

Sprawozdanie z działalności

Nicolaus Banku

w 2024 roku

Zarząd Nicolaus Banku, działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości, przedkłada sprawozdanie z działalności jednostki za rok obrotowy od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Podstawowe informacje o banku

a) Dane rejestrowe:

Pełna nazwa: **Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu**

Nazwa skrócona: **Nicolaus Bank**

Forma prawna: **spółdzielnia**

Numer KRS: **0000116492**

Numer REGON: **000495289**

Numer NIP: **879-016-99-20**

Adres siedziby: **87-100 Toruń, ul. Lelewela 33**

b) Teren działania:

Bank prowadzi działalność wyłącznie na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, na terenie całego kraju, jednakże placówki zlokalizowane są na terenie Miasta Torunia i trzech powiatów: toruńskiego, chełmińskiego i wąbrzeskiego.

c) Bank nie działa w holdingu i nie zawarł umów wsparcia finansowego, o których mowa w art. 141t Ustawy Prawo bankowe.

d) Bank nie korzystał i nie korzysta ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

2. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 24.04.2024 r. roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli o charakterze sprawozdawczym, podczas którego podjęto 17 uchwał. Dotyczyły one między innymi:

a) Przyjęcia sprawozdań z działania organów Banku w 2023 r. tj. Zarządu i Rady Nadzorczej,

- b) Przyjęcia sprawozdania finansowego,
- c) Udzielania absolutorium członkom Zarządu,
- d) Przyjęcia kierunków rozwoju na rok 2025,
- e) Podziału zysku,
- f) Zmiany w Statucie,
- g) Przyjęcia Polityki Ładu Korporacyjnego,
- h) Zwrot kosztów dojazdu na Zebranie Przedstawicieli dla Przedstawicieli,
- i) Oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego.

3. Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

- Piotr Pawlikowski Przewodniczący RN
- Jan Grodzicki – Zastępca Przewodniczącego RN
- Bernard Kowalski – Sekretarz RN
- Agnieszka Mikołajczyk – członek RN
- Adam Mularz – członek RN
- Patryk Pora – członek RN, Przewodniczący Komitetu Audytu.
- Janusz Piotrowski – członek RN
- Jan Socha – członek RN
- Marcin Szablewski – członek RN
- Jacek Wójcik – członek RN
- Paweł Żywiecki – członek RN.

4. Zarząd Banku

Zarząd Nicolaus Banku w 2024 roku pracował w składzie:

- Waldemar Zieliński – Prezes Zarządu,
- Tomasz Mieszczak – Wiceprezes Zarządu,
- Katarzyna Ziółkowska – Bytyń – Członek Zarządu

W roku sprawozdawczym Zarząd odbył 68 protokołowanych posiedzeń, na których podjął 174 uchwały, w tym 78 dotyczyło działalności handlowej. Nadzór nad działaniami Zarządu sprawuje Rada Nadzorcza, którą Zarząd informował na bieżąco, m.in. o sytuacji ekonomiczno-

finansowej Banku, wykonaniu planu finansowego, wykonaniu planów kontroli wewnętrznych i ponoszonym ryzyku w działalności Banku.

5. Organizacja Banku

W roku 2024 Bank funkcjonował w następującej strukturze organizacyjnej:

- 1) Pion Zarządzania – nadzorowany przez Prezesa Zarządu, obejmuje:
 - Zespół Kontroli Wewnętrznej,
 - Zespół Ryzyk,
 - Zespół Kadrowo-Organizacyjny,
 - Zespół Analiz Kredytowych
 - Komórka Compliance i IODO
- 2) Pion Wsparcia Biznesu – nadzorowany przez Wiceprezesa zarządu, obejmuje:
 - Zespół Finansowy,
 - Zespół Technologii,
 - Zespół Obsługi Produktów;
- 3) Pion Biznesu – nadzorowany przez Członka Zarządu, obejmuje pracę:
 - Zespołu Marketingu i Bankowości Zdalnej.
 - Zespół Doradców Bankowych,
 - Zespół Uniwersalnych Opiekunów Klienta

W ramach Pionu Handlowego funkcjonuje m.in.:

- Region Sprzedaży I, w skład, którego wchodziły COK w Toruniu oraz placówki handlowe położone w Łubiance, Unistawiu, Złejwsi Wielkiej,
- Region Sprzedaży II w skład, którego wchodziły placówki handlowe położone w Chełmnie, Wąbrzeźnie, Lisewie i Łysomicach
- Placówka samoobsługowa, działająca pod markę Nicolaus Bank Cafe w Toruniu.

W 2024 roku w Centrali Banku działały:

- Inspektor Danych Osobowych;
- Administrator Systemów Informatycznych;
- Zespoły robocze powołane do realizacji projektów strategicznych Strategii Rozwoju Banku na lata 2024-2026.

W ramach struktur Rady Nadzorczej działał Komitet Audytu od 06.04.2023 r. w składzie:

- a) Patryk Pora – Przewodniczący,
- b) Paweł Żywiecki – członek,

c) Jan Socha – członek.

Poza struktura organizacyjną w banku w 2024 roku funkcjonowały:

- 1) Zespół Bezpieczeństwa Banku
- 2) Zespoły strategiczne powołane do realizacji poszczególnych projektów Strategii, takie jak:
 - 1.1. Rozwój Banku inspirowany ludźmi,
 - 1.2. Rozwój kompetencji cyfrowych wszystkich pracowników
 - 2.1. Zapewnienie Cyberbezpieczeństwa,
 - 2.2. Nowy model sprzedaży
 - 2.3. Wysoka jakość danych, automatyzacja i integracja procesów,
 - 3.1. Młody i/lub perspektywiczny Klient,
 - 3.2. Bank dla biznesu
 - 3.3. Produkty okołobankowe
 - 4.1. Racjonalizacja kosztów
- 3) Zespół ds. EOD powołany w celu cyfryzacji obiegu dokumentów i usprawniania procesów.

6. Zarządzanie kadrami w Banku

Przeciętne zatrudnienie w etatach w 2024 roku wyniosło 99,5 etatu. Natomiast na koniec roku w Banku zatrudnione było 101 osób (100,5 etatu). W stosunku do roku ubiegłego, zatrudnienie uległo zmniejszeniu o 2 etaty.

W 2024 roku pracownicy uczestniczyli w różnych formach podnoszenia kwalifikacji:

- w szkoleniach zewnętrznych i wewnętrznych, w których zostało przeszkolonych 98 pracowników oraz zorganizowano 399 szkoleń,
- w studiach podyplomowych (dofinansowaliśmy studia 4 pracownikom),
- coachingach indywidualnych (5 pracowników).

Przy organizacji szkoleń Bank korzystał z usług firm, z którymi dotychczas współpracowaliśmy, tj. Firmy Szkoleniowej Trakt, Bankowego Ośrodka Doradztwa i Edukacji w Poznaniu, Krajowego Związku Banków Polskich w Warszawie, Zakładu Usług Informatycznych NOVUM, Centrum Rozwoju Finansów. Z Firmą Trakt zrealizowany został projekt szkoleniowy dla pracowników handlowych na stanowiskach Opiekun klienta oraz Dyrektorów Regionów. Łączne koszty poniesione w 2024 r. na podnoszenie kwalifikacji pracowników wyniosły 244 249,52 zł.

W 2024 r. kontynuowaliśmy stwarzanie możliwości rozwoju naszym pracownikom i w przypadku wakatu na dane stanowisko była uruchamiana zarówno rekrutacja wewnętrzna, jak i zewnętrzna. Dzięki standardowi prowadzenia także rekrutacji wewnętrznych w 2024 r. 8

pracowników wyraziło chęć zmiany swojej roli w banku, w tym dwie osoby w ramach awansu jako członkowie kadry rezerwowej. Część z tych zmian nastąpiła w ciągu 2024 roku, ale większość z tych osób zmieniła swoją rolę z początkiem 2025 roku. co wpływa pozytywnie na ich dalszy rozwój.

W 2024 roku w dalszym ciągu pracownicy uzyskiwali benefity pracownicze, takie jak:

- wszyscy pracownicy nadal byli objęci prywatną opieką medyczną świadczoną przez LUXMED od pierwszego dnia zatrudnienia w Banku;
- wprowadzone od maja 2018 roku dla pracowników Banku Pracownicze Programy Emerytalne nadal obsługiwane są przez UNION INVESTMENT (GENERALI INVESTMENTS) i cieszą się dużym zainteresowaniem pracowników. Na koniec 2024 r. 76 pracowników jest uczestnikami PPE;
- kolejny rok pracownicy korzystali z Platformy kafeterijnej My Benefit, która umożliwia szerszy dostęp do wydatkowania środków przekazywanych przez pracodawcę na różne formy aktywności takie jak: kultura i rozrywka, aktywny wypoczynek, podróże, zdrowie i urodę. Na koniec 2024 r. dostęp do platformy posiadało 96 pracowników, co stanowi 95,05% zatrudnionych.
- Pracownicy mogli również korzystać z benefitu w postaci płatnego dnia wolnego z okazji urodzin pracownika.

W Banku działa również ZFŚS, którym objęci są wszyscy zatrudnieni pracownicy oraz byli pracownicy. Z funduszu realizowane są świadczenia takie jak: dofinansowanie do wypoczynku pracownika oraz jego dzieci, świadczenia rzeczowe dla pracowników i byłych pracowników oraz wypłacane zapomogi w przypadku zdarzeń losowych.

7. System kontroli w procesie zarządzania Bankiem

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

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są, m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

Na drugi poziom (druga linia obrony) składa się: zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. m.in. komórka monitorowania ryzyka, w tym ryzyka operacyjnego oraz monitorująca indywidualne ryzyko kredytowe (Zespół Ryzyk), Zespół Analiz Kredytowych, Komórka do spraw zgodności, Zespół Kontroli Wewnętrznej – komórka kontroli wewnętrznej wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem kontroli wewnętrznej (testowaniem poziomym i pionowym). Druga linia obrony odpowiedzialna jest w szczególności za: monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych (np. monitorowanie limitów, wskaźników), przeprowadzanie poziomych i pionowych testów przestrzegania mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, administrowanie matrycą funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie, w tym w zakresie nieprawidłowości znaczących i krytycznych.

Trzeci poziom (trzecią linię obrony) stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez komórkę audytu, która jest umiejscowiona w Systemie Ochrony SGB. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

1. funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,
2. komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
3. niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka audytu wewnętrznego Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

Monitorowanie mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą oraz testowanie. Weryfikacja bieżąca wykonywana jest przez dyrektorów lub koordynatorów zespołów lub przez innego pracownika w ramach tzw. podziału obowiązków. W Banku testowanie dokonywane jest przez Zespół Kontroli Wewnętrznej oraz Stanowisko ds. zgodności. Wykazane w wyniku kontroli

nieprawidłowości znaczące były przedmiotem zaleceń Prezesa Zarządu, natomiast nieprawidłowości mało znaczące lub nieznaczące były usuwane w bieżącej pracy lub były przedmiotem zaleceń wydawanych przez kontrolujących. Sprawozdania z zakresu, sposobu i terminu ich usunięcia przedstawiane były Radzie Nadzorczej.

W 2024 roku badanie sprawozdania finansowego za 2023 rok przeprowadziła firma audytorska Moore Polska Audyt sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie.

W 2024 roku w Banku był przeprowadzony przez SSO-SGB jeden audyt w obszarze ryzyk istotnych z wyłączeniem ryzyka kredytowego. W wyniku przeprowadzonego audytu została nadana ocena ogólna: wymagająca poprawy (w sześciostopniowej skali, tj. bardzo dobra, dobra, wymagająca poprawy, budząca zastrzeżenia, negatywna, krytyczna). W wyniku audytu brak było ustaleń o wadze ryzyka – krytyczne. Łącznie sformułowano 12 ustaleń, z tego 2 o wadze ryzyka – istotne, 8 ważne i 2 nieznaczące. Stwierdzone ustalenia były podstawą do wydania łącznie 28 zaleceń.

Ponadto w dniach od 05.11.2024 r. do 19.12.2024 r. Krajowy Związek Rewizyjny Spółdzielczości z siedzibą we Wrocławiu przeprowadził w Banku lustrację pełną. Przedmiotem lustracji było zbadanie legalności, gospodarności i rzetelności całokształtu działalności Nicolaus Banku Spółdzielczego w Toruniu. Lustracją był objęty okres od 01.10.2021 r. do 31.12.2023 r. W badanych obszarach nie wniesiono uwag.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Suma bilansowa Banku na przestrzeni 2024 roku wzrosła o 145 784 tys. zł i na dzień 31.12.2024 r. wynosiła 1 091 137 tys. zł (wzrost o 15,4%).

1. Aktywa

W strukturze aktywów Banku dominują należności od sektora niefinansowego (50,5%), na koniec 2024 roku wyniosły 550 755 tys. zł netto i dotyczyły głównie udzielonych kredytów. Należności od sektora finansowego stanowiły 19,3% aktywów i dotyczyły przede wszystkim środków na rachunkach Banku złożonych w Banku Zrzeszającym oraz innych należności dotyczących m. in. rezerwy obowiązkowej (29 063 tys. zł), Minimum Depozytowego dla zapewnienia płynności uczestników SSO-SGB (71 873 tys. zł), pożyczki podporządkowanej w wysokości 2 000 tys. zł udzielonej SGB-Bankowi o charakterze wieczystym, na zasadach instrumentu, o którym mowa w art. 127a – 127f Prawa bankowego i Rozporządzeniu 575/2013.

Część środków zgromadzonych na rachunkach bankowych Bank zainwestował w dłużne papiery wartościowe. Na koniec roku udział ich w sumie bilansowej wyniósł 21,6%.

Najniższy udział stanowiły należności od sektora budżetowego – 5,7%, które dotyczyły głównie kredytów udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego.

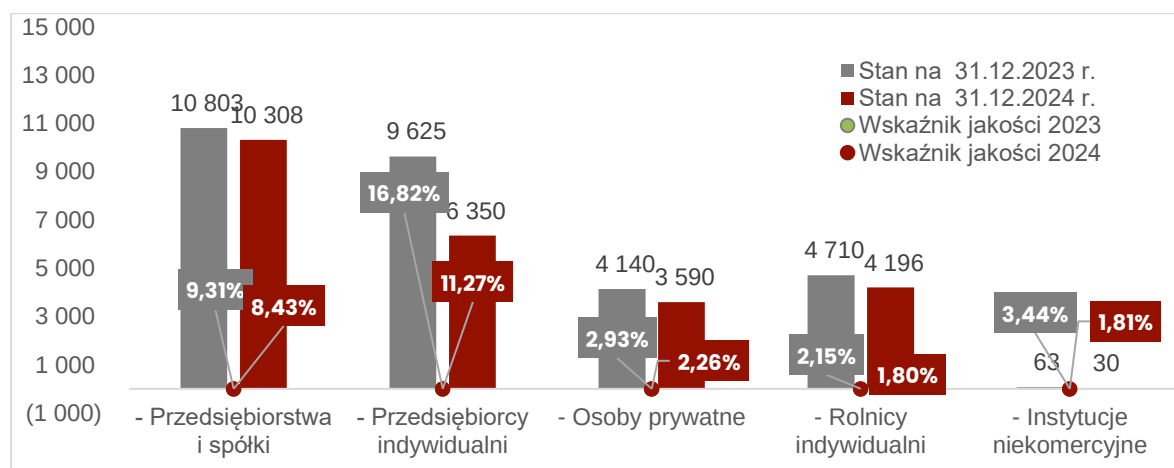
Stan kredytów łącznie dla sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego na 31.12.2024 r. wyniósł 636 800 tys. zł i był wyższy od stanu z końca 2023 roku o 38 964 tys. zł, tj. o 6,5%. Największy wzrost nominalny nastąpił w segmencie klienta detalicznego o 18 044 tys. zł.

Tabela 1: Portfel kredytowy wg podmiotów (wartość nominalna w tys. zł):

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022	Struktura (%)	Stan na 31.12.2023	Struktura (%)	Dynamika (%)
1. Sektor finansowy	4 327	0,72%	4 481	0,70%	103,56%
2. Sektor niefinansowy, z tego:	535 372	89,55%	573 208	90,01%	107,07%
- Przedsiębiorstwa i spółki	115 985	19,40%	122 301	19,21%	105,45%
- Przedsiębiorcy indywidualni	57 211	9,57%	56 341	8,85%	114,21%
- Osoby prywatne	141 143	23,61%	159 187	25,00%	111,53%
- Rolnicy indywidualni	219 200	36,67%	233 704	36,70%	115,25%
- Instytucje niekomercyjne	1 833	0,31%	1 676	0,26%	91,42%
3. Jednostki samorządu teryt.	58 137	9,72%	59 111	9,28%	101,67%
RAZEM (1+2+3)	597 836	100,00%	636 800	100,00%	106,52%

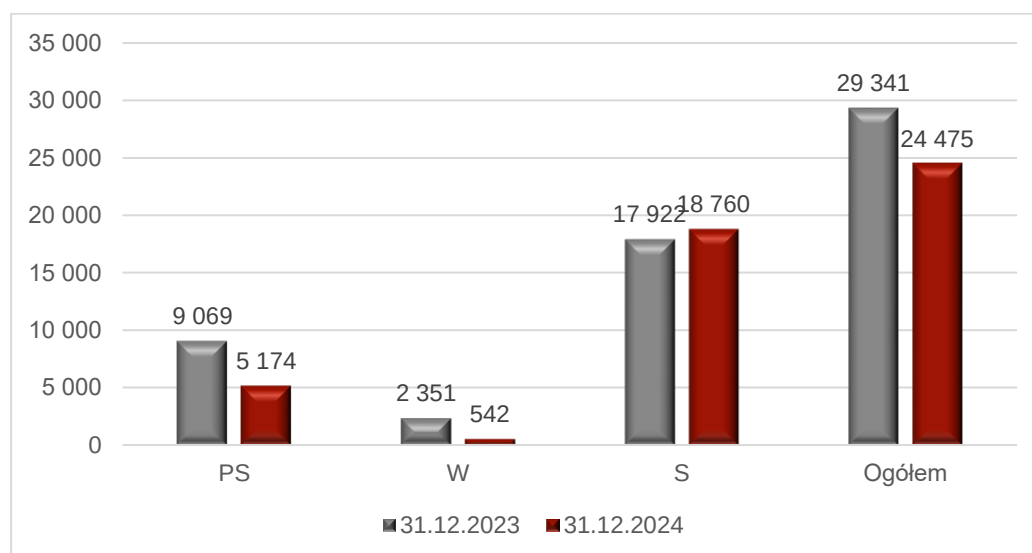
Stan kredytów zagrożonych na koniec okresu sprawozdawczego wyniósł 24 475 tys. zł i w porównaniu do stanu z końca 2023 roku obniżył się o 4 866 tys. zł. Wskaźnik jakości kredytowej brutto wyniósł 5,01% i w porównaniu do 31.12.2023 roku był niższy o 0,74 p.p.

Wykres 1: Kredyty zagrożone wg podmiotów, wskaźniki



W okresie objętym sprawozdaniem nie zanotowano istotnego pogorszenia sytuacji ekonomicznej klientów w związku z sytuacją makroekonomiczną (utrzymujący się wysoki poziom stóp procentowych, wyhamowanie wzrostu gospodarczego i inwestycji). Należności zagrożone istotnie spadły wskutek podejmowanych przez bank intensywnych działań windykacyjnych (w tym około 2 600 tys. zł odzyskano z zabezpieczeń w postaci gwarancji BGK). W zakresie postępowań restrukturyzacyjnych w trybie ustawy z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne, dłużnicy najczęściej decydują się na otwarcie postępowania wyłącznie celem wstrzymania egzekucji, co w konsekwencji wstrzymuje tymczasowo działania windykacyjne Banku. Na przestrzeni 2024 r. postępowanie restrukturyzacyjne toczyło się wobec 8 Dłużników, tylko w jednym przypadku realizowane są postanowienia układu.

Wykres 2: Kredyty zagrożone wg klas ryzyka (w tys. zł)



Na przestrzeni roku w poszczególnych grupach ryzyka zaszły następujące zmiany:

- W sytuacji poniżej standardu –3 895 tys. zł;
- w sytuacji wątpliwej –1 809 tys. zł;
- w sytuacji straconej +838 tys. zł.

Należności wymagalne stanowiły 43,2 % kredytów zagrożonych, tj. 10 571,1 tys. zł; ich stan na przestrzeni roku zwiększył się o 98,1 tys. zł. W ramach kredytów zagrożonych, kredyty obsługiwane (ekspozycje zagrożone, których wymagalne zadłużenie nie przekracza 90 dni) stanowiły 45,0. W stosunku do roku ubiegłego wskaźnik ten pogorszył się o 1,5 pp.

Na 31.12.2024 saldo kredytów zrestrukturyzowanych kształtowało się na poziomie 10 177,9 zł.

Tabela 2. Udział kredytów zrestrukturyzowanych w poszczególnych grupach ryzyka (nominalnie)

Kategoria ryzyka	Obligo kredytowe na dzień 31.12.2024	Kapitał zrestrukturyzowany	Udział kredytów zrestrukturyzowanych w obliżu (%)
normalna	601 789,6	2 276,3	0,38%
pod obserwacją	10 535,5	655,6	6,22%
poniżej standardu	5 173,5	1 485,70	28,72%
wątpliwa	541,5	24,9	4,60%
stracona	18 760,1	5 732,20	30,56%
Razem	636 800,2	10 177,9	1,60%

W wyniku podjętych działań restrukturyzacyjno-windykacyjnych w roku 2024 odzyskano kwotę 9 856,6 tys. zł. Z tego na poczet spłaty kapitału rozliczono kwotę w wysokości 8 332,0 tys. zł.

Bank nie przenosił należności straconych do ewidencji pozabilansowej w 2024 r.

Należności kapitałowo-odsetkowe objęte umową subpartycypacji na koniec roku 2024 wynosiły: 1 982,0 tys. zł i dotyczyły należności od 2 podmiotów.

Inne istotne pozycje aktywów na koniec 2024 roku to:

- 1) kasa, operacje z bankiem centralnym: 9 118,1 tys. zł,
- 2) aktywa trwałe netto 17 358,6 tys. zł, w tym:
 - akcje imienne zwykłe Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 6 168,3 tys. zł,
 - udziały w Business Centre Lab Sp. z o.o. z siedzibą w Toruniu o wartości 2 755,0 tys. zł (udziały w spółce zostały objęte w 2018 roku, spółka została powołana wspólnie z Izłą Przemysłowo-Handlową w Toruniu w celu realizacji projektu „Stworzenia infrastruktury biznesowej – INTELLIGENT BUSINESS CENTRE LAB” w ramach części Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2023),
 - akcje imienne zwykłe BPS o łącznej wartości 85,4 tys. zł,
 - udziały mniejszościowe w pozostałych podmiotach 6,7 tys. zł,
 - rzeczowe aktywa trwałe 6 649,9 tys. zł,
 - wartości niematerialne i prawne wraz z nakładami 1 693,3 tys. zł
- 3) papiery wartościowe o wartości bilansowej 236 045,2 tys. zł, takie jak:
 - bony pieniężne NBP o wartości 99 888,30 tys. zł
 - obligacje PFR o wartości bilansowej 10 116,3 tys. zł,

- obligacje skarbowe 50 999,3 tys. zł,
- obligacje BGK 58 891,4 tys. zł, wycena obligacji wyniosła (-) 1 302 tys. zł. Wartość rynkowa jednostki obniżyła z 98,63 zł na dzień zakupu do 97,95 zł na 31.12.2024 r.
- bankowe papiery wartościowe SGB Banku S.A. o wartości bilansowej 1 767,6 tys. zł,
- jednostki uczestnictwa w Generali Investments TFI SGB Bankowy 14 382,3 tys. zł
- certyfikaty inwestycyjne SGB FIZAN o wartości bilansowej 0 tys. zł., bank dokonał odpisu z tytułu trwałej utraty wartości w pełnej wartości instrumentu (1 225,1 tys. zł).

W 2024 roku Bank dokonał sprzedaży składników majątku trwałego (auto osobowe) w wyniku, której wygenerowano zysk w wysokości 14,7 tys. zł.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują:

- zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wyniosły 862 440,4 tys. zł i wzrosły w 2024 r. o 110 076 tys. zł (14,6%), a ich udział w sumie bilansowej wyniósł 79,0%,
- zobowiązania wobec sektora budżetowego wzrosły na przestrzeni roku o 11 262 tys. zł, na koniec 2024 r. wynosiły 88 297,8 tys. zł i stanowiły 8,1% pasywów.

Zobowiązania

Powyższe zobowiązania to przede wszystkim depozyty klientów, stanowiące 87,1% pasywów.

Tabela 3: Struktura i dynamika depozytów w wartości nominalnej (w tys. zł)

DEPOZYT	Stan na 31.12.2023	Struktura (%)	Stan na 31.12.2024	Struktura (%)	Dynamika (%)
Bieżące	695 979	84,2%	805 164	84,9%	115,7%
Terminowe	130 658	15,8%	142 706	15,1%	109,2%
RAZEM	826 637	100,00%	947 870	100,00%	114,7%

W porównaniu do końca 2023 roku nastąpił wzrost depozytów ogółem o 121 233 tys. zł, tj. o 14,7%. Depozyty bieżące wzrosły łącznie o 109 185 tys. zł, w tym najwyższy przyrost nastąpił w kontach oszczędnościowych +80 623 tys. zł, na rachunkach bieżących i ROR również nastąpił wzrost, odpowiednio: 20 361 tys. zł i 8 481 tys. zł. Depozyty terminowe w ciągu 2024 roku wzrosły o 12 048 tys. zł; w tym 97,0% depozytów terminowych to depozyty 12-miesięczne.

Struktura depozytów w 2024 roku kształtowała się podobnie jak w poprzednich latach, dominujące były depozyty bieżące. Utrzymujący się wysoki poziom stóp procentowych spowodował dalszy transfer środków z rachunków rozliczeniowych na rachunki oszczędnościowe – Konto Oszczędnościowe.

Najwięcej depozytów zgromadziły osoby prywatne – 59,6%. Jest to pozytywne zjawisko dla Banku, z racji na ich dużą stabilność. Udział depozytów od instytucji samorządowych utrzymał się na ubiegłorocznym poziomie.

Tabela 4: Stan depozytów wg podmiotów (wartość nominalna w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023	Struktura (%)	Stan na 31.12.2024	Struktura (%)	Dynamika (%)
Sektor finansowy	636	0,1%	566	0,1%	89,0%
Sektor niefinansowy, w tym:	749 048	90,6%	859 091	90,6%	114,7%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie (MŚP)	117 189	14,2%	137 682	14,5%	117,5%
Rolnicy indywidualni	103 399	12,5%	93 069	9,8%	90,0%
Przedsiębiorcy indywidualni	33 075	4,0%	33 986	3,6%	102,8%
Osoby prywatne	472 163	57,1%	565 390	59,6%	119,7%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	23 222	2,8%	28 964	3,1%	124,7%
Instytucje samorządowe	76 953	9,3%	88 213	9,3%	114,6%
	826 637	100,0%	947 870	100,0%	114,7%

Fundusze własne

Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 23.04.2024 roku podjęło uchwałę o podziale zysku netto za 2023 rok w następujący sposób:

- | | |
|--|-------------------|
| 1) Fundusz zasobowy: | 21 318,22 tys. zł |
| 2) Oprocentowanie udziałów/ Dywidenda brutto | 1 149,60 tys. zł |
| 3) Fundusz społeczno-kulturalny: | 150,00 tys. zł |
| Ogółem: | 22 617,82 tys. zł |

Fundusze bilansowe ogółem na dzień 31.12.2024 stanowiły 8,8% sumy bilansowej. Ich łączny poziom w pasywach wynosił 96 012,9 tys. zł, co oznacza wzrost na przestrzeni 2024 r. o 23 285,3 tys. zł. Głównym źródłem przyrostu był wypracowany zysk netto oraz wycena instrumentów finansowych przez fundusz z aktualizacji wyceny.

Największą wartość rachunku funduszy wykazuje fundusz zasobowy 82 137,0 tys. zł. Drugim pod względem wielkości jest fundusz udziałowy, który na koniec 2024 roku osiągnął wartość 8 852,8 tys. zł. W 2024 roku zaszły w nim następujące zmiany:

- a) wypłaty udziałów członkowskich w wysokości 214,2 tys. zł,
- b) wypłaty dywidendy z przeznaczeniem na podniesienie jednostki udziałowej w wysokości 855,5 tys. zł,
- c) objęcie nowych udziałów przez obecnych i nowych udziałowców o łącznej wartości 400,7 tys. zł.

Fundusz tworzony jest przez 1 943 udziałowców, którzy posiadają łącznie 14 052 udziałów (jednostka udziałowa 630 zł); wśród udziałowców 22 członków posiadało znaczące udiały (przekraczające 1% f. udziałowego), o łącznej wartości 4 599 tys. zł, stanowiące ponad 51,9% funduszu udziałowego. W okresie sprawozdawczym z grona członków ubyło 40 osób. Przybyło 31 nowych udziałowców Banku, którzy opłacili co najmniej jeden udział. Łączna ilość członków spadła tym samym o 9 osób.

Bank nie posiada udziałów własnych.

Pozostałe fundusze to:

- fundusz rezerwowy 322 tys. zł;
- fundusz ogólnego ryzyka 4 050 tys. zł;
- fundusz z aktualizacji wyceny 651 tys. zł.

Kapitał z aktualizacji wyceny wzrósł w wyniku wyceny instrumentów finansowych o 547,1 tys. zł. Kapitał uznany Banku wzrósł w ciągu roku o 21 636,3 tys. zł. na 31.12.2024 r. wyniósł 96 837,1 tys. zł, z tego Tier I 94 087,5 tys. zł oraz Tier II 2 749,6 tys. zł. Tak istotny przyrost nastąpił w wyniku podziału nadwyżki za rok 2023 oraz wzrostu funduszu z aktualizacji wyceny.

Do kapitału uznanego Tier II Bank zalicza rezerwę na ryzyko ogólne w wysokości 2 747 tys. zł.

W celu zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego, Bank jest obowiązany posiadać fundusze własne, dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności. Miarą dostosowania wielkości funduszy własnych do skali i poziomu ryzyka prowadzonej działalności są współczynniki kapitałowe wyliczane na podstawie Rozporządzenia UE. Na koniec okresu sprawozdawczego łączny współczynnik kapitałowy Banku wynosił 16,98% i ukształtował się powyżej celu strategicznego, tj. 14,0%.

Inne istotne pozycje pasywów na koniec 2024 roku to:

- 1) wynik bieżący 25 501,8 tys. zł,

- 2) inne pasywa 9 861,5 tys. zł,
- 3) zobowiązania wobec sektora finansowego 5 957,4 tys. zł,
- 4) rezerwa na ryzyko ogólne w wysokości 3 050 tys. zł.

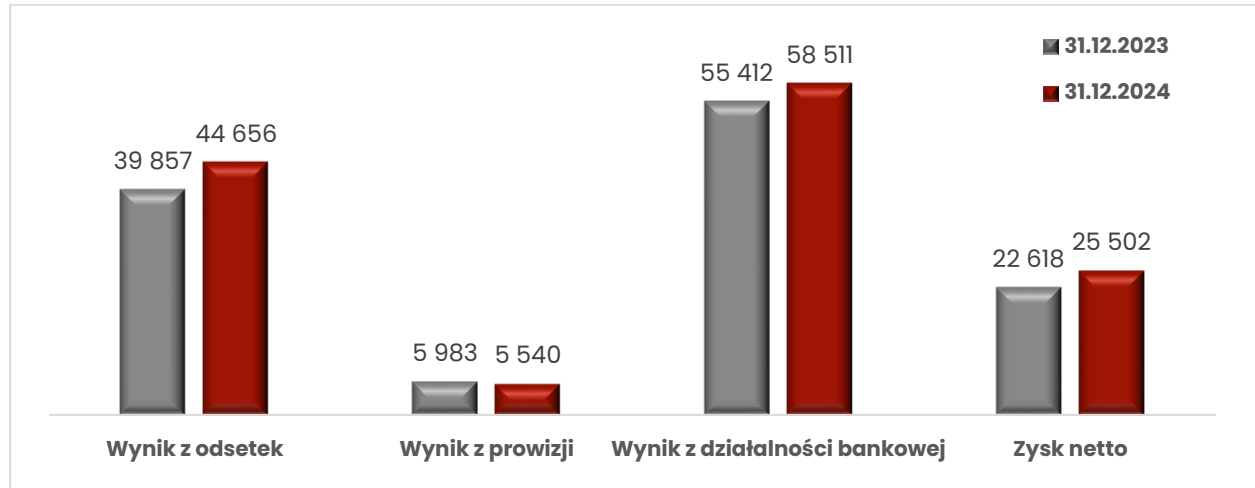
3. Wynik finansowy

Wynik z działalności bankowej wyniósł 58 511 tys. zł i był wyższy od wyniku w roku poprzednim o 3 099 tys. zł (o 5,6%). Poszczególne elementy kształtowały się następująco:

- wynik odsetkowy wyniósł 44 656 tys. zł, wzrost r/r o 4 799 tys. zł;
- wynik prowizyjny wyniósł 5 540 tys. zł, spadek r/r o 442 tys. zł;
- wynik z operacji finansowych wyniósł 8 006 tys. zł, obniżył się r/r o 1 288 tys. zł;
- wynik z pozycji wymiany 309 tys. zł, wzrost r/r o 30 tys. zł.

System informatyczny banku, za pomocą którego bank prowadzi księgi rachunkowe zapewnia, że kredyty i pożyczki oraz inne należności, niesklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

Wykres 3: Najistotniejsze pozycje wyniku działalności bankowej



Koszty działania Banku wraz z amortyzacją wyniosły 27 890,6 tys. zł i w porównaniu do 2023 roku wzrosły o 3 360,3 tys. zł (o 13,7%). Największy wzrost odnotowały koszty pracownicze, które wzrosły r/r o 2 662,0 tys. zł; koszty ogólne przyrosły o 544,0 tys. zł

W 2024 roku utworzono o 1 154,2 tys. zł rezerw więcej niż rozwiązano.

Ostatecznie w 2024 roku Bank wypracował **zysk brutto** w wysokości 29 898,0 tys. zł. Był on wyższy od zysku wygenerowanego w 2023 roku o 1 868,7 tys. zł. **Zysk netto** wyniósł 25 501,8

tys. zł i w stosunku do 2023 roku nastąpił jego wzrost o 2 884,0 tys. zł. Podatek dochodowy za 2024 rok wyniósł 4 396,2 tys. zł.

Obrót wykazywany w sprawozdaniu finansowym wyniósł 88 682,0 tys. zł (przychody 93 078 272,9 tys. zł, podatek 4 396,2 tys. zł).

4. Wykonanie planu finansowego

Odnosząc najważniejsze pozycje bilansowe do planu finansowego na 2024 rok, należy uznać, że zaplanowane wielkości zostały wykonane na dobrym poziomie, co przedstawia poniższa tabela.

Tabela 5: Najistotniejsze pozycje bilansowe

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2024	Plan 2024	Realizacja planu (%)
Suma bilansowa	1 091 137	999 000	109,2%
Stan kredytów	636 800	639 500	99,6%
Stan depozytów	947 870	870 000	109,0%
Kapitały własne Banku	96 013	95 874	100,1%
Wynik z działalności bankowej	58 511	47 637	122,8%
Koszty działania banku i amortyzacji	27 891	30 193	92,4%
Różnica wartości rezerw	1 154	5 190	22,2%
Wynik brutto	29 898	12 053	248,1%
Zysk netto	25 502	9 401	271,3%

5. Realizacja Strategii

Cele strategiczne Banku określa „Strategia rozwoju Nicolaus Banku na lata 2024-2026” (przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej nr 11/RN/2024 z dnia 31.01.2024).

Przyjęto następujące ogólne założenia strategii:

- ✓ Bank rozwija się w kierunku nowoczesnego przedsiębiorstwa, który swoje relacje z klientami oraz stosunki wewnętrzne kształtuje poprzez **powszechną cyfryzację**.
- ✓ W relacjach z klientami, kluczowe znaczenie odgrywa profesjonalne **doradztwo i edukacja**, uzupełnione o **obsługę i samoobsługę** w zakresie codziennych czynności bankowych w **zdalnych kanałach dostępu**.
- ✓ W centrum działań Banku stawiany jest **perspektywiczny klient**, którego cechuje zdolność do realizacji rozwojowych przedsięwzięć i/lub młody wiek.
- ✓ Bank dąży do zbudowania marki NICOLAUS jako **banku dla biznesu**.

- ✓ Bank wyróżnia się na rynku **sprawnością działania**, szczególnie w zakresie procesów dotyczących kluczowych produktów kredytowych oraz **prostotą** i minimalizacją procedur.
- ✓ Bank aktywnie zwiększa skalę sprzedaży **produktów okołobankowych**.
- ✓ Bank dąży do zapewnienia wysokich **standardów cyberbezpieczeństwa** zarówno własnych jak i Klientów.
- ✓ Banku posiada dostęp do odpowiednich **danych**, potrafi je szybko i skutecznie przetwarzać i skutecznie wykorzystywać do realizacji zadań biznesowych.
- ✓ Bank posiada **wysoko zaangażowaną** kadrę pracowników o **wysokich kompetencjach** i tworzy możliwości do ich rozwoju.
- ✓ Bank przestrzega wszystkich wymogów i **parametrów ryzyka** w ramach SSO-SGB, dbając o systematyczny wzrost skali działalności i zdolność do wypłaty dywidendy.
- ✓ Strategia Banku będzie realizowana poprzez cztery strategiczne priorytety, które wskazują przyjęty kierunek rozwoju na najbliższe lata: STAWIAMY NA KOMPETENCJE; PROCESY, NARZĘDZIA I AUTOMATYZACJA; KLIENT W CENTRUM UWAGI; PODNOSIMY EFEKTYWNOŚĆ.

Strategia realizowana jest zgodna z przyjętą misją, jaką jest **pomaganie firmom, rolnikom oraz mieszkańcom w realizacji ich planów rozwojowych** poprzez oferowanie prostych, przejrzystych i dostępnych produktów finansowych. Bank rozwija się w zrównoważony sposób, stając się coraz silniejszą lokalną instytucją finansową.

6. Podstawowe wskaźniki rentowności

Podstawowe wskaźniki rentowności na koniec 2023 i 2024 roku kształtowały się następująco:

Tabela 6: Stopy zwrotu z aktywów i kapitału netto

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2024
1. Wskaźnik ROA netto – zwrot z aktywów	2,62%	2,57%
2. Wskaźnik ROE netto – zwrot z kapitałów	32,99%	29,86%

Wskaźniki rentowności na koniec 2024 roku kształtowały się na podobnym poziomie, jak w roku poprzednim. Niewielki spadek spowodowany jest faktem, że dynamika wzrostu kapitałów (128,8%) i aktywów (115,4%) była wyższa niż wyniku finansowego (112,8%).

W przeliczeniu na jednego zatrudnionego zysk brutto wyniósł 327 tys. zł i w stosunku do roku poprzedniego wzrósł o 57 tys. zł.

III. WYBRANE OBSZARY DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2024 ROKU

1. Działalność handlowa

W 2024 roku priorytetem działalności handlowej był dalszy zrównoważony rozwój skali działania Banku, tak po stronie aktywnej (kredyty), jak i pasywnej (rachunki, konta oszczędnościowe i lokaty).

W **działalności depozytowej** Bank dąży do zwiększenia liczby rachunków i uproduktownienia klienta. Wg stanu na 31.12.2024 r. Bank prowadził łącznie 29 363 rachunków (wzrost o 314), w tym:

- 1) 4 666 rachunki bieżące podstawowe i pomocnicze dla klientów instytucjonalnych (spadek o 154),
- 2) 16 650 rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowe (wzrost o 145),
- 3) 8 047 kont oszczędnościowe (wzrost o 323).

W celu zwiększenia ilości RB wprowadzono nowe pakiety kont dla biznesu (konto Biznes Silver, Biznes Gold, Biznes Platinum, Non Profit). Podjęte działania na rzecz wzrostu liczby posiadaczy rachunków w dalszym ciągu były skoncentrowane na ich aktywnej sprzedaży, oferowaniu w pakietach z kartą płatniczą, nowoczesnymi formami płatności tj. Blik (11 714), blik na telefon (4 973), usługą bankowości internetowej oraz wspomnianą aplikacją mobilną.

Na koniec 2024 r. klienci Banku byli w posiadaniu 17 258 kart płatniczych. Wszystkie karty płatnicze wydawane i wznawiane posiadają funkcję płatności zbliżeniowych.

Internetowy dostęp do rachunku posiadało 88% posiadaczy ROR oraz 93% posiadaczy RB. Osiągnięcie powyższych rezultatów możliwe było dzięki skutecznej sprzedaży usług bankowości elektronicznej, zarówno klientom otwierającym nowe rachunki jak również tym, którzy dotychczas korzystali z dostępu do swoich rachunków w Banku wyłącznie za pomocą tradycyjnych kanałów dostępu. W bankowości internetowej można również założyć konto walutowe online oraz wymienić walutę w Kantorze walutowym.

W 2024 r. w Banku funkcjonowało 9 w pełni wyposażonych stref samoobsługowych. Klienci we wszystkich placówkach obsługiwani byli bezgotówkowo, a obsługa gotówkowa realizowana była poprzez urządzenie wielofunkcyjne, bankomat. Obsługa gotówkowa prowadzona była sporadycznie – na zamówienie, a klienci byli głównie zapraszani do korzystania z urządzeń w strefach samoobsługowych.

Nowoczesną formę uwierzytelniania jaką jest identyfikacja biometryczna posiadało na koniec 2024 r. 19 959 klientów (wzrost o 152 użytkowników).

W zakresie produktów oszczędnościowych działalność handlowa w 2024 roku koncentrowała się na oferowaniu KONTA OSZCZĘDNOŚCIOWEGO i lokaty SKARBONKA.

Realizując strategię, w 2024 r Bank szczególną uwagę koncentrował na rozwoju **działalności kredytowej**. W tym obszarze na bieżąco dokonywana jest analiza oferty produktowej oraz niezbędne korekty. Do oferty banku wprowadzono gwarancję Biznesmax Plus, gwarancję Agromax, Pożyczkę hipoteczną na zakup nieruchomości komercyjnej, Prostą pożyczkę dla JDG. Wartość udzielonych w 2024 roku kredytów osiągnęła poziom 244 mln zł. Bank zawarł z klientami 1274 umowy kredytowe. Bank zabiegał o zwiększenie zaangażowania klientów detalicznych z tytułu kredytów gotówkowych. Wprowadzając promocje kredytu gotówkowego zachęcano Klientów do składania wniosku o kredyt gotówkowy online w bankowości internetowej oraz z wykorzystaniem e-wniosku.

W zakresie **działalności ubezpieczeniowej** Bank współpracował z podmiotami grupy Generali i CUK. Przychód prowizyjny Banku z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych wyniósł 563 tys. zł.

W 2024 r. **działalność marketingowa** Banku koncentrowała się na kształtowaniu pożądanego wizerunku Banku (głównie jako instytucji nowoczesnej) oraz wspomaganiu sprzedaży wybranych produktów. Prowadzono działania marketingowe promujące produkty kredytowe i rachunki. Pomagały w tym między innymi media społecznościowe, strona www Banku, reklamy w radio oraz lokalnych portalach, city lighty, reklama z wykorzystaniem narzędzi Wirtualnej Polski, google ads. W Nicolaus Bank Cafe organizowane były spotkania biznesowe, sprzyjające nawiązywaniu kontaktów biznesowych. Dodatkowo doradcy brali udział w zewnętrznych spotkaniach, podczas których była promowana oferta Nicolaus Banku.

2. Informatyka i digitalizacja

Bank realizował w 2024 roku działania w zakresie przedsięwzięć informatycznych, takie jak:

- ✓ Uruchomienie serwera PAM dla dostawców zewnętrznych w ramach którego dostęp do infrastruktury informatycznej Banku jest nadawany tylko do niezbędnych do realizacji ich prac zasobów. Dodatkowo w ramach rozwiązania przebieg prac usługodawców jest monitorowany i nagrywany.
- ✓ Wydzielenie segmentu DMZ obsługującego strony WWW Banku oraz naniesienie na segment DMZ usługi SOC świadczonej przez EXEA.

- ✓ Przeprowadzenie segmentacji infrastruktury teleinformatycznej Banku znajdującej się w Centrum Przetwarzania Danych Toruń EXEA oraz w związku z tym wymieniono główne urządzenie brzegowe Banku znajdujące się w EXEA Toruń.
- ✓ Uruchomienie nowego zdalnego dostępu dla Pracowników Banku oraz Firm Zewnętrznych wykonujących czynności w infrastrukturze informatycznej w oparciu o implementację i wykorzystanie instytucji klucza publicznego.
- ✓ Wykonano migrację głównego systemu księgowego z wersji NOE do NUX wraz z aktualizacją głównej bazy danych do nowszej wersji Progress.
- ✓ Uruchomienia rozwiązania MDM na urządzeniach mobilnych Pracowników Banku.
- ✓ Odseparowano infrastrukturę teleinformatyczną w COK Toruń od budynku Centrali Banku.
- ✓ Wsparcie związane z wdrożeniami projektów realizowanych w innych Zespołach Banku (np. CRM, API EOD).
- ✓ Przeprowadzenie cyklu szkoleń z zakresu cyberbezpieczeństwa dla Pracowników Banku oraz publikowanie informacji w mediach społecznościowych Banku dla Klientów.
- ✓ Dostosowanie regulacji Banku, umów z dostawcami do DORA.
- ✓ Uruchomienie systemu do centralnego monitorowania zdarzeń w infrastrukturze sieciowej Banku.
- ✓ Uruchomienie nowej witryny Intranet w oparciu o rozwiązanie Sharepoint.
- ✓ Wymienienie serwera WWW Banku oraz wdrożenie nowych stron.
- ✓ Uruchomienie systemu DLP w infrastrukturze Banku.

3. Działania badawczo – rozwojowe i wydatki inwestycyjne

Bank w 2024 roku nie prowadził prac badawczo – rozwojowych.

Stan rzeczowych aktywów trwałych (netto) na 31.12.2024 r. wyniósł 6 649,9 tys. zł, a wartości niematerialnych i prawnych 1 693,3 tys. zł. Nakłady poniesione w 2024 roku na przedsięwzięcia inwestycyjne wyniosły łącznie 3941,0 tys. zł.

Tabela 7: Nakłady inwestycyjne (tys. zł)

NAKŁADY INWESTYCYJNE		31.12.2024
1.	Modernizacja COK	475
2.	Wykup auta z leasingu	38
3.	Modernizacja sieci teleinformatycznej	403

4. Bankomaty z systemem IBNS 5 szt.	1 051
5. Inne urządzenia techniczne	215
6. Sprzęt komputerowy	138
7. Nakłady na WNiP	1 621
OGÓŁEM	3 941

4. Działalność społeczno-kulturalna

W 2024 roku w ramach Funduszu społeczno-kulturalnego wykorzystano 136, 2 tys. zł (w roku 2023 kwotę 167,1 tys. zł). Zgodnie z programem zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą, zorganizowano „Bankowy Dzień Dziecka” dla dzieci udziałowców w Hotelu Rubens & Monet w Łysomicach oraz Spotkanie z Mikołajem dla dzieci udziałowców., jak również odbyło się spotkanie dla aktywnych udziałowców w Auli UMK.

IV. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

W 2024 roku Bank podejmował dalsze działania mające na celu ograniczenie ryzyka prowadzonej działalności bankowej, celem utrzymania bezpieczeństwa środków powierzonych Bankowi. Bank kontynuował działania mające na celu dostosowanie szeregu regulacji tworzących system zarządzania ryzykiem, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa. Zarządzanie ryzykiem opiera się na zapewnieniu, aby wszystkie rodzaje ryzyka były zarządzane, monitorowane i kontrolowane odpowiednio do przyjętego profilu ryzyka (apetytu na ryzyko) a także charakteru i skali działania Banku. Na sprawny system zarządzania ryzykiem składa się zbiór zasad i mechanizmów obejmujących identyfikację, pomiar, monitorowanie oraz raportowanie w odniesieniu do ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Główne, istotne rodzaje ryzyka dla Banku obejmują: ryzyko kapitałowe, ryzyko kredytowe i koncentracji, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe, w tym stopy procentowej i walutowe, ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności.

1. Ryzyko kapitałowe

Bank kształtuje rozmiary działalności na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych, czego wyrazem jest poziom łącznego współczynnika kapitałowego, który na koniec 2024 roku ukształtował się na poziomie 16,98% (cel kapitałowy min. 14%). W stosunku do stanu z analogicznego okresu roku ubiegłego był on wyższy o 1,48 p.p.

Wewnętrzny współczynnik wypłacalności wyniósł 15,07% i ukształtował się powyżej celu strategicznego (min 9%). Taki poziom wewnętrznego współczynnika wypłacalności był efektem zwiększonego zapotrzebowania kapitału wewnętrznego głównie na ryzyko kredytowe.

2. Ryzyko kredytowe i koncentracji

Najbardziej istotnym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe, związane z możliwym pogorszeniem się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku. Zarządzanie ryzykiem kredytowym realizowano głównie poprzez przestrzeganie limitów zaangażowania w odniesieniu do pojedynczego kredytu oraz łącznego zaangażowania kredytowego, monitorowanie portfela kredytowego, a także kształtowanie pożądanej struktury.

Ryzyko kredytowe mierzone poziomem należności zagrożonych w WBB (31.967 tys. zł) było zabezpieczane adekwatnymi rezerwami celowymi, których stan na koniec 2024 r. wyniósł 27.534 tys. zł, tj. 86,13% kredytów zagrożonych. Ogółem stan rezerw celowych z uwzględnieniem utworzonych na kredyty pod obserwacją (165 tys. zł) oraz na odsetki od kredytów zagrożonych (7.594 tys. zł) wyniósł 27.699 tys. zł. Ponadto Bank posiada rezerwę na ryzyko ogólne, przeznaczoną głównie na ryzyko kredytowe, w wysokości 3.050 tys. zł (bez zmian w stosunku do 2023 roku).

Wewnętrzny limit koncentracji w jeden podmiot lub grupę powiązanych klientów na poziomie nie mogącym przekroczyć 17% kapitału Tier I Banku nie został przekroczony. Najwyższa koncentracja na koniec 2024 roku dotyczyła podmiotu sektora niefinansowego i wyniosła 16,34%. Również w przypadku koncentracji wynikającej z Art. 79a ust.4 Ustawy PB dla zaangażowań wobec członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracowników (...) nie wystąpiło przekroczenie limitu określonego w Ustawie (udział w kapitale Tier I – 1,97%).

3. Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności skupiało się głównie na zabezpieczeniu właściwego poziomu środków płynnych, pozwalającego na terminowe regulowanie zobowiązań Banku wobec swoich klientów.

W ciągu 2024 roku Bank posiadał stabilną bazę depozytową, która w całości finansowała portfel kredytowy. Utrzymywano odpowiedni poziom aktywów płynnych, które zapewniały terminowe realizowanie zobowiązań. Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR na

koniec roku wynosił 405,38% przy koniecznym min. 80%. Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR na koniec roku wynosił 153,03% przy koniecznym min. 80%.

Nadwyżki środków finansowych Bank lokował głównie w instrumenty finansowe niskiego ryzyka w formie Obligacji PFR, Obligacji Skarbowych, Obligacji BGK oraz Bonów Pieniężnych NBP.

4. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych. Bank w ramach ryzyka rynkowego wyróżnia ryzyko:

a) Ryzyko stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku polega głównie na minimalizacji ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku. Bank ograniczał ryzyko poprzez stosowanie wewnętrznych limitów, kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oraz zmianę oprocentowania kredytów i depozytów.

W 2024 roku Rada Polityki Pieniężnej utrzymała stopy procentowe NBP na poziomie niezmiennym z października 2023 roku.

b) Ryzyko walutowe

Narażenie Banku na ryzyko walutowe było niskie, z uwagi na niewielką skalę działania. Udział aktywów walutowych i pasywów walutowych w sumie bilansowej na koniec okresu sprawozdawczego stanowił 1,14%.

Działalność walutowa Banku była prowadzona w EUR, USD oraz GBP i sprowadzała się do skupu i sprzedaży walut, prowadzenia rachunków walutowych, przyjmowania lokat terminowych oraz realizacji zleceń płatniczych za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank ograniczał ryzyko walutowe poprzez przestrzeganie ustalonych limitów, prowadzenie polityki domkniętych pozycji walutowych, ich codzienny pomiar i monitorowanie. Bank nie udzielał kredytów walutowych.

c) Ryzyko cenowe

Bank, w prowadzonej działalności, nie identyfikuje ryzyka cenowego jako ryzyka istotnego.

5. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia strat wynikających z nieodpowiednich bądź wadliwych procedur, procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych.

Celem strategicznym Banku była optymalizacja działań zmierzająca do zapobiegania i minimalizowania strat operacyjnych oraz eliminowanie przyczyn ich powstania.

Bank prowadzi ewidencję zdarzeń ryzyka operacyjnego zgodnie z klasyfikacją wynikającą z Rekomendacji M. Ogółem w 2024 roku zarejestrowano 304 incydenty o łącznej wartości strat rzeczywistych (z uwzględnieniem odzysku) w wysokości 27,4 tys. zł.

6. Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują: zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, dążenie i dbałość o wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego, pozytywny odbiór Banku przez klientów, przejrzystość działań Banku wobec klientów, stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności; projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności; sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności, systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności. Prawidłowe zarządzanie.

V. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ BANKU W 2025 r.

Plan finansowy na 2025 rok, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą, przewiduje dalszy wzrost skali działania Banku. Przyjęte założenia, to: przyrost sumy bilansowej na poziomie 5,9% rocznie, wzrost stanu kredytów o 5,2% oraz depozytów o 5,0%. W 2025 roku Bank będzie nadal skupiał się na wzroście akcji kredytowej i lokowaniu nadwyżek na rynku finansowym. Priorytetem będzie poprawa efektywności działania.

Bank zakłada, że wskaźnik kredytów zagrożonych (w wartości nominalnej) może się pogorszyć z poziomu 3,87% do 4,28%.

Biorąc pod uwagę warunki makroekonomiczne, tj. ustabilizowanie inflacji oraz wyhamowanie PKB, bank spodziewa się obniżki stóp procentowych, która może pobudzić wzrost gospodarczy. Prognozowany spadek wyniku odsetkowego wynosi 3,4%, co wpłynie na obniżenie wyniku brutto. W 2025 roku bank planuje przeznaczyć 2 198 tys. zł na realizację

projektów strategicznych oraz przedsięwzięcia o charakterze rozwojowym w wysokości ca 624 tys. zł. Planowany na koniec 2025 roku wynik brutto wynosi 21 872,3 tys. zł, natomiast wynik netto 17 060,3 tys. zł. Bank nie będzie stosował pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku będą nadal środki zdeponowane przez klientów Banku. Fundusze własne będą zasilone przede wszystkim z wypracowanego zysku za 2024 rok.

Planowane kierunki działalności na 2025 rok to przede wszystkim:

- Rozwój kompetencji cyfrowych pracowników,
- Zwiększenie udziału sprzedaży zdalnej, poprzez dostosowanie odpowiedniej struktury organizacyjnej, produktów bankowych i procesów sprzedażowych,
- Koncentracja na pozyskaniu młodych i perspektywicznych klientów,
- Podnoszenie satysfakcji klientów z świadczonych usług bankowych oraz profesjonalnego serwisu posprzedażowego;
- Oparcie organizacji pracy w banku na projektowym modelu pracy,
- Zwiększanie skali biznesu MŚP;
- Kompletność i dobra jakość posiadanych danych,
- Zwiększanie skali przychodów z produktów okołobankowych,
- Zapewnienie bezpiecznej i odpornej na ataki infrastruktury informatycznej banku,
- Edukacja klientów w zakresie Cyberbezpieczeństwa,
- Aktywne zarządzanie finansami metodą planowania kosztów i przychodów,

Ponadto Bank będzie dążyć do popularyzowania członkostwa w Banku i upowszechniania więzi klientowskiej z udziałowcami.

Bank będzie kontynuował działania na rzecz stabilnego i zrównoważonego rozwoju, konsekwentnie zmierzając do realizacji wizji Banku, tj. silnej instytucji finansowej, pełniącej istotną rolę na rynku lokalnym.

W 2024 roku, a także po jego zakończeniu nie wystąpiły zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki. Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności w 2024 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości.

Zarząd Banku:

Członek Zarządu

Wiceprezes

Prezes

Toruń, 28 marca 2025 r.