

**Dodatkowe informacje i objaśnienia,  
ujawnienie informacji o aktywach i pasywach,  
zobowiązaniach pozabilansowych, elementach  
rachunku zysków i strat, zestawienia zmian  
w kapitale własnym oraz rachunku przepływów  
pieniężnych,**

**a także informacje o zarządzaniu ryzykiem  
związanym z prowadzoną przez bank działalnością,  
informacje dotyczące instrumentów finansowych  
klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego  
zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej,  
a także wyniku finansowego banku.**

**1. O spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe:**

- 1) Fundusze własne banku na 31.12.2024 roku wynosiły 356 373 950,04 PLN tj. po przeliczeniu według kursu średniego ogłoszonego przez NBP 83 401 345,67 EUR. Fundusze własne banku na 31.12.2025 roku wynosiły 430 849 393,37 PLN tj. po przeliczeniu według kursu średniego ogłoszonego przez NBP 101 935 172,44 EUR
- 2) Współczynnik kapitałowy Banku na dzień 31.12.2025 roku wynosił 35,63%.
- 3) Do wyliczenia wymogów kapitałowych Bank stosuje następujące metody:
  - a) do ryzyka kredytowego- metodę standardową,
  - b) do ryzyka operacyjne – metodę podstawowego wskaźnika – BIA.
- 4) Przy ustaleniu wymogów kapitałowych Bank nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowych i agencje kredytów eksportowych.
- 5) Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie dostosowanym do rozmiarów prowadzonej działalności. Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych, zidentyfikowanych rodzajów ryzyka występujących w działalności wynosi 96 729 912,75 złotych i przedstawia się następująco:

[dane w tys. zł]

Rodzaj ryzyka	Kwota wymogu kapitałowego na dzień 31.12.2024	Kwota wymogu kapitałowego na dzień 31.12.2025
Ryzyko kredytowe	77 243	85 004
Ryzyko rynkowe	0	0
Ryzyko operacyjne	19 482	11 726
<b>Łączny wymóg na powyższe ryzyka</b>	<b>96 725</b>	<b>96 730</b>
Ryzyko kredytowe	0	0
Redukcja wymogu kapitałowego	1 473	1 069
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	3 651	17 400
Ryzyko płynności	0	0
<b>Wymogi kapitałowe na pozostałe ryzyka</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0	0
Ryzyko rezydualne	0	0
Ryzyko biznesowe	0	0
Ryzyko kapitałowe	0	0
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0	0
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	<b>100 376</b>	<b>114 130</b>
<b>Fundusze własne</b>	<b>356 374</b>	<b>430 849</b>
<b>Współczynnik kapitału Tier I</b>	<b>29,30</b>	<b>35,63</b>
<b>Całkowity współczynnik kapitałowy</b>	<b>29,48</b>	<b>35,63</b>
<b>Wewnętrzny współczynnik kapitałowy</b>	<b>28,40</b>	<b>30,20</b>

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2025 rok.

	2022	2023	2024
IC = przychody odsetkowe - koszty odsetkowe	129 114 197,00	152 043 562,00	155 140 425,00
śr IC			145 432 728,00
AC = składnik dotyczący aktywów	2 621 292 924,00	3 035 974 505,00	3 597 083 643,00
śr AC			3 084 783 690,67
DC = dywidendy	690 286,00	944 560,00	1 277 552,00
śr DC			970 799,33
<b>= składnik dotyczący odsetek, leasingu i dywidendy = min (IC; 0,0225 * AC) + DC</b>			<b>70 378 432,37</b>
OI = pozostałe przychody operacyjne	4 299 529,00	3 242 800,00	4 156 144,00
śr OI			3 899 491,00
OE = pozostałe koszty operacyjne	6 876 123,00	1 093 288,00	8 625 232,00
śr OE			5 531 547,67
FI = przychody z tytułu opłat i prowizji	20 724 596,00	19 838 019,00	19 622 239,00
śr FI			20 061 618,00
FE = koszty z tytułu opłat i prowizji	5 005 425,00	4 350 447,00	4 258 071,00
śr FE			4 537 981,00
<b>SC = składnik dotyczący usług = max(OI; OE) + max(FI; FE)</b>			<b>25 593 165,67</b>
TC = składnik dotyczący portfela handlowego			
śr TC			
BC = składnik dotyczący portfela bankowego	1 823 856,00	1 780 135,00	1 625 828,00
śr BC			1 743 273,00
<b>FC = składnik finansowy = TC + BC</b>			<b>1 743 273,00</b>
<b>BI = wskaźnik biznesowy = ILDC + SC + FC</b>			<b>97 714 871,04</b>
kurs EUR			4,2730
BI w EUR			22 867 978,24
BIC w EUR			2 744 157,39
BIC wymóg na RO [w zł]			<b>11 725 784,52</b>
Łączna kw eksp na RO [w zł]			<b>146 572 306,56</b>

## 2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów:

Bank dokonuje operacji w walutach obcych. Bank dokonuje rozliczeń w: EUR, GBP, USD, SEK, CHF i NOK i inne oraz przyjmuje wkłady w: EUR, GBP, USD i SEK.

Główne pozycje aktywów i pasywów walutowych oraz ich wartości bilansowe na dzień 31.12.2024 r. przedstawiały się następująco:

### 1) Kasa

#### KASA w USD [2024 rok]

Wyszczególnienie	Wartość na początek roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na początek roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	124 817,00	4,1012	511 899,48
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>124 817,00</b>	<b>4,1012</b>	<b>511 899,48</b>

#### KASA w USD [2025 rok]

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	213 891,00	3,6016	770 349,83
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>213 891,00</b>	<b>3,6016</b>	<b>770 349,83</b>

#### KASA w EURO [2024 rok]

Wyszczególnienie	Wartość na początek roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na początek roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	532 350,00	4,2730	2 274 731,55
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>532 350,00</b>	<b>4,2730</b>	<b>2 274 731,55</b>

#### [2025 rok]

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	364 775,00	4,2267	1 541 794,49
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>364 775,00</b>	<b>4,2267</b>	<b>1 541 794,49</b>

#### KASA w GBP [2024 rok]

Wyszczególnienie	Wartość na początek roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na początek roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	83 140,00	5,1488	428 071,23
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>83 140,00</b>	<b>5,1488</b>	<b>428 071,23</b>

#### [2025 rok]

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	94 215,00	4,8399	455 991,18
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>94 215,00</b>	<b>4,8399</b>	<b>455 991,18</b>

#### KASA w SEK [2024 rok]

Wyszczególnienie	Wartość na początek roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na początek roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	260 050,00	0,3731	97 024,66
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>260 050,00</b>	<b>0,3731</b>	<b>97 024,66</b>

[2025 rok]

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego
Środki pieniężne w kasie	258 480,00	0,3908	101 013,98
Inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	258 480,00	0,3908	101 013,98

1) Należności od sektora finansowego

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w USD [2024 rok]**

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	2 405 020,93	0,00	4,1012	9 863 471,84	0,00	9 863 471,84
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	400 000,00	0,00	4,1012	1 640 480,00	0,00	1 640 480,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,1012	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,1012	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	4 366,31	0,00	4,1012	17 907,11	0,00	17 907,11
<b>Ogółem należności:</b>	<b>2 809 387,24</b>	<b>0,00</b>	<b>4,1012</b>	<b>11 521 858,95</b>	<b>0,00</b>	<b>11 521 858,95</b>

**[2025 rok]**

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	2 433 716,31	0	3,6016	8 765 272,66	0	8 765 272,66
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	750 000,00	0	3,6016	2 701 200,00	0	2 701 200,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0	0	3,6016	0	0	0
Odsetki zapadłe niespłacone	0	0	3,6016	0	0	0
Odsetki niezapadłe	8 300,06	0	3,6016	29 893,50	0	29 893,50
<b>Ogółem należności:</b>	<b>3 192 016,37</b>	<b>0</b>	<b>3,6016</b>	<b>11 496 366,16</b>	<b>0</b>	<b>11 496 366,16</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w EURO [2024 rok]**

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	12 926 528,83	0,00	4,2730	55 235 057,69	0,00	55 235 057,69
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>12 926 528,83</b>	<b>0,00</b>	<b>4,2730</b>	<b>55 235 057,69</b>	<b>0,00</b>	<b>55 235 057,69</b>

[2025rok]

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	13 320 755,68	0,00	4,2267	56 302 838,03	0,00	56 302 838,03
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	4,2267	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,2267	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,2267	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,2267	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>13 320 755,68</b>	<b>0,00</b>	<b>4,2267</b>	<b>56 302 838,03</b>	<b>0,00</b>	<b>56 302 838,03</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w GBP [2024 rok]**

<b>Rodzaj należności</b>	<b>Wartość na koniec roku obrotowego</b>	<b>Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego</b>	<b>Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy</b>	<b>Saldo należności na koniec roku obrotowego</b>	<b>Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego</b>	<b>Należności netto</b>
Należności w rachunku bieżącym	379 056,33	0,00	5,1488	1 951 685,23	0,00	1 951 685,23
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	5,1488	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	5,1488	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	5,1488	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	5,1488	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>379 056,33</b>	<b>0,00</b>	<b>5,1488</b>	<b>1 951 685,23</b>	<b>0,00</b>	<b>1 951 685,23</b>

**[2025 rok]**

<b>Rodzaj należności</b>	<b>Wartość na koniec roku obrotowego</b>	<b>Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego</b>	<b>Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy</b>	<b>Saldo należności na koniec roku obrotowego</b>	<b>Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego</b>	<b>Należności netto</b>
Należności w rachunku bieżącym	387 542.82	0,00	4,8399	1 875 668,50	0,00	1 875 668,50
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	4,8399	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,8399	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,8399	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,8399	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>387 542.82</b>	<b>0,00</b>	<b>4,8399</b>	<b>1 875 668,50</b>	<b>0,00</b>	<b>1 875 668,50</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w CHF [2024 rok]**

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,00	4,5371	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	4,5371	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,5371	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,5371	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,5371	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4,5371</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**[2025rok]**

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,00	4,5371	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	4,5371	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,5371	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,5371	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,5371	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4,5371</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w SEK [2024 rok]**

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	2 629 685,15	0,00	0,3731	981 135,53	0,00	981 135,53
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	0,3731	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	0,3731	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	0,3731	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	0,3731	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>2 629 685,15</b>	<b>0,00</b>	<b>0,3731</b>	<b>981 135,53</b>	<b>0,00</b>	<b>981 135,53</b>

[2025 rok]

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	3 116 897,62	0,00	0,3908	1 218 083,58	0,00	981 135,53
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	0,3908	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	0,3908	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	0,3908	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	0,3908	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>3 116 897,62</b>	<b>0,00</b>	<b>0,3908</b>	<b>1 218 083,58</b>	<b>0,00</b>	<b>981 135,53</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w NOK [2024 rok]**

<b>Rodzaj należności</b>	<b>Wartość na koniec roku obrotowego</b>	<b>Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego</b>	<b>Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy</b>	<b>Saldo należności na koniec roku obrotowego</b>	<b>Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego</b>	<b>Należności netto</b>
Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,3624	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	0,3624	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	0,3624	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	0,3624	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	0,3624	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,3624</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

[2025 rok]

<b>Rodzaj należności</b>	<b>Wartość na koniec roku obrotowego</b>	<b>Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego</b>	<b>Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy</b>	<b>Saldo należności na koniec roku obrotowego</b>	<b>Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego</b>	<b>Należności netto</b>
Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,3577	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	0,3577	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	0,3577	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	0,3577	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	0,3577	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,3577</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w CAD [2024 rok]**

Rodzaj należności	Wartość na początek roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na początek okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na początek roku obrotowego	Utworzona rezerwa na początek roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,00	2,8543	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	2,8543	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	2,8543	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	2,8543	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	2,8543	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2,8543</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

[2025 rok]

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,00	2,6288	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	2,6288	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	2,6288	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	2,6288	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	2,6288	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2,6288</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 2) Należności od sektora niefinansowego

## NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w EURO [2024 rok]

Klasyfikacja należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na początek okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności normalne	1 712 580.19	0,00	4,2730	7 317 855,15	0,00	7 317 855,15
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>1 712 580.19</b>	<b>0,00</b>	<b>4,2730</b>	<b>7 317 855,15</b>	<b>0,00</b>	<b>7 317 855,15</b>
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności</b>	<b>1 712 580.19</b>	<b>0,00</b>	<b>4,2730</b>	<b>7 317 855,15</b>	<b>0,00</b>	<b>7 317 855,15</b>
Utworzone rezerwy	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności netto</b>	<b>1 712 580.19</b>	<b>0,00</b>	<b>4,2730</b>	<b>7 317 855,15</b>	<b>0,00</b>	<b>7 317 855,15</b>
Wymagana rezerwa	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00
Kwota brakującej rezerwy	0,00	0,00	4,2730	0,00	0,00	0,00

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w EURO [2025 rok]**

<b>Klasyfikacja należności</b>	<b>Wartość na koniec roku obrotowego</b>	<b>Utworzona rezerwa w jednostkach na początek okresu obrotowego</b>	<b>Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy</b>	<b>Saldo należności na koniec roku obrotowego</b>	<b>Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego</b>	<b>Należności netto</b>
Należności normalne	3 421 631.91	0,00	4,2267	14 462 211,60	0,00	14 462 211,60
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	4,2267	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	4,2267	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	4,2267	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	0,00	4,2267	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>3 421 631.91</b>	<b>0,00</b>	<b>4,2267</b>	<b>14 462 211,60</b>	<b>0,00</b>	<b>14 462 211,60</b>
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,2267	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,2267	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności</b>	<b>3 421 631.91</b>	<b>0,00</b>	<b>4,2267</b>	<b>14 462 211,60</b>	<b>0,00</b>	<b>14 462 211,60</b>
Utworzone rezerwy	0,00	0,00	4,2267	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności netto</b>	<b>3 421 631.91</b>	<b>0,00</b>	<b>4,2267</b>	<b>14 462 211,60</b>	<b>0,00</b>	<b>14 462 211,60</b>
Wymagana rezerwa	0,00	0,00	4,2267	0,00	0,00	0,00
Kwota brakującej rezerwy	0,00	0,00	4,2267	0,00	0,00	0,00

## 3) Zobowiązania od sektora niefinansowego

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w USD [2024 rok]**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>2 508 410,27</b>	<b>4,1012</b>	<b>10 287 492,20</b>
1. bieżące	1 603 586.79	4,1012	6 576 630,14
2. terminowe	904 818.07	4,1012	3 710 839,87
3. odsetki naliczone niezapadłe	5.41	4,1012	22,19
<b>II. Pozostałe</b>	<b>422 703,21</b>	<b>4,1012</b>	<b>1 733 590,40</b>
1. bieżące	422 703,21	4,1012	1 733 590,40
2. terminowe	0,00	4,1012	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,1012	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	4,1012	0,00
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>2 931 113,48</b>	<b>4,1012</b>	<b>12 021 082,60</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w USD [2025 rok]**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>3 088 485,55</b>	<b>3,6016</b>	<b>11 123 489,56</b>
1. bieżące	2 034 161,46	3,6016	7 326 235,91
2. terminowe	1 053 601,35	3,6016	3 794 650,61
3. odsetki naliczone niezapadłe	722,74	3,6016	2 603,02
<b>II. Pozostałe</b>	<b>207 879,60</b>	<b>3,6016</b>	<b>748 699,16</b>
1. bieżące	207 879,60	3,6016	748 699,16
2. terminowe	0,00	3,6016	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	3,6016	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	3,6016	0,00
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>3 296 365,15</b>	<b>3,6016</b>	<b>11 872 188,72</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w EUR [2024 rok]**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>9 661 144,00</b>	<b>4,2730</b>	<b>42 621 543,35</b>
1. bieżące	8 145 265.90	4,2730	34 804 721,18
2. terminowe	1 515 878.10	4,2730	6 477 347,12
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,2730	0,00
<b>II. Pozostałe</b>	<b>5 664 005.49</b>	<b>4,2730</b>	<b>24 202 295,46</b>
1. bieżące	5 664 005.49	4,2730	24 202 295,46
2. terminowe	0,00	4,2730	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,2730	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	4,2730	0,00
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>15 325 149,49</b>	<b>4,2730</b>	<b>65 484 363,77</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w EUR [2025 rok]**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>10 084 142,20</b>	<b>4,2267</b>	<b>42 622 643,84</b>
1. bieżące	8 650 036,97	4,2267	36 561 111,26
2. terminowe	1 434 105,23	4,2267	6 061 532,57
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,2267	0,00
<b>II. Pozostałe</b>	<b>7 085 685,21</b>	<b>4,2267</b>	<b>29 949 065,68</b>
1. bieżące	7 085 685,21	4,2267	29 949 065,68
2. terminowe	0,00	4,2267	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,2267	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	4,2267	0,00
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>17 169 827,41</b>	<b>4,2267</b>	<b>72 571 709,51</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w GBP [2024 rok]**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>430 102,40</b>	<b>5,1488</b>	<b>2 214 511,24</b>
1. bieżące	311 430,13	5,1488	1 603 491,45
2. terminowe	118 670,49	5,1488	611 010,62
3. odsetki naliczone niezapadłe	1,78	5,1488	9,16
<b>II. Pozostałe</b>	<b>31 963,96</b>	<b>5,1488</b>	<b>164 576,04</b>
1. bieżące	31 963,96	5,1488	164 576,04
2. terminowe	0,00	5,1488	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	5,1488	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	5,1488	0,00
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>462 066,36</b>	<b>5,1488</b>	<b>2 379 087,27</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w GBP [2024 rok]**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>480 934,40</b>	<b>4,8399</b>	<b>2 327 674,40</b>
1. bieżące	391 975,38	4,8399	1 897 121,64
2. terminowe	88 957,24	4,8399	430 544,14
3. odsetki naliczone niezapadłe	1,78	4,8399	8,62
<b>II. Pozostałe</b>	<b>501,56</b>	<b>4,8399</b>	<b>2 427,49</b>
1. bieżące	501,56	4,8399	2 427,49
2. terminowe	0,00	4,8399	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,8399	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	4,8399	0,00
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>481 435,96</b>	<b>4,8399</b>	<b>2 330 101,89</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w SEK [2024 rok]**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>1 338 243,80</b>	<b>0,3731</b>	<b>499 298,76</b>
1. bieżące	1 338 243,80	0,3731	499 298,76
2. terminowe	0,00	0,3731	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	0,3731	0,00
<b>II. Pozostałe</b>	<b>1 551 422,20</b>	<b>0,3731</b>	<b>578 835,62</b>
1. bieżące	1 551 422,20	0,3731	578 835,62
2. terminowe	0,00	0,3731	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	0,3731	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	0,3731	0,00
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>2 889 666,00</b>	<b>0,3731</b>	<b>1 078 134,38</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w SEK [2025 rok]**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>1 560 537,63</b>	<b>0,3908</b>	<b>609 858,11</b>
1. bieżące	1 560 537,63	0,3908	609 858,11
2. terminowe	0,00	0,3908	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	0,3908	0,00
<b>II. Pozostałe</b>	<b>1 814 835,82</b>	<b>0,3908</b>	<b>709 237,84</b>
1. bieżące	1 814 835,82	0,3908	709 237,84
2. terminowe	0,00	0,3908	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	0,3908	0,00
4. kwoty do wyjaśnienia	0,00	0,3908	0,00
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>3 375 373,45</b>	<b>0,3908</b>	<b>1 319 095,94</b>

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na początek okresu obrotowego	%	Wartość na koniec okresu obrotowego	%
1	Sektor finansowy	491 615,74	0,02	1 056 332,64	0,03
2	Sektor niefinansowy	2 750 492 838,42	89,25	3 200 444 854,06	88,48
3	Spółki państwowe	4 911 394,75	0,16	3 697 873,39	0,10
4	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	350 430 568,24	11,37	447 748 581,54	12,38
5	Przedsiębiorcy indywidualni	142 344 123,08	4,62	162 576 492,01	4,49
6	Osoby prywatne	1 816 602 184,02	58,95	2 062 597 432,92	57,02
7	Rolnicy indywidualni	398 567 834,15	12,93	479 937 360,73	13,27
8	Instytucje niekomercyjne	37 636 734,17	1,22	43 887 113,50	1,21
9	Sektor budżetowy	330 692 041,30	10,73	415 688 949,49	11,49

<b>RAZEM</b>	<b>3 081 676 495,46</b>	<b>100</b>	<b>3 617 190 136,19</b>	<b>100</b>
--------------	-------------------------	------------	-------------------------	------------

Środki depozytowe według obszarów działania oddziałów Banku

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na początek okresu obrotowego	udział %	Wartość na koniec okresu obrotowego	udział %
1	Brodnica	766 468 986,82	24,87	872 941 294,33	24,13
2	Chełmża	180 043 765,37	5,84	214 863 966,64	5,94
3	Grudziądz	154 742 935,53	5,02	180 458 604,62	4,99
4	Rypin	191 981 927,06	6,23	228 425 619,32	6,32
5	Nowe Miasto	361 326 129,77	11,72	421 898 991,56	11,66
6	Świecie	134 065 717,36	4,35	174 489 431,83	4,82
7	Bydgoszcz	37 824 244,73	1,23	41 128 148,03	1,14
8	Elbląg	47 468 398,50	1,54	52 932 886,56	1,46
9	Kwidzyn	13 049 053,22	0,42	16 085 081,58	0,44
10	Ostrołęka	175 103 393,96	5,68	202 717 087,40	5,60
11	Biskupiec	89 635 179,89	2,91	106 135 159,74	2,93
12	Działdowo	28 113 905,57	0,91	31 674 446,67	0,88
13	Gdynia	13 461 851,26	0,44	13 990 782,76	0,39
14	Jabłonowo Pomorskie	215 909 993,90	7,01	233 791 702,71	6,46
15	Łasin	112 434 384,98	3,65	134 246 264,22	3,71
16	Toruń	51 017 836,73	1,66	57 024 380,83	1,58
17	Wąbrzeźno	108 520 690,01	3,52	141 447 880,12	3,91
18	Radziejów	0,00	0,00	5 262 516,86	0,15
19	Centrum Biznesowe Region Centralny	169 451 745,32	5,50	219 322 245,47	6,06
20	Centrum Biznesowe Region Nadwiślański	231 056 355,49	7,50	268 353 644,94	7,42
<b>RAZEM</b>		<b>3 081 676 495,46</b>	<b>100</b>	<b>3 617 190 136,19</b>	<b>100</b>

4. Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Sektor gospodarki	Wartość zaangażowania podlegająca limitowaniu (kapitał + pozabilans)	Limit* (%)	Limit (kwotowo)	Przekroczenie limitu
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	61 634 757,56	40	172 339 757,35	0
Budownictwo	83 113 577,14	70	301 594 575,36	0
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	300 000,00	15	64 627 409,01	0
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	10 767 442,61	5	21 542 469,67	0
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	16 263 762,97	20	86 169 878,67	0
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	405 289,63	10	43 084 939,34	0
Działalność wydawnicza i nadawcza oraz związana z produkcją i dystrybucją treści	294 976,58	10	43 084 939,34	0

Działalność związana z kulturą, sportem i rekreacją	483 056,40	10	43 084 939,34	0
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	13 187 696,24	20	86 169 878,67	0
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	19 003 485,86	10	43 084 939,34	0
Edukacja	219 877,98	5	21 542 469,67	0
Górnictwo i wydobywanie	749 196,25	5	21 542 469,67	0
Handel hurtowy i detaliczny	154 019 458,79	90	387 764 454,03	0
Inne	3 155 850,03	5	21 542 469,67	0
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	10 522 240,53	20	86 169 878,67	0
Pozostała działalność usługowa	1 478 289,92	5	21 542 469,67	0
Przetwórstwo przemysłowe	107 371 220,70	80	344 679 514,70	0
Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	812 068 600,12	400	1 723 397 573,48	0
Transport i gospodarka magazynowa	9 365 510,11	15	64 627 409,01	0
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	14 064 077,43	15	64 627 409,01	0
<b>Suma</b>	<b>1 318 468 366,85</b>	<b>x</b>	<b>3 662 219 843,65</b>	<b>0</b>

\*limit w stosunku do wartości funduszy własnych Banku

## 5. Informacje o:

- 1) strukturze należności banku w podziale na poszczególne kategorie ryzyka, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości, w szczególności kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych.

Struktura ekspozycji kredytowych w wartości bilansowej brutto, powiększonej o wartości pozabilansowe w podziale na poszczególne kategorie.

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Struktura %
<b>1.</b>	<b>Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
	- ekspozycje normalne	0,00	0,00	
	- ekspozycje wątpliwe	0,00	0,00	
	- ekspozycje stracone	0,00	0,00	
<b>2.</b>	<b>Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:</b>	<b>62 735 849,41</b>	<b>64 634 739,82</b>	<b>5,53</b>
	- ekspozycje bez stwierdzonej utraty wartości	54 602 864,49	60 560 701,66	5,18
	- ekspozycje ze stwierdzoną utratą wartości	8 132 984,92	4 074 038,16	0,35
<b>3.</b>	<b>Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
	- ekspozycje normalne	0	0	0,00
	- ekspozycje pod obserwacją	0	0	0,00
	- ekspozycje poniżej standardu	0	0	0,00
	- ekspozycje wątpliwe	0	0	0,00
	- ekspozycje stracone	0	0	0,00
<b>4.</b>	<b>Pozostałe ekspozycje kredytowe:</b>	<b>932 441 163,64</b>	<b>1 105 082 019,44</b>	<b>94,47</b>
	- ekspozycje normalne	853 544 885,25	1 032 585 519,29	88,28
	- ekspozycje pod obserwacją	51 322 676,03	40 529 665,15	3,46

	- ekspozycje poniżej standardu	11 696 777,94	10 205 845,24	0,87
	- ekspozycje wątpliwe	1 288 754,30	8 321 014,65	0,71
	- ekspozycje stracone	14 588 070,12	13 439 975,11	1,15
<b>5.</b>	<b>RAZEM:</b>	<b>995 177 013,05</b>	<b>1 169 716 759,26</b>	<b>100,00</b>

Należności z odroczonym terminem zapłaty i należności przeterminowane i sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego.

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
		Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1	Należności z odroczonym terminem zapłaty	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Należności przeterminowane i sporne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Należności na które nie utworzono rezerw lub nie dokonano odpisu aktualizującego	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>4</b>	<b>RAZEM:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Należności od sektora finansowego:

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
		Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1	Rachunki bieżące	71 425 674,14	68 919 691,49	0,00	0,00
2	Rezerwa w Banku Centralnym	0,00	0,00	130 019 739,86	101 206 876,08
3	Lokaty	6 259 063,88	2 748 915,81	0,00	0,00
4	Kredyty/Pożyczki	0,00	10 000 000,00	0,00	0,00
5	Należności na rachunkach maklerskich	0,00	0,00	3197,37	5 101,84
<b>6</b>	<b>RAZEM:</b>	<b>77 684 738,02</b>	<b>81 668 607,30</b>	<b>130 022 937,23</b>	<b>101 211 977,92</b>

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
<b>Należności od sektora finansowego brutto</b>	<b>77 687 935,39</b>	<b>100</b>	<b>81 673 709,14</b>	<b>100</b>
1. Należności normalne	77 687 935,39	100	81 673 709,14	100
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. w sytuacji normalnej	0		0	
<b>Prowizje – korekta wartości</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
W sytuacji normalnej	0		0	
<b>Należności od sektora finansowego netto (bez odsetek)</b>	<b>77 687 935,39</b>	<b>X</b>	<b>81 673 709,14</b>	<b>X</b>

Należności od sektora finansowego wg terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
<b>Należności</b>	<b>77 687 935,39</b>	<b>100</b>	<b>81 673 709,14</b>	<b>100</b>
Bieżące	71 428 871,51	91,94	78 924 643,04	91,94

Terminowe	6 240 480,00	8,03	2 701 200,00	8,03
- do 1 miesiąca	4 600 000,00	5,92	0,00	5,92
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0,00	0,00	0,00
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 640 480,00	2,11	2 701 200,00	2,11
- powyżej 1 roku do 5 lat	0	0,00	0,00	0,00
- powyżej 5 lat do 10 lat	0	0,00	0,00	0,00
- powyżej 10 lat do 20 lat	0	0,00	0,00	0,00
- powyżej 20 lat	0	0,00	0,00	0,00
Odsetki	18 583,88	0,02	47 866,10	0,02

#### Należności od sektora niefinansowego

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
<b>Należności od sektora niefinansowego brutto</b>	<b>1 186 401 563,96</b>	<b>100</b>	<b>1 396 393 134,40</b>	<b>100</b>
1. Należności normalne	1 078 061 818,51	90,87	1 322 648 314,81	94,72
2. Należności pod obserwacją	66 143 547,43	5,58	23 179 737,48	1,66
3. Należności zagrożone:	42 196 198,02	3,56	50 565 082,11	3,62
- poniżej standardu	15 305 680,28	1,29	18 792 015,64	1,35
- wątpliwe	1 341 100,64	0,11	8 541 343,74	0,61
- stracone	25 549 417,10	2,15	23 231 722,73	1,66
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>43 244 022,16</b>	<b>100</b>	<b>43 061 957,58</b>	<b>100</b>
1. w sytuacji normalnej	10 104 471,88	23,37	8 971 250,69	20,83
2. w sytuacji pod obserwacją	2 866 458,30	6,63	1 280 985,40	2,97
3. w sytuacji zagrożonej:	30 273 091,98	70,01	32 809 721,49	76,19
- poniżej standardu	4 365 650,81	10,10	5 546 360,17	12,88
- wątpliwej	895 252,05	2,07	4 134 280,80	9,60
- straconej	25 012 189,12	57,84	23 129 080,52	53,71
<b>Prowizje-korekta wartości</b>	<b>4 100 682,11</b>	<b>100</b>	<b>5 825 781,91</b>	<b>100</b>
W sytuacji normalnej	3 781 072,17	92,21	5 553 928,72	95,33
W sytuacji pod obserwacją	244 660,46	5,97	165 833,51	2,85
W sytuacji poniżej standardu	43 770,84	1,07	75 935,60	1,30
W sytuacji wątpliwej	7 431,61	0,18	14 939,89	0,26
W sytuacji straconej	23 747,03	0,58	15 144,19	0,26
<b>Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)</b>	<b>1 124 393 364,95</b>	<b>X</b>	<b>1 332 737 207,72</b>	<b>X</b>

#### Należności od sektora niefinansowego według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
<b>Należności od sektora niefinansowego brutto</b>	<b>1 186 401 563,96</b>	<b>100</b>	<b>1 396 393 134,40</b>	<b>100</b>
Bieżące	78 175 166,14	6,59	100 516 228,14	7,20
Terminowe	1 108 226 397,82	93,41	1 295 876 906,26	92,80

- do 1 miesiąca	51 398 370,01	4,33	107 260 528,88	7,68
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	28 278 168,93	2,38	31 713 308,43	2,27
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	212 761 422,84	17,93	207 727 651,65	14,88
- powyżej 1 roku do 5 lat	515 359 589,33	43,44	602 285 494,89	43,13
- powyżej 5 lat do 10 lat	169 851 534,66	14,32	191 854 094,03	13,74
- powyżej 10 lat do 20 lat	114 334 218,42	9,64	135 956 031,88	9,74
- powyżej 20 lat	16 243 093,63	1,37	19 079 796,50	1,37

#### Należności od sektora budżetowego

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
<b>Należności od sektora budżetowego brutto</b>	<b>80 224 638,80</b>	<b>100</b>	<b>72 314 832,36</b>	<b>100</b>
1. Należności normalne	80 224 638,80	100	72 314 832,36	100
2. Należności pod obserwacją	0,00		0,00	
3. Należności zagrożone:	0,00		0,00	
- poniżej standardu	0,00		0,00	
- wątpliwe	0,00		0,00	
- stracone	0,00		0,00	
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>0,00</b>	<b>100</b>	<b>0,00</b>	<b>100</b>
1. w sytuacji normalnej	0,00		0,00	
2. w sytuacji pod obserwacją	0,00		0,00	
3. w sytuacji zagrożonej:	0,00		0,00	
- poniżej standardu	0,00		0,00	
- wątpliwej	0,00		0,00	
- straconej	0,00		0,00	
<b>Prowizje – korekta wartości</b>	<b>61 232,56</b>	<b>100</b>	<b>56 811,37</b>	<b>100</b>
W sytuacji normalnej	61 232,56	100	56 811,37	100
W sytuacji pod obserwacją	0,00		0,00	
W sytuacji poniżej standardu	0,00		0,00	
W sytuacji wątpliwej	0,00		0,00	
W sytuacji straconej	0,00		0,00	
<b>Należności od sektora budżetowego wartość bilansowa</b>	<b>80 163 406,24</b>	<b>X</b>	<b>72 258 020,99</b>	<b>X</b>

#### Należności sektora budżetowego według terminów zapadalności:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
<b>Należności brutto</b>	<b>80 224 638,80</b>	<b>100</b>	<b>72 314 832,36</b>	<b>100</b>
Bieżące	38 553,60	0,05	37 091,70	0,05
Terminowe	80 186 085,20	99,95	72 277 740,66	99,95
- do 1 miesiąca	0,00	0,00	0,00	0,00

- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	336 559,82	0,42	501 965,19	0,69
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4 254 635,96	5,30	4 965 365,73	6,87
- powyżej 1 roku do 5 lat	30 935 570,03	38,56	31 441 768,67	43,48
- powyżej 5 lat do 10 lat	34 894 738,75	43,50	30 103 777,13	41,63
- powyżej 10 lat do 20 lat	9 598 462,06	11,96	5 114 687,27	7,07
- powyżej 20 lat	166 118,58	0,21	150 176,68	0,21

W 2025 roku Bank, zgodnie z §36 ust. 1 pkt 2 Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków kredyty nieprzeznaczone do obrotu, wyceniał metodą według zamortyzowanego kosztu – ESP.

2) Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2024 r.	Stan na 31.12.2025 r.
1	Kredyty	8 789 907,78	2 879 057,31
2	Pożyczki	0,00	0,00
<b>3</b>	<b>RAZEM:</b>	<b>8 789 907,78</b>	<b>2 879 057,31</b>

3) Aktywach finansowych, z podziałem na:

Lp.	Treść	Wartość	
		na początek okresu	na koniec okresu
a.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
b.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00
c.	kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	1 290 667 721,32	1 498 688 078,92
d.	aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	2 126 911 682,06	2 479 070 786,24
e.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - lokaty	6 240 480,00	2 749 046,13
f.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0,00	0,00
	<b>Razem</b>	<b>3 423 819 883,38</b>	<b>3 980 507 911,29</b>

4) Aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości –

W Banku w 2025 r. nie wystąpiły aktywa i zobowiązania finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej.

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

- 1) Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.
- 2) Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględniania wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym:

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
	Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe	965 544 462,32	1 062 551 733,68

- 3) Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
	Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe	0,00	0,00

- 4) Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku.

W Banku nie stosuje się wyceny kredytów i pożyczek w wartości godziwej.

- 5) Wartość zmiany godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco –

W Banku nie występują instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

- 1) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Nie dotyczy.

- 2) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu,

Nie dotyczy.

- 3) różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności.

Nie dotyczy.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

- 1) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym

- 2) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym

- 3) papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym

- 4) papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością

- 5) wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – w Banku brak takich instrumentów finansowych.

Lp.	Treść	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa
		na początek okresu sprawozdawczego	na koniec okresu sprawozdawczego
1)	instrumenty kapitałowe notowane na rynku giełdowym	587 713,40	0,00
2)	instrumenty kapitałowe notowane na rynku pozagiełdowym	6 899 579,22	6 890 576,22

3)	instrumenty dłużne notowane na rynku Catalystr	783 631 331,17	868 499 547,25
3a)	- w tym z ograniczoną zbywalnością	0,00	0,00
4)	papiery wartościowe nienotowane na rynku Catalystr	1 343 280 350,89	1 610 571 238,99

#### Dłużne papiery wartościowe według wartości bilansowej

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego	wartość na koniec roku obrotowego
<b>Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych</b>	<b>369 402 171,29</b>	<b>468 615 008,86</b>
Obligacje skarbowe	369 402 171,29	468 615 008,86
<b>Dłużne papiery wartościowe pozostałych emitentów</b>	<b>1 757 509 510,77</b>	<b>2 010 455 777,38</b>
Bony pieniężne	1 239 406 204,76	1 569 128 553,19
Certyfikaty	0,00	0,00
Obligacje sektora finansowego	389 965 683,90	357 991 197,03
Obligacje komunalne	13 801 986,56	13 773 776,73
Obligacje sektora niefinansowego	79 145 496,33	69 562 250,43
Rezerwa na obligacje sektora niefinansowego		
<b>Razem dłużne papiery wartościowe</b>	<b>2 126 911 682,06</b>	<b>2 479 070 786,24</b>

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego.

Bank nie zawierał umów, których skutkiem było powstanie instrumentu finansowego.

10. Informacje o posiadanych udziałach, akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, zawierające:

- 1) nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności oraz wartość otrzymanych lub należnych dywidend, wartość kapitału własnego jednostki i jej wynik finansowy za rok obrotowy:

Bank posiada podmiot zależny, spółkę ubezpieczeniową BS Partner sp. z o.o.

<b>Nazwa i siedziba jednostki- przedmiot działalności</b>	Udziały w BS Partner - działalność ubezpieczeniowa ul. Kamionka 27, 87-300 Brodnica
<b>Wartość bilansowa posiadanych udziałów i akcji</b>	50 000,00
<b>% posiadanego kapitału jednostki</b>	100
<b>Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu</b>	1
<b>Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy</b>	1 115 885,86
<b>Wartość kapitału własnego</b>	164 511,32
<b>Przewidywany wynik finansowy za rok obrotowy</b>	1 307 134,38

- 2) wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu oraz wartość otrzymanych lub należnych dywidend:

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki- przedmiot działalności	Wartość posiadanych udziałów i akcji	% posiadanego kapitału jednostki	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy (stopień udziału banku w zarządzaniu)
1.	Akcje BPS S.A. – działalność finansowa, ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa	4 721 812,00	0,46	0,46	0,00
2.	Akcje SGB S.A. – działalność finansowa, Szarych Szeregów 23a, 60-462 Poznań	667 100,00	0,06	0,06	0,00
3.	Szpital Powiatowy – działalność medyczna, Szewska 23, 87-140 Chełmża	40 000,00	0,29	0,29	0,00
4.	TUW – działalność ubezpieczeniowa,	10,00	0,00	0,00	0,00
5.	Polski Bank Apeksowy w likwidacji – działalność finansowa, Aleja Krakowska 38, Janki 05-090 Raszyn	1 300 000,00	2,76	2,76	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>6 728 922,00</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>0,00</b>

Informacja o posiadanych akcjach i jednostkach uczestnictwa w pozostałych jednostkach dopuszczonych do obrotu

Lp.	Treść	Wartość bilansowa posiadanych akcji	Wartość nominalna posiadanych akcji	Aktualizacja wartości
1.	PBS Finanse	0,00	0,00	0,00
2.	Polimex Mostostal	0,00	0,00	0,00
3.	Generali	2 527 951,42	2 500 000,00	27 951,42
4.	<b>RAZEM:</b>	<b>2 527 951,42</b>	<b>2 500 000,00</b>	<b>27 951,42</b>

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży.  
Nie dotyczy.
12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania.  
Nie dotyczy.
13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.
- 1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania,
  - 2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych,

- 3) wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia,
  - 4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych;
  - 5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany,
  - 6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych  
Nie dotyczy.
14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu.  
Nie dotyczy.
  15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych.  
W Banku nie występuje zastaw na mieniu banku.
  16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.  
W Banku nie występują instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
  17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku.  
Bank nie posiada własnego, wydzielonego biura maklerskiego.
  18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:
    - a) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,  
Na dzień 31 grudnia 2025 roku brak należności.
    - b) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,  
Na dzień 31 grudnia 2025 roku brak należności.
    - c) należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,  
Bank posiada rachunki w Domu Maklerskim w BPS S.A. i w Centralnym Domu Maklerskim PEKAO S.A. na kwotę 1 461,00 zł należności, Domu Maklerskim BOŚ na kwotę 1 755,34 zł i Beskidzkim Domu Maklerskim w kwocie 1 885,50zł.
    - d) należności z tytułu afiliacji,  
Nie dotyczy
    - e) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu;  
Na dzień 31 grudnia 2025 roku brak pożyczek.
  19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych.  
Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.
  20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych.  
Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.
  21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku.

Bank nie posiada należności od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku.

Bank nie posiada zobowiązań od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

Bank nie posiada zobowiązań wobec banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych.

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego.

Bank nie posiada wydzielonych funduszy dla oddziałów zagranicznych.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

- 1) zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego,

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
<b>I.</b>	<b>Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>6 876 926,40</b>	<b>1 265 607,64</b>	<b>0,00</b>	<b>8 142 534,04</b>
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	<b>6 854 869,80</b>	1 265 607,64	0,00	<b>8 120 477,44</b>
	- licencje	<b>6 854 869,80</b>	1 265 607,64	0,00	<b>8 120 477,44</b>
	2. pozostałe - wartość firmy	<b>22 056,60</b>	0,00	0,00	<b>22 056,60</b>
<b>II.</b>	<b>Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>6 569 502,99</b>	<b>581 280,43</b>	<b>0,00</b>	<b>7 150 783,42</b>
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	<b>6 547 446,39</b>	581 280,43	0,00	<b>7 128 726,82</b>
	- licencje	<b>6 547 446,39</b>	581 280,43	0,00	<b>7 128 726,82</b>
	4. pozostałe - wartość firmy	<b>22 056,60</b>	0,00	0,00	<b>22 056,60</b>
<b>III.</b>	<b>Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>307 423,41</b>	<b>684 327,21</b>	<b>0,00</b>	<b>991 750,62</b>
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	<b>307 423,41</b>	684 327,21	0,00	<b>991 750,62</b>
	- licencje	<b>307 423,41</b>	684 327,21	0,00	<b>991 750,62</b>
	4. pozostałe - wartość firmy	<b>0,00</b>	0,00	0,00	<b>0,00</b>

- 2) wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy

Bank nie posiada obcych wartości niematerialnych i prawnych.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:

- 1) Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego

Wyszczególnienie	Środki trwałe	środki trwałe w budowie i inwestycje długoterminowe	Ogółem
Stan na 01.01.2025r.	<b>46 015 846,25</b>	<b>645 848,62</b>	<b>46 661 694,87</b>
Aktualizacja	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Zwiększenie	5 809 617,84	5 445 088,32	<b>11 254 706,16</b>
Zmniejszenie	3 967 749,01	5 251 612,99	<b>9 219 362,00</b>
<b>Stan na 31.12.2025r.</b>	<b>47 857 715,08</b>	<b>839 323,95</b>	<b>48 697 039,03</b>
<b>Umorzenia</b>			
Stan na 01.01.2025r.	<b>35 745 355,06</b>	0,00	<b>35 745 355,06</b>
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00
Umorzenia bieżące	2 964 471,54	0,00	2 964 471,54
Zmniejszenia	2 846 076,73	0,00	2 846 076,73
<b>Stan na 31.12.2023r.</b>	<b>35 863 749,87</b>	0,00	<b>35 863 749,87</b>

2) Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust.4 ustawy.

Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

27. Informacje na temat aktywów przyjętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku.

W 2025 roku Bank nie przejął aktywów przejętych za długi.

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank nie posiadał aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów.

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 266 972,00	5 119 964,59	2 768 874,00	12 618 062,59
2	Koszty zapłacone z góry	790 699,27	2 601 578,55	2 398 490,66	993 787,16
3	Przychody do otrzymania	79 704,50	840 274,37	842 630,10	77 348,77
	<b>Razem międzyokresowe rozliczenia czynne</b>	<b>11 137 375,77</b>	<b>8 561 817,51</b>	<b>6 009 994,76</b>	<b>13 689 198,52</b>

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 531 337,77 zł składają się:

Oплата za systemy informatyczne 5300-01	921 527,69
Bankowy Fundusz gwarancyjny 5300-02	0,00
Rozliczenie ZFŚS 5300-04	0,00
Ubezpieczenie majątkowe 5300-05	47 413,70
Prenumeraty 5300-06	15 740,92
Koszty emisji obligacji rozliczane w czasie 5300-09	0,00
Koszty zakupu węgla, oleju grzewczego	9 104,85
<b>Razem</b>	<b>993 787,16</b>

## Wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów:

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	Rezerwa na koszty działania Banku	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2	Należności z tyt. Wieczystego użytkowania gruntu (5320-4)	5 015,21	1 344,08	1 529,84	4 829,45
<b>3.</b>	<b>Razem międzyokresowe rozliczenia bierne</b>	<b>2 005 015,21</b>	<b>2 001 344,08</b>	<b>2 001 529,84</b>	<b>2 004 829,45</b>

## Wykaz przychodów przyszłych okresów:

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Zmniejszenie	Stan na koniec roku obrotowego
1	Przychody pobierane z góry: 53	1 769 633,44	4 079 314,29	4 342 975,40	1 505 972,33
	a) z tytułu pobranej prowizji: 531	1 433 188,05	2 524 826,85	2 555 202,48	1 402 812,42
	b) z tytułu pobranych odsetek-5310	336 445,39	1 554 487,44	1 787 772,92	103 159,91
	c) z tytułu opłat-5311	0,00	0,00	0,00	0,00
	d) inne przychody/fundusz z PZU/-5319	0,00	0,00	0,00	0,00

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu.

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna 1 udziału	Liczba udziałowców	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1.	Osoby prawne	160	1 850,00	27	296 000,00
2.	Osoby fizyczne	4119	1 850,00	886	7 620 150,00
	<b>Razem</b>	<b>4279</b>	<b>1 850,00</b>	<b>913</b>	<b>7 916 150,00</b>

W Banku na dzień 31.12.2025 roku żaden z członków nie posiadał udziału o wartości ponad 5% funduszu udziałowego

W Banku Spółdzielczym w Brodnicy na koniec okresu sprawozdawczego udziały posiadało 913 udziałowców, z tego:

Udziałowcy posiadający:	Liczba udziałowców
1 udział	386
2 udziały	35
3 udziały	112
4 udziały	10
5 udziałów	37
6 udziałów	11
7 udziałów	7
8 udziałów	1
9 udziałów	1
10 udziałów	313

Zmiany funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec
					roku obrotowego
1.	Fundusz udziałowy	6 126 000,00	1 790 150,00	0,00	7 916 150,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>3.</b>	<b>Razem</b>	<b>6 126 000,00</b>	<b>1 790 150,00</b>	<b>0,00</b>	<b>7 916 150,00</b>

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału.

W Banku nie występują udziały uprzywilejowane, które miałyby wpływ na wysokość dywidendy.

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

Nie dotyczy.

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej.

Na dzień bilansowy nie wystąpiły zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych.

Na dzień bilansowy Bank nie posiadał pożyczek podporządkowanych.

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności, obejmujące:

- 1) Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego,
- 2) Zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw,
- 3) Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego,
- 4) Wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerwy wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego.

Kategorie należności	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
<b>Należności normalne</b>	<b>3 862 262,62</b>	<b>927 068,55</b>	<b>1 117 682,09</b>	<b>3 671 649,08</b>
- sektor niefinansowy	3 862 262,62	927 068,55	1 117 682,09	3 671 649,08
<b>Należności pod obserwacją</b>	<b>2 866 458,30</b>	<b>3 523 977,75</b>	<b>5 109 450,65</b>	<b>1 280 985,40</b>
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	2 866 458,30	3 523 977,75	5 109 450,65	1 280 985,40
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności poniżej standardu</b>	<b>4 365 650,81</b>	<b>10 920 949,30</b>	<b>9 740 239,94</b>	<b>5 546 360,17</b>
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	4 365 650,81	10 920 949,30	9 740 239,94	5 546 360,17
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności wątpliwe</b>	<b>895 252,05</b>	<b>5 223 405,72</b>	<b>1 984 376,97</b>	<b>4 134 280,80</b>
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	895 252,05	5 223 405,72	1 984 376,97	4 134 280,80
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności stracone</b>	<b>25 012 189,12</b>	<b>5 637 322,55</b>	<b>7 520 431,15</b>	<b>23 129 080,52</b>
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00

- sektor niefinansowy	25 012 189,12	5 637 322,55	7 520 431,15	23 129 080,52
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>37 001 812,90</b>	<b>26 232 723,87</b>	<b>25 472 180,80</b>	<b>37 762 355,97</b>

W 2025 roku Bank umorzył klientom kredyty oraz spisał wierzytelności znajdujące się w ewidencji pozabilansowej na łączną kwotę 682 638,52 zł w tym kapitał 219 533,55 zł oraz odsetki 463 104,97 zł.

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	3 765 493,50	922 385,00	0,00	4 562 449,50
Rezerwa na dodatkowe wynagrodzenie roczne Rady	255 000,00	300 000,00	255 000,00	300 000,00
Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	3 400 000,00	3 560 000,00	3 400 000,00	3 560 000,00
Rezerwa z tytułu składek na rzecz BFG	2 471 070,82	480 000,00	0,00	2 951 070,82
Rezerwa na koszt związanego z oczekiwaniem do wpisu do hipoteki / Rezerwa na prowizje od wcześniejszej spłaty kredytów	21 781,09	0,00	21 781,09	0,00
Rezerwa na zaległe urlopy	490 372,64	51 104,90	0,00	541 477,54
Rezerwa na zdarzenia niepewne w zakresie stosowania stawki WIBOR	9 963 211,89	0,00	1 143 284,88	8 819 927,01
Rezerwa na premie roczne pracowników	1 700 000,00	1 750 000,00	0,00	1 750 000,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 279 041,00	5 556 230,35	2 676 600,00	9 158 671,35
Zobowiązania pozabilansowe	393 240,19	12 352 711,08	11 234 120,34	1 511 830,93
Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>28 739 211,13</b>	<b>24 972 431,33</b>	<b>20 556 215,31</b>	<b>33 155 427,15</b>

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku obrotowego.

Rodzaj aktywów	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Aktualizacja wartości akcji Polimex Mostostal	1 467 659,50	0,00	1 467 659,50	0,00
Aktualizacja wartości akcji PBS Finanse S.A.	2 241 861,40	0,00	2 241 861,40	0,00
Udział w TUW Toruń	10,00	0,00	0,00	10,00
Akcje Banku Apeksowego	995 298,00	0,00	0,00	995 298,00

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń, obejmujące

- 1) Wykaz udzielonych gwarancji, poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
<b>I. Zobowiązania udzielone dotyczące finansowania netto:</b>	<b>145 773 202,55</b>	<b>178 898 184,70</b>
- linie kredytowe podmiotów niefinansowych	145 771 976,41	180 406 734,50
- linie kredytowe jednostek budżetowych	1 226,14	2 908,30
- rezerwa na linie kredytowe od podmiotów niefinansowych	- 383 867,36	- 1 511 458,10
- rezerwa na linie kredytowe jednostek budżetowych	0,00	0,00
<b>Gwarancje i poręczenia netto w tym :</b>	<b>3 203 063,37</b>	<b>35 677 596,59</b>
- zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	3 203 063,37	35 677 969,42
- rezerwa na zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	- 9 372,83	- 372,83
<b>II. Zobowiązania otrzymane dotyczące finansowania netto:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- finansowe	0,00	0,00
-gwarancyjne	0,00	0,00
<b>Ogółem netto</b>	<b>148 976 265,92</b>	<b>214 575 781,29</b>

- 2) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom.  
Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.
- 3) Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.  
Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji i sprzedaży akcji zwykłych banku.
- 4) Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych.  
W Banku nie występują udziały uprzywilejowane.
- 5) Szczegółowe dane o aktywach banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami.  
Bank na dzień 31 grudnia 2025r. nie posiadał aktywów zabezpieczających.
- 6) Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu.  
W Banku nie występują transakcje z zobowiązaniem do odkupu.
- 7) Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych.  
Bank nie udzielił zobowiązań finansowych nieodwołalnych.
- 8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne.  
Bank nie posiada instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne.
39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym.  
Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Dla określenia wartości przyjmowanych zabezpieczeń stosowane są w Banku zapisy Instrukcji monitoringu zabezpieczeń Banku Spółdzielczym w Brodnicy.
40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych.  
Bank zawierał umowy dotyczące instrumentów finansowych w oparciu o standardowe warunki umowy zawierane na rynku.
41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

- 1) Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej  
Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.
- 2) Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych.

Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w okresie sprawozdawczym
1.	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	581 280,43
	- licencje	561 280,43
	- koncesje	0,00
2.	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	0,00
3.	know-how	0,00
4.	pozostałe - wartość firmy	0,00

Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Lp.	Grupa środków trwałych	Wartość w okresie sprawozdawczym
1	Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	1 529,84
2	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	331,80
3	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	348 746,65
4	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	1 717 462,70
5	Środki transportu (grupa 7)	164 157,81
6	Inne środki trwałe (grupa 8)	732 242,74
<b>7</b>	<b>Razem</b>	<b>2 964 471,54</b>

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego.

W Banku w 2025 roku nie dokonano odpisów na aktualizację wartości rzeczowego majątku trwałego.

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów finansowych.

Nie dokonano odpisów z tytułu aktualizacji aktywów finansowych.

- 3) Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

W Banku nie dokonano wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

- 4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Nie dotyczy.

- 5) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży.

W Banku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

- 6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

Nie dotyczy.

- 7) Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem start poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek.
- a) w poprzednim okresie

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
Z tytułu kredytów - SKUP	34 387,24	0,00	0,00
Z tytułu pozostałych należności - SKUP	0,00	0,00	0,00
Z tytułu pozostałych należności - NKUP	0,00	0,00	0,00
Z tytułu kredytów- NKUP	0,00	0,00	0,00

- a) w okresie sprawozdawczym

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
Z tytułu kredytów - SKUP	337 608,04	0,00	0,00
Z tytułu pozostałych należności - SKUP	0,00	0,00	0,00
Z tytułu pozostałych należności - NKUP	0,00	0,00	0,00
Z tytułu kredytów- NKUP	345 030,48	0,00	0,00

- 8) informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy.

Lp. Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
	w poprzednim okresie	w bieżącym okresie
1 SGB S.A. Poznań	0,00	0,00
2 BS Partner	1 277 552,39	1 115 885,86
<b>3. Razem</b>	<b>1 277 552,39</b>	<b>1 115 885,86</b>

- 9) informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy.

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
Wartości niematerialne i prawne	1 265 607,64	1 284 749,00
Środki trwale nabyte	6 003 093,17	2 520 000,00
Środki trwale w budowie	0,00	5 000 000,00
<b>Razem</b>	<b>7 268 700,81</b>	<b>8 804 749,00</b>

Roczny budżet na 2026 rok przeznaczony przez Bank na obszar cyberbezpieczeństwa wynosi prawie 1,5 mln zł. Bank planuje inwestycje pozwalające na implementację nowoczesnych rozwiązań cyberbezpieczeństwa a także wdrożenie zewnętrznego Security Operation Center.

10) propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Lp.	Treść	Kwota
1.	Fundusz zasobowy	76 062 289,76
2.	Dywidenda	2 488 104,49
3.	<b>Razem</b>	<b>78 550 394,25</b>

11) informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania.

W okresie sprawozdawczym nie zaniechano żadnej działalności i nie przewidujemy do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1.	Wysokość rezerwy utworzonej w poprzednich latach w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego w tym:	0,00	12 610 515,59
	stan aktywów rozliczonych z kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego w tym:	9 158 671,35	0,00
	stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		-17 389 391,76
	a) część bieżąca		- 17 346 096,00
	b) część odroczone		+ 168 722,24
	c) podatek od dywidendy		- 212 018,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

1) Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty,

	Wartość pierwotna	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Rozpiętość oprocentowania
Pracownicy	22 426 180,59	14 112 757,17	504 546,06	0,00 – 15,00
Kadra kierownicza	3 744 000,00	1 894 408,65	228 542,04	0,00 – 15,00
Rada Nadzorcza i Zarząd	26 944 093,43	14 868 515,63	5 685 658,34	0,00 – 15,00

- 2) Wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych banku,

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia w 2025 roku	
	Obciążające koszty w zł	W tym: wypłacone z zysku w zł
Członkowie Zarządu	6 871 308,49	2 900 044,46
Członkowie Rady Nadzorczej	987 376,48	231 765,04

- 3) Przeciętnego w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty,  
4) Średnie zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 287 etatów, natomiast wg stanu na 31.12.2025 - 296 osób (293,60).  
5) Kosztów związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów,

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Na świadczenia emerytalne i jubileuszowe	4 562 449,50
Na zmienne składniki wynagrodzeń dla Zarządu i Rady Nadzorczej	3 860 000,00

- 6) Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W roku obrotowym poniesiono koszty na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w kwocie 1 382 645,04 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

- 1) Należności i zobowiązania,
- 2) Główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki
- 3) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.

Wyszczególnienie	BS PARTNER			
	Wartość na koniec roku 2024		Wartość na koniec roku 2025	
	Kwota zł	Kwota zł	Kwota zł	udział%
Należności	0,00	0,00	0,00	100
Zobowiązania	1 063 798,74	1 063 798,74	1 179 591,29	100
Przychody: Odsetki i prowizje	1 319,55	1 319,55	1 715,75	100
Koszty: Odsetki i prowizje	1 479,46	1 479,46	1 367,45	100
Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne	0,00	100	0,00	100

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

- 1) Osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
  - 2) Osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
  - 3) Jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
  - 4) Jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku;

W 2025 roku nie wystąpiły istotne transakcje zawarte na warunkach innych niż rynkowe z podmiotami powiązanymi.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:

- 1) Ryzyko rynkowe, w tym:
  - a) Ryzyko walutowe,
  - b) Ryzyko stopy procentowej,
  - c) Ryzyko cenowe
- 2) Ryzyko kredytowe,
- 3) Ryzyko płynności,
- 4) Ryzyko operacyjne;

Głównym celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie bezpieczeństwa środkom powierzonym przez klientów Banku oraz zapewnienie skuteczności podejmowanych decyzji skutkujących maksymalizacją uzyskiwanych dochodów w dłuższym horyzoncie czasowym, przy podejmowaniu akceptowalnego poziomu ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz o wewnętrzne procedury zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku. Obowiązujące procedury w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku.

W Banku Spółdzielczym w Brodnicy przyjęto 3 - stopniowy schemat organizacji regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem. Ogólne ramy zarządzania ryzykiem zostały określone w następujących dokumentach przyjętych przez Radę Nadzorczą:

- a) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Brodnicy,
- b) Planie ekonomiczno-finansowym na rok 2025,
- c) Planie Naprawy w Banku Spółdzielczym w Brodnicy,
- d) Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym,
- e) Polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- f) Polityce zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- g) Polityce zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- h) Polityce zarządzania ryzykiem płynności.

Ich uszczegółowieniem są zaakceptowane przez Zarząd instrukcje (zasady) zarządzania poszczególnymi ryzykami delegujące obowiązki na poziom poszczególnych komórek organizacyjnych oraz szczegółowe procedury operacyjne zawierające opis poszczególnych czynności (w tym kontrolnych).

Zgodnie z przyjętymi regulacjami wewnętrznymi w systemie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy i komórki organizacyjne:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd Banku,
- Komitet Kredytowy Banku,
- Komitet Audytu,
- Komitet ESG,
- Komitet ALCO,
- Komórki organizacyjne zarządzające poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- Komórki organizacyjne zajmujące się monitorowaniem i raportowaniem poszczególnych rodzajów ryzyka,
- Zespół Audytu Wewnętrznego,
- Pozostałe komórki organizacyjne.

Proces zarządzania ryzykiem ma charakter ciągły, w który zaangażowane są wszystkie komórki organizacyjne i składa się z następujących etapów:

- identyfikacji ryzyka,
- pomiaru ryzyka,
- monitorowania i kontroli ryzyka,
- raportowania ryzyka,
- podejmowania działań zaradczych,
- przeglądu i weryfikacji procesu.

Docelowy profil ryzyka Banku jest uwarunkowany zdefiniowanym akceptowalnym poziomem ryzyka tj. akceptowalną stratą wynikającą z przyjętego poziomu ryzyka i docelowej struktury biznesowej. Akceptowalny poziom ryzyka stanowi istotny element konstrukcji Planu ekonomiczno-finansowego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą.

Efektom prowadzonych działań w zakresie identyfikacji i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka jest określenie, które z nich są istotne z punktu widzenia Banku, ich klasyfikacja z punktu widzenia stałej oceny, a także z perspektywy celowości pokrycia danego ryzyka kapitałem.

### **Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka**

#### **a) Ryzyko kredytowe**

Polityka kredytowa Banku

Bank realizując swoją politykę kredytową stara się efektywnie zagospodarować posiadane środki finansowe z zachowaniem bezpieczeństwa ich zwrotu. Proces kredytowy w Banku jest ściśle sformalizowany i uwzględnia przepisy Prawa bankowego, pozostałe normy nadzorcze oraz wydawane rekomendacje.

W celu minimalizacji ryzyka kredytowego Bank stosuje ujednolicone procedury oceny zdolności kredytowej poszczególnych grup klientów, limity zaangażowania wobec pojedynczych podmiotów oraz podmiotów powiązanych kapitałowo, organizacyjnie i biznesowo. Monitorowane jest ryzyko kredytowe całego Banku jak i poszczególnych kredytobiorców. Minimalizacja łącznego ryzyka kredytowego wiąże się z tworzeniem rezerw celowych na należności, zgodnie z obowiązującymi normami prawnymi.

# JAKOŚĆ EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH WEDŁUG BRANŻ

Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Kapitał	Odsetki	ESP	Portfel kredytowy	Rezerwa	Zobowiązania	Wartość netto
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe	Ekspozycje w sytuacji normalnej	61 588 663,36	63 560,01	17 465,81	61 634 757,56	0,00	0,00	61 634 757,56
	Suma	61 588 663,36	63 560,01	17 465,81	61 634 757,56	0,00	0,00	61 634 757,56
Budownictwo	Ekspozycje w sytuacji normalnej	40 356 749,20	129,02	345 568,82	40 011 309,40	1,04	23 153 740,09	63 165 048,45
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	4 961 460,08	0,00	86 499,70	4 874 960,38	867 796,21	9 588 309,85	13 595 474,02
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	6 386 258,62	0,00	52 448,39	6 333 810,23	1 496 798,51	1 532 026,74	6 369 038,46
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ekspozycje w sytuacji straconej	455 977,91	262 901,60	0,03	718 879,48	734 863,27	0,00	-15 983,79
	Suma	52 160 445,81	263 030,62	484 516,94	51 938 959,49	3 099 459,03	34 274 076,68	83 113 577,14
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z	Ekspozycje w sytuacji normalnej	237 139,05	0,00	0,00	237 139,05	0,00	62 860,95	300 000,00
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	237 139,05	0,00	0,00	237 139,05	0,00	62 860,95	300 000,00
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	Ekspozycje w sytuacji normalnej	10 531 609,00	18 346,78	4 172,86	10 545 782,92	0,00	0,00	10 545 782,92
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	370 763,40	0,00	1 330,58	369 432,82	147 773,13	0,00	221 659,69
	Suma	10 902 372,40	18 346,78	5 503,44	10 915 215,74	147 773,13	0,00	10 767 442,61
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	Ekspozycje w sytuacji normalnej	14 744 254,44	2 637,00	102 395,61	14 644 495,83	0,00	1 619 267,14	16 263 762,97
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ekspozycje w sytuacji straconej	562 108,37	67 828,34	668,78	629 267,93	629 267,93	0,00	0,00
Suma	15 306 362,81	70 465,34	103 064,39	15 273 763,76	629 267,93	1 619 267,14	16 263 762,97	
Działalność usługowa w zakresie telekomunikacji, programowania komputerowego, doradztwa, infrastruktury obliczeniowej oraz pozostała działalność usługowa w	Ekspozycje w sytuacji normalnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	Ekspozycje w sytuacji normalnej	359 498,70	195,20	2 205,57	357 488,33	0,00	29 001,30	386 489,63
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	1 200,00	20 000,00	18 800,00
	Ekspozycje w sytuacji straconej	19 871,38	3 656,41	0,00	23 527,79	23 527,79	0,00	0,00
Suma	379 370,08	3 851,61	2 205,57	381 016,12	24 727,79	49 001,30	405 289,63	
Działalność wydawnicza i nadawcza oraz związana z produkcją i dystrybucją treści	Ekspozycje w sytuacji normalnej	25 000,02	0,00	23,44	24 976,58	0,00	270 000,00	294 976,58
	Ekspozycje w sytuacji straconej	0,00	5 612,19	0,00	5 612,19	5 612,19	0,00	0,00
	Suma	25 000,02	5 612,19	23,44	30 588,77	5 612,19	270 000,00	294 976,58
Działalność związana z kulturą, sportem i rekreacją	Ekspozycje w sytuacji normalnej	447 934,24	752,75	1 883,41	446 803,58	0,00	0,00	446 803,58
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	33 880,00	0,00	88,84	33 791,16	2 027,47	0,00	31 763,69
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	5 179,63	694,36	3,11	5 870,88	1 381,75	0,00	4 489,13
	Suma	486 993,87	1 447,11	1 975,36	486 465,62	3 409,22	0,00	483 056,40
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	Ekspozycje w sytuacji normalnej	12 890 648,05	1 723,71	85 519,87	12 806 851,89	0,00	265 167,51	13 072 019,40
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	162 206,00	190,08	226,32	162 169,76	46 492,92	0,00	115 676,84
	Ekspozycje w sytuacji straconej	18 348,00	38 945,29	0,00	57 293,29	57 293,29	0,00	0,00
	Suma	13 071 202,05	40 859,08	85 746,19	13 026 314,94	103 786,21	265 167,51	13 187 696,24
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	Ekspozycje w sytuacji normalnej	4 071 376,77	6 252,71	14 729,78	4 062 899,70	0,00	2 392 739,52	6 455 639,22
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	1 593 530,43	192,41	36 197,23	1 557 345,61	618 649,03	8 753 471,73	9 692 168,31
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	4 600 496,56	0,00	4 571,88	4 595 924,68	1 740 246,35	0,00	2 855 678,33
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ekspozycje w sytuacji straconej	105 444,71	132 099,64	0,00	237 544,35	237 544,35	0,00	0,00
Suma	10 370 668,47	138 544,76	55 498,89	10 453 714,34	2 596 439,73	11 146 211,25	19 003 485,86	
Edukacja	Ekspozycje w sytuacji normalnej	222 692,71	0,00	2 814,73	219 877,98	0,00	0,00	219 877,98
	Suma	222 692,71	0,00	2 814,73	219 877,98	0,00	0,00	219 877,98
Górnictwo i wydobywanie	Ekspozycje w sytuacji normalnej	756 666,78	0,00	7 470,53	749 196,25	0,00	0,00	749 196,25
	Suma	756 666,78	0,00	7 470,53	749 196,25	0,00	0,00	749 196,25
Handel hurtowy i detaliczny	Ekspozycje w sytuacji normalnej	84 132 999,07	30 124,64	398 484,07	83 764 639,64	0,00	67 892 921,75	151 657 561,39
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	2 025 186,75	11 152,18	6 020,44	2 030 318,49	98 460,47	39 398,68	1 971 256,70
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	181 671,56	0,00	1 085,22	180 586,34	72 234,54	0,00	108 351,80
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	1 400 000,00	30,00	708,17	1 399 321,83	1 119 433,46	0,00	279 888,37
	Ekspozycje w sytuacji straconej	3 234 029,70	2 521 868,93	431,77	5 755 466,86	5 753 674,56	608,23	2 400,53
	Suma	90 973 887,08	2 563 175,75	406 729,67	93 130 333,16	7 043 803,03	67 932 928,66	154 019 458,79
Inne	Ekspozycje w sytuacji normalnej	1 282 991,05	1 657 257,14	7 902,95	2 932 345,24	54 945,91	235 080,70	3 112 480,03
	Ekspozycje w sytuacji straconej	120 761,48	45 436,31	0,00	166 197,79	122 827,79	0,00	43 370,00
	Suma	1 403 752,53	1 702 693,45	7 902,95	3 098 543,03	177 773,70	235 080,70	3 155 850,03
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	Ekspozycje w sytuacji normalnej	10 512 559,09	1 150,19	55 948,01	10 457 761,27	0,00	64 479,26	10 522 240,53
	Ekspozycje w sytuacji straconej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	10 512 559,09	1 150,19	55 948,01	10 457 761,27	0,00	64 479,26	10 522 240,53
Pozostała działalność usługowa	Ekspozycje w sytuacji normalnej	1 255 893,61	704,10	12 572,40	1 244 025,31	0,00	234 258,61	1 478 283,92
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ekspozycje w sytuacji straconej	15 000,00	8 013,15	0,00	23 013,15	23 007,15	0,00	6,00
	Suma	1 270 893,61	8 717,25	12 572,40	1 267 038,46	23 007,15	234 258,61	1 478 289,92
Przetwórstwo przemysłowe	Ekspozycje w sytuacji normalnej	88 179 022,13	10 958,30	423 152,90	87 766 827,53	0,00	16 495 832,27	104 262 659,80
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	75 575,00	634,54	339,81	75 869,73	30 347,90	0,00	45 521,83
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	4 361 035,91	17 187,46	7 163,40	4 371 059,97	1 308 047,97	0,00	3 063 012,00
	Ekspozycje w sytuacji straconej	428 077,15	307 236,45	3 435,22	731 878,38	732 028,95	177,64	27,07
	Suma	93 043 710,19	336 016,75	434 091,33	92 945 635,61	2 070 424,82	16 496 009,91	107 371 220,70
Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	Ekspozycje w sytuacji normalnej	738 248 415,63	688 374,18	3 193 501,92	735 743 287,89	0,00	65 563 038,39	801 306 326,28
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	6 546 470,37	51 451,86	20 420,93	6 577 501,30	324 538,93	143 632,83	6 396 595,20
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	5 402 700,96	24 783,61	14 809,53	5 412 675,04	1 775 648,95	3 753,11	3 640 779,20
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	1 431 862,63	21 033,61	4 967,76	1 447 928,48	733 981,28	341,00	714 288,20
	Ekspozycje w sytuacji straconej	1 394 001,26	700 239,93	974,52	2 093 266,67	2 082 655,43	0,00	10 611,24
Suma	753 023 450,85	1 485 883,19	3 234 674,66	751 274 659,38	4 916 824,59	65 710 765,33	812 068 600,12	
Transport i gospodarka magazynowa	Ekspozycje w sytuacji normalnej	3 789 778,19	1 209,04	19 632,71	3 771 354,52	0,00	2 071 317,73	5 842 672,25
	Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	3 747 402,17	644,76	347,07	3 747 699,86	224 862,00	0,00	3 522 837,86
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ekspozycje w sytuacji straconej	2 414 848,17	1 874 966,32	585,00	4 289 229,49	4 289 229,49	0,00	0,00
	Suma	9 952 028,53	1 876 820,12	20 564,78	11 808 283,87	4 514 091,49	2 071 317,73	9 365 510,11
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów	Ekspozycje w sytuacji normalnej	13 981 550,40	0,00	115 802,16	13 865 748,24	0,00	0,00	13 865 748,24
	Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	319 349,59	73,89	-11 125,17	330 548,65	132 219,46	0,00	198 329,19
	Suma	14 300 899,99	73,89	104 676,99	14 196 296,89	132 219,46	0,00	14 064 077,43
Suma	1 139 988 759,28	8 580 248,09	5 043 446,08	1 143 525 561,29	25 488 619,47	200 431 425,03	1 318 468 366,85	

## **Ryzyko inwestycji finansowych**

W Banku wyodrębniono z systemu zarządzania ryzykiem kredytowym ryzyko, wynikające z przeprowadzanych inwestycji o charakterze finansowym. Obowiązujące procedury w tym zakresie analogicznie jak w przypadku pozostałych ryzyk obejmują w sposób szczegółowy zasady identyfikacji pomiaru i monitorowania poziomu narażenia na ryzyko. W procedurach zawarto system limitów wewnętrznych, opisano system kompetencji do podejmowania decyzji oraz procedury rachunkowe. Wartość transakcji klasyfikowanych jako inwestycje finansowe na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosła 2 743 064 tys. zł.

## **Ryzyko płynności**

W ramach zarządzania płynnością finansową Bank kieruje się następującymi zasadami:

- głównym źródłem finansowania działalności Banku są stabilne środki finansowe, głównie depozyty osób prywatnych;
- zapewnienie środków finansowych w kasach, na rachunkach nostro w innych bankach oraz ulokowanych w wysokopłynnych instrumentach finansowych w ilości wystarczającej do bezpiecznego prowadzenia działalności operacyjnej;
- dążenie do zrównania przyszłych przepływów pieniężnych;
- efektywne zagospodarowanie wolnych środków w przypadku występowania czasowych nadwyżek płynności;
- zapewnienie źródeł pozyskania funduszy w przypadku zachwiania gospodarką pieniężną.

Bank systematycznie monitoruje wartość wskaźnika płynności LCR i NSFR wynikającego z Rozporządzenia CRR. W 2025 roku nie zanotowano spadku wskaźników płynności poniżej wartości minimalnych.

Ograniczanie ryzyka płynności odbywa się według metod i zasad dostosowanych do rodzaju oraz skali prowadzonej działalności. Bank kształtuje swoją strukturę aktywów i pasywów, zapewniając osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy akceptowalnym poziomie ryzyka płynności. Oprócz nadzorczych miar płynności w Banku wykorzystywane są wewnętrzne limity płynności. Kontrola poziomu środków płynnych prowadzona jest na bieżąco, natomiast monitorowanie poziomu wskaźników płynności prowadzone jest w cyklach dziennych, miesięcznych i kwartalnych. Co najmniej raz w roku przeprowadzana jest weryfikacja wewnętrznych dla wybranych wskaźników limitów płynności.

Analiza osadu w depozytach bieżących i terminowych oraz lokat zakładanych drogą elektroniczną, poziomy wskaźników płynności oraz przeprowadzone testy warunków skrajnych wykazują, że płynność Banku utrzymuje się na bezpiecznym i stabilnym poziomie i nie występuje dla Banku zagrożenie utraty płynności.

## **Ryzyko stopy procentowej**

Podstawowym narzędziem analizy ryzyka stopy procentowej w Banku jest luka przeszacowania oraz bieżące monitorowanie poziomu wyniku odsetkowego oraz marży odsetkowej.

Analiza skumulowanej luki przeszacowania, określającej proporcje między stanem aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych w odpowiednich przedziałach czasowych, wykazuje możliwe wahania wyniku odsetkowego w przypadku zmiany rynkowych stóp procentowych. Dla zastosowanych przesunięć krzywej dochodowości nie stwierdzono przekroczeń limitów odnoszących się do zmiany wyniku odsetkowego oraz wartości ekonomicznej. Obniżenie krzywej dochodowości o 250 pkt. bazowych dla aktywów i pasywów

wrażliwych na zmianę dochodu odsetkowego wpłynie na spadek wyniku o 38 943 tys. zł, a wzrost krzywej o 250 pkt. bazowych wygeneruje przyrost w wartości 10 859 tys. zł. Test na zmianę wyniku odsetkowego spowodowanego równoległym przesunięciem krzywej dochodowości o -250 pkt. bazowych wskazuje na możliwość doświadczenia przez Bank dużego obniżenia wyniku odsetkowego netto. Przy równoległym przesunięciu krzywej dochodowości o -250 pkt. bazowych zmiana ekonomiczna kapitału wyniesie -9 597 tys. zł, a w przypadku równoległego przesunięcia o +250 pkt. bazowych zmiana ekonomiczna kapitału osiągnie - 20 869 tys. zł. Wielkość nagłego przesunięcia krzywej dochodowości, która spowoduje spadek wartości ekonomicznej o 15% Tier 1 na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosła - 10,72 pkt. bazowych. Marża odsetkowa Banku na koniec 2025 roku wyniosła 4,33% i nie przekraczała określonego przez Bank minimum na poziomie 2,00%.

Bank do ustalania oprocentowania kredytów na działalność gospodarczą oraz komercyjnych kredytów rolniczych stosuje stawkę bazową, której wysokość uzależniona jest od większej z wartości – WIBOR 3M powiększonego o 1 pkt. proc. bądź średniego nominalnego oprocentowania depozytów terminowych. Referencyjna stopa Banku pozwala na powiązanie oprocentowania kredytów z faktyczną ceną środków pozyskiwanych przez Bank. W stosunku do części kredytów jak i depozytów terminowych o zmiennym oprocentowaniu stosowane jest oprocentowanie regulowane decyzją Zarządu. W tym przypadku wysokość oprocentowania produktów bankowych, zarówno kredytowych jak i depozytowych, ustalana jest w oparciu o analizę marży odsetkowej oraz ofertę banków konkurencyjnych.

### **Ryzyko walutowe**

W ramach ryzyka rynkowego w Banku wyodrębniono ryzyko walutowe. Bank minimalizuje narażenie na ryzyko rynkowe poprzez stosowanie zasady domykania pozycji walutowych do wartości limitów zarówno całkowitej pozycji walutowej, jak i ustalonych dla poszczególnych walut, dzięki czemu wynik finansowy Banku jest mało wrażliwy na wahania kursów walut obcych na rynku. Wyznaczone limity pozwalają jednak na generowanie znaczących przychodów z tytułu pozycji wymiany i sprawne przeprowadzania rozliczeń w walutach obcych.

### **Ryzyko cenowe**

Nie występuje.

### **Ryzyko operacyjne**

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zabezpieczenie przed poniesieniem dodatkowych kosztów wynikających z niewłaściwych procesów i procedur przyjętych w Banku, nieprawidłowych lub wadliwych systemów przyjętych w określonych procesach lub procedurach. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym ma na celu utrzymanie bezpieczeństwa Banku i jego zasobów na akceptowanym poziomie ryzyka oraz zapewnienie jakości działania Banku na poziomie gwarantującym utrzymanie osiągniętej pozycji rynkowej.

W celu minimalizacji tego ryzyka Bank monitoruje obszary mogące być zagrożeniem dla działalności oraz rejestruje wszystkie niepożądane incydenty, które następnie poddawane są analizie. W zależności od wyników przeprowadzonej analizy podejmowane są odpowiednie działania tj. uaktualnienie/zmiana obowiązujących procedur, szkolenie kadr itp.

Wartość zidentyfikowanych potencjalnych strat w ramach monitorowania poziomu narażenia na ryzyko operacyjne jest kilkukrotnie niższa od wartości alokowanego na ten cel kapitału.

W zakresie cyberbezpieczeństwa Bank aktywnie przeprowadzał następujące projekty:

- wyodrębnił w strukturze organizacyjnej Banku nową jednostkę organizacyjną Departament Cyberbezpieczeństwa;
- implementował dodatkowe mechanizmy wykrywania incydentów bezpieczeństwa;
- rozszerzył możliwości systemu do analizy cyberzagrożeń Cyber Threat Intelligence;

- podniósł poziom dostępności i ciągłości działania poprzez modernizację i wdrożenie pełnej redundancji ośrodków przetwarzania Banku;
- zmodernizował architekturę w celu optymalizacji i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego;
- zrealizował testy odporności cyfrowej poprzez zaplanowane i regularne testy penetracyjne, podatności, socjotechniczne, scenariuszowe, wydajnościowe oraz odtworzeniowe;
- regularnie podnosił świadomość pracowników i klientów Banku w celu unikania zagrożeń w cyberprzestrzeni (e-learning, szkolenia, kampanie informacyjne);
- realizował prace w zakresie dostosowania do standardu zdefiniowanego w rozporządzeniu DORA;
- realizował audyt zgodności oraz łańcucha dostaw.

### Ryzyko braku zgodności

W 2025 roku nie odnotowano istotnych niezgodności z przepisami prawa, które skutkowałyby powstaniem znacznych strat. W związku z powyższym jak i wysokim stopniem pokrycia potencjalnych strat w ramach ryzyka operacyjnego alokowanym na ten cel kapitałem, ogół działań podejmowanych w ramach zarządzania zgodnością uznaje się za wystarczający.

### Ryzyko bancassurance

W zakresie bancassurance Bank przyjął model biznesowy, którego celem jest sprzedaż produktów ubezpieczeniowych poprzez Pośrednika – Spółkę BS Partner w przypadku ubezpieczeń indywidualnych oraz na podstawie umowy z zakładem ubezpieczeń produktów ubezpieczenia grupowego.

47. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

- 1) Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności;

Okres przeszacowania	Aktywa wrażliwe	Pasywa wrażliwe	Luka przeszacowania	Aktywa wrażliwe		Pasywa wrażliwe		Luka ryzyka bazowego	Aktywa wrażliwe	Pasywa wrażliwe	Luka ryzyka opcji
				Stawka rynkowa	Redyskonto weksli	Stawka rynkowa	Redyskonto weksli				
ON	1 870 418 789,67	2 071 377 580,70	-200 958 791,03	190 083 256,74	1 567 586 107,97	258 336 659,34	634 942 016,24	864 390 689,13	1 870 418 789,67	1 034 209 985,55	836 208 804,12
0N < 1M	262 175 605,22	463 533 418,96	-201 357 813,74	159 692 125,76	20 102 425,06	0,00	51,00	179 794 499,82	262 175 605,22	482 902 980,09	-220 727 374,87
1M < 3M	927 086 771,75	881 468 002,74	45 618 769,01	917 216 143,35	290 978,88	0,00	0,00	917 507 122,23	927 086 771,75	920 252 613,80	6 834 157,95
3M < 6M	478 283 160,32	91 401 144,15	386 882 016,17	465 738 755,98	465 261,90	50 000 000,00	0,00	416 204 017,88	478 283 160,32	149 481 641,02	328 801 519,30
6M < 9M	18 448 094,21	42 346 415,31	-23 898 321,10	281 302,25	592 893,47	0,00	0,00	874 195,72	18 448 094,21	100 426 912,18	-81 978 817,97
9M < 1Y	33 737 444,96	8 908 457,00	24 828 987,96	309 939,48	513 126,62	0,00	0,00	823 066,10	33 737 444,96	66 988 953,87	-33 251 508,91
1Y < 1,5Y	134 973 100,35	0,00	134 973 100,35	10 575 983,21	22 880,61	0,00	0,00	10 598 863,82	134 973 100,35	116 245 628,94	18 727 471,41
1,5Y < 2Y	80 007 839,01	0,00	80 007 839,01	5 576 806,05	16 007,49	0,00	0,00	5 592 813,54	80 007 839,01	116 245 628,94	-36 237 789,93
2Y < 3Y	79 358 917,86	0,00	79 358 917,86	1 189 384,45	27 538,04	0,00	0,00	1 216 922,49	79 358 917,86	232 610 422,01	-153 251 504,15
3Y < 4Y	74 928 420,53	0,00	74 928 420,53	1 244 769,03	27 538,04	0,00	0,00	1 272 307,07	74 928 420,53	232 610 422,01	-157 682 001,48
4Y < 5Y	100 580 421,91	0,00	100 580 421,91	1 201 198,34	13 769,02	0,00	0,00	1 214 967,36	100 580 421,91	107 059 830,44	-6 479 408,53
5Y < 6Y	3 300 216,52		3 300 216,52	1 227 178,98				1 227 178,98	3 300 216,52		3 300 216,52
6Y < 7Y	3 317 659,75		3 317 659,75	1 246 529,64				1 246 529,64	3 317 659,75		3 317 659,75
7Y < 8Y	3 180 931,20		3 180 931,20	1 167 812,22	8 902,17			1 176 714,39	3 180 931,20		3 180 931,20
8Y < 9Y	3 033 807,00		3 033 807,00	1 104 069,88				1 104 069,88	3 033 807,00		3 033 807,00
9 < 10Y	2 707 428,88		2 707 428,88	950 226,83				950 226,83	2 707 428,88		2 707 428,88
10Y < 15Y	12 652 823,39		12 652 823,39	5 063 614,02				5 063 614,02	12 652 823,39		12 652 823,39
15Y < 20Y	9 188 721,88		9 188 721,88	4 477 262,61				4 477 262,61	9 188 721,88		9 188 721,88
powyżej 20	9 476 144,66		9 476 144,66	4 023 756,50				4 023 756,50	9 476 144,66		9 476 144,66

- 2) Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawa kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe;  
Suma ekspozycji kredytowych, powiększona o udzielone zobowiązania pozabilansowe, obciążona ryzykiem kredytowym na dzień 31.12.2025 r. wynosiła 1 688 128 tys. zł. Rezerwy i odpisy aktualizujące na te ekspozycje stanowiły wartość 36 578 tys. zł.

- 3) Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego;  
Bank szacując wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wykorzystuje zabezpieczenia pozwalające obniżyć wagę ryzyka danej ekspozycji: W banku zastosowano progę 1 mln EURO dla ekspozycji detalicznych i 1,5 mln EURO dla MSP z uwzględnieniem podmiotów powiązanych, zgodnie z zapisami rozporządzenia. Konsekwencją wprowadzenia progę jest zmniejszenie wymogu kapitałowego z tyt. ryzyka kredytowego, a tym samym wzrost współczynników kapitałowych.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe.

#### KREDYTY I POŻYCZKI RATY PRZETERMINOWANE O ODSETKI WYMAGALNE

aktywa	Do 30 dni	Od 30 do 90 dni	Od 90 do 150 dni	Od 150 do 180 dni	Powyżej 180 dni
Kredyty i pożyczki	4 364 063,58	862 146,38	94 262,16	362 284,51	10 765 148,00

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku;  
Wszystkie zawarte umowy przez Bank istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej są ujęte w bilansie.

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej;  
Bank nie prowadzi typowej działalności powierniczej. Bank posiada mieszkaniowe rachunki powiernicze, które wprowadzone zostały do oferty produktów na podstawie ustawy z dnia 16 września 2011 roku o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:

- 1) Wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją,
  - 2) Wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych
- Bank nie stosuje sekurytyzacji aktywów.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

- 1) Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec kresu sprawozdawczego,

W roku 2025 Bank kontynuował zmianę definicji środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Poniżej dokonano przedstawiono dane porównawcze.

Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2025		Stan na 31.12.2024	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	213 193 222,04	11,52%	161 109 737,46	10,91%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	68 924 793,33	3,72%	71 428 871,51	4,84%
Lokaty do 3 miesięcy wraz z odsetkami	-	0,00%	4 600 676,77	0,31%
Bony skarbowe	1 569 128 553,19	84,76%	1 239 406 204,76	83,94%
<b>RAZEM ŚRODKI PIENIĘŻNE W RPP</b>	<b>1 851 246 568,56</b>	<b>100%</b>	<b>1 476 545 490,50</b>	<b>100,00%</b>

W sprawozdaniu z przepływów pieniężnych Bank wykazał środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania, które wyniosły na koniec 2025 roku 709 152,01 zł. Są to środki Z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

2) Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową,

a) Operacyjną:

Amortyzacja	3 547 116,13
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 1 115 885,86
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej	- 1 267 779,72
zmiana stanu rezerw	4 416 216,02
zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 22 436 755,75
zmiana stanu należności od sektora finansowego	-6 489 851,93
zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i budżetowego	- 203 980 028,12
zmiana stanu zobowiązań od sektora finansowego	564 716,90
zmiana stanu zobowiązań od sektora niefinansowego i budżetowego	534 948 923,82
zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-15 457 283,75
zmiana stanu innych zobowiązań	14 795 310,36
zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-3256 390,88
przychody przyszłych okresów	-263 681,81
inne korekty	0,00

b) Inwestycyjną:

dywidenda otrzymana z BS Partner	1 143 837,28
dywidenda otrzymana z SGB	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach	0,00
Zbycie środków trwałych	2 389 452,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach	0,00
nabycie środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	- 7 268 760,62

c) Finansową:

wpłaty na fundusz udziałowy	461 408,25
wpłaty na fundusz zasobowy - wpisowe	61 100,00
wypłaty udziałów	60 900,00
splata długoterminowych pożyczek	0,00
wypłata dywidendy z zysku i inne wypłaty na rzecz właścicieli	3 131 264,14

W pozycji „amortyzacja” Bank wykazuje amortyzację środków trwałych i umorzenie gruntów wieczystych łącznie.

3) Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: „pozostałe korekty”, „pozostałe wpływy” i „pozostałe wydatki”, których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności,  
Nie dotyczy.

4) Przyczyny powstania różnic między zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych;

W związku ze zmianą struktury środków pieniężnych dla celów rachunku przepływów pieniężnych, powstały różnice między zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych.

Poniższa tabela przedstawia powstałe różnice:

Wyszczególnienie	Zmiana stanu w bilansie na 31.12.2025 r.	Zmiana stanu wykazana w rachunku przepływów pieniężnych 31.12.2025 r.
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-352 159 104,18	-22 436 755,75
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	3 985 773,75	-6 489 851,93

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:

- 1) Nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,
- 2) Procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu,
- 3) Części wspólne kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- 4) Zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych
- 5) Części zobowiązań wspólnie zaciągniętych
- 6) Przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,
- 7) Zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia.

W 2025 roku nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego w Brodnicy z innym bankiem.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

- 1) Nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,
- 2) Procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu,
- 3) Części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- 4) Zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych,
- 5) Części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,
- 6) Przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,
- 7) Zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia.

Nie występują.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenianych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego.

Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów.

Bank nie prowadzi działalności dotyczącej giełd towarowych.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone, przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank przez okres, co najmniej 12 miesięcy i dłużej.

Sytuacja ekonomiczno – finansowa Banku jest stabilna i nie przewiduje się większych załamań w tym zakresie mimo trwającej od 24 lutego 2022 roku wojny w Ukrainie.

Stan wojny pomiędzy Rosją i Ukrainą, niezmiennie, nie ma bezpośredniego wpływu na działalność Banku. W początkowym etapie wojny występowało zwiększone zapotrzebowanie na gotówkę po stronie klientów Banku. Zauważono wzmożone wycofywanie lokat terminowych. Jednak sytuacja ta z czasem ustabilizowała się. Klienci banku nie są uzależnieni w sposób znaczący od rynku rosyjskiego, w związku z tym oddziaływanie wojny nie ma istotnego wpływu na ich działalność.

W dniu 28 lutego 2026 roku doszło do eskalacji konfliktu zbrojnego na Bliskim Wschodzie. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, wpływ konfliktu na sytuację majątkową i finansową jest ograniczony. Bank nie posiada istotnych aktywów, kontrahentów i bezpośrednich powiązań kapitałowych w regionie objętym działaniami wojennymi. Obserwuje się jednak wahania kursów walut, cen energii i paliw.

Strategicznym filarem odporności operacyjnej w środowisku geopolitycznym, ściśle powiązanim z kluczowymi procesami biznesowymi i niezbędnym do utrzymania ciągłości działania Banku jest cyberbezpieczeństwo. Globalne napięcia sprawiają, że cyberprzestrzeń jest równoległym polem konfrontacji, gdzie wykorzystuje się sponsorowane cyberataki grup APT, kampanie dezinformacyjne, destabilizację czy sabotaż infrastruktury. Dlatego Bank przyjął model odporności, który zakłada, że zakłócenia są nieuniknione, co w praktyce przekłada się na ciągłe podnoszenie poziomu bezpieczeństwa i odporności. Działania te opierają się na budowaniu wielowarstwowej ochrony aktywów, obejmujących monitoring, detekcję, reakcję, odzyskiwanie, ciągłość działania oraz odporność łańcucha dostaw.

Brodnica, dnia 23.03.2026 rok

Sporządził: Karolina Wódkowska, Ewelina Grobelniak