieniuk
- Zastępca Przewodniczącego Rady – Tomasz Pietkiewicz
- Sekretarz Rady – Krzysztof Skiba
- Członkowie:
 - Piotr Hajdukonis
 - Krystyna Łukaszuk
 - Stefan Majewski
 - Kazimierz Radziewicz
 - Kazimierz Szwedko
 - Mariusz Wroński
 - Stanisław Żołędziewski

Zebranie Przedstawicieli dokonało wyboru członków Rady Nadzorczej na kadencję 2025-2029, w związku z czym od dnia 12 czerwca 2025r. skład Rady Nadzorczej przedstawiał się w sposób następujący: Krystyna Łukaszuk, Krzysztof Bieniuk, Piotr Hajdukonis, Stefan Majewski, Tomasz Pietkiewicz, Krzysztof Skiba, Kazimierz Szwedko, Adam Turoń, Mariusz Wroński, Stanisław Żołędziewski. Prezydium Rady Nadzorczej wybrano na pierwszym jej posiedzeniu w dniu 18 czerwca 2025r., a jego członkami zostali:

- Krzysztof Bieniuk jako Przewodniczący Rady
- Mariusz Wroński jako Zastępca Przewodniczącego Rady
- Piotr Hajdukonis jako Sekretarz Rady

Na podstawie art.128 ust.1 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11.05.2017r. (Dz.U. z 2017r., poz.1089) Rada Nadzorcza Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku uchwałą nr 1/P6/2025 w dniu 18 czerwca 2025 roku powołała Komitet Audytu i wybrała spośród siebie osoby do pełnienia obowiązków w tym Komitecie. Zadaniem Komitetu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej w celu prawidłowego i skutecznego stosowania przez Bank zasad sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej oraz współpracy z biegłym rewidentem.

Do badania sprawozdania finansowego za rok 2025 i 2026 Rada Nadzorcza B-PBS z siedzibą w Pasłęku wybrała Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.

3. Zarząd Banku

Zarząd Braniewsko - Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku przez cały 2025 rok pracował w 3-osobowym składzie:

1. Wojciech Żylis – Prezes Zarządu
2. Dorota Niksa-Pawelczyk – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
3. Wiesław Grzanka – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych.

W całym okresie sprawozdawczym odbyło się 40 posiedzeń Zarządu. Zarząd w tym czasie podjął 145 różnego rodzaju uchwał, z których większość stanowiły uchwały wprowadzające nowe bądź zmieniające istniejące regulacje wewnętrzne.

4. Organizacja wewnętrzna Banku

W okresie sprawozdawczym struktura organizacyjna Banku uległa nieznacznym zmianom na skutek wejścia w życie nowego Regulaminu organizacyjnego. Zgodnie z Regulaminem organizacyjnym każdy członek Zarządu Banku bezpośrednio odpowiadał za:

- pion organizacji i nadzoru – Prezes Zarządu
- pion finansowy – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
- pion handlowy – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku w strukturze Centrali Banku funkcjonowało 5 zespołów oraz 6 samodzielnych stanowisk.

Organizacja Banku zapewniała pełną niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od jego działalności operacyjnej.

Bank prowadził działalność operacyjną poprzez Oddziały w Pasłęku, Braniewie, Elblągu i Pieniężnie, Filie we Fromborku i w Płoskini oraz 4 Punkty kasowe w: Pasłęku, Braniewie, Elblągu i Rychlikach.

Na koniec 2025 roku stan zatrudnienia wynosił 70,25 etatu (71 pracowników), co oznacza iż zatrudnienie w ciągu 12 miesięcy zostało zwiększone (o jedną osobę).

Struktura zatrudnienia według stanu na 31.12.2025 przedstawiała się następująco:

Kobiety		do 30 lat	31-40	41-50	51-60	powyżej 60	Razem
wykształcenie	OGÓŁEM	1	19	23	13	2	58
	średnie	0	8	5	5	1	19
	wyższe	1	11	18	6	0	36
	zawodowe	0	0	0	2	1	3
stanowiska	administracyjne	1	19	23	10	1	54
	fizyczne	0	0	0	3	1	4
Mężczyźni		do 30 lat	31-40	41-50	51-60	powyżej 60	Razem
wykształcenie	OGÓŁEM	0	3	6	4	0	13
	średnie	0	0	0	1	0	1
	wyższe	0	3	6	3	0	12
	zawodowe	0	0	0	0	0	0
stanowiska	administracyjne	0	3	6	3	0	12
	fizyczne	0	0	0	1	0	1

Zarząd Banku sukcesywnie dba o rozwój i podnoszenie kwalifikacji kadry. W 2025 roku pracownicy uczestniczyli w 166 szkoleniach. Łącznie w szkoleniach udział wzięło 475 osób, co daje średnią na poziomie 2,86 szkolenia/pracownika.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła w roku 2025 z 602.068 tys. zł do 644.472 tys. zł., tj. o 7,04%. W strukturze aktywów wartość należności od sektora niefinansowego na 31.12.2025r., wyniosła w wartości nominalnej 165.043 tys. zł.

Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem: 249.192 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2024r. wzrosła o 5.853 tys. zł, czyli o 2,41%.

Tabela: Obligo kredytowe klasyfikowane do kategorii: normalne i pod obserwacją

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2024r. w tys. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2025r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	14.418	6,74	17.428	7,85	120,88
Przedsiębiorcy indywidualni	3.207	1,50	2.843	1,28	88,65
Osoby prywatne	61.225	26,83	67.630	30,47	110,46
Rolnicy indywidualni	55.662	26,03	55.694	25,10	100,06
Budżet i instytucje niekomercyjne	79.313	37,09	78.336	35,30	98,77
RAZEM	213.825	100	221.931	100	103,79

Należności zagrożone zmniejszyły się i wyniosły w wartości nominalnej 9.316 tys. zł (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 4,03% całości obligi kredytowego (na koniec 2024r. było to odpowiednio 9.718 tys. zł i 4,35%), natomiast wskaźnik kredytów zagrożonych w 2025 roku obliczony według wartości bilansowej brutto wyniósł 4,77%.

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2025r. wynosiły 214.592 tys. zł (na 31.12.2024 r. 168.355 tys. zł) i które tworzyły głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora budżetowego: 66.591 tys. zł
- papiery wartościowe: 184.256 tys. zł
- rzeczowe aktywa trwałe: 5.050 tys. zł
- inne aktywa: 65 tys. zł

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. SGB-Banku SA o łącznej wartości 3.494 tys. zł. Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1,0%.

Bank posiada także Bankowe Papiery Wartościowe (Serii G, I) emitowane przez SGB-Bank SA o łącznej wartości (z odsetkami) 1.510,0 tys. zł, a także udział w spółdzielni Spółdzielczy System Ochrony SGB w wysokości 1,0 tys. zł. Poza tym Bank zgodnie z zawartą umową z Bankiem Zrzeszającym poczynawszy od I kwartału 2018 nabywa Bony pieniężne NBP. Wartość kwoty zaangażowania w bony pieniężne po aktualnej wycenie wyniosła 162.518 tys. zł, co stanowi 25,19% aktywów ogółem.

Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2025r. wyniosły 514.156 tys. zł. i wzrosły w trakcie 2025r. o 22.431 tys. zł (dynamika 104,56%) oraz wobec sektora budżetowego, które na koniec 2025r. wyniosły 52.970 tys. zł. i zwiększyły się w trakcie 2025r. o 8.132 tys. zł (dynamika 118,14%).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe w wysokości 205.044 tys. zł* i bieżące o wartości 360.863 tys. zł.*

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2024r. w tys. zł (wartość nominalna)	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2025r. w tys. zł (wartość nominalna)	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	341.367	64	360.863	63,77	105,71
Terminowe	193.422	36	205.044	36,23	106,01
RAZEM	534.789	100	565.907	100	105,82

*wartość nominalna

2. Fundusze i wynik finansowy

Plan na rok 2025 zakładał poziom funduszy własnych w wysokości 55.365 tys. (dla współczynnika wypłacalności). Na skutek przeznaczenia przez Zebranie Przedstawicieli z wyniku finansowego za 2024 rok kwoty 12.100 tys. zł. fundusze własne Banku na koniec analizowanego okresu wzrosły i osiągnęły poziom 55.608 tys. zł, z czego 940 tys. zł to fundusz udziałowy, który może zostać zaliczony do funduszy własnych Banku po zawiadomieniu KNF. Wartość bilansowa funduszu udziałowego wynosi 968 tys. zł, który tworzą udiały wpłacone przez 1387 członków Banku. W 2025 podjęto uchwałę o przeznaczeniu 545 tys. zł z zysku na wypłatę dywidendy.

Na stan Funduszy własnych bilansowych w kwocie 55.640.388,59 zł składa się:

- fundusz udziałowy w kwocie 967.500,00 zł;
- fundusz zasobowy w kwocie 53.933.921,56 zł ;
- fundusz z aktualizacji wyceny w kwocie 738.967,03 zł.

Z kolei na stan Funduszy własnych w kwocie 55.544.448,14 zł, który stanowi podstawę do wyliczania współczynnika wypłacalności składa się:

- fundusz udziałowy w kwocie 939.600,00 zł, na którego zgodę na zaliczenie do FW decyzję wydała KNF;
- fundusz zasobowy w kwocie 53.933.921,56 zł;
- fundusz z aktualizacji wyceny w kwocie 738.967,03 zł;
- pomniejszenie o wartości niematerialne i prawne w kwocie 62.804,24 zł;
- pomniejszenie o AVA w kwocie 5.236,21 zł.

Wartość funduszy własnych pozwoliła na osiągnięcie współczynnika wypłacalności na poziomie 33,39% (przy planowanej wielkości 30,50%).

Zysk brutto za 2025r. był niższy od uzyskanego w roku 2024 o 1.411.493 zł. wyniósł 14.395.820 zł. (dynamika 91,07%), podatek dochodowy stanowił kwotę 2.831.253 zł, natomiast zysk netto był w 2025 roku niższy o 1.176.358 zł. od uzyskanego w roku 2024 i osiągnął wartość 11.564.567 zł. (dynamika 90,77%). Założenia planu finansowego w tym zakresie zostały wykonane w 115,19%.

Z wypracowanego w 2025 roku zysku netto proponuje się kwotę 10.711.068,44 zł. przeznaczyć na fundusz zasobowy, co wpłynie pozytywnie na dalszy rozwój Banku, na wypłatę dywidendy dla udziałowców Banku kwotę 250.000,00 zł., na fundusz ogólnego ryzyka kwotę 504.000,00 zł., pozostałą zaś część, tj. 99.498,16 zł. na zasilenie funduszu społeczno-kulturalnego.

3. Podstawowe wskaźniki efektywności działania Banku

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025
Stopa zwrotu z aktywów ROA	2,12%	1,79%
Stopa zwrotu z funduszy ROE	29,40%	20,81%
Udział wyniku działalności bankowej w aktywach	4,98%	4,47%
Wskaźnik poziomu kosztów	63,62%	66,39%
Rentowność brutto	57,18%	50,62%
Rentowność netto	46,09%	40,76%

Stopa zwrotu z aktywów ROA zmniejszyła się w stosunku do roku 2024 i na dzień 31.12.2025r. wyniosła 1,79%. Stopa zwrotu z funduszy ROE również w porównaniu ze stanem na koniec roku poprzedniego była niższa o 8,59 p.p. i na koniec 2025r. wyniosła 20,81%.

Zwiększył się nieznacznie wskaźnik poziomu kosztów z 63,62% na koniec 2024r. do 66,39% na koniec 2025r. Wskaźnik rentowności brutto zmalał o 6,56 p.p. i na dzień 31.12.2025r. wyniósł 50,62%. Z kolei wskaźnik rentowności netto zmniejszył się o 5,33 p.p., do poziomu 40,76%.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

W roku 2025 Bank, realizując najważniejszy cel jakim było zapewnienie płynności i bezpieczeństwa zgromadzonych depozytów, kontynuował działania zmierzające do doskonalenia metod ograniczania ryzyka prowadzonej działalności bankowej.

Zarządzanie ryzykiem było w pełni sformalizowane. Opracowane i wdrożone procedury, pozwalają identyfikować, mierzyć i monitorować ryzyka uznane za istotne.

Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykiem, który podlega regularnej weryfikacji w celu dostosowania go do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Efektywne kształtowanie struktury ilościowej i jakościowej aktywów i pasywów w celu optymalizacji dochodów oraz monitorowanie poziomu i jakości zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego to zadania jakie realizują właściwe zespoły i stanowiska funkcjonujące w Banku.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego wystąpienia, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyko:

- a) ryzyko kredytowe,
- b) ryzyko koncentracji,
- c) ryzyko operacyjne,
- d) ryzyko walutowe,
- e) ryzyko płynności,
- f) ryzyko stopy procentowej,
- g) ryzyko braku zgodności.
- h) ryzyko kapitałowe.

Oprócz ryzyka istotnego, Bank wyróżnił również:

- 1) ryzyko wynikające ze zmian otoczenia makroekonomicznego,
- 2) ryzyko wynikające ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych,
- 3) ryzyko modeli lub metod pomiaru ryzyka, jako element ryzyka operacyjnego.

Ryzyko kredytowe i koncentracji

Poziom ryzyka kredytowego obciążającego aktywa Banku był na akceptowalnym poziomie. Zagrożone ekspozycje kredytowe stanowiły 4,03% obligi kredytowego i wyniosły 9.316 tys. zł, natomiast wskaźnik kredytów zagrożonych obliczony wg wartości bilansowej brutto wyniósł 4,77%.

Poziom rezerw celowych zabezpieczał ryzyko kredytowe i był odpowiedni do poziomu należności zagrożonych. Wg stanu na koniec 2025r. Bank nie stosował dopuszczalnych pomniejszeń. Wskaźnik poziomu pokrycia rezerwami należności zagrożonych wyniósł 94,91%. Zarządzanie ryzykiem kredytowym realizowane było m.in. przez dywersyfikację ryzyka, tj. określanie i przestrzeganie limitów zaangażowań oraz monitorowanie portfela kredytowego. Limity koncentracji wierzytelności Banku wyznaczone ustawą Prawo bankowe oraz limity wyznaczone ostrożnościowo w Banku nie zostały przekroczone.

W zakresie działań systemowo-organizacyjnych ograniczenie ryzyka kredytowego było wynikiem określenia odpowiedniej strategii i polityki kredytowej Banku, w szczególności posiadania odpowiednich procedur kredytowych.

Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku koncentrowało się na gospodarowaniu rezerwami finansowymi, utrzymywaniu płynności poprzez efektywne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi.

Poziom ryzyka płynności w 2025 roku był umiarkowany. Bank posiadał wystarczający stan aktywów płynnych oraz dodatkowe źródła finansowania, które pozwalały na zabezpieczenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji awaryjnej. Występujące niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów kształtowało się na akceptowalnym i nie zagrażającym płynności Banku poziomie.

Ryzyko stopy procentowej

Realizowana polityka Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej miała na celu optymalizację poziomu ryzyka, przy jednoczesnym zachowaniu bezpieczeństwa wyniku finansowego Banku. Bank kształtował strukturę aktywów i pasywów oprocentowanych oraz zobowiązań pozabilansowych, generujących potencjalne ryzyko stopy procentowej biorąc pod uwagę występujące tendencje w zakresie zmian rynkowych stóp procentowych. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w 2025r. obejmowało przede wszystkim ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania oraz ryzyko bazowe. Narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej było na podwyższonym poziomie, w związku z czym Bank w ramach szacowania kapitału wewnętrznego zabezpieczał ryzyko stopy procentowej z bieżących wyników finansowych oraz funduszy własnych.

Ryzyko walutowe

Na niskim poziomie utrzymywało się w 2025 roku ryzyko walutowe. Działalność dewizowa stanowi ofertę uzupełniającą dla klientów korzystających z podstawowych usług Banku. W całym 2025 roku całkowita pozycja walutowa na koniec każdego z miesięcy nie przewyższyła 2% funduszy własnych i Bank nie wyznaczał regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka

walutowego. Poziom ryzyka jest niski o czym świadczy niski udział pozycji walutowych w strukturze bilansu. W ramach przeprowadzonych testów warunków skrajnych w 2025r. zabezpieczono ryzyko walutowe bieżącymi wynikami finansowymi oraz funduszami własnymi.

Ryzyko operacyjne.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym było minimalizowanie strat operacyjnych oraz zmniejszanie prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń operacyjnych mogących skutkować stratami. Przyjęty na 2025r. limit strat brutto w wys. 360 000 zł z tytułu tolerancji na ryzyko operacyjne nie został przekroczony, a jego wykorzystanie wyniosło 11.542,88 zł, co stanowi 3,21%.

Zdarzenia operacyjne w Banku ewidencjonowane były zgodnie z klasyfikacją zawartą w Rekomendacji M, czyli według 7 kategorii.

W 2025r. wystąpiło 385 incydentów. Nie wystąpiły incydenty istotne. Wystąpił jeden incydent bezpieczeństwa, który został zakwalifikowany jako poważny. Incydent dotyczył problemu z połączeniem VPN pomiędzy Bankiem a systemem NOVUM, czego konsekwencją był brak możliwości zalogowania się przez klientów Banku do bankowości internetowej oraz aplikacji mobilnych. Incydent został zakwalifikowany jako poważny, ponieważ zostały spełnione dwa kryteria uwzględniające taką klasyfikację:

- czas przestoju w świadczeniu usług przekroczył 2 godz., co oznacza istotne zakłócenie w dostępności kluczowych funkcji operacyjnych,
- transakcje objęte skutkami incydentu przekroczyły 10 % średniej dziennej liczby transakcji przeprowadzanych przez podmiot finansowy.

Pozostałe kryteria klasyfikacyjne nie zostały przekroczone.

Bank dokonał zgłoszenia incydentu zaklasyfikowanego jako poważny do KNF przesyłając stosowne zawiadomienie w formie elektronicznej na cirst@knf.gov.pl

Zaakceptowane incydenty zakwalifikowane są na mapie ryzyka do grupy ryzyka „niska częstotliwość niska dotkliwość” – 385 incydentów

Oszacowany potencjalny koszt obliczony na podstawie testów warunków skrajnych nie przekroczył kapitału regulacyjnego utworzonego na ryzyko operacyjne, a tym samym nie zachodziła konieczność ustanowienia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

Ryzyko modeli.

Ryzyko modeli jest traktowane jako podkategoria ryzyka operacyjnego zidentyfikowanego jako ryzyko istotne w działalności Banku. Zidentyfikowany został 1 model pomiaru ryzyka, tj. model do wyznaczania osadu na depozytach.

Klasyfikacja modeli do klas istotności (model istotny, model nieistotny) dokonywana jest co najmniej w cyklu rocznym oraz każdorazowo po wystąpieniu okoliczności uprawdopodobniających zmianę klasyfikacji danego modelu. W zidentyfikowanym modelu pomiaru ryzyka nie stwierdzono strat z powodu błędów w ich działaniu.

Ryzyko kapitałowe i łączny współczynnik kapitałowy

Poziom funduszy własnych Banku w pełni pokrywa całkowity wymóg kapitałowy z Filaru I oraz zabezpiecza dodatkowy wymóg kapitałowy wynikający z metodyki szacowania kapitału wewnętrznego

na ryzyka z Filaru II. Realizacja limitu w ramach ryzyka kredytowego wynosi 37,17%, w ramach ryzyka operacyjnego 75,74%. Łączny/całkowity wymóg na ryzyka z Filaru I wynosi 13.322 tys. zł, co daje stopień realizacji limitu na poziomie 40,43%.

W wyniku przeprowadzonych testów zastosowanych w metodyce szacowania kapitału wewnętrznego, wystąpiła konieczność zabezpieczenia ryzyka kredytowego, walutowego i stopy procentowej.

Zgodnie z zastosowaną metodyką szacowania kapitału wewnętrznego Bank zabezpieczył powyższe ryzyka bieżącymi wynikami finansowymi oraz funduszami własnymi.

Współczynniki: kapitału podstawowego Tier I, kapitału Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy uplasowały się na poziomie 33,39% przy obowiązującym min limicie 13,50%, po uwzględnieniu zaleceń nadzorczych, bufora zabezpieczającego oraz limitu wynikającego z umowy Ochrony Systemu.

Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych na 31.12.2025 roku kształtuje się na poziomie 25,35%, a wewnętrzny współczynnik kapitałowy wynosi 31,56%. Długoterminowe cele kapitałowe banku zakładają obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 64,26% i tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 12,45%.

Wzrost funduszy własnych poprzez przeznaczenie blisko 95% wyniku finansowego wypracowanego za 2024 rok na fundusz zasobowy przyczynił się do stabilnego rozwoju i bezpieczeństwa prowadzenia działalności bankowej.

Ryzyko bancassurance

Bank współpracował i nadal współpracuje z Generali Życie S.A. i Generali TU S.A. W II kwartale zawarto nową umowę z InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna.

Według przedstawionych danych na dzień 31.12.2025 r. Bank posiada Umowy w zakresie ubezpieczenia niskiego wkładu, które zabezpieczają kwoty ekspozycji kredytowych na łączną kwotę 39 177,52 zł, co stanowi 0,02%. Zawarto także umowy ubezpieczenia na życie, które zabezpieczają kwoty ekspozycji kredytowych na kwotę 6 759,99 zł.

Poziom koncentracji zabezpieczeń w formie ubezpieczenia od dostawcy zabezpieczenia wynosi 100%. Wszystkie polisy zostały zawarte z Generali.

W okresie objętym sprawozdaniem nie wprowadzano do oferty Banku nowych produktów bankowych połączonych z produktami ubezpieczeniowymi. Analizując skuteczność zabezpieczenia ekspozycji w Banku nie odnotowano odmowy wypłaty świadczeń, odstąpienia przez Bank od wystąpienia z wnioskiem o wypłatę.

Nie odnotowano również skarg i reklamacji czy kwestii spornych w zakresie ochrony ubezpieczeniowej. Ponieważ skala prowadzonej działalności w obszarze bancassurance jest niewielka Bank nie osiąga z tego tytułu znaczących wyników. Ewidencja wyników z działalności w tym zakresie dokonywana jest z zachowaniem zasad polityki rachunkowości.

Biorąc pod uwagę powyższe poziom ryzyka w obszarze bancassurance kształtuje się na niskim poziomie.

Ryzyko braku zgodności

W Banku wdrożone zostały *Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności*. Zarządzanie tym ryzykiem ma na celu ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi lub nie przestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych. Organizacja zarządzania ryzykiem braku zgodności zapewnia pełną niezależność wykonywania zadań.

Ocena skutków zdarzeń, które mogą wystąpić dokonywana jest w procesie samooceny przeprowadzanych w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami w tym obszarze. Wynikiem samooceny jest m. in. mapa ryzyka, w której potencjalne zdarzenia podlegają kategoryzacji w zależności od prawdopodobieństwa i skutków ich wystąpienia, a zatem podlegają ocenie w ramach ryzyka operacyjnego.

Ryzyko braku zgodności zostało uznane przez Bank jako trudnomierzalne, stąd też Bank dokonuje oceny poziomu ryzyka braku zgodności poprzez szacowanie jakościowe, które odbywa się w dwóch wymiarach tj. oceny skutków zdarzeń, które mogą wystąpić lub których wystąpienie zostało zarejestrowane.

ESG

Ryzyko ESG (ang. Environmental, social or governance) oznacza ryzyko poniesienia przez Bank strat na skutek obecnego lub przyszłego wpływu czynników ESG, tj. czynników środowiskowych, społecznych lub dotyczących ładu korporacyjnego na sytuację finansową klientów i kontrahentów lub pozycję bilansu banku. Dzieli się ono na następujące komponenty:

(E) Ryzyko środowiskowe – obejmujące ryzyko fizyczne oraz ryzyko transformacyjne (przejścia). Ryzyko fizyczne związane jest z występowaniem ekstremalnych zdarzeń pogodowych (np. susze, powodzie czy huragany) oraz długofalowych skutków zmian klimatycznych (np. wzrost średniej temperatury, spadek poziomu wód gruntowych). Ryzyko transformacyjne (przejścia) jest związane z procesem transformacji w stronę gospodarki niskoemisyjnej (przyjęcie nowych polityk i regulacji klimatycznych, zmiany cen uprawnień do emisji dwutlenku węgla, zmiany technologiczne),

(S) Ryzyko społeczne – związane z czynnikami dotyczącymi przestrzegania praw człowieka, bezpieczeństwa i warunków pracy, nierówności i wykluczenia społecznego, inkluzywności, różnorodności itd.,

(G) Ryzyko dotyczące ładu korporacyjnego – związane z czynnikami takimi jak struktura zarządzania (podział kompetencji, niezależność), polityka wynagrodzeń, przestrzeganie przepisów prawno- - podatkowych, przeciwdziałanie korupcji i praniu brudnych pieniędzy, ochrona danych osobowych czy cyberbezpieczeństwo.

Bank wprowadził oceny ryzyka ESG do procesu kredytowego dla klienta instytucjonalnego. Zakres weryfikowanych czynników ESG jest uzależniony od wielkości ocenianego przedsiębiorstwa oraz rodzaju prowadzonej działalności gospodarczej. Czynniki ESG badane są w ramach oceny klienta w procesie udzielania, zmiany warunków kredytowania oraz odnowienia kredytu na podstawie arkusza zawierającego dedykowane pytania obejmujące obszar kryteriów środowiskowych, społecznych oraz ładu korporacyjnego. Poprzez takie badanie Bank ocenia i weryfikuje ryzyko ESG danego klienta.

IV. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

System kontroli wewnętrznej w B-PBS funkcjonował zgodnie z wymogami regulacji zewnętrznych. Jest zorganizowany na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach). Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania na pierwszym poziomie. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. System kontroli wewnętrznej przeszedł zmiany umożliwiające jeszcze efektywniejsze jego działanie oraz powodujące zwiększenie obiektywności przeprowadzanych kontroli oraz wyposażony został w narzędzia i procedury mające wpływ na kompleksowość badań.

Audyt wewnętrzny

Bank w roku 2025 był objęty audytem wewnętrznym realizowanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego (AUDYT ICT) wg stanu na dzień 03.03.2025r. Kontrola przeprowadzona została w dniach 03-07.03.2025 r. i zakończyła się wydaniem przez Spółdzielczy System Ochrony SGB stosownych zaleceń. Na tej podstawie został opracowany przez Bank harmonogram realizacji tychże zaleceń, który niezwłocznie został wdrożony, a wydane zalecenia w tym zakresie w całości zostały zrealizowane.

Kontrola wewnętrzna

Kontrola wewnętrzna realizowana jest w Banku przez każdego pracownika, kierowników jednostek i komórek organizacyjnych oraz stanowiska wyznaczone do sprawowania kontroli wew. w Banku.

W 2025 r. zaplanowanych było 135 kontroli wewnętrznych (testowań), wszystkie zaplanowane testowania zostały wykonane. Testowaniem objęto wszystkie obszary działania Banku. Prowadzenie kontroli miało charakter ciągły. Stwierdzone w trakcie kontroli nieprawidłowości były usuwane na bieżąco lub w ramach realizacji zaleceń pokontrolnych. Żadna ze stwierdzonych w toku kontroli nieprawidłowości nie nosiła znamion nieprawidłowości krytycznej, mogącej negatywnie wpłynąć na zwiększenie poziomu ryzyka prowadzonej działalności. Cyklicznie przeprowadzane były także kontrole w kasach banku, które również nie wykazały nieprawidłowości. W Banku, zgodnie z wymogami regulacyjnymi na podstawie matrycy funkcji kontroli, opracowywane są plany kontroli na każdy kolejny rok.

Badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi

B-PBS, prowadząc swoją działalność, dążył do zapewnienia zgodności. W procesie zapewnienia zgodności brały udział wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku. Obowiązek zapobiegania występowaniu ryzyka braku zgodności, jego identyfikacji i minimalizacji spoczywał na wszystkich pracownikach Banku. W Banku działa stanowisko zgodności i kontroli, którego funkcjonowanie regulują zatwierdzone przez Radę Nadzorczą przepisy wewnętrzne.

Identyfikowanie zdarzeń ryzyka braku zgodności wskazujących na możliwość zaistnienia ryzyka braku zgodności było w Banku procesem ciągłym, opartym na bieżących i okresowych informacjach,

otrzymywanych z jednostek i komórek organizacyjnych, rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego, rejestrze skarg i wniosków, rejestrze transakcji ewidencjonowanych na podstawie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, raportach pokontrolnych i poaudytowych, protokołach pokontrolnych (dokumentach testowych) oraz informacjach dotyczących zmian w przepisach prawa, orzecznictwa, prowadzonych spraw sądowych.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2025

- Rok 2025 był pierwszym rokiem realizacji Strategii przyjętej na lata 2025-2028, która w znaczącej mierze pokrywa się ze strategią przyjętą przez Zrzeszenie SGB. Dokument ten określa główne kierunki działań, których realizacja umożliwi osiągnięcie założonych celów. Zakłada również modyfikację przyjętych założeń pod wpływem zmian zachodzących w otoczeniu rynkowym. Polityka Banku w znacznym stopniu jest kontynuacją polityki zapoczątkowanej w poprzedniej Strategii (z lat 2021-2024), z którą się w naturalny i konsekwentny sposób łączy.
- Zebranie Przedstawicieli obradujące w czerwcu przyjęło propozycję Zarządu i wyraziło zgodę na przeznaczenie blisko 545 tys. zł z zysku roku 2024 na wypłatę kolejnej już dywidendy,
- W dalszym ciągu podejmowane były działania zmierzające do poprawy komfortu obsługi klienta i komfortu pracy pracowników. W drugim półroczu zakupiono lokal w Pasłęku przy ul.Ogrodowej 42E i po remoncie przeniesiono do niego Punkt Kasowy dotychczas funkcjonujący w dzierżawionym pomieszczeniu przy ul.3 Maja, co spotkało się z pozytywną reakcją klientów Banku. Ponadto zakończono całkowicie remont pomieszczeń biurowych w Centrali w Pasłęku (wyremontowane zostały ostatnie dwa pomieszczenia),
- Bank uczestniczył w kolejnej już edycji programu KZBS – Pierwsza Liga Biznesu, którego cykl spotkań i wykładów cieszył się sporym zainteresowaniem ze strony klientów,
- W dniach od 20 października do 7 listopada 2025 roku w Banku została przeprowadzona lustracja pełna, obejmująca okres od 1 lipca 2022r. do 30 września 2025r. Lustrację przeprowadzili pracownicy Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im.F.Stefczyka w Warszawie. Z wynikami lustracji zapoznała się Rada Nadzorcza, która je zaakceptowała. Skierowane również zostało wystąpienie polustracyjne.
- Wzorem lat ubiegłych Bank uczestniczył w roku 2025, poprzez sponsoring i darowizny, w różnego rodzaju przedsięwzięciach na rzecz środowiska lokalnego. Bank reagował na potrzeby społeczne i wspierał inicjatywy w zakresie kultury, oświaty i sportu. Wsparcie finansowe otrzymywały szkoły i przedszkola, rady sołeckie, kluby sportowe, stowarzyszenia kulturalne itp.

VI. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz.U.Nr 140 poz. 939 z późn. zm. (tekst jednolity: Obwieszczenie Marszałka Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 8 października 2020 roku w sprawie ogłoszenia tekstu ustawy – Prawo bankowe - Dz. U. z 2020 poz. 1896) niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Braniewsko-Pasłęcki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pasłęku nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich ani na terenie państw trzecich, nie posiada jednostek zależnych, nie zawierał umowy (porozumienia) o nadzór skonsolidowany, o którym mowa w art. 141 t ustawy Prawo bankowe.
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2025 rok 1,79%, i była niższa od uzyskanej w 2024 roku o 0,33%.
3. Obrót w roku 2025 wskazany w sprawozdaniu finansowym wyniósł 42.836.293,66 zł.
4. W roku 2025r. bank nie otrzymał wsparcia ze środków publicznych.
5. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
6. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22a.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku Dz.Urz.KNF poz. 17). Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą *Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka*. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń (...) określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym członków Zarządu. Informacje o obowiązującej w Banku polityce zmiennych składników wynagrodzeń podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Procedurę oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu i Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej. W świetle Art. 22aa członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno członkowie Zarządu jak też członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

7. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz opis systemu zarządzania kontrolą wewnętrzną na stronie internetowej Banku.
8. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431-455 rozporządzenia nr 575/2013.

VII. WNIOSKI I ZALECENIA ZGŁOSZONE NA POPRZEDNIM ZEBRANIU PRZEDSTAWICIELI

Do Komisji Uchwał i Wniosków powołanej przez Zebranie Przedstawicieli odbywające się w dniu 12 czerwca 2025 roku nie wpłynął żaden wniosek wymagający reakcji Zarządu czy też Rady Nadzorczej.

VIII. KIERUNKI ROZWOJU BANKU

Rok 2025 był pierwszym rokiem realizacji Strategii na lata 2025 – 2028. Realizując tę Strategię Bank podejmuje działania mające na celu zapewnienie zrównoważonego rozwoju i bezpieczeństwa. Głównym celem Banku jest i nadal będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych, przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków Banku, instytucji, podmiotów i osób fizycznych z terenu działalności Banku, co jest tożsame z oczekiwaniami oraz w znaczącej mierze spójne ze strategią przyjętą w Zrzeszeniu SGB.

Dążąc do zapewnienia dalszego, bezpiecznego oraz stabilnego rozwoju Banku, zysk netto za rok 2025 w kwocie 11.564.566,60 zł. Zarząd proponuje podzielić w sposób następujący:

- na fundusz zasobowy przeznaczyć kwotę 10.716.078,44 zł.,
- na wypłatę dywidendy dla udziałowców Banku przeznaczyć kwotę 250.000,00 zł.,
- na fundusz ogólnego ryzyka przeznaczyć kwotę 504.000,00 zł.
- na fundusz społeczno-kulturalny przeznaczyć kwotę 94.488,16 zł.

Powyższe pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku.

W dzisiejszej rzeczywistości gospodarczej a także sytuacji geopolitycznej (wciąż trwająca wojna w Ukrainie, niestabilna i wciąż napięta sytuacja na bliskim wschodzie, brak przewidywalności w postępowaniu niektórych państw) trudno jest określić poziom przyszłej koniunktury. Także z uwagi na owe zawirowania nie jest możliwe prawidłowe oszacowanie ryzyka z tym związanego ani przewidzenie dalszego wpływu takiego stanu rzeczy na działalność Banku. Nie należy jednak zapominać, że czynniki te mogą w sposób negatywny wpływać na sytuację Banku bezpośrednio, np. poprzez pogorszenie się statusu finansowego klientów Banku, jak i pośrednio poprzez niekorzystne z punktu widzenia Banku zmiany w regulacjach prawnych. Pomimo tego, że nie łatwo jest wskazać poziom przyszłego stanu gospodarki czy też oczekiwanych wartości stóp procentowych Zarząd monitoruje wpływ wszystkich czynników na sytuację Banku oraz na bieżąco reaguje, podejmując wszelkie możliwe kroki aby być przygotowanym na łagodzenie ewentualnych negatywnych skutków takiego stanu rzeczy.

Realizowana obecnie strategia uwzględnia uwarunkowania lokalne, charakter dotychczas prowadzonej działalności oraz przekrój obsługiwanych klientów. Dzięki jej skutecznej realizacji Bank w najbliższych latach powinien zapewnić sobie dalszy, stabilny rozwój i iść z duchem czasu w kierunkach określanych i oczekiwanych przez rynek, a co za tym idzie Bank:

- planuje wprowadzenie nowoczesnych rozwiązań cyfrowych, aby zwiększyć dostępność usług dla swoich klientów i zapewnić jeszcze większe bezpieczeństwo transakcji,
- zamierza rozwijać ofertę produktów finansowych dostosowanych do potrzeb lokalnej społeczności i przedsiębiorców,
- będzie współpracować z lokalnymi instytucjami i organizacjami, wspierając rozwój społeczności regionalnej,

- będzie kłaść większy nacisk na edukację finansową mieszkańców, organizując szkolenia i warsztaty dla pełnego przekroju klientów ze szczególnym uwzględnieniem młodych pokoleń,
- planuje rozwijać ofertę kredytów ekologicznych i inwestycji zrównoważonych, wspierając proekologiczne inicjatywy.

Zarząd Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku zapewnia, że będzie dążył do nieustannego zwiększania roli Banku jako stabilnego i zaufanego partnera finansowego w regionie.

IX. OŚWIADCZENIE

Sprawozdanie z działalności Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku w 2025 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jedn. Dz.U. z 2023 poz. 120 z późn. zmianami).

Pasłęk, dnia 24.04.2026r.

Prezes Zarządu

Wojciech Żylis

Wiceprezes Zarządu

Dorota Niksa-Pawelczyk

Wiceprezes Zarządu

Wiesław Grzanka