



**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Brodnicy
za rok 2025**

BRODNICA, MARZEC 2026 R.

SPIS TREŚCI:

I. DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY W 2025 ROKU.....	3
A. NAJWAŻNIEJSZE WYDARZENIA DLA BANKU W 2025 ROKU.....	3
B. KLUCZOWE DANE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2025 ROKU	3
C. UWARUNKOWANIA ZEWNĘTRZNE DZIAŁALNOŚCI I ROZWOJU BANKU W 2025 ROKU.....	4
II. SYTUACJA FINANSOWA BANKU W 2025 ROKU	5
A. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT.....	5
B. BILANS	6
C. WSKAŹNIKI FINANSOWE.....	8
D. ZARZĄDZANIE ZASOBAMI FINANSOWYMI	9
III. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM I ADEKWATNOŚCIĄ KAPITAŁOWĄ.....	9
A. CELE I ZADANIA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	9
B. ZARZĄDZANIE GŁÓWNYMI RODZAJAMI RYZYKA	10
C. ZARZĄDZANIE ADEKWATNOŚCIĄ KAPITAŁOWĄ.....	14
IV. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA.....	16
A. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA	16
B. CHARAKTERYSTYKA UDZIELANYCH GWARANCJI	16
C. DEPOZYTY	16
D. OPERACJE NA RYNKU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.....	17
E. DZIAŁALNOŚĆ ROZLICZENIOWA BANKU	17
F. WSPÓŁPRACA Z ORGANIZACJAMI FINANSOWYMI	18
G. ROZWÓJ USŁUG BANKOWYCH	18
H. INWESTYCJE W TECHNOLOGIE INFORMATYCZNE	18
I. BEZPIECZEŃSTWO ŚRODOWISKA TELEINFORMATYCZNEGO, ZARZĄDZANIE RYZYKIEM ICT	19
J. ESG.....	20
K. OSIĄGNIĘCIACH W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU	20
V. ORGANIZACJA I POWIĄZANIA KAPITAŁOWE Z INNYMI PODMIOTAMI... ..	20
A. PODSTAWY PRAWNE DZIAŁANIA BANKU ORAZ STRUKTURA UDZIAŁOWCÓW	20
B. FUNDUSZ UDZIAŁOWY	21
C. ZMIANY W STRUKTURZE UDZIAŁOWCÓW W 2025 ROKU	21
D. UDZIAŁY W INNYCH JEDNOSTKACH.....	21
VI. PROGNOZY FINANSOWE I PLANY ROZWOJU.....	21
ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ	22
VII. STRUKTURA ORGANIZACYJNA	23
A. STRUKTURA WŁADZ BANKU.....	23
B. CENTRALA I JEDNOSTKI HANDŁOWE	23
VIII. DANE DOTYCZĄCE WŁADZ I PRACOWNIKÓW BANKU	23
A. SKŁAD ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ.....	23
B. PRACOWNICY	24

I. DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRODNICY W 2025 ROKU

A. Najważniejsze wydarzenia dla Banku w 2025 roku

Bank Spółdzielczy w Brodnicy jest bankiem krajowym i prowadzi działalność na terenie Polski poprzez sieć placówek i dwóch centrów biznesowych na terenie województw: kujawsko – pomorskiego, warmińsko – mazurskiego, pomorskiego oraz mazowieckiego. Bank nie podlega pod artykuł 141f prawa bankowego, w związku z tym nie działa w holdingu. W 2025 roku Bank, na podstawie decyzji z dnia 1 sierpnia 2017 roku Komisji Nadzoru Finansowego kontynuował działalność jako podmiot niezrzeszony.

W 2025 roku Bank nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 roku o udzielaniu przez Skarb Państwa instytucjom finansowym.

Rok 2025 był okresem w działalności Banku Spółdzielczego w Brodnicy (Banku), w którym prowadził on działalność w warunkach obniżania poziomu stóp procentowych, umiarkowanej inflacji oraz dalszej agresji Rosji przeciw Ukrainie. W efekcie w/w na przestrzeni minionego roku miały miejsce między innymi:

- Umiarkowany poziom inflacji zmierzający stopniowo do celu inflacyjnego NBP, wpływający na wzrost kosztów oraz płacy minimalnej;
- uruchomienie wsparcia dla rolnictwa w postaci kredytów dla rolnictwa z gwarancjami i/lub dopłatami z Funduszu Gwarancji Rolnych;
- niski popyt na kredyty inwestycyjne.

Poziom stóp procentowych oraz stabilna baza depozytowa pozwoliły by Bank wypracował wynik finansowy netto w kwocie pozwalającej na utrzymanie czołowej pozycji w gronie największych banków spółdzielczych, których suma bilansowa przekracza 1 miliard złotych.

B. Kluczowe dane o działalności Banku w 2025 roku

W 2025 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 95 939 tys. zł natomiast po pomniejszeniu o obciążenia podatkowe wyniósł on 78 550 tys. zł. Wypracowany wynik finansowy po zaliczeniu do funduszy własnych pozwoli na kontynuację bezpiecznego rozwoju Banku w kolejnych latach.

Wynik z działalności bankowej wyniósł 176 556 tys. zł i wzrósł o 2,48% w stosunku do roku poprzedniego, jedną z przyczyn był odnotowany o 5,93% wzrost wyniku z tytułu odsetek wynikający ze dynamiki akcji kredytowej oraz wzrostu wartości środków alokowanych w inwestycje finansowe.

W 2025 roku nastąpił nieznaczny wzrost zagregowanego wyniku z tytułu prowizji o 175 tys. zł.

Istotną pozycją w rachunku zysków i strat jest wynik osiągnięty z prowadzonej działalności walutowej. Wynik z pozycji wymiany 1 779 tys. zł. i wzrósł w stosunku do roku ubiegłego o 9,39%.

Zgodnie z założeniami Planu ekonomiczno-finansowego, Bank utworzył rezerwy pozwalające w sposób adekwatny zabezpieczyć ryzyko prowadzonej działalności. Tworząc rezerwy celowe Bank uwzględnił również wzrost ryzyka kredytowego kredytobiorców mieszkaniowych, niepewność w zakresie obowiązków informacyjnych w zakresie stosowania stawki WIBOR oraz zmiany prawne ograniczające skuteczność procesów restrukturyzacji i windykacji. Czynnikiem determinującym poziom rezerw jest kontynuacja konserwatywnej polityki kredytowej. Różnica pomiędzy wartością rezerw celowych i odpisów aktualizujących utworzonych a rozwiązanych w 2025 roku wzrosła o 1 498 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku suma bilansowa Banku osiągnęła wartość 4 239 391 tys. zł, co oznacza wzrost o 17,11% w stosunku do roku poprzedniego.

W 2025 roku poziom należności sektora niefinansowego i budżetowego osiągnął wartość 1 472 825 tys. zł brutto co oznacza wzrost w porównaniu do roku poprzedniego o 16,66%.

Wartość kapitałów własnych i wyniku finansowego netto Banku w ujęciu bilansowym na koniec 2025 roku wyniosła 510 731 tys. zł. Wartość kapitałów wzrosła w stosunku do roku poprzedniego o 18,66%. Wobec rosnących wymogów w zakresie adekwatności kapitałowej, Zgromadzenie przedstawicieli zdecydowało o przeznaczeniu 95,85% wypracowanego w 2024 roku zysku netto na zwiększenie funduszu zasobowego. Wypracowany przez Bank wynik finansowy jest głównym źródłem zasilenia kapitałów własnych Banku.

Wzorem lat ubiegłych, również w 2025 roku kontynuowano prace wzmocniające bezpieczne funkcjonowanie Banku jako podmiotu samodzielnego. Prace te, prowadzone były między innymi w następujących obszarach:

1. bezpieczne i efektywne zarządzanie aktywami;
2. zachowanie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, w tym dostosowanie Banku do wymagań Rozporządzenia DORA i wyodrębnienie Departamentu Cyberbezpieczeństwa;
3. zapewnienie ciągłości i bezpieczeństwa świadczonych usług realizowanych obecnie przy współudziale innych uczestników krajowego rynku finansowego;
4. zapewnienie płynności;
5. zachowanie konkurencyjności i efektywności działania pozwalającej na konsekwentne powiększanie funduszy własnych z wypracowanego zysku;
6. zmiany organizacyjno-prawne.

Efektom prowadzonych prac w w/w zakresach są:

1. rozwój systemów zarządzania ryzykiem;
2. kontynuowanie dotychczasowej współpracy z innymi samodzielnymi uczestnikami rynku międzybankowego jak Santander Bank Polska S.A., BGK; Pekao S.A., mBank czy BPS S.A. między innymi poprzez lokowanie czasowych nadwyżek finansowych, przeprowadzania rozliczeń w obrocie międzynarodowym, zakupu papierów wartościowych oraz zasileń i odprowadzeni gotówkowych;
3. aktywny udział Banku w pracach Związku Banków Polskich i Krajowego Związku Banków Spółdzielczych.

C. Uwarunkowania zewnętrzne działalności i rozwoju Banku w 2025 roku

1. Otoczenie rynkowe

Produkt krajowy brutto Polski wzrósł realnie w 2025 roku o 3,6% - wstępne szacunki.

Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec grudnia 2025 roku ukształtowała się na poziomie 5,7% czyli na wyższym poziomie niż w grudniu 2024 roku o 0,6 pp.

2. Wyniki finansowe Banku na tle wyników finansowych sektora bankowego

Według wstępnych opracowań KNF roczna dynamika aktywów sektora spółdzielczego zwiększyła się o 14,39%, w stosunku do wartości odnotowanej w Banku na poziomie 17,11%.

W 2025 roku Bank zanotował 16,66% wzrost należności od sektora niefinansowego oraz budżetu, natomiast saldo zobowiązań podmiotów niefinansowych i jednostek budżetu w 2025 r. wzrosło w Banku o 17,38%.

Zysk netto BS w Brodnicy wyniósł 78 550 tys. zł, co oznacza wzrost o 3,88% w stosunku do roku ubiegłego.

II. SYTUACJA FINANSOWA BANKU W 2025 ROKU

A. Rachunek zysków i strat

W 2025 roku Bank Spółdzielczy osiągnął przychody na ogólnym poziomie 295 502 tys. zł. Poszczególne kategorie przychodów zaprezentowane zostały poniżej.

1. Przychody z tytułu działalności bankowej

W 2025 roku przychody z działalności bankowej wyniosły 176 556 tys. zł. Największą pozycję stanowiły przychody z tytułu odsetek, które osiągnęły poziom 229 988 tys. zł i były wyższe niż w roku poprzednim o 7,58%. Na przychody z tytułu odsetek składają się:

- odsetki od kredytów: 107 035 tys. zł,
- odsetki od lokat międzybankowych i rachunków: 9 370 tys. zł,
- odsetki od papierów wartościowych: 113 583 tys. zł.

Średnie oprocentowanie aktywów w 2025 roku wyniosło 6,13% wobec 6,63% w roku 2024.

W 2025 roku Bank odnotował 1,14% wzrost wyniku z tytułu prowizji i opłat, pozycja ta wyniosła 15 539 tys. zł, wobec 15 364 tys. zł w 2024 roku. W 2025 roku odnotowano również wzrost wyniku z pozycji wymiany który osiągnął wartość 1 779 tys. zł., zysk ten dotyczył różnic kursowych z tytułu skupu i sprzedaży walut prowadzonych z klientami Banku.

2. Koszty działalności bankowej

Koszty działalności bankowej w 2025 roku wyniosły 75 619 tys. zł. Największą ich część stanowiły koszty z tytułu odsetek, które w opisywanym okresie wzrosły o 6 882 tys. zł w stosunku do 2024 roku i wyniosły 63 692 tys. zł. Natomiast koszty z tytułu prowizji wyniosły 3 731 tys. zł i były o 12,38% niższe niż w 2024 roku. Na koszty odsetkowe składają się m.in:

- odsetki od depozytów klientów: 54 351 tys. zł;
- odsetki od lokat i pożyczek podmiotów finansowych i budżetu 9 341 tys. zł;
- odsetki od wyemitowanych obligacji własnych - 473 tys. zł ;

Średnie oprocentowanie pasywów kosztowych wyniosło w 2025 roku 2,04% wobec 2,05% w 2024 roku.

3. Pozostałe przychody i koszty

Pozostałe przychody operacyjne wyniosły 9 761 tys. zł, na które składały się między innymi przychody z odzyskanych należności pozabilansowych w postępowaniu windykacyjnym, sprzedaży wierzytelności nieściągalnych, sprzedaży nieruchomości stanowiących własność Banku, czy rozwiązywania rezerw na przyszłe zobowiązania.

Pozostałe koszty operacyjne wyniosły 4 271 tys. zł i w znacznej mierze były związane z tworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania pracownicze, kosztami windykacji należności, postępowań sądowych i egzekucyjnych.

Koszty działania Banku wyniosły w 2025 roku 81 063 tys. zł i były o 11,97% wyższe od poniesionych w 2024 roku, w tym:

- | | |
|----------------------------|----------------|
| • wynagrodzenia | 46 868 tys. zł |
| • narzuty na wynagrodzenia | 8 128 tys. zł |
| • pozostałe koszty | 26 067 tys. zł |

Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych w 2025 roku wyniosły 3 546 tys. zł i były o 25,83% wyższe od kosztów w analogicznym okresie ubiegłego roku.

W 2025 roku różnica między utworzonymi a rozwiązanymi rezerwami celowymi na ryzyko kredytowe wyniosła 1 498 tys. zł.

4. Zysk

Bank osiągnął w 2025 roku zysk brutto w wysokości 95 939 tys. zł. Wynik finansowy brutto był o 2 670 tys. zł wyższy niż w roku 2024 (wzrost o 2,86%).

Obowiązkowe zmniejszenie zysku brutto z tytułu podatku dochodowego wyniosło 17 389 tys. zł, z czego część odroczone stanowiła 169 tys. zł.

Osiągnięty przez Bank na koniec 2025 roku zysk netto wyniósł 78 550 tys. zł i był wyższy o 2 931 tys. zł w stosunku do roku 2024 (wzrost o 3,88%).

Tab. 1. Dynamika wybranych wielkości rachunku zysków i strat (tys. zł)

Rachunek zysków i strat (w tys.)	31.12.2025	31.12.2024	Dynamika 2025-2024
Wynik z tyt. odsetek	166 296	156 981	5,93%
Wynik z tyt. prowizji	15 539	15 364	1,14%
Wynik z pozycji wymiany	1 779	1 626	9,39%
Wynik na działalności bankowej	176 556	172 276	2,48%
Koszty działania banku	81 063	72 396	11,97%
Amortyzacja	3 546	2 818	25,80%
Różnica rezerw i aktualizacji	1 498	-676	-321,75%
Zysk brutto	95 939	93 269	2,86%
Podatek dochodowy	17 389	17 650	-1,48%
Zysk netto	78 550	75 618	3,88%

B. Bilans

1. Suma bilansowa

Suma bilansowa Banku na koniec grudnia 2025 roku wynosiła 4 239 391 tys. zł i była wyższa od stanu na koniec roku poprzedniego o 619 309 tys. zł, tj. o 17,11%.

Tab. 2. Struktura i dynamika wybranych wielkości bilansowych (w tys. zł)

wielkości bilansowe	31.12.2025	udział	31.12.2024	udział	dynamika 2025-2024
Kasa, operacje z bankiem centralnym	213 193	5,03%	161 110	4,45%	32,33%
Należności od sektora finansowego	81 674	1,93%	77 688	2,15%	5,13%
Należności od sektora niefinansowego	1 347 505	31,79%	1 139 057	31,46%	18,30%
Należności sektora budżetowego	72 258	1,70%	80 163	2,21%	-9,86%

Dłużne papiery wartościowe	2 479 071	58,48%	2 126 912	58,75%	16,56%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 056	0,02%	492	0,01%	114,63%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 200 445	75,49%	2 750 493	75,98%	16,36%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	415 689	9,81%	330 692	9,13%	25,70%
Kapitały własne (w tym zysk netto)	510 731	12,05%	430 426	11,89%	18,66%
Suma bilansowe	4 239 391		3 620 082		17,11%

2. Aktywa

Podstawową pozycję w strukturze aktywów są należności z tytułu dłużnych papierów wartościowych 58,48%, a następnie z tytułu kredytów podmiotów niefinansowych 31,79%. Dynamika wartości udzielonych klientom kredytów w 2025 roku była niższa od dynamiki sumy aktywów ogółem. Wartość należności z tytułu kredytów (kapitał) od klientów wyniosła 1 460 926 tys. zł., natomiast saldo rezerw celowych i odpisów aktualizujących na należności na dzień 31 grudnia 2025 r. wynosiło 43 062 tys. zł.

Zmniejszył się udział dłużnych papierów wartościowych w aktywach Banku, z 58,75% na koniec 2024 roku do 58,48% na koniec 2025 roku. Wartość bilansowa posiadanych w portfelu Banku dłużnych papierów wartościowych na koniec 2025 roku wyniosła 2 479 071 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank posiadał następujące dłużne papiery wartościowe w wartości nominalnej:

- Bony pieniężne NBP 1 570 000 tys. zł
- Obligacje Skarbowe 470 000 tys. zł
- Obligacje banków 357 067 tys. zł
- Obligacje pozostałych instytucji sektora finansowego 1 000 tys. zł
- Obligacje podmiotów niefinansowych 69 300 tys. zł
- Obligacje samorządowe 13 675 tys. zł

Poza wyżej wymienionymi papierami dłużnymi Bank posiadał również akcje i udziały o łącznej wartości 9 509 tys. zł.

Na koniec 2025 roku udział środków pieniężnych zgromadzonych w kasach Banku w sumie bilansowej wzrósł w stosunku do roku ubiegłego i wyniósł 31 681 tys. zł, z tego w walutach obcych w przeliczeniu na złote równowartości 2 869 tys. zł. Bank na rachunku w Banku Centralnym na koniec 2025 roku posiadał środki w kwocie 181 512 tys. zł.

Należności od sektora finansowego, w tym lokaty w innych bankach stanowiły na koniec grudnia 2025 roku 1,93% ogółu aktywów (81 674 tys. zł) i ukształtowały się na poziomie wyższym niż w 2024 roku. Na saldo tej pozycji na koniec grudnia 2025 roku składały się:

- należności: 81 626 tys. zł,
- odsetki: 48 tys. zł.

Na koniec 2025 roku wartość księgowa brutto rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych osiągnęła poziom 56 840 tys. zł wobec 53 538 tys. zł w roku 2024.

Wartości niematerialne i prawne na koniec grudnia 2025 roku wynosiły 992 tys. zł., pozycja ta obejmuje wartość netto oprogramowania komputerowego.

3. Pasywa

Dominującą pozycję w strukturze pasywów stanowią zobowiązania wobec klientów z tytułu środków zdeponowanych na rachunkach bieżących i terminowych. Na koniec grudnia 2025 roku wartość depozytów sektora niefinansowego i budżetowego wynosiła 3 616 134 tys. zł, czyli 85,30% sumy bilansowej. W strukturze zobowiązań wobec klientów zdecydowanie przeważają depozyty złotowe, które stanowią prawie 97,54% wartości wszystkich depozytów klientów. Depozyty w walutach obcych osiągnęły na koniec grudnia 2025 r. wartość w przeliczeniu na złote 88 992 tys.:

- 73 104 tys. zł – depozyty w EUR
- 12 239 tys. zł – depozyty w USD
- 2 331 tys. zł – depozyty w GBP
- 1 319 tys. zł – depozyty w SEK

Kapitały własne jako kategoria bilansowa z uwzględnieniem wypracowanego w 2025 roku zysku wyniosły 510 731 tys. zł i były wyższe o 18,66% w stosunku do roku poprzedniego.

Istotną pozycją w pasywach Banku były środki pochodzące z emisji własnych obligacji wyemitowanych w listopadzie 2024 r. w kwocie 50 000 tys. zł.

Na uwidocznioną w pasywach bilansu kwotę rezerw 33 155 tys. zł składa się:

- | | |
|---|---------------|
| • rezerwa na odroczony podatek dochodowy: | 9 159 tys. zł |
| • rezerwa na roczne wynagrodzenia organów stanowiących: | 300 tys. zł |
| • rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe: | 4 562 tys. zł |
| • rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń: | 3 560 tys. zł |
| • rezerwa na zobowiązania pozabilansowe: | 1 512 tys. zł |
| • rezerwa z tytułu składek na rzecz BFG: | 2 951 tys. zł |
| • rezerwa na koszty związane ze zwrotem podwyższenia marży do czasu wpisu w hipotecę: | 0 tys. zł |
| • rezerwa na zaległe urlopy: | 541 tys. zł |
| • rezerwa na zdarzenia niepewne w zakresie WIBOR: | 8 820 tys. zł |
| • rezerwa na premie roczne dla pracowników: | 1 750 tys. zł |

4. Pozycje pozabilansowe

Udzielone zobowiązania pozabilansowe ogółem na koniec grudnia 2025 roku wyniosły 214 576 tys. zł. Na pozycje pozabilansowe składają się:

- zobowiązania pozabilansowe udzielone w wartości brutto, w tym:
 - dotyczące finansowania: 178 898 tys. zł,
 - gwarancyjne: 35 678 tys. zł.

C. Wskaźniki Finansowe

Na koniec 2025 roku współczynnik kapitałowy wyniósł 35,63%.

Bank zgodnie z art. 92 CRR wyznacza współczynnik kapitałowy w procentach jako pomnożony przez 100 ułamek, którego licznikiem jest wartość funduszy własnych, a mianownikiem pomnożony przez 12,5 całkowity wymóg kapitałowy.

Fundusze własne Banku ujmowane w rachunku adekwatności kapitałowej wyniosły na koniec 2025 roku 430 849 tys. zł.

Całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 96 730 tys. zł, z czego:

- 1) kwota wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe wyniosła 85 004 tys. zł;
- 2) kwota wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne wyniosła 11 726 tys. zł.

Tab. 3. Wskaźniki efektywności w latach 2024 - 2025

Wskaźnik	2025 rok	2024 rok
----------	----------	----------

Zwrot na aktywach (ROA)	2,05%	2,29%
Zwrot z kapitału (ROE)	19,05%	23,11%
Marża odsetkowa netto	4,33%	4,81%
Marża finansowa	4,74%	5,29%

Powyższe współczynniki i wskaźniki liczone w następujący sposób:

Współczynnik kapitałowy = fundusze własne netto ÷ pomnożony przez 12,5 całkowity wymóg kapitałowy

Zwrot z kapitału (ROE) = zysk netto za ostatnie 12 mies. ÷ średnia roczna wartość funduszy własnych

Zwrot na aktywach (ROA) = zysk netto za ostatnie 12 mies. ÷ średnia roczna wartość aktywów

Marża odsetkowa = wynik z tytułu odsetek ÷ średni stan aktywów odsetkowych

Marża finansowa = wynik z tytułu odsetek + wynik z tytułu prowizji ÷ średni stan aktywów odsetkowych

Zysk na jednostkę udziałową = zysk netto za ostatnie 12 mies. ÷ ilość jednostek udziałowych na koniec roku

D. Zarządzanie zasobami finansowymi

Informacja o źródłach finansowania, zaciągniętych kredytach, umowach pożyczki, poręczeniach i gwarancji

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty klientów. Bank przyjmuje środki zarówno od podmiotów gospodarczych, jednostek budżetu, jak i osób fizycznych.

Od stycznia 2014 roku Bank zobligowany został do przestrzegania przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR). W listopadzie 2024 r. Bank wyemitował obligacje senioralne w kwocie 50 000 tys. zł.

Bank posiada wystarczającą ilość środków dla zapewnienia ciągłości finansowania działalności. Dodatkowo na podstawie podpisanych umów posiada możliwość zaciągnięcia kredytu technicznego i/lub lombardowego w NBP.

III. Zarządzanie ryzykiem i adekwatnością kapitałową

A. Cele i zadania zarządzania ryzykiem

Głównym celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów Banku oraz zapewnienie skuteczności podejmowanych decyzji maksymalizujących uzyskiwane dochody w dłuższym horyzoncie czasowym, przy akceptowalnym poziomie ryzyka.

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

Ogólne ramy zarządzania ryzykiem zostały określone w następujących dokumentach przyjętych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą obejmujących między innymi:

- 1) Strategia zarządzania ryzykiem w Banku,
- 2) Strategia operacyjnej odporności cyfrowej,

- 3) Plan ekonomiczno-finansowy,
- 4) Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym,
- 5) Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 6) Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 7) Polityka zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- 8) Polityka zarządzania ryzykiem płynności,
- 9) Polityka zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych,
- 10) Instrukcja Plan awaryjny działania na wypadek utraty płynności oraz
- 11) Plan naprawy – aktualizacja przygotowany na podstawie obowiązującej ustawy Prawo bankowe.

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

Zgodnie z przyjętymi regulacjami wewnętrznymi w systemie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Komitet Audytu Rady Nadzorczej,
- 3) Zarząd Banku,
- 4) Komitet Kredytowy,
- 5) Komitet ESG,
- 6) Komitet ALCO,
- 7) Komórki organizacyjne zarządzające poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 8) Departament Prawny i Compliance,
- 9) Zespół Audytu Wewnętrznego,
- 10) Pozostałe komórki organizacyjne.

Proces zarządzania ryzykiem ma charakter ciągły, składa się on z następujących etapów:

- 1) identyfikacji ryzyka,
- 2) pomiaru ryzyka,
- 3) monitorowania i kontroli ryzyka,
- 4) raportowania ryzyka,
- 5) podejmowania działań zaradczych,
- 6) przeglądu i weryfikacji procesu.

Profil ryzyka Banku jest uwarunkowany zdefiniowanym akceptowalnym poziomem ryzyka, tj. akceptowaną alokacją kapitału na potencjalną stratę wynikającą z przyjętego poziomu ryzyka i docelowej struktury biznesowej. Akceptowalny poziom ryzyka stanowi istotny element konstrukcji Strategii zarządzania ryzykiem w Banku i Planu ekonomiczno-finansowego.

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

B. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka

1. Ryzyko kredytowe

Polityka kredytowa Banku (w tym EKZH, DEK i koncentracji kredytowej)

Bank realizując swoją politykę kredytową podejmuje działania zmierzające do efektywnego zagospodarowania posiadanych środków finansowych z zachowaniem bezpieczeństwa ich

zwrotu. Proces kredytowy w Banku jest ściśle sformalizowany i uwzględnia przepisy Prawa bankowego, oraz normy i rekomendacje nadzorcze.

W celu minimalizacji ryzyka kredytowego Bank stosuje jednolite procedury oceny zdolności kredytowej poszczególnych grup klientów, limity zaangażowania wobec pojedynczych podmiotów oraz podmiotów powiązanych kapitałowo, organizacyjnie, personalnie 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. Bank stosuje zasady redukcji ryzyka określone w rekomendacjach i uchwałach KNF, rozporządzeniach Ministra Finansów oraz wewnętrznych instrukcjach zatwierdzonych przez Zarząd.

Charakterystyka portfela kredytowego

Wartość należności Banku z tyt. udzielonych kredytów na koniec grudnia 2025 roku wynosiła 1 472 825 zł., na przestrzeni 2025 roku odnotowano wzrost należności o 210 361 tys. zł.

W portfelu kredytowym Banku na koniec 2025 roku było sześć kredytów udzielonych w walutach obcych na kwotę 3 622 tys. EUR (tj. 15 308 tys. zł). Struktura ekspozycji kredytowych na koniec 2025 roku przedstawiała się następująco: 42,74% rolnicy indywidualni, MŚP 24,21%, oraz osoby prywatne 20,39%. W 2025 roku największy wartościowy wzrost ekspozycji kredytowych nastąpił w segmencie kredytów obrotowych.

Jakość portfela kredytowego

Na koniec 2025 roku nastąpił wzrost wartości należności w sytuacji nieregularnej do poziomu 50 459 tys. zł, z 42 121 tys. zł odnotowanego w 2024 roku. Udział należności nieregularnych w należnościach ogółem wzrósł z 3,34% w roku 2024, do poziomu 3,43% w roku 2025.

Najwyższy poziom wartości kredytów nieregularnych stanowiły kredyty w kategorii „straconej” 23 216 tys. zł (spadek z poziomu 25 525 tys. zł w 2024 roku).

W roku 2025 wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wyniósł 65,02% i był niższy niż w roku ubiegłym.

Wg stanu na koniec 2025 roku wartość utworzonych rezerw celowych na nowe i dotychczasowe ekspozycje kredytowe zagrożone nieterminową spłatą wyniosła 43 062 tys. zł.

Uwzględniając zmiany wysokości oprocentowania kredytów dla gospodarstw domowych oraz ich możliwy wpływ na pogorszenie jakości portfela kredytowego, Bank na koniec 2025 roku posiadał dodatkową rezerwę na ekspozycje mieszkaniowe w kwocie 7 508 tys. zł.

2. Ryzyko inwestycji finansowych

Inwestycje finansowe Banku, wg stanu na 31 grudnia 2025 roku, wyniosły 2 743 064 tys. zł, w porównaniu do poprzedniego roku wzrosły o 17,37%. Inwestycje te obejmowały:

- dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa o wartości 470 000 tys. zł;
- bony pieniężne NBP o wartości 1 570 000 tys. zł;
- dłużne papiery wartościowe podmiotów:
 - sektora finansowego – 358 067 tys. zł,
 - niefinansowego – 69 300 tys. zł;
 - budżetowego – 13 675 tys. zł.
- akcje o wartości 6 689 tys. zł;
- lokaty złożone na rynku międzybankowym o wartości 82 701 tys. zł;
- środki na rachunkach bieżących i pomocniczych 170 132 tys. zł;
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych 2 500 tys. zł.

Na przestrzeni 2025 roku nie stwierdzono przekroczenia przyjętych w Banku limitów, a ryzyko inwestycji finansowych ze względu na ich charakter należy określić jako umiarkowane.

3. Ryzyko płynności

W ramach zarządzania płynnością finansową Bank kieruje się następującymi zasadami:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są stabilne środki finansowe, głównie depozyty osób prywatnych;
- 2) zapewnienie środków finansowych w kasach, na rachunkach nostro w NBP i w innych bankach oraz ulokowanych w wysoko płynnych instrumentach finansowych w ilości wystarczającej do bezpiecznego prowadzenia działalności operacyjnej;
- 3) dążenie do zrównania przyszłych przepływów pieniężnych;
- 4) efektywne zagospodarowanie wolnych środków w przypadku występowania czasowej nadwyżki płynności;
- 5) zapewnienie źródeł pozyskania finansowania w przypadku zachwiania gospodarką pieniężną.

Bank systematycznie monitoruje wartość wskaźnika płynności LCR oraz miary płynności długoterminowej NSFR wynikających 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, zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym 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 codziennie. Co najmniej dwa razy w roku przeprowadzana jest weryfikacja wewnętrznych limitów ograniczających narażenie na ryzyko płynności.

Analiza osadu w depozytach bieżących i terminowych, poziomy wskaźników płynności oraz przeprowadzone testy warunków skrajnych wykazują, że płynność Banku utrzymuje się na bezpiecznym i stabilnym poziomie a ryzyko utraty płynności ocenia się jako niskie.

4. Ryzyko stopy procentowej

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

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.

Wariantowa analiza wyniku odsetkowego dla zakładanej zmiany stóp procentowych o -200 pkt. bazowych wskazała na obniżenie wyniku odsetkowego o -32 783 tys. zł. natomiast dla zakładanej zmiany stóp procentowych o +200 pkt. bazowych wzrost o 26 377 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% wobec minimalnego poziomu 2,00% określonego przez Bank.

Podstawową stawką wykorzystywaną przez Bank do oprocentowania produktów opartych o oprocentowanie zmienne jest WIBOR. W związku z tym w Banku opracowano rozwiązania na wypadek zastąpienia tego wskaźnika innym w sytuacji zaprzestania jego publikacji. Obecnie w stosunku do umów niezawierających klauzul awaryjnych, Bank realizuje proces aneksowania umów kredytowych. W stosunku do depozytów terminowych preferowane jest oprocentowanie stałe oraz ze względu na zmienność stopy procentowej stosunkowo krótkie terminy zapadalności. W tym przypadku wysokość oprocentowania produktów bankowych, zarówno kredytowych jak i depozytowych, ustalana jest w oparciu o analizę marży odsetkowej oraz ofertę banków konkurencyjnych.

Bank jest dostosowany technicznie do wprowadzenia zmian w zakresie zastąpienia wskaźnika referencyjnego WIBOR innym nowym wskaźnikiem spełniającym wymogi przepisów zewnętrznych. Uczestnicząc w pracach grup roboczych w ramach Narodowej Grupy ds. Zmiany wskaźników Referencyjnych na bieżąco aktualizowane są założenia związane z wprowadzeniem nowej stawki do oferty Banku jak i zastąpieniem dotychczas wykorzystywanych wskaźników z grupy WIBOR.

5. 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 takiej polityce 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.

6. 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.

Bank sukcesywnie wdraża rozwiązania ograniczające ryzyko operacyjne oparte o wypracowane standardy rynkowe oraz zmiany organizacyjne mające na celu zachowanie ciągłości działania. Ponadto Bank aktywnie włącza się w organizowanie kampanie edukacyjno-informacyjne dla klientów z zakresu bezpiecznego korzystania z bankowości internetowej, mobilnej oraz bezgotówkowych form płatności, jak również okresowo kieruje do klientów Banku komunikaty ostrzegające o najnowszych formach wyłudzeń.

7. 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. Niezależnie od podejmowanych przez Bank działań, podkreślenia wymaga

rosnące w sektorze bankowych ryzyko prawne związane z podważaniem umów kredytowych opartych o WIBOR. W tym zakresie Bank na analizuje i doskonali stosowane klauzule informacyjne. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania nie toczy się przeciw Bankowi żadna sprawa sądowa t przedmiotowej kwestii.

8. Ryzyko cenowe

Ryzyko cenowe w Banku Spółdzielczym w Brodnicy nie występuje.

9. 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. Bieżący nadzór nad działalnością Spółki sprawuje Zarząd Banku jak o zgromadzenie udziałowców oraz powołany zespół doradczo-kontrolny składający się z kadry wyższego szczebla Banku skupiający osoby z doświadczeniem w zakresie, zarządzania ryzykiem, IT, handlu oraz obszaru prawnego.

10. Ryzyko ICT

Postępujący rozwój technologiczny związany jest nie tylko z automatyzacją i przyspieszeniem poszczególnych operacji realizowanych w Banku, jest on również źródłem ryzyka nadużyć i/lub celowych działań na szkodę Banku i jego klientów. Bank realizując działania w tym zakresie dokonał zmian organizacyjnych i wyodrębnił Departament Cyberbezpieczeństwa. Ponadto podjęto szereg działań dostosowawczych do obowiązującego rozporządzenia DORA obejmujących obszar regulacyjny, kontrolny oraz rzeczywistego zabezpieczenia. Zrealizowane w tym zakresie audyty zewnętrzne wykazały należyte dostosowanie się Banku do obowiązujących przepisów i wytycznych. Podkreślenia wymaga fakt, że prace w tym zakresie mają charakter ciągły a działania Banku koncentrują się na rzeczywistym ograniczeniu ryzyka.

C. Zarządzanie adekwatnością kapitałową

1. Zasady i cele zarządzania adekwatnością kapitałową

Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów na poziomie nie niższym niż wymagany przez zewnętrzne i wewnętrzne regulacje. Regulacje te uzależniają wymagany poziom kapitałów od skali działalności i podejmowanego przez Bank ryzyka. Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

- 1) identyfikuje ryzyka istotne z punktu widzenia swojej działalności,
- 2) zarządza ryzykami istotnymi,
- 3) wyznacza kapitał wewnętrzny, który zobowiązuje się posiadać na wypadek materializacji ryzyka,
- 4) kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej,
- 5) dokonuje alokacji kapitału wewnętrznego na obszary biznesowe dla celów analiz rentowności,
- 6) ogranicza poziom niezbędnego kapitału wewnętrznego poprzez system limitów dla poszczególnych obszarów działalności,
- 7) porównuje potrzeby kapitałowe z kapitałem posiadanym,
- 8) integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowywania Strategii Banku, planów finansowych i sprzedażowych,
- 9) prognozuje miary adekwatności kapitałowej w celu określenia możliwości rozwoju swojej działalności.

2. Fundusze własne

Fundusze własne obliczone zgodnie z wymogami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego wzrosły z poziomu 356 374 tys. zł na koniec 2024 roku do kwoty 430 849 tys. zł na dzień 31 grudnia 2025 roku. Wartość funduszy własnych w przeliczeniu stanowiła równowartość ponad 101 935 mln euro i była wystarczająca dla zapewnienia bezpieczeństwa działalności Banku.

W strukturze funduszy własnych Banku największą część stanowi fundusz zasobowy. Jego wartość na dzień 31.12.2025 roku wyniosła 421 897 tys. zł. Fundusz zasobowy jest tworzony w zasadniczej części z odpisów z zysku netto.

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego w 2025 roku nie uległ zmianie i wynosił 1 230 tys. zł.

Tab. 5. Struktura funduszy własnych na 31 grudnia 2025 roku przedstawiała się następująco (w tys. zł):

Kategoria	2025 rok	2024 rok
Fundusz udziałowy	7 838	6 003
Fundusz zasobowy	421 897	349 354
Fundusz rezerwowy	623	623
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 230	1 230
Fundusz z aktualizacji wyceny	35	-3 005
Zobowiązania podporządkowane zaklasyfikowane do TIER II	0	2 177
Pozycje zwiększające wartość funduszy własnych (zweryfikowany wynik roku bieżącego)	0	0
Pozycje pomniejszające fundusze własne (strata z lat ubiegłych banku przejmowanego)	0	0
Fundusze własne razem	430 849	356 374

3. Wymogi kapitałowe i współczynnik kapitałowy banku

Ze względu na przyjęty w strategii profil działalności Banku, w którym działalność handlowa nie występuje, a pozycja walutowa jest ograniczona do poziomu nieprzekraczającego 2% funduszy własnych, w Banku na poziomie regulacyjnym występuje jedynie wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oraz ryzyka operacyjnego.

Współczynnik kapitałowy Banku obliczony na dzień 31.12.2025 roku wyniósł 35,63%, wobec 29,48% na koniec roku poprzedniego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł 85 004 tys. zł, natomiast wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł 11 726 tys. zł.

Dodatkowo wyznaczany jest wewnętrzny wymóg kapitałowy obejmujący ryzyka nie ujęte w rachunku współczynnika kapitałowego filaru I, a uznane przez kierownictwo Banku za faktycznie wpływające na poziom ekspozycji Banku na ryzyko. Na potrzeby oszacowania dodatkowych wymogów kapitałowych wykorzystuje się wyniki przeprowadzonych testów nadzorczych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawnymi. W wyniku jednego z testów (test ryzyka stopy procentowej) stwierdzono, iż obniżenie krzywej dochodowości o 200 pkt bazowych dla aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę dochodu wpłynie na spadek wyniku o 38 943 tys. zł. Sytuacja ta jest spowodowana między innymi wielkością stóp procentowych na rynku. W związku z powyższym oraz zgodnie z par. 19 Instrukcji wyznaczania wew. wymogu kapitałowego powstał dodatkowy wymóg z tytułu ryzyka stopy procentowej w wysokości 17 400 tys. zł. Za wewnętrzny wymóg kapitałowy uznaje się kwotę przekraczającą 25% alokowanego kapitału powyżej oszacowanej najdotkliwszej zmiany

wynikającej z testów wartości odstających dla scenariuszy szokowych określonych na zasadach przyjętych w obowiązującej Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Brodnicy.

Współczynnik kapitałowy z uwzględnieniem dodatkowego wymogu kapitałowego wyniósł 30,20%.

IV. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA

A. Działalność kredytowa

Działalność kredytowa jest głównym aktywności gospodarczej Banku. W swojej ofercie Bank posiada między innymi następujące produkty kredytowe:

- a. kredyty komercyjne dla przedsiębiorstw:
 - o kredyt w rachunku bieżącym,
 - o kredyty obrotowe i inwestycyjne,
 - o kredyty płatnicze,
 - o kredyty pomostowe,
- b. kredyt preferencyjne z dopłatami z ARiMR i BGK;
- c. kredyty dla klientów prywatnych:
 - o limit kredytowy w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym,
 - o limit debetowy w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym,
 - o kredyty mieszkaniowe,
 - o kredyty gotówkowe,
 - o kredyty hipoteczne;
- d. pożyczka hipoteczna.

Mając na względzie sytuację makroekonomiczną, a także obecny portfel aktywów Bank prowadził konserwatywną politykę udzielania nowych kredytów. Zauważana w portfelu kredytowym specjalizacja w obsłudze sektora rolno-spożywczego działalność generuje umiarkowane ryzyko stanowiąc jednocześnie stabilne źródło przychodów. W Banku podejmowane są działania mające na celu utrzymanie rentowności udzielanych kredytów poprzez wprowadzenie minimalnej marży odsetkowej dla kredytów gospodarczych oraz stosowania do oprocentowania kredytów stopy referencyjnej Banku.

B. Charakterystyka udzielanych gwarancji

Bank udzielał gwarancji złotych oraz w euro. Przy udzielaniu gwarancji bankowych Bank stosował analogiczne procedury jak przy udzielaniu kredytów.

Na koniec grudnia 2025 roku kwota gwarancji udzielonych przez Bank wynosiła 35 678 tys. zł, z kwoty tej 35 196 tys. zł stanowiły gwarancje udzielone w złotych, a równowartość 482 tys. zł gwarancje udzielone w euro.

Bank nie udzielił w 2025 roku żadnych poręczeń lub gwarancji jednemu podmiotowi (lub jednostkom zależnym), których łączna wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych.

C. Depozyty

Działalność depozytowa prowadzona jest przez jednostki handlowe (Centra Biznesowe, Oddziały i Oddziały Operacyjne) Banku. W 2025 roku dostępna była także możliwość składania depozytów za pomocą systemów bankowości elektronicznej.

Bank oferuje swoim klientom złote rachunki bieżące i pomocnicze, rachunki walutowe w EUR, USD, GBP, SEK i NOK rachunki dla osób niepełnoletnich konta młodzieżowe oraz rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe i powiernicze.

Oferta Banku obejmuje również zróżnicowane typy lokat terminowych o stałym i zmiennym oprocentowaniu w złotych i walutach obcych.

W przypadku lokat przekraczających wartość 100 tys. zł w przypadku klientów indywidualnych, i 300 tys. zł. w przypadku klientów instytucjonalnych, klienci mają możliwość indywidualnego negocjowania oprocentowania bezpośrednio w jednostkach operacyjnych Banku. Kształtując ofertę depozytową Bank uwzględnia przede wszystkim potrzeby wynikające z zarządzania płynnością we wszystkich jej przedziałach oraz aktualną ofertę podmiotów konkurencyjnych.

Oferta depozytowa Banku obejmuje także produkty takie jak: lokaty długoterminowe „Fundusz-Oszczędzam”, czy „Konto oszczędnościowe” umożliwiające wpłatę i wypłatę środków w trakcie trwania umowy.

D. Operacje na rynku papierów wartościowych

Nadwyżki finansowe Banku oraz rezerwy środków płynnych, oprócz inwestycji w lokaty międzybankowe, lokowane są także na rynku papierów wartościowych. Bank uczestniczy w rynku wtórnym obligacji skarbowych oraz pierwotnym i wtórnym rynku bonów pieniężnych NBP, międzybankowym rynku papierów emitowanych przez instytucje finansowe oraz niefinansowe.

Ze względu na znaczne nadwyżki wolnych środków finansowych w strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Departament Skarbu który na koniec 2025 roku podlegał bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Zadaniem tej komórki jest zapewnienie bieżącej płynności płatniczej oraz zarządzanie portfelem inwestycji finansowych, a także koordynowanie polityki Banku w zakresie gospodarki gotówkowej w walutach obcych. Realizacja przyjętej przez Zarząd polityki inwestycyjnej, opierającej się na nabywaniu instrumentów dłużnych instytucji charakteryzujących się niskim profilem ryzyka. Istotną rolę w kształtowaniu całokształtu polityki budowania aktywów i pasywów pełni komitet ALCO który został w 2025 roku przekształcony z funkcjonującego wcześniej Komitetu Inwestycyjnego i stanowi jego naturalny rozwój oraz ewolucyjne zmiany związane z zarządzaniem aktywami i pasywami w Banku.

E. Działalność rozliczeniowa Banku

W ramach rozliczeń krajowych i zagranicznych, klienci obsługiwani przez Bank mają możliwość korzystania z następujących usług:

- przelewy krajowe,
- płatności zagraniczne: obsługa zleceń importowych i eksportowych w walutach wymiennalnych,
- przelewy transgraniczne,
- polecenia zapłaty,
- akredytywy importowe i eksportowe.

Międzybankowe rozliczenia krajowe oraz rozliczenia zagraniczne prowadzone są w formie scentralizowanej. Wpływa to na podniesienie standardu świadczonych usług i ich bezpieczeństwo. Bank jest bezpośrednim uczestnikiem systemu rozliczeń Elixir prowadzonym przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. Ponadto w wyniku wprowadzenia do oferty rozliczeń Expres Elixir dyspozycje składane drogą elektroniczną realizowane są zarówno w ramach rozliczeń sesyjnych jak i rozliczeń natychmiastowych. Przepływy z tytułu rozliczeń krajowych rozliczane są poprzez rachunek bieżący prowadzony w Narodowym Banku Polskim. Rozliczenia zagraniczne Banku prowadzone są za pośrednictwem następujących Banków: BPS S.A., Santander Bank Polska S.A. oraz PEKAO S.A..

Coraz większego znaczenia nabierają kanały dystrybucji elektronicznej. Zlecenia klientowskie składane tą drogą są realizowane całkowicie w Centrali Banku. Udostępniona klientom usługa bankowości internetowej i mobilnej pozwala na składanie zleceń zarówno

krajowych jak i zagranicznych. Większość przelewów składanych w Banku kierowanych jest do rozliczenia za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, co wpływa na obniżenie ogólnych kosztów działalności rozliczeniowej Banku. Zmiany w tym zakresie obrazują ponadto kontynuację trendu migracji klientów indywidualnych do elektronicznych kanałów komunikacji.

F. Współpraca z organizacjami finansowymi

Bank bezpośrednio współpracuje z Narodowym Bankiem Polskim, Krajową Izbą Rozliczeniową S.A. oraz SWIFT.

Na rynku międzybankowym współpraca prowadzona jest między innymi z następującymi instytucjami Santander Bank Polska S.A., BGK, BPS S.A., PEKAO S.A. Za pośrednictwem podmiotów tych, Bank dokonuje między innymi rozliczeń zagranicznych i walutowych, zasileń gotówkowych oraz lokuje w nich czasowe nadwyżki finansowe.

Bank posiada także rachunek papierów wartościowych w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych, rachunek maklerski w CDM PEKAO S.A., Domu Maklerskim NWA I S.A., DM BOŚ S.A. oraz rachunek powierniczy w PEKAO S.A.. Za pośrednictwem tych rachunków dokonywane są transakcje dotyczące obrotu papierami wartościowymi, głównie obligacjami skarbowymi, obligacjami komunalnymi i korporacyjnymi oraz certyfikatami depozytowymi.

G. Rozwój usług bankowych

W 2025 roku Bank w dalszym ciągu poszerzał ofertę swoich usług skierowanych zarówno do klientów indywidualnych jak i instytucjonalnych oraz podnosił standard świadczonych usług bankowości elektronicznej.

W ofercie Banku znajdują się karty płatnicze skierowanych zarówno do osób prywatnych jak i klientów biznesowych, jednocześnie Bank umożliwiał klientom skorzystanie z ubezpieczenia transakcji dokonywanych wydawanymi kartami.

Własne wydawnictwo kart płatniczych oraz posiadanie własnej sieci bankomatów wpływają pozytywnie na zmniejszenie kosztów obsługi oraz wzrost przychodów z tej części działalności operacyjnej Banku.

W 2025 roku w ramach nieodpłatnych usług powiązanych Bank udostępniał klientom między innymi płatności w ramach Google Pay, Apple Pay i Blik (kody i płatności na numer telefonu), możliwość składania wniosków, w tym kredytowych w bankowości internetowej oraz dostęp do usług Profil Zaufany i MojId.

H. Inwestycje w technologie informatyczne

System informatyczny Banku oparty jest o stabilną bazę danych Oracle. Zastosowanie nowoczesnej bazy danych zapewnia wystarczające wymogi bezpieczeństwa ciągłości działania. W Banku zastosowano także serwery główne pracujące w oparciu o technologię wieloprocesorową IBM.

Bank posiada wdrożoną hurtownię danych, wykorzystywaną w procesie przygotowywania analiz wewnętrznych oraz do obsługi sprawozdawczości wewnętrznej i zewnętrznej. Zastosowane rozwiązania przygotowane przez firmę Asseco Poland S.A. dedykowane specjalnie dla sektora bankowości spółdzielczej, nie umożliwia w pełni zautomatyzowanego pozyskiwania danych niezbędnych zarówno w przygotowaniu informacji zarządczej z zakresu pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka jak i obowiązków sprawozdawczych wobec NBP, KNF i BFG. Bank na potrzeby realizacji obowiązków sprawozdawczości zewnętrznej wykorzystuje również rozwiązania informatyczne firmy Regnology zapewniające zgodność przekazywanych danych z wzorcami i taksonomią Europejskiego Banku Centralnego i Narodowego Banku Polskiego.

W zakresie rozwoju systemów informatycznych Bank na bieżąco dostosowuje zarówno system operacyjny Banku jak i pozostałe systemy wspomagające do zidentyfikowanych potrzeb. Poprzez stałą współpracę Departamentu Informatyki i Telekomunikacji z pozostałymi komórkami zapewnia się bieżące wsparcie zarówno dla działań sprzedażowych jak i prawidłowego funkcjonowania back office.

Bank posiada zapasowy ośrodek przetwarzania danych co wpływa na znaczną redukcję ryzyka przerw w pracy systemu informatycznego lub też utraty danych.

W zakresie infrastruktury informatycznej Bank przeprowadził między innymi następujące projekty:

1. modernizacja sieci bankomatów poprzez wymianę najstarszych urządzeń, instalacja nowych bankomatów z funkcją wpłatomatu wraz ze zmianą systemu obsługi;
2. rozbudowa platformy DOXIS w zakresie digitalizacji kolejnych procesów (repozytorium dokumentów);
3. zakup oprogramowania do raportowania Qlik Sense;
4. wdrożenie Contact center;
5. przeprowadzenie integracji wpłatomatów (system transakcyjny);
6. rozwijanie usług z wykorzystaniem rozwiązań opartych o chat bot na stronie internetowej banku;
7. przeprowadzenie testów penetracyjnych;
8. rozwój platformy do obsługi wniosków (rozbudowa o kolejne wnioski w kanałach WWW, CUI) – częściowo;
9. rozszerzenie usługi mojeID o kolejne atrybuty, zwiększenie dostępności usługi o kolejne podmioty;
10. wdrożenie systemu do monitorowania użytkowników uprzywilejowanych Walix/Fudo;
11. wprowadzenie w obszarze bezpieczeństwa systemu EDR Sentinal One;
12. utrzymanie systemów, licencji i wsparcia infrastruktury IT;
13. utrzymanie systemów produkcyjnych i wspomagających procesy biznesowe.

I. Bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego, zarządzanie ryzykiem ICT

Wdrożenie rozporządzenia operacyjnej odporności cyfrowej DORA w Banku zostało zaplanowane i realizowane było jako proces. W ramach działań związanych z dostosowaniem do standardu, na początku 2024r. Zarząd Banku powołał zespół dedykowany do tego zadania, skupiając specjalistów Banku z różnych obszarów takich jak prawo, procesy biznesowe i regulacje, ryzyko operacyjne, audyt, ICT oraz cyberbezpieczeństwo. W zakresie analizy luki oraz opracowania dokumentacji wg. rozporządzenia, prace w tym zakresie realizowane były przy udziale zewnętrznego doradcy mającego doświadczenie w obszarze audytowania podmiotów regulowanych oraz kancelarii prawnej w zakresie wsparcia analizy umów z dostawcami usług ICT. Zespół w trakcie wdrożenia uczestniczył w szeregu szkoleń oraz inicjatyw Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, Związku Banków Polskich a także konferencji ogólnopolskich dotyczących DORA.

W 2025 Bank wdrożył dostosowaną do wymogów dokumentację zawierającą strategię, polityki, programy, plany oraz procedury, zatwierdzoną na poziomie Zarządu Banku. Bank na bieżąco realizuje zadania związane z rejestracją incydentów i cyberzagrożeń wg. nowych wymogów, szacowanie ryzyka ICT oraz realizuje obowiązki sprawozdawcze.

Bank, podejmując opisane wcześniej działania dostosował się do wymagań rozporządzenia, jednak proces wzmocnienia odporności wg. zdefiniowanych wymogów jest procesem ciągłym

i wymagać będzie dalszego doskonalenia. Doskonalenie to, spierane będzie ustaleniami przeprowadzonego na przełomie 2025 i 2026 r. audytu podmiotu zewnętrznego w kontekście weryfikacji dostosowania Banku do rozporządzenia DORA oraz oceny poziomu operacyjnej odporności cyfrowej Banku.

J. ESG

Bank kontynuował działania mające na celu opracowanie strategii ESG oraz rozpoczęcie procesu gromadzenia danych na potrzeby opracowania pierwszego raportu z ujawnień niefinansowych. Prowadzone prace w ramach powołanego Komitetu ds. ESG skupiały się na uczestnictwie przedstawicieli Banku w szkoleniach, celem których było zbudowanie bazy wiedzy, oraz licznych rodzajów profesjonalnych grup roboczych o charakterze międzybankowym zarówno na poziomie krajowym jak i europejskim.

W roku 2026 zakłada się kontynuowanie prac nad projektowaniem regulacji wewnętrznych oraz wybór rozwiązania informatycznego umożliwiającego przygotowywanie sprawozdawczości obowiązkowej. Zakres i tempo prac uwzględniać będzie zmieniające się wymogi regulacji zewnętrznych.

K. Osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju

Bank nie prowadzi działalności w dziedzinie badań i rozwoju.

V. ORGANIZACJA I POWIĄZANIA KAPITAŁOWE Z INNYMI PODMIOTAMI

A. Podstawy prawne działania banku oraz struktura udziałowców

Bank Spółdzielczy w Brodnicy, zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym pod numerem KRS 0000051818, jest spółdzielnią i działa w oparciu o następujące akty prawne:

- 1) Ustawa Prawo spółdzielcze;
- 2) Ustawa Prawo bankowe;
- 3) Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- 4) Statut Banku.

Bank i jego organy w zakresie swoich kompetencji stosują Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz.Urz.KNF poz.17).

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci, to:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” w części dotyczącej „zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”:
 - w ocenie Banku spełnienie powyższej zasady, z wyłączeniem Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Brodnicy, nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska biorący aktywny udział w zebraniach grup członkowskich. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Brodnicy zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad, co w praktyce daje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. W ocenie Banku wprowadzenie tego typu rozwiązań wiąże się ze znacznymi kosztami, które w stosunku do ewentualnych

korzyści są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

2. Zasady zawarte w § 22 ust. 1 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku:
 - nie mają zastosowania do prowadzonej przez Bank działalności.
3. Zasady zawarte w Rozdziale 9 (§ 53 - § 57) „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”
 - nie mają zastosowania do prowadzonej przez Bank działalności.

Oświadczenie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank znajdują się na stronie internetowej Banku (www.bsbrodnica.pl).

B. Fundusz udziałowy

Bank Spółdzielczy w Brodnicy dąży do zwiększania funduszu udziałowego. W związku z tym przyjmuje nowych członków. Na dzień 31 grudnia 2025 roku wartość funduszu udziałowego wynosiła 7 916 tys. zł. W ciągu roku nastąpił wzrost wartości funduszu udziałowego o 1 790 tys. zł, zmiany te wynikały w przeważającej mierze z obejmowania udziałów przez nowych udziałowców oraz przyjęcia nowych udziałowców.

C. Zmiany w strukturze udziałowców w 2025 roku

W 2025 roku nie zaszły istotne zmiany w strukturze udziałowców Banku. Nadal dominujący jest udział osób fizycznych, którzy stanowią 97,04% wszystkich udziałowców. Szczegółowy opis struktury udziałowców zawarty został w informacji dodatkowej do sprawozdań finansowych za 2025 rok.

Na koniec 2025 roku udziałowcami Banku było 913 osób w tym:

- 1) 27 osób prawnych;
- 2) 886 osób fizycznych.

Zgodnie ze Statutem Banku wartość jednostki udziałowej wynosi 1 850 zł, a wartość wpisowego wynosi równowartość jednego udziału. W 2025 zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli wzrosła wartość jednostki udziałowej Banku o 350 złotych z kwoty 1 500 złotych. Zgodnie z prawem spółdzielczym, każdy udziałowiec posiada jeden głos, niezależnie od ilości posiadanych udziałów. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku jeden udziałowiec nie może posiadać więcej niż 10 udziałów. Wprowadzone w kwietniu 2016 roku, zmiany w Statucie Banku, umożliwiając Zarządowi wstrzymanie wypłat udziałów, w sytuacji gdy ich wypłata wpływałaby w sposób istotny niekorzystnie na jego sytuację ekonomiczno-finansową, lub aktualną kondycję finansową Banku nie zapewniała bezpieczeństwa prowadzonej działalności. Powyższe zmiany w Statucie, w połączeniu z wpisaniem przez Komisję Europejską udziałów jako instrumentów klasyfikowanych do TIER I umożliwiając zaliczenie środków pochodzących z wypłat na udziały do funduszy własnych bez stosowania ich amortyzacji.

Bank w 2025 roku nie przeprowadzał nabycia udziałów własnych.

D. Udziały w innych jednostkach

Bank jest akcjonariuszem Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz SGB-Banku S.A. Posiada także udziały w Powiatowym Szpitalu w Chełmży sp. z o.o. Od 2009 roku Bank jest także w posiadaniu 100% udziałów spółki BS Partner sp. z o.o., której głównym zakresem działalności jest pośrednictwo ubezpieczeniowe. W wyniku przyłączenia BS Ostrołęka, od 2019 roku Bank stał się posiadaczem akcji Polskiego Banku Apeksowego S.A. na poziomie 2,76% udziału w kapitale akcyjnym. Obecnie podmiot ten jest w likwidacji.

VI. PROGNOZY FINANSOWE I PLANY ROZWOJU

Plan finansowy na 2026 rok przewiduje osiągnięcie zysku netto w wysokości 47 941 tys. zł oraz wzrost sumy aktywów do poziomu 4 597 719 tys. zł.

Budując plan finansowy założono:

- zwiększenie sumy aktywów o 8,45%, zwiększenie salda depozytów o 9,36% do poziomu 3 946 697 tys. zł oraz wzrost kredytów o 9,55% do poziomu 1 600 810 tys. zł;
- spadek wyniku z tytułu odsetek o 27 927 tys. zł oraz wzrost wyniku z tytułu prowizji o 1 172 tys. zł w stosunku do 2025 roku;
- spadek wyniku z działalności bankowej o 22 293 tys. zł, tj. 12,63%;
- wzrost kosztów działania banku o 816 tys. zł tj. o 1,01% w stosunku do roku ubiegłego;
- wzrost wartości rezerw celowych o 2 044 tys. zł w stosunku do 2025 roku.

W 2026 roku Bank będzie kontynuował analizy działania poszczególnych placówek, na podstawie których podejmowane będą decyzje o realokacji lub zamknięciu trwale nierentownych placówek. Analizując otoczenie, Bank będzie identyfikował między innymi możliwości rozwoju terytorialnego prowadzonej działalności. W związku z tym nie wyklucza się otwarcia nowych placówek.

W zakresie rozwoju systemów informatycznych Bank na bieżąco dostosowuje zarówno system operacyjny Banku jak i pozostałe systemy wspomagające do zidentyfikowanych potrzeb. W roku 2026 Bank zakłada:

1. udostępnienie klientom biznesowym banku karty walutowej (USD, EUR, GBP);
2. rozbudowę platformy DOXIS w zakresie digitalizacji kolejnych procesów (repozytorium dokumentów);
3. wdrożenie platformy trwały nośnik, umożliwiającej komunikację z klientem banku w zakresie dostarczania korespondencji w zakresie produktów i usług bankowych;
4. dalszą rozbudowę wniosków w kanałach elektronicznych w Asseco ABP;
5. kontynuacja prac związanych z wyborem i przygotowaniem do wdrożenia i migracji do nowego systemu transakcyjnego oraz dokonanie wyboru w w/w zakresie;
6. budowę procesów biznesowych w oparciu o platformę low cod nAxiom;
7. analizę możliwości wykorzystania rozwiązań opartych o modele sztucznej inteligencji w procesach biznesowych;
8. rozwój usług w kanałach elektronicznych;
9. rozwój usług kartowych w kanałach elektronicznych banku, realizacja projektów zwiększających bezpieczeństwo i funkcjonalność kart w zakresie płatności w e-commerce.;
10. rozwój platformy Asseco ABP w zakresie obsługi procesów frontend;
11. wdrożenie systemu Asseco def3000/CL, systemu pełniącego rolę huba rozliczeniowego (rozszerzenie o obsługę komunikatów BLIK);
12. rozwój systemów klasy Fraud Detection System – zwiększenie automatyzacji analizy i weryfikacji transakcji w zakresie transakcji fraudowych;
13. dalsze dostosowanie rozwiązań w celu realizacji wymogów związanych z rozporządzeniem DORA.

Zdarzenia po dacie bilansowej

Od dnia bilansowego nie wystąpiły nowe zdarzenia mające istotny wpływ na bezpośrednie funkcjonowanie podmiotu. Niemniej trwające od 2022 r. działania wojenne Rosji przeciw Ukrainie oraz rozpoczęte w końcach lutego działania USA i Izraela przeciw Iranowi wpływają na zmienność cen paliw na rynkach a tym samym będzie wpływać na wysokość inflacji w Polsce. Obecna sytuacja nie pozwala jednak na określenie stopnia oddziaływania tych zdarzeń na kondycje gospodarki i klientów Banku. Aktualny rozwój wydarzeń nie

powinien jednak skutkować zagrożeniami dla stabilności działania klientów i działalności Banku.

VII. STRUKTURA ORGANIZACYJNA

A. Struktura władz Banku

Zgodnie ze Statutem, władzami Banku są:

- Zebranie grup członkowskich;
- Zebranie Przedstawicieli;
- Rada Nadzorcza;
- Zarząd.

W Banku powoływane są stałe i doraźne komitety o charakterze decyzyjnym i/lub opiniodawczo - doradczym.

Stałymi komitetami w Banku są:

- Komitet Audytu – wyodrębniony z członków Rady Nadzorczej, pełniący funkcję opiniodawczą/doradczą dla Rady Nadzorczej;
- Komitet Kredytowy – pełniący funkcję decyzyjną i opiniodawczą dla Zarządu w kwestii transakcji kredytowych;
- Komitet ESG – odpowiadający za pracowanie strategii ESG oraz przygotowanie Banku jako organizacji do spełnienia wymogów regulacyjnych;
- Komitet ALCO – pełniący rolę doradczą i opiniującą dla Zarządu w zakresie zarządzania aktywami i pasywami w Banku w tym opiniowania zmian w produktach i inwestycjach finansowych.

B. Centrala i jednostki handlowe

W Banku funkcjonuje dwuszczeblowa struktura organizacyjna z wyodrębnioną Centralą, i jednostki handlowe.

Na koniec 2025 roku Bank prowadził swoją działalność operacyjną na terenie kraju poprzez sieć 36 placówek, 2 centra biznesowe oraz Centralę.

Centrala Banku ma siedzibę w Brodnicy przy ul. Kamionka 27.

VIII. DANE DOTYCZĄCE WŁADZ I PRACOWNIKÓW BANKU

A. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej

W 2025 roku Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

- Marek Pesta – Przewodniczący,
- Adam Marciniak – Z-ca Przewodniczącego,
- Barbara Paradowska – Sekretarz,
- Stanisław Antkowiak,
- Hanna Beszczyńska,
- Dariusz Janowicz,
- Zdzisław Nowiński,
- Roman Pytłasiński,
- Tomasz Siekierski – do 13 czerwca 2025 roku ze względu na złożoną rezygnację,
- Marek Truściński,
- Grzegorz Wójciak.

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, którego na dzień 31 grudnia 2025 roku przedstawiał się następująco:

- Hanna Beszczyńska - Przewodnicząca,
- Grzegorz Wójciak - Sekretarz,
- Zdzisław Nowiński.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku Zarząd Banku funkcjonował w następującym składzie:

- Aleksander Mikołajczak – Prezes Zarządu,
- Sebastian Urbański – wiceprezes Zarządu ds. finansowych, członek Zarządu nadzorujący ryzyko istotne w działalności banku;
- Jacek Teodorski – członek Zarządu ds. handlowych
- Grzegorz Głowacki – członek Zarządu ds. informatyki i innowacji;
- Leszek Mitura – członek Zarządu Dyrektor Zarządzający Departamentem Bezpieczeństwa i Administracji.

B. Pracownicy

Na dzień 31 grudnia 2025 roku zatrudnienie w Banku w etatach wynosiło 287. Średni wiek zatrudnionego wynosi 44 lata. Pracownicy Banku w sposób ciągły podnoszą swoje kwalifikacje między innymi poprzez regularny udział w szkoleniach zewnętrznych i wewnętrznych (w roku 2025 zorganizowano łącznie 201 szkoleń).

Brodnica, 23 marca 2026 roku.