

INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

NICOLAUS BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

W TORUNIU

ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2025 ROKU DO 31 GRUDNIA 2025 ROKU

II. Dodatkowa informacja i objaśnienia do sprawozdania finansowego Nicolaus Banku Spółdzielczego w Toruniu za okres od 1 stycznia 2025 do 31 grudnia 2025 roku.

1. Informacja o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2025	Wartość na 31.12.2024
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	119 688 299,66	96 837 108,57
Kapitał Tier I, w tym:	116 945 300,27	94 087 531,91
- Kapitał podstawowy Tier I	116 945 300,27	94 087 531,91
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	2 742 999,39	2 749 576,66
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	56 239 469,90	45 614 262,54
- z tytułu ryzyka kredytowego:	51 933 584,37	38 280 106,10
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	4 305 885,53	7 334 156,44
Łączny współczynnik kapitałowy	17,03	16,98
Współczynnik kapitału Tier I	16,64	16,50
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	1 664,00	1 650,00
Kapitał wewnętrzny	67 585 000,00	51 383 000,00

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne wynoszą 119 688 299,66, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2267 daje 28 317 197,73 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

Dane wg stanu na 31.12.2025 r.

- USD – 3,6016
- EUR – 4,2267
- GBP – 4,8399

Walutowe pozycje aktywów – gotówka

Pozycja bilansowa	Wartość w walucie oryginalnej	Kurs średni NBP	Kwota w przeliczeniu na PLN	Struktura
Kasa USD	5 712,00	3,6016	20 572,34	5,87%
Kasa EUR	77 980,00	4,2267	329 598,07	94,13%
	83 692,00		350 170,41	100,00%

Walutowe pozycje aktywów – środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym

Pozycja bilansowa	Wartość w walucie oryginalnej	Kurs średni NBP	Kwota w przeliczeniu na PLN	Struktura
Rachunek nostro w USD	270 859,41	3,6016	975 527,25	6,43%
Rachunek nostro w EUR	3 352 649,68	4,2267	14 170 644,40	93,38%
Rachunek nostro w GBP	6 094,73	4,8399	29 497,88	0,19%
	3 629 603,82		15 175 669,53	100,00%

Walutowe pozycje pasywów – depozyty sektora niefinansowego

Pozycja bilansowa	Wartość w walucie oryginalnej	Kurs średni NBP	Kwota w przeliczeniu na PLN	Struktura
Depozyty bieżące w USD	271 610,47	3,6016	978 232,27	6,31%
Depozyty bieżące w EUR	3 430 370,87	4,2267	14 499 148,56	93,55%
Depozyty bieżące w GBP	4 506,63	4,8399	21 811,64	0,14%
Depozyty terminowe w USD	0,00	3,6016	0,00	0,00%
Depozyty terminowe w EUR	0,00	4,2267	0,00	0,00%
Depozyty terminowe w GBP	0,00	4,8399	0,00	0,00%
	3 706 487,97		15 499 192,47	100,00%

Zobowiązania wobec pozostałych sektorów w walutach obcych USD/EURO – nie występują.

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

3.1. Głównym źródłem pozyskania środków na działalność bankową są depozyty od sektora niefinansowego, które stanowią 90,10% bazy depozytowej. Depozyty od sektora instytucji samorządowych stanowią 9,89% bazy depozytowej, natomiast depozyty

sektora finansowego stanowią 0,01% bazy depozytowej. Najwięcej depozytów zgromadzono w placówkach działających na terenie Torunia, gminy Łysomice, gminy Unisław, gminy Łubianka, gminy Złejwsi Wielkiej, Chełmna, gminy Lisewa, Wąbrzeźna.

3.2. Struktura depozytów przedstawia się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania w zł			
		Wartość na początek okresu obrotowego	%	wartość na koniec okresu obrotowego	%
I	Sektor finansowy	565 871,27	0,06%	151 337,49	0,01%
II	Sektor niefinansowy	859 091 087,46	90,63%	923 437 583,16	90,10%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	137 681 602,73	14,53%	125 190 763,59	12,21%
3	Rolnicy indywidualni	93 076 823,63	9,82%	99 989 976,95	9,76%
4	Przedsiębiorcy indywidualni	33 986 590,49	3,59%	34 589 565,53	3,37%
5	Osoby prywatne	565 381 766,02	59,65%	628 513 015,36	61,32%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	28 964 304,59	3,06%	35 154 261,73	3,43%
III	Instytucje samorządowe	88 213 039,12	9,31%	101 354 839,36	9,89%
RAZEM		947 869 997,85	100,00%	1 024 943 760,01	100,00%

4. Informacja z zakresu struktury koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	20 269 000,00	2,90%	18 743 000,00	2,83%
KLIENT 2	16 104 000,00	2,30%	16 692 000,00	2,52%
KLIENT 3	15 267 000,00	2,18%	14 382 000,00	2,17%
KLIENT 4	12 810 000,00	1,83%	13 556 000,00	2,04%
KLIENT 5	11 293 000,00	1,99%	13 212 000,00	1,99%
KLIENT 6	11 265 000,00	1,61%	9 918 000,00	1,49%
KLIENT 7	10 000 000,00	1,43%	8 835 000,00	1,33%
KLIENT 8	9 918 000,00	1,42%	8 724 000,00	1,31%

KLIENT 9	9 735 000,00	1,39%	8 493 000,00	1,28%
KLIENT 10	8 224 000,00	1,18%	7 986 000,00	1,20%
RAZEM:	124 885 000,00	x	120 541 000,00	x

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości jej uznanego kapitału. Zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem w Banku (apetyt na ryzyko) limit w jeden podmiot lub podmioty powiązane (limit dla ekspozycji kredytowych) wynosi max 17% kapitału Tier I, natomiast wewnętrzny limit łącznej kwoty dużych ekspozycji wynosi max 150% kapitału Tier I.

Na 31 grudnia 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31.12.2025 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 2,90% portfela kredytowego Banku wg wartości bilansowej netto (wg stanu na 31.12.2024 r. 2,83% łącznego zaangażowania). W odniesieniu do kapitału Tier I najwyższe zaangażowanie w pojedynczego klienta na koniec 2025 r. wyniosło 17,33% kapitału Tier I Banku i dotyczyło jednostki samorządu terytorialnego, w przypadku których Bank stosuje wyłączenia (80% wartości ekspozycji), w związku z tym, przyjęta wartość do limitu po pomniejszeniu stanowiła 3,47% Tier I. Najwyższa wartość ekspozycji z sektora niefinansowego (gdzie nie zastosowano pomniejszeń) na koniec 2025 roku stanowiła 10,95% Tier I.

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	"Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	20 269 000,00	2,90%	18 743 000,00	2,83%
GRUPA 2	15 267 000,00	2,18%	16 692 000,00	2,52%
GRUPA 3	14 536 000,00	2,07%	15 371 000,00	2,32%
GRUPA 4	11 759 000,00	1,68%	13 471 000,00	2,03%

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Nicolaus Banku Spółdzielczego w Toruniu
za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku

GRUPA 5	11 478 000,00	1,64%	10 051 000,00	1,51%
RAZEM:	73 309 000,00	x	74 328 000,00	x

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę podmiotów powiązanych kapitałowo kredytobiorców wynosiła 2,90% portfela kredytowego Banku wg wartości bilansowej netto (na 31 grudnia 2024 roku – 2,83%) i dotyczyła JST. W odniesieniu do limitu ustalonego na poziomie 17% kapitału Tier I na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową (biorąc pod uwagę wyłączenia – 80% wartości ekspozycji) wyniosła 3,47% Tier I Banku i dotyczyła jednostki sektora samorządowego, największa grupa klientów sektora niefinansowego stanowiła 12,43% Tier I.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	62 388 000,00	8,67%	63 612 000,00	9,30%
BUDOWNICTWO	48 672 000,00	6,76%	50 503 000,00	7,39%
DOSTAWA WODY	1 684 000,00	0,23%	212 000,00	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	2 628 000,00	0,37%	7 696 000,00	1,12%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	13 369 000,00	1,86%	14 474 000,00	2,12%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	963 000,00	0,13%	637 000,00	0,09%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	3 135 000,00	0,44%	5 373 000,00	0,79%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	36 101 000,00	5,02%	39 877 000,00	5,83%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	5 903 000,00	0,82%	3 610 000,00	0,53%
EDUKACJA	6 419 000,00	0,89%	7 482 000,00	1,09%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	37 194 000,00	5,17%	39 829 000,00	5,83%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 693 000,00	0,51%	4 691 000,00	0,69%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 611 000,00	0,22%	1 951 000,00	0,29%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	15 330 000,00	2,13%	15 732 000,00	2,30%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	295 839 000,00	41,10%	252 456 000,00	36,92%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	7 161 000,00	0,99%	8 630 000,00	1,26%

POZOSTAŁE BRANŻE:	25 000,00	0,00%	625 000,00	0,09%
OSOBY FIZYCZNE*	177 739 000,00	24,69%	166 362 000,00	24,33%
RAZEM:	719 854 000,00	100,00%	683 752 000,00	100,00%

W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach charakteryzujących się wysokim poziomem ryzyka kredytowego oraz unikanie nadmiernego poziomu koncentracji branżowej.

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo wg stanu na 31.12.2025 r. ekspozycje te stanowią 295.839 tys. zł, tj. 41,10% łącznego zaangażowania bilansowego i pozabilansowego (wg stanu na 31.12.2024 r. branża ta stanowiła 252.456 tys. zł, tj. 36,92%).

Geograficzne segmenty rynku

W przypadku koncentracji geograficznej Bank ustala i monitoruje limity w sytuacji gdy skala działalności poza województwem kujawsko-pomorskim jest znacząca, tj. zaangażowanie w inne województwa przekracza 5% portfela kredytowego.

5. Inne informacje:

5.1.Struktura należności w podziale na poszczególne kategorie:

Podmiot:	31.12.2025		31.12.2024	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %)
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	266 995 398,35	28,95%	210 471 917,23	25,56%
Kredyty w sytuacji normalnej:	2 015 189,16	0,30%	2 489 504,11	0,30%
Kredyty pod obserwacją.:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Poniżej standardu:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Wątpliwe:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Stracone:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Lokaty:	131 396 366,33	14,25%	89 538 604,84	10,88%
Inne należności:	133 583 842,86	14,49%	118 443 808,28	14,39%
Sektor niefinansowy, w tym:	593 776 067,68	64,39%	550 736 822,37	66,89%
Kredyty w sytuacji normalnej:	568 080 400,65	61,60%	535 936 993,14	65,09%
Kredyty pod obserwacją.:	21 553 416,34	2,34%	10 393 433,99	1,26%
Poniżej standardu:	3 705 796,61	0,40%	4 133 177,43	0,50%

Wątpliwe:	435 801,15	0,05%	271 354,63	0,03%
Stracone:	652,93	0,00%	1 863,18	0,00%
Inne należności:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	61 421 459,02	6,66%	62 114 614,90	7,54%
Kredyty w sytuacji normalnej:	60 841 459,02	6,60%	61 244 614,90	7,44%
Pod obserwacją:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Poniżej standardu:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Wątpliwe:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Stracone:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Inne należności:	580 000,00	0,06%	870 000,00	0,11%
Należności ogółem:	922 192 925,05	100,00%	823 323 354,50	100,00%

a) Należności z odroczonym terminem zapłaty – Bank nie posiada należności w innych bankach i w innych podmiotach finansowych z odroczonym terminem zapłaty.

b) Na należności przeterminowane i należności sporne Bank tworzy rezerwy celowe bądź tworzy odpis aktualizujący, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

5.2. Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek – nie występuje.

5.3. Aktywa finansowe.

Aktywa finansowe Banku w podziale na:

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje BGK	59 460 953,66	58 884 677,01
2.	Obligacje Generali TFI	16 103 703,80	14 382 262,33
	RAZEM:	75 564 657,46	73 266 939,34

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu – nie występują,

c) kredyty i pożyczki i inne należności – kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1,

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:		
-----	-------------------	--	--

		Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	114 820 714,93	99 888 300,00
2.	Obligacje skarbowe	50 923 730,24	51 007 253,58
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	0,00	10 114 689,71
4.	Bankowe Papiery Wartościowe	1 764 053,84	1 767 922,47
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	0,00	0,00
6.	Hipoteczne listy zastawne	0,00	0,00
7.	Certyfikaty depozytowe	0,00	0,00
	RAZEM:	167 508 499,01	162 778 165,76

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S.A i BPS S.A.	6 253 676,40	6 253 676,40
2.	Udziały w Generali TU S.A.	4 000,00	4 000,00
3.	Udział SSO	2 000,00	2 000,00
4.	Udziały w GS Lisewo, SM Komunalnik	700,00	700,00
5.	Udziały w Business Centre Lab sp. z o.o.	2 755 000,00	2 755 000,00
6.	Udziały w Nicolaus Inwestycje Sp. z o.o.	5000,00	0,00
7.	Udziały w Nicolaus Finanse Sp. z o.o.	5000,00	0,00
8.	SGB Bankowy	16 103 703,80	14 382 262,33
9.	Certyfikaty Inwestycyjne SGB FIZAN	0,00	0,00
	RAZEM:	25 129 080,20	23 397 638,73

5.4. Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości.

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSO, w Business Centre Lab sp. z o.o., GS Lisewo i SM Komunalnik zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

- 1) wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.
W 2025 r. nie wystąpiły.
- 2) wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym. W 2025 r. nie wystąpiły.
- 3) wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe. W 2025 r. nie wystąpiły.
- 4) wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustaloną:
 - a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe – nie ustalano,
 - b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie Banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego. W 2025 r. w/w zmiany nie wystąpiły.
- 5) wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco. W 2025 r. w/w zmiany nie wystąpiły.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

- 1) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy. W 2025 r. nie wystąpiły.
- 2) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu. W 2025 r. nie wystąpiły.

- 3) różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności. W 2025 r. nie wystąpiły.

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

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu sprawozdawczego	Wartość na koniec okresu sprawozdawczego
1)	instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym	51 007 253,58	50 923 730,24
2)	instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym	83 381 629,05	75 564 657,46
3)	papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym,	101 656 222,47	116 584 768,77
4)	papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością	9 015 376,40	9 025 376,40
5)	wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie	0,00	0,00

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego. W 2025 r. nie wystąpiły.

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

10. 1. Bank Posiada udziały w jednostce współzależnej:

Business Centre Lab Sp. z o. o. z siedzibą w Toruniu, przy ul. Marii Skłodowskiej-Curie 41 w kwocie 2.755.000,00zł.

- a) Posiadane udziały – 50%.
- b) udział w ZP – 1 udział
- c) Przewidywane na 31.12.2025 r. kapitały własne jednostki wynoszą 1.989.522,76 zł; wynik finansowy 86.281,10 zł:
- d) Nieopłacona wartość udziału w kapitale jednostki: 0
- e) Wartość otrzymanych lub należnych dywidend: 0
- f) Stopień udziału w zarządzaniu – 50%
- g) Przedmiotem działalności Spółki jest:

- wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi,
- pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania,
- pozostała działalność profesjonalna, naukowa i techniczna, gdzie indziej niesklasyfikowana,
- pozostałe badania i analizy techniczne,
- badania naukowe i prace rozwojowe w dziedzinie pozostałych nauk przyrodniczych i technicznych,
- pozostałe pozaszkolne formy edukacji, gdzie indziej niesklasyfikowane.

10. 2. Bank Posiada udziały w jednostce zależnej:

- 1) **Nicolaus Inwestycje Sp. z o.o.** z siedzibą w Łubiance, przy ul. Wrzosowej 1 w kwocie 5.000,00zł.
 - a) Posiadane udziały – 100%.
 - b) udział w ZP – 100 udziałów
 - c) Kapitały własne jednostki oraz wynik finansowy: Pierwszy rok obrotowy Spółki kończy się w dniu 31 grudnia 2026
 - d) Nieopłacona wartość udziału w kapitale jednostki: 9.495.000,00zł
 - e) Wartość otrzymanych lub należnych dywidend: 0
 - f) Stopień udziału w zarządzaniu – 100%
 - g) Przedmiotem działalności Spółki jest:
 - realizacja przedsięwzięć deweloperskich w sektorze nieruchomościowym, prowadzona w formule spółek celowych, w ramach partnerstwa biznesowego z doświadczonymi podmiotami z branży deweloperskiej.

Spółka nie rozpoczęła działalności operacyjnej w 2025 r.
- 2) **Nicolaus Finanse Sp. z o.o.** z siedzibą w Łubiance, przy ul. Wrzosowej 1 w kwocie 5.000,00zł.
 - a) Posiadane udziały – 100%
 - b) udział w ZP – 100 udziałów

- c) Kapitały własne jednostki oraz wynik finansowy: Pierwszy rok obrotowy Spółki kończy się w dniu 31 grudnia 2026
 - d) Nie opłacona wartość udziału w kapitale jednostki: 495.000,00zł
 - e) Wartość otrzymanych lub należnych dywidend: 0
 - f) Stopień udziału w zarządzaniu – 100%
 - g) Przedmiotem działalności Spółki jest:
 - Sprzedaż produktów ubezpieczeniowych.
- Spółka nie rozpoczęła działalności operacyjnej w 2025r.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży. W 2025 r. nie występują.

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania.

W 2025 r. nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:

- 1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania. W 2025 r. nie występują.
- 2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych. W 2025 r. nie występują.

- 3) wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia. W 2025 r. nie występują.
- 4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych. W 2025 r. nie występują.
- 5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany. W 2025 r. nie występują.
- 6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które Bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych. W 2025 r. nie występują.

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych. W 2025 r. nie wystąpiło przeniesienie praw majątkowych.

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań. W 2025 r. nie występują.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi. W 2025 r. nie występują.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o wielkości:

- 1) środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa. Nie dotyczy.
- 2) środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym. Nie dotyczy.
- 3) środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego. Nie dotyczy. Bank nie wydzielął organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od Banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

- 1) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach. W 2025 r. nie występują.
- 2) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym. W 2025 r. nie występują.
- 3) należności z tytułu reprezentacji innych Banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych. W 2025 r. nie występują.
- 4) należności z tytułu afiliacji. W 2025 r. nie występują.
- 5) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu. W 2025 r. nie występują.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat – nie dotyczy.

- 21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.**
- 22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.**
- 23. Informacje o zobowiązaniach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:**
- 1) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach. W 2025 r. nie występują.
 - 2) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym. W 2025 r. nie występują.
 - 3) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych Banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych. W 2025 r. nie występują.
 - 4) zobowiązania z tytułu afiliacji. W 2025 r. nie występują.
 - 5) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu. W 2025 r. nie występują.
- 24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego – nie dotyczy.**
- 25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.**

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	4 450 472,33	1 643 167,27	1 983 511,70	4 110 127,90
Oprogramowanie	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM:	4 450 472,33	1 643 167,27	1 983 511,70	4 110 127,90

25.1 c.d. Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
4 149 531,38	206 608,23	0,00	1 983 511,70	2 372 627,91	1 693 300,95	1 737 499,99
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 149 531,38	206 608,23	0,00	1 983 511,70	2 372 627,91	1 693 300,95	1 737 499,99

25.2. Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – nie dotyczy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych.

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	121 771,70	0,00	0,00	121 771,70
Budynki i budowle - grupy 1-2	8 503 214,59	0,00	18203,65	8 485 010,94
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	4 352 540,28	585 217,13	334 895,58	4 602 861,83
Środki transportu – grupa 7	50 454,79	0,00	0,00	50 454,79
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 909 057,44	75 132,04	61 985,62	2 922 203,86
Środki trwałe w budowie	0,00	501 336,40	480 536,40	20 800
Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00

Budynki zaliczane do inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM:	15 937 038,80	1 161 685,57	895 621,25	16 203 103,12

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
7 000,00	0,00	0,00	0,00	7 000,00	114 771,70	114 771,70
3 437 010,90	181 181,21	28095,90	15 703,65	3 630 584,36	3 717 916,46	3 506 139,35
2 383 691,90	415 348,14	263 090,13	327 757,68	2 734 372,49	1 400 334,67	1 299 975,63
4 355,48	17 693,08	0,00	0,00	22 048,56	46 099,31	28 406,23
1 538 235,05	340 259,64	2 488,24	61 985,62	1 818 997,31	1 370 822,39	1 103 206,55
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7 370 293,33	954 482,07	293 674,27	405 446,95	8 213 002,72	6 649 944,53	6 052 499,46

26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy – nie dotyczy.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku – nie występuje.

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.

1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	4 385 151,08	7 314 659,38
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 067 951,00	6 852 074,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	317 200,08	462 585,38
	- prenumeraty	0,00	0,00
	- opłaty ubezpieczenia	39 499,66	44 872,69
	- pozostałe	277 700,42	417 712,69
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	3 107 973,76	5 080 110,09
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	2 395 886,08	4 473 497,22
	- Koszty do zapłacenia	2 395 886,08	4 473 497,22
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	712 087,68	606 612,87
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	537 910,86	397 097,67
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	174 176,82	209 515,20
	- odsetki zapłacone z góry	0,00	0,00
	- przychody pobrane z góry	0,00	0,00

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	15 029,00	730,00	10 971 170,00
2.	Osoby prawne:	23,00	730,00	16 790,00
	RAZEM:	15 052,00	X	10 987 960,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad **5%** głosów na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli).

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

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych – nie dotyczy

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2025 r. wynoszą 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych (otrzymanych / udzielonych).

Bank w grudniu 2023 r. udzielił bankowi zreszającemu pożyczki podporządkowanej w wysokości 2 000 tys. zł o charakterze wieczystym, na zasadach instrumentu, o którym mowa w art. 127a – 127f Prawa bankowego i Rozporządzeniu 575/2013. Pozycja została zaewidencjonowana w grupie „Inne należności” normalne od podmiotów finansowych. Bank nie posiada w swoich zobowiązaniach instrumentu o charakterze podporządkowanym.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	20 142 594,81	16 854 363,78	1 068 164,27	13 946 677,27	21 982 117,05	21 982 117,05
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	164 265,07	966 735,44	0,00	803 769,84	327 230,67	327 230,67
	- poniżej standardu	1 025 693,09	1 335 935,84	0,00	1 441 391,06	920 237,87	920 237,87
	- wątpliwe	269 826,53	1 555 472,79	0,00	1 400 666,92	424 632,40	424 632,40
	- stracone	18 682 810,12	12 996 219,71	1 068 164,27	10 300 849,45	20 310 016,11	20 310 016,11
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM:	20 142 594,81	16 854 363,78	1 068 164,27	13 946 677,27	21 982 117,05	21 982 117,05

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Nicolaus Banku Spółdzielczego w Toruniu
za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku

1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Rezerwa na odpisy emerytalne	156 329,96	2 786,39	0,00	0,00	159 116,35
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	3 050 000,00	0,00	0,00	0,00	3 050 000,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	14 699,05	740 720,39	0,00	711 529,85	43 889,59
5.	Rezerwa na przyszłe zobowiązania	0,00	350 000,00	0,00	0,00	350 000,00
6.	Pozostałe rezerwy	37 358,79	0,00	0,00	253,19	37 105,60
	RAZEM:	3 258 387,80	1 093 506,78	0,00	711 783,04	3 640 111,54

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual. od należności, sektor niefinansowy, w tym:	7 562 274,37	5 551 489,95	1 368 864,43	2 060 392,61	9 684 507,28
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	617,14	17 218,53	0,00	16 841,67	994,00
	- poniżej standardu	7 601,41	61 600,67	0,00	62 990,79	6 211,29
	- wątpliwe	1 528,14	71 255,05	0,00	61 614,38	11 168,81
	- stracone	7 552 527,68	5 401 415,70	1 368 864,43	1 918 945,77	9 666 133,18
2.	Odpisy aktual. od należności, sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Instrumenty finansowe	1 225 078,18	28 016,34	0,00	34 016,34	1 229 364,18
	- obligacje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- certyfikaty	1 225 078,18	28 016,34	0,00	28 016,34	1 225 078,18
4.	Pozostałe aktywa	10 286,00	0,00	0,00	6 000,00	0,00
	RAZEM:	8 797 638,55	5 579 506,29	1 368 864,43	2 100 408,95	10 918 157,46

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2025	31.12.2024
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	38 390 854,48	44 183 816,74
	a) finansowe	35 804 219,95	40 831 817,57
	b) gwarancyjne	2 586 634,53	3 351 999,17

	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	680 054 070,32	631 363 103,29

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym.

Bank udzielił gwarancji na kwotę 2 586 634,53zł pięciu klientom.

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom – nie wystąpiły.

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły.

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy.

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły.

38.6. Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie dotyczy.

38.7. Udzielone zobowiązania finansowe, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych – podano w punkcie 38.1. Kwota 35 804 219,95 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach. Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 680 054 070,32 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Informacje o stosowanych przez Bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie

przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych – nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2025	Amortyzacja za 2024
1.	2.	3.
Środki trwałe:	982 577,97	826 545,53
Grunty - 0	0,00	0,00
Budynki i lokale - 1	209 277,11	212 718,78
Budowle - 2	0,00	0,00
Inwestycje w obcych obiektach	0,00	0,00
Kotły i maszyny energetyczne - 3	8 520,55	8 520,55
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	301 032,47	192 198,75
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	0,00	0,00
Urządzenia techniczne - 6	105 795,12	140 153,49
Środki transportu - 7	17 693,08	4 286,68
Narzędzia i przyrządy - 8	340 259,64	268 667,28
Wartości niematerialne i prawne:	206 608,23	109 825,35
RAZEM:	1 189 186,20	936 370,88

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2025 i 2024 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej:

Lp.	Wyszczególnienie:		
-----	-------------------	--	--

		Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje BGK	59 460 953,66	58 884 677,01
2.	SGB Bankowy	16 103 703,80	14 382 262,33
	RAZEM:	75 564 657,46	73 266 939,34

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły,

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej nadziei sprzedaży – nie wystąpiły,

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły,

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek:

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	0,00	0,00	32 578,42
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	0,00	0,00	0,00
RAZEM:	0,00	0,00	32 578,42

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej.

Różnica pomiędzy stanem rezerw celowych i odpisów aktualizujących a RZiS wynosi:

- Zwiększenia 2 492 738,79 (RZiS: 19 913 335,79)
- Zmniejszenia 2 493 687,09 (RZiS: 13 544 738,19)

i wynika z przeklasyfikowania rezerw celowych i odpisów aktualizujących do innych sytuacji (przeksięgowanie rezerw celowych i odpisów aktualizujących na kontach 2X8).

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy.

Bank nie otrzymał dywidendy za 2024 r. z tytułu akcji, udziałów.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	250 807,27	350 215,00
2. Środki trwałe	660 349,17	1 320 000,00
RAZEM:	911 156,44	1 670 715,00

41.10. Proponowany podział zysku.

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	20 682 379,81
Fundusz zasobowy	19 519 991,81
Oprocentowanie udziałów	962 388,00
Fundusz społeczno-kulturalny RN	200 000,00

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

42. Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy.

Wyszczególnienie:		Zwiększenia	Zmniejszenia:	
--------------------------	--	--------------------	----------------------	--

	Stan na początek roku obrotowego:			Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 634 706,00	2 527 204,00	1 219 206,00	3 942 704,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 067 951,00	3 093 688,00	309 565,00	6 852 074,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
1 542 628,00	-234 630,00	- 2 746 703,00	- 37 420,00
W tym z lat ubiegłych:	0,00	W tym z lat ubiegłych:	0,00

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wynosił: 5 757 184,00zł z tego:

- a) część bieżąca – 5 757 184,00
- b) część odroczone – 1 204 075,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2 455 062,00	137 717,03	2 592 779,03
Zarząd	4 494,50	5 505,50	10 000,00
Pracownicy	0,00	0,00	0,00
Osoby powiązane	327 166,80	2 833,20	330 000,00
RAZEM:	2 786 723,30	146 055,73	2 932 779,03

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	966 000,00
- od 1- 3 lat -	1 014 130,18
- powyżej 3 lat -	952 648,85
RAZEM:	2 932 779,03

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	376 877,11
- Zarząd	1 441 046,66

Z nadwyżki bilansowej za 2024 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2025 r. wyniosło 103,5 etatu.

43.4. Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

Wyszczególnienie	Kwota w zł
na nagrody jubileuszowe	0,00
na odprawy emerytalne	20 100,00
Inne	0,00
Razem	20 100,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych wyniosły 360 782,39 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.

45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe za stronami powiązanymi.

W 2025 roku nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi oraz członkami Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobami tzw. „bliskimi” osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub jednostkę kontrolowaną.

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

1. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
2. W celu zachowania równowagi między procesami wymienionymi w ust. 1 (tj. działalnością przychodową a ryzykiem) realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
3. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

4. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o obowiązujące w Systemie regulacje wzorcowe.
5. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:
 - 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
 - 2) identyfikacja, pomiar/szacowanie (w tym: testy warunków skrajnych);
 - 3) monitorowanie ryzyka, w tym system limitów ograniczających ryzyko;
 - 4) system informacji zarządczej;
 - 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
6. Istotne rodzaje ryzyka, zostały przez Bank wyodrębnione i opisane w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym.
7. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, w związku z tym system zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia zapisy Umowy Systemu Ochrony SGB, przepisy wewnętrzne wydawane przez Spółdzielnię; w szczególności: dotyczy to procedur w obszarze zarządzania ryzykiem, przyjętych w Systemie limitów, stosowania działań ograniczających ryzyko wskazanych w procesach prewencji, opcji naprawy w postaci instrumentów pomocowych.
8. Bank zarządza ryzykiem w sposób zapobiegający powstaniu w Banku zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia zagrożenia upadłości.
9. Bank w toku normalnie prowadzonej działalności nie zakłada udzielenia pomocy z Funduszu Pomocowego jako zabezpieczenia ryzyka.

46.1. Ryzyko rynkowe, w tym:

a) Ryzyko walutowe

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych,
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,

3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne dotyczące ryzyka walutowego poprzez:

- 1) utrzymanie domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła akceptowalnego poziomu ryzyka zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą (apetyt na ryzyko Banku);
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

b) Ryzyko stopy procentowej

Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych,
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej lecz nie więcej niż ustalony apetyt na ryzyko.

Bank realizuje cele strategiczne dotyczące ryzyka stopy procentowej poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku (apetyt na ryzyko Banku);
- 3) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

c) Ryzyko cenowe

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

46.2. Ryzyko kredytowe

a) Ryzyko kredytowe

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują :

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej wskaźnikiem należności zagrożonych na poziomie nie wyższym od zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko;
- 3) utrzymywanie poziomu ozerwowania na poziomie nie niższym od zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) utrzymywanie wskaźnika NPL na poziomie mniejszym od zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko;
- 6) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 7) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) oraz ryzykiem greenwashingu na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny

- wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą poziomu apetytu na ryzyko;
 - 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
 - 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. udziału portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania w zakresie akceptowalnego poziomu ryzyka zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą (apetyt na ryzyko Banku);
 - 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego, umożliwiającym podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
 - 7) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG oraz ryzyka greenwashingu na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania;
 - 8) ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.

b) Ryzyko koncentracji

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- 2) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji (apetyt na ryzyko);
- 3) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane;
- 4) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

c) Ryzyko związane z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie w całym portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie na poziomie apetytu na ryzyko;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na poziomie apetytu na ryzyko;
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie poprzez:

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DStI) nie przekracza poziomów określonych w wewnętrznej regulacji.
- 2) stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie:
 - a) 80% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
 - b) 90% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP, przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność banku, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe, przeniesienie środków klienta zgromadzonych na rachunku III filaru, w ramach systemu emerytalnego tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE). Za równoważne ze środkami klienta zgromadzonymi na rachunku III filaru, w ramach systemu emerytalnego tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE), uznaje się również środki zgromadzone w ramach Ogólnoeuropejskiego Indywidualnego Produktu Emerytalnego (OIPE), pod warunkiem, że środki te:
 - należą wyłącznie do jednego oszczędzającego,
 - mogą być obciążone zastawem,
 - mogą zostać wyodrębnione i można określić ich wartość,
 - c) 75% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej przychodowej;
 - d) 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej pozostałej i finansujących te nieruchomości (przy czym należy zwrócić uwagę na skutki wprowadzenia ustawy dotyczącej obrotu ziemią);

- e) 90% - w przypadku ekspozycji kredytowej związanej z finansowaniem gruntów rolnych, które jednocześnie stanowią zabezpieczenie udzielonej ekspozycji kredytowej;
- f) 85% - w przypadku ekspozycji kredytowej związanej z finansowaniem gruntów rolnych zabudowanych budynkami gospodarczymi, wykorzystywanymi do prowadzenia działalności rolniczej, które jednocześnie stanowią zabezpieczenie udzielonej ekspozycji kredytowej;
- g) 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP, przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność banku, zgodnie z art. 102 ustawy - Prawo bankowe, przeniesienie środków klienta zgromadzonych na rachunku III filaru, w ramach systemu emerytalnego tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE). Za równoważne ze środkami klienta zgromadzonymi na rachunku III filaru, w ramach systemu emerytalnego tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE), uznaje się również środki zgromadzone w ramach Ogólnoeuropejskiego Indywidualnego Produktu Emerytalnego (OIPE) pod warunkiem, że środki te:
- należą wyłącznie do jednego oszczędzającego,
 - mogą być obciążone zastawem,
 - mogą zostać wyodrębnione i można określić ich wartość,
- h) wskaźniki wymienione w lit. a-f ulegają obniżeniu o 5 p.p., jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 20 lat;
- 3) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci gruntów rolnych lub nieruchomości mieszkalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 30 lat;
- 4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, itp. poprzez:

- a) dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
- b) zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o co najmniej 15% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek;
- c) stosowanie rotacji rzeczoznawców majątkowych przy wycenie nieruchomości, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi (Zasady zarządzania ryzykiem EKZH).

d) Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie apetytu na ryzyko;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe do poziomu apetytu na ryzyko.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 8 lat;
- 2) wykorzystywanie scoringu kredytowego opartego o model BIKSco CreditRisk 3 opracowanego przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. (BIK);
- 3) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których wskaźnik Dtl (ekspozycje kredytowe podlegające Rekomendacji T) oraz wskaźnik DStl, (ekspozycje kredytowe podlegające Rekomendacji S) nie przekracza poziomów określonych w strategii zarządzania ryzykiem.

46.3. Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 2) realizowanie strategii finansowania;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) na poziomie apetytu na ryzyko (przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy);
- 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;

- 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączny udział w pasywach ogółem został określony w apetycie na ryzyko;
- 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

46.4. Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;

- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka związanego z powierzaniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, w tym sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie wykonywania czynności w sposób zapewniający:

- 1) operacyjną odporność cyfrową, w tym ich ciągłe i niezakłócone działanie, zwłaszcza w przypadku gdy dotyczą one funkcji krytycznych lub istotnych;
- 2) brak niekorzystnego wpływu na:
 - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
 - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
 - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
 - d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
 - e) poufność, dostępność integralność i autentyczność danych, w tym na ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

Bank realizuje wyżej opisane cele strategiczne poprzez:

- 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);

- 4) uwzględnienie ryzyka greenwashingu w ocenie ryzyka operacyjnego;
- 5) opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania modelami oraz zasad zarządzania ryzykiem wynikającym ze stosowania modeli;
- 6) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy, w szczególności w zakresie usług ICT wspierających funkcje realizowane przez Bank;
- 7) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu lub korzystania z usług ICT dostarczanych przez dostawców zewnętrznych;
- 8) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 9) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 10) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- 11) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy, w przypadku powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu oraz wykorzystania usług ICT dostarczanych przez dostawców zewnętrznych, jeżeli w związku z realizacją umowy występuje zagrożenie dla realizacji celów określonych w ust.2, w szczególności w wyniku:
 - a) niewykonania świadczenia ze strony dostawcy usług,
 - b) pogorszenia jakości wykonywanej funkcji oraz rzeczywistych lub potencjalnych zakłóceń działalności spowodowanych niewłaściwym wykonaniem funkcji lub jej niewykonaniem,
 - c) istotnego zagrożenia dla odpowiedniego i ciągłego wykonywania danej funkcji;
 - d) poważnego naruszenia przez dostawcę zewnętrznego obowiązujących przepisów ustawowych, wykonawczych lub warunków umowy;
 - e) gdy w wyniku warunków lub okoliczności związanych z danym ustaleniem umownym właściwy organ nadzoru nie może już skutecznie nadzorować Banku.

- 1) posiadanie udokumentowanej strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji lub usług ICT wspierających funkcje krytyczne lub istotne w Banku.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- 1) wszystkie obszary działalności Banku, w tym również zlecanie czynności na zewnątrz i korzystanie z usług ICT dostarczanych przez strony trzecie;
 - 2) podmioty zależne i podmioty powiązane z Bankiem kapitałowo;
 - 3) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego, m.in. z wykorzystaniem narzędzia samooceny ryzyka, w tym poprzez identyfikację zagrożeń i podatności w ramach ryzyka ICT,
 - 4) monitorowanie i kontrolowanie poziomu ryzyka operacyjnego poprzez system raportowania zdarzeń i strat operacyjnych, monitorowanie stopnia wykorzystania limitów, w tym tolerancji/apetytu na ryzyko oraz stopnia realizacji KRI, przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
 - 5) akceptowanie poziomu ryzyka bądź podejmowanie działań ograniczających ryzyko w uzasadnionych przypadkach.
1. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą wszyscy pracownicy Banku, ponieważ dotyczy on wszystkich komórek i jednostek organizacyjnych Banku.
 2. Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym za utrzymywanie poziomu tego ryzyka w granicach wyznaczonej tolerancji/apetytu.
 3. Odpowiedzialność za obszar zarządzania ryzykiem operacyjnym przypisana jest Prezesowi Zarządu.
 4. Bank gromadzi informacje o wszystkich stratach operacyjnych niezależnie od ich wartości.

47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych.

47.1. informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

Pomiary ryzyka stopy procentowej wskazują, że wynik finansowy Banku jest narażony na spadek stóp procentowych:

- Poziom ryzyka niedopasowania (uwzględniającego tylko różne terminy, w których możliwa jest zmiana poziomu stóp procentowych) jest wysoki. Spadek stóp procentowych o 1 p.p. spowoduje obniżenie wyniku odsetkowego o kwotę 6.682 tys. zł, tj.: 5,71% Kapitału Tier I.
- Ryzyko bazowe (wynikające z braku równomiernej zmiany stóp procentowych dla poszczególnych stawek bazowych) jest dodatnie, co powoduje, że niweluje ono w pewnym stopniu negatywny wpływ ryzyka niedopasowania. Ryzyko bazowe jest wyliczane w zakresie stóp rynkowych – pomiary korelacji zmian dokonane jest w okresie spadku stóp NBP, do pomiaru wybierana jest ta stawka rynkowa od której uzależnione jest oprocentowanie największej ilości produktów. Na dzień analizy współczynnik korelacji zastosowany w pomiarach odnosi się do Wiboru 3M i wynosi: 0.82. Bank oszacował, że korekta (poprzez współczynniki korelacji) założonego spadku stóp procentowych niweluje niekorzystny pomiar ryzyka przeszacowania o kwotę 1.355 tys. zł, tj.: 1.16% Kapitału Tier I.
- Ryzyko opcji klienta wynikające z behawioralności tj. z zachowań klientów (przedterminowe spłaty kredytów lub zerwanie depozytów) jest w Banku nieistotne, gdyż wskaźniki kredytów spłaconych przed terminem oraz zrywalności depozytów terminowych ukształtowały się poniżej poziomu 5.00% i wyniosły odpowiednio 0.75% oraz 1.05%.

Uwzględniając łącznie: ryzyko niedopasowania, bazowe i opcji klienta, przy założeniu spadku stóp procentowych o 1 p.p. wynik odsetkowy ulega zmniejszeniu o 5.327 tys. zł, co stanowi 4,56% Kapitału Tier I.

Kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej dzień 31.12.2025 r.:

Bank na dzień 31.12.2025 r. wyzacował podstawę kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej na poziomie 13.388 tys. zł co stanowi 11,45% kapitału Tier I. Podstawa ta została w części zniwelowana przez wypracowany wynik finansowy netto Banku. Wyzacowany kapitał wewnętrzny będzie utrzymywany do końca I kw. 2026 roku.

Metodologia wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej wynika z "Zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Nicolaus Banku" wprowadzonych Uchwałą Zarządu nr 56/OZ/2025.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych zakładające:

- 1) zmianę stóp procentowych i jej wpływ na zmianę wyniku odsetkowego dla ruchu stóp +/- 250 pb.
- 2) zmianę stóp procentowych i ich wpływ na wartość ekonomiczną kapitału, dla sześciu scenariuszy szokowych:
 - a) równoległy wzrost stóp procentowych,
 - b) równoległy spadek stóp procentowych,
 - c) szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych) – zwiększenie stromizny krzywej stóp procentowych;
 - d) szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych) – spłaszczenie krzywej stóp procentowych,
 - e) wzrost stóp krótkoterminowych,
 - f) spadek stóp krótkoterminowych.

Wielkości zmian stóp procentowych dla poszczególnych scenariuszach szokowych wskazanych powyżej przedstawia Załącznik nr 1 do niniejszych zasad.

Dla testów wymienionych w ust. 1 pkt 1) i 2) obliczona zmiana, stanowi podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej.

Na potrzeby szacowania kapitału wewnętrznego dla testu z ust. 1 pkt 2), Bank oblicza koszt pozyskania kapitału według stopy WIBOR 6M + 3 p.p, w przypadkach w których zmiana wartości ekonomicznej kapitału przekroczy 10% funduszy własnych.

Metodologia dotycząca zaliczania poszczególnych pozycji bilansowych i pozabilansowych do pozycji wrażliwych do poszczególnych terminów przeszacowania wynika z "Zasad zarządzania

ryzykiem stopy procentowej w Nicolaus Banku" wprowadzonych Uchwałą Zarządu nr 56/OZ/2025.

1. Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej: tj.: pozycje, od których Bank nalicza lub może naliczać odsetki, które kształtują przychody i koszty odsetkowe (wpływ na wynik odsetkowy) oraz pozycje, w przypadku, których zmiany stóp procentowych wpływają na ich wycenę (wpływ na wynik z operacji finansowych lub kapitał z aktualizacji wyceny).
2. W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:
 - 1) aktywa (w podziale na poszczególne stawki referencyjne):
 - a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym;
 - b) lokaty w Banku Zrzeszającym;
 - c) instrumenty finansowe w tym dłużne papiery wartościowe;
 - d) kredyty;
 - e) pozostałe należności, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy Banku, wynik z operacji finansowych lub kapitał z aktualizacji wyceny;
 - 2) pasywa (w podziale na poszczególne stawki referencyjne):
 - a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (np. zaciągnięte kredyty);
 - b) depozyty bieżące i terminowe, z wyłączeniem depozytów, wskazanych w pkt 3),
 - c) pozyskane kredyty z innych źródeł niż Bank Zrzeszający;
 - d) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy Banku.
 - 3) w przypadku depozytów bez określonego terminu zapadalności Bank, na potrzeby pomiaru ryzyka, dokonuje klasyfikacji do następujących kategorii:
 - a) depozyty bieżące osób fizycznych,
 - b) rachunki oszczędnościowe osób fizycznych,
 - c) depozyty bieżące pozostałych podmiotów niefinansowych,
 - d) depozyty bieżące podmiotów finansowych
3. W analizie ryzyka stopy procentowej nie uwzględnia się w szczególności:
 - 1) należności z tytułu kart charge,

- 2) rachunku bieżącego nostro w Banku Zrzeszającym (nieoprocentowany),
- 3) środków/depozytów na rachunkach nieoprocentowanych (pasywa).
4. W analizie ryzyka stopy procentowej Bank uwzględni również depozyty z oprocentowaniem zmiennym równym „0%” (jako, że z umów zawartych z klientami wynika, iż są to rachunki oprocentowane).
5. Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i nie zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczania odsetek.
6. Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe – w przypadku, gdy rezerwa jest wyższa od wartości nominalnej należy wykazać „0”.
7. Instrumenty finansowe, zaliczone do portfela „dostępne do sprzedaży”, na potrzeby wyznaczenia wpływu zmiany stóp procentowych na wartość godziwą są ujmowane wg przepływów kapitału i odsetek.
8. Pozostałe aktywa oraz pasywa odsetkowe wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczania odsetek (Papiery wartościowe np. bony pieniężne, obligacje BGK i PFR wykazujemy w wartości nominalnej).
9. Aktywa i pasywa wyrażone w walucie innej niż krajowa wycenia się zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie w Banku zasadami – według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień wyceny.
10. W przypadku, gdy aktywa lub pasywa w danej walucie obcej stanowią 5% lub więcej aktywów (z wyłączeniem aktywów rzeczowych) lub zobowiązań które mają charakter stały, Bank wyodrębnia te waluty i sporządza dodatkowo odrębną analizę w zakresie ryzyka stopy procentowej dotyczącą tych walut.
11. Bank nie posiada portfela handlowego, w związku z czym wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela niehandlowego (bankowego).
12. Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych, tym samym (za wyjątkiem badania wpływu ryzyka płynności na poziom ryzyka stopy

procentowej) pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

13. Bank, do poszczególnych przedziałów przeszacowania, przyporządkowuje kwoty aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych (w szczególności, w przypadku kredytów będą to raty kredytowe), w zależności od rodzaju oprocentowania i stawki referencyjnej:

1) aktywa lub pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, w tym również pozycje zaliczane do portfela „dostępne do sprzedaży”, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o ich terminy zapadalności/wymagalności zgodnie z harmonogramem płatności;

2) aktywa lub pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się zgodnie z okresem przeszacowania wskazanym w pkt. 4);

3) aktywa lub pasywa, którym przypisana jest okresowo stała stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco: dana pozycja/lub jej część jest wykazywana wg terminu płatności zgodnie z harmonogramem w okresie obowiązywania stałej stopy procentowej; pozostała do spłaty część ekspozycji jest wykazywana w całości w terminie przeszacowania, przypadającym bezpośrednio po okresie obowiązywania stałej stopy procentowej;

- 4) dla poszczególnych stawek referencyjnych, najbliższymi (licząc od daty analizy), możliwymi terminami zmiany ich poziomu są:

a) w przypadku podstawowych stóp procentowych NBP – do przedziału „> ON ≤ 1 miesiąca” o ile z umowy nie wynika inaczej;

b) w przypadku wskaźników referencyjnych (WIBID/WIBOR/WIRON) stóp procentowych – w zależności od zapisów umowy (w szczególności jeżeli zapis umowy przewiduje, że oprocentowanie ulega zmianie w pierwszym dniu kolejnego miesiąca kalendarzowego to terminem przeszacowania jest „ON”);

c) w przypadku stopy Banku – przedział „> 1 miesiąca ≤ 3 miesięcy”, poza pozycjami zaliczanymi do depozytów bez określonego terminu zapadalności,

d) w przypadku depozytów podmiotów niefinansowych bez określonego terminu zapadalności o których mowa w § 6 ust.2 pkt 3 lit. a), b) i c) – w zależności od

stosowanego pomiaru, (w przy stosowaniu luki umownej przedział ON, w przypadku luki behawioralnej przypisywany termin zależny jest od scenariusza zmian stóp procentowych),

- e) w przypadku depozytów podmiotów finansowych bez określonego terminu zapadalności o których mowa § 6 ust.2 pkt 3 lit. d) – przedział „O/N”.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	552 163 794,00	36 933 862,00
2.	Od 2 dni roboczych do 1 miesiąca (włącznie)	275 945 769,00	493 945 785,00
3.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	45 943 022,00	492 738 286,00
4.	Powyżej 3 do 6 miesięcy (włącznie)	189 163 297,00	0,00
5.	Powyżej 6 do 9 miesięcy (włącznie)	2 191 066,00	0,00
6.	Powyżej 9 miesięcy do 1 roku (włącznie)	2 074 797,00	0,00
7.	Powyżej 1 roku do 1,5 lat (włącznie)	3 817 228,00	0,00
8.	Powyżej 1,5 roku do 2 lat (włącznie)	3 305 661,00	0,00
9.	Powyżej 2 roku do 3 lat (włącznie)	5 406 809,00	0,00
10.	Powyżej 3 roku do 4 lat (włącznie)	3 916 265,00	0,00
11.	Powyżej 4 roku do 5 lat (włącznie)	2 324 523,00	0,00
12.	Powyżej 5 roku do 6 lat (włącznie)	1 880 444,00	0,00
13.	Powyżej 6 roku do 7 lat (włącznie)	1 752 476,00	0,00
14.	Powyżej 7 roku do 8 lat (włącznie)	31 797 395,00	0,00
15.	Powyżej 8 roku do 9 lat (włącznie)	1 806 430,00	0,00
16.	Powyżej 9 roku do 10 lat (włącznie)	1 842 779,00	0,00
17.	Powyżej 10 lat do 15 lat (włącznie)	9 821 609,00	0,00
18.	Powyżej 15 lat do 20 lat (włącznie)	7 081 081,00	0,00
19.	Powyżej 20 lat (włącznie)	4 505 270,00	0,00
SUMA		1 146 739 716,00	1 023 617 933,00

47.2. Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	212 087 202,00	17 130 185,00	1 370 415,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	61 059 973,00	12 211 995,00	976 959,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 555 602,00	1 538 521,00	123 082,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec instytucji	261 888 210,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	34 654 433,00	26 989 329,00	2 159 146,00
Ekspozycje detaliczne	135 930 320,00	85 970 747,00	6 877 660,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	435 201 364,00	461 889 217,00	36 951 137,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	16 233 694,00	16 311 457,00	1 304 917,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	16 103 704,00	7 375 496,00	590 040,00
Ekspozycje kapitałowe	12 798 540,00	12 320 841,00	985 667,00
Inne pozycje	17 073 907,00	7 432 016,00	594 561,00
RAZEM:	1 204 586 949,00	649 169 804,00	51 933 584,00

W Banku na dzień 31.12.2025 r. wystąpiły dodatkowe wymogi kapitałowe: na ryzyko kredytowe w wysokości 4.659 tys. zł i na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej w wysokości 6.694 tys. zł. Zostały one obliczone przy wykorzystaniu wyników testów warunków skrajnych. Wyliczenia wynikają z "Zasad zarządzania ryzykiem kredytowym w Nicolaus Banku Spółdzielczym w Toruniu", „Zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Nicolaus Banku Spółdzielczym w Toruniu” oraz ze "Strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym w Nicolaus Banku Spółdzielczym w Toruniu".

47.3. Wartości zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego zastosowana przez Bank wynosi 0,00 zł.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	5 829 077,00	3 212 963,00	914 363 863,00	292 067,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	895 979,00	385 243,00	2 530 298,00	15 688,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	902 354,00	250 170,00	1 413 993,00	20 818,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	410 922,00	145 020,00	90 121,00	0,00
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	9 425 960,00	9 328 302,00	156,00	0,00
Przeterminowane > 1 roku	18 016 360,00	18 016 352,00	6 230,00	0,00

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku.

W 2025 r. nie zawarto umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej.

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku.

Bank w 2025 roku dokonał sprzedaży wierzytelności na podstawie Umowy przelewu wierzytelności w ramach przeniesienia ryzyka z wierzytelności z dnia 15.12.2025 r. na łączną kwotę ok. 1 mln zł. Nabywcą był Prokura Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z siedzibą we Wrocławiu. W 2025 roku Bank nie uzyskał przychodów ze sprzedaży wierzytelności, ponieważ środki ze sprzedaży w kwocie 1 000,00 zł wpłynęły w 2026 r.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

- 1) Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych

Środki pieniężne				
<i>Przyjęte do przepływów</i>	<i>Na początek okresu</i>	<i>Struktura</i>	<i>Na koniec okresu</i>	<i>Struktura</i>
<i>Kasa i operacje z Bankiem Centralnym</i>	9 118 089,02	7,27%	7 411 409,03	5,28%
<i>Należności a 'vista od podmiotów finansowych</i>	116 281 895,47	92,73%	133 047 160,57	94,72%
<i>Ekwiwalent środków pieniężnych</i>	-	-	-	-
Razem	125 399 984,49	100%	140 458 569,60	100%

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

Działalność operacyjna – jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności nie zaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

Działalność finansowa – jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty.

- 3) wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Inne korekty", "Inne wpływy" i "Inne wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – nie występuje.
- 4) przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych – nie występuje.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu, którego nastąpiło połączenie Banków – nie dotyczy.

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

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia. W 2025 r. nie wystąpiły.
- 2) procentowym udziale Banku we wspólnym przedsięwzięciu. – nie dotyczy.
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. W 2025 r. nie wystąpiły.
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych. W 2025 r. nie wystąpiły.
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych. W 2025 r. nie wystąpiły.
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych. W 2025 r. nie wystąpiły.
- 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia. W 2025 r. nie wystąpiły.

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

Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym.

W 2025 r. nie wystąpiły.

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

Z obserwacji banku wynika, że oprócz „tradycyjnych” ryzyk dużego znaczenia nabrało w ostatnim czasie ryzyko geopolityczne, które od napaści Rosji na Ukrainę systematycznie narasta. Wojna hybrydowa się nasila, wybuchają pożary, których sprawcy mają powiązania z Rosją. Nasilają się cyberataki na instytucje finansowe, próby prania brudnych pieniędzy przez przestępców zza wschodniej granicy. Przy tak niepewnej sytuacji w Europie dodatkowym ryzykiem jest obecna polityka Stanów Zjednoczonych. Działania i kolejne zapowiedzi obecnego prezydenta są nieprzewidywalne.

Bank monitoruje negatywne trendy związane z sytuacją geopolityczną i ocenia potencjalny wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową, w tym scenariusze gwałtownego odpływu płynności pod wpływem zdarzeń zewnętrznych, albo też pod wpływem ewentualnych reakcji społecznych na dezinformację.

Sporządził: Natalia Zielińska

Sprawdził: Katarzyna Kleszczyńska

Zarząd Banku:

Członek Zarządu

Wiceprezes

Prezes

Toruń, dnia 24 lutego 2026 r.