



**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
dla Zebrania Przedstawicieli  
i Rady Nadzorczej  
Kujawsko – Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego**

**OPINIA**

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego **Kujawsko – Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego** (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą przy ul. Żabiej 6, 87–800 Włocławek, na które składają się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2025 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2025 roku,

oraz sporządzone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku:

- rachunek zysków i strat,
- zestawienie zmian w kapitale własnym,
- rachunek przepływów pieniężnych,
- dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie „XML\_Sprawozdanie.xml”, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Banku w dniu 17 kwietnia 2026 roku.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości („ustawa o rachunkowości” – t.j. Dz.U. z 2023r. poz. 120 z późn. zmianami) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz jego statutem,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy z dniem niniejszego sprawozdania.

**PODSTAWA OPINII**

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów (z późn. zmianami) oraz uchwałą Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego nr 38/I/2022 z dnia 15 listopada 2022r. w sprawie krajowych standardów kontroli jakości oraz Krajowego Standardu Badania 220 (Zmienionego) („KSB”), a także stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – t.j. Dz. U. z 2025r. poz. 1891) oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE („Rozporządzenie UE” – Dz. Urz. UE L 158 z dnia 27.05.2014r., str. 77, z późn. zmianami).

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego.

## SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### NIEZALEŻNOŚĆ

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z zasadami etyki określonymi w „Podręczniku Międzynarodowego kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardów niezależności)” przyjętym uchwałą Nr 207/7a/2023 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 17 grudnia 2023r. w sprawie ustanowienia zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów, z późn. zmianami („Kodeks etyki”) oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce.

Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem etyki.

W trakcie przeprowadzania badania firma audytorska, kluczowy biegły rewident, kontroler jakości oraz inni członkowie zespołu wykonującego badanie, pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach oraz w Rozporządzeniu nr 537/2014 UE.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

### ISTOTNOŚĆ

Na zakres naszego badania miał wpływ przyjęty poziom istotności. Badanie zaplanowano w celu uzyskania racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia. Zniekształcenia mogą powstać na skutek oszustwa lub błędu. Zniekształcenia są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje ekonomiczne użytkowników podjęte na podstawie sprawozdania finansowego.

Na podstawie naszego zawodowego osądu wyznaczyliśmy ogólną istotność w odniesieniu do rocznego sprawozdania finansowego jako całości. Wielkość ta zdefiniowała zakres naszego badania oraz rodzaj, czas i zasięg procedur badania, a także ocenę wpływu zniekształceń.

Przyjęliśmy fundusz własny jako podstawę określenia istotności, ponieważ działalność banków spółdzielczych nie jest nastawiona na maksymalizację zysku. Wybór wzorca oparty jest na przekonaniu, że dla organów nadzorujących działalność banku fundamentalne znaczenie ma bezpieczeństwo jego funkcjonowania.

W tym kontekście za najistotniejsze uznajemy zapewnienie adekwatności wyposażenia kapitałowego Banku określonego wymogami nadzorczymi. Poziom istotności został odniesiony do wymogów w zakresie minimalnych norm wyposażenia kapitałowego Banku tj. 12,5% poziomu funduszy własnych i nie przewyższa on oszacowanego dopuszczalnego ubytku funduszy własnych z którym nie wiązałoby się naruszenie najbardziej restrykcyjnej normy w zakresie "Łącznego współczynnika kapitałowego (TCR)" (wynikającej z GPN IPS).

Wartość krytyczna tego wskaźnika została określona na poziomie minimum regulacyjnego powiększonego o bufor nadzorczy i zalecenia nadzorcze. Wartość ostrzegawcza została ustalona na poziomie 0,5 pp. wyższym od wartości krytycznej.

Przyjęty w badaniu poziom istotności wynosił: istotność ogólna (Io) = 13.723 tys. zł oraz istotność wykonawcza (Iw) = 10.292 tys. zł.

### KLUCZOWE SPRAWY BADANIA

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka.

Przedstawione poniżej kluczowe sprawy badania obejmują wszystkie najbardziej znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia, o których mowa w Rozporządzeniu 537/2014 oraz inne kwestie, które uznaliśmy za kluczowe sprawy badania.

Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Opis kluczowej sprawy	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p><b>RYZYKO BŁĘDNEJ WYCENY WARTOŚCI BILANSOWEJ EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH</b></p> <p>Kredyty i pożyczki udzielane klientom wyceniane są według zamortyzowanego kosztu po pomniejszeniu o wartość rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.</p> <p>Bank na podstawie monitoringu ekspozycji kredytowych dokonuje klasyfikacji ekspozycji i podejmuje decyzje w zakresie tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących co związane jest z nieodłącznym ryzykiem błędu lub oszustwa.</p> <p>Podstawą przypisania ekspozycji do określonej grupy ryzyka, w zależności od typu kredytobiorcy, jest terminowość spłaty kapitału lub odsetek oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużnika.</p> <p>Ryzyko błędnej wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych może być spowodowane <b>błędną klasyfikacją ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka</b> i w konsekwencji nieprawidłowym poziomem utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących lub <b>błędnym uwzględnieniem wartości zabezpieczeń pomniejszających podstawę obliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących</b> należności związane z ekspozycjami kredytowymi.</p> <p>Z uwagi na istotność kredytów i pożyczek udzielanych klientom w stosunku do aktywów ogółem, a także występujące ryzyko błędów i nieprawidłowości w tym wynikających z możliwości stronniczości Zarządu w procesie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących, uznajemy wycenę wartości bilansowej ekspozycji kredytowych za kluczową sprawę badania.</p> <p><u>Szczegółowe dane na ten temat Bank zaprezentował w nocie nr 5, 35 i 37 informacji dodatkowej.</u></p>	<p><u>Nasze procedury w obszarze wyceny kredytów i pożyczek oraz tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących obejmowały w szczególności:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Poznanie modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku.</li> <li>• Zrozumienie funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, w szczególności jego elementów tj.: <ul style="list-style-type: none"> <li>– ustanowione limity zaangażowań i koncentracji,</li> <li>– metodyka oceny zdolności kredytowej,</li> <li>– metodyka okresowego przeglądu ekspozycji kredytowych oraz ich klasyfikacji do właściwej kategorii ryzyka,</li> <li>– metodyka okresowego monitoringu ustanowionych zabezpieczeń kredytów.</li> </ul> </li> <li>• Ocenę polityki rachunkowości stosowanej przez Bank w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, w tym pod kątem jej zgodności z obowiązującymi Bank regulacjami prawnymi, a także w zakresie ciągłości stosowania wynikających z niej zasad.</li> <li>• Procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego (udział kredytów zagrożonych, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi).</li> <li>• Niezależne potwierdzenia sald kredytów wybranych do próby.</li> <li>• Testy kluczowych kontroli na losowo wybranej próbie ekspozycji kredytowych udzielonych w badanym roku obrotowym, w szczególności: <ul style="list-style-type: none"> <li>– w <u>podprocesie udzielania kredytu</u>: sporządzenie oceny zdolności kredytowej; ustanowienie zabezpieczeń spłaty; przestrzeganie limitów koncentracji; podjęcie decyzji kredytowej na właściwym szczeblu kompetencyjnym; uruchomienie kredytu zgodnie z decyzją kredytową i postanowieniami umowy kredytowej,</li> <li>– <u>kontrole aplikacyjne w procesie kredytowym</u>: automatyczne sprawdzanie prawidłowości wprowadzonych danych (format danych) i kompletności wprowadzonych danych oraz mechanizmy kontroli przetwarzania danych (w tym m.in. zautomatyzowane obliczenia wysokości odsetek, zautomatyzowane zmiany oprocentowania kredytu w trakcie trwania umowy wynikające ze zmian parametrów globalnych, zautomatyzowane rozliczenie prowizji kredytowych).</li> </ul> </li> <li>• W odniesieniu do wybranej próby ekspozycji kredytowych przeprowadziliśmy procedury obejmujące badanie szczegółowe (wiarygodności) ekspozycji kredytowych oraz równoległe przetestowaliśmy efektywność kluczowych kontroli m.in. w zakresie: <ul style="list-style-type: none"> <li>– prowadzenia i zachowania terminowości monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oraz weryfikacji osądu Zarządu pod względem racjonalności jej oceny,</li> <li>– prowadzenia i zachowania częstotliwości przeglądu i aktualizacji jakości i wyceny zabezpieczeń kredytowych oraz oceny możliwości ich wykorzystania do pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących.</li> </ul> </li> </ul>

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Opis kluczowej sprawy	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p><b>RYZIKO BŁĘDNEJ WYCENY WARTOŚCI BILANSOWEJ EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH - CD.</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– funkcjonowania kontroli w środowisku IT w zakresie automatycznego ustalania okresu przeterminowania w oparciu o kryterium terminowości spłat kapitału i odsetek, oraz klasyfikowania na tej podstawie ekspozycji kredytowych do właściwych kategorii ryzyka, ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych, zgodnie z ostatnim przeprowadzonym monitoringiem, do kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących,</li> <li>– adekwatności i poprawności kalkulacji wysokości naliczonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących w tym oceny zasadności korzystania przez Bank z możliwości pomniejszenia podstawy kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących w związku z ustanowionymi zabezpieczeniami.</li> <li>• Ocenę kompletności i poprawności ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczących należności Banku, w tym w szczególności ekspozycji kredytowych, rezerw celowych i odpisów aktualizujących pod kątem ich zgodności z wymogami sprawozdawczości finansowej.</li> </ul>

**ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZARZĄDU i RADY NADZORCZEJ za SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną, aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności, albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

**ODPOWIEDZIALNOŚĆ BIEGŁEGO REWIDENTA za BADANIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności, czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię.

Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

---

Zgodnie z § 5 Krajowego Standardu Badania 320, koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania, jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz nieskorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie finansowe, a także przy formułowaniu opinii biegłego rewidenta.

W związku z powyższym, wszystkie opinie i stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu z badania są wyrażane z uwzględnieniem jakościowego i wartościowego poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i zawodowym osądem biegłego rewidenta.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędem, ponieważ oszustwo może dotyczyć zмовy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

---

Komunikujemy się z Komitetem Audytu w kwestiach dotyczących między innymi, planowania zakresu i czasu przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleń badania, w tym wszelkich znaczących słabości kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Komitetowi Audytu oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spśród spraw przekazywanych Komitetowi Audytu ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania.

Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważałyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

INNE INFORMACJE

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2025 roku („sprawozdanie z działalności”).

ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZARZĄDU i RADY NADZORCZEJ

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ BIEGŁEGO REWIDENTA

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji.

W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii, czy Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz, czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto jesteśmy zobowiązani do zbadania informacji finansowych zawartych w Sprawozdaniu z działalności zgodnie z zakresem opisanym w niniejszym sprawozdaniu z badania oraz wymogami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe („Prawo bankowe” – t.j. Dz. U. z 2026r. poz. 38).

OPINIA o SPRAWOZDANIU Z DZIAŁALNOŚCI

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust. 1 - 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

SPRAWOZDANIE na TEMAT INNYCH WYMOGÓW PRAWA i REGULACJI

INFORMACJA o PRZESTRZEGANIU REGULACJI OSTROŻNOŚCIOWYCH

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przestrzeganie obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, a w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników adekwatności kapitałowej. Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2025 roku zostały przedstawione w nocie nr 1 sprawozdania finansowego.

Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe.

Dla potrzeb niniejszej informacji za odrębne przepisy rozumiemy Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zmianami („CRR”), Prawo bankowe oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („ustawa o nadzorze makroostrożnościowym” – t.j. Dz. U. z 2025r. poz. 819).

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej, w szczególności o prawidłowym ustaleniu współczynników kapitałowych i opinii takiej nie formułujemy.

W oparciu o przeprowadzone przez nas procedury informujemy, że nie stwierdziliśmy:

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku, obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2025 roku współczynników kapitałowych, zgodnie z odrębnymi przepisami wymienionymi powyżej, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

**OŚWIADCZENIE na TEMAT ŚWIADCZONYCH USŁUG NIEBĘDĄCYCH BADANIEM  
SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH**

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy na rzecz Banku usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych, w tym nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 Rozporządzenia UE oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach.

**WYBÓR FIRMY AUDYTORSKIEJ**

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku zgodnie z uchwałą nr 91/2024 Rady Nadzorczej Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego z dnia 22 października 2024 roku.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu i powierzył przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu, wobec czego nie znajdują zastosowania postanowienia Rozporządzenia UE (art. 17 ust. 1, 3 i 5-8) oraz postanowienia art. 134 ustawy o biegłych rewidentach, określające maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

Sprawozdanie finansowe Banku badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 2017 roku, to jest przez 9 kolejnych lat.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Przemysław Gabrusewicz – Biegły rewident nr 12064.

Działający w imieniu:

**Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu - firmy audytorskiej nr 1671**  
z siedzibą: ul. Bukowska 11/6, 60 - 809 Poznań

Kluczowy Biegły rewident

Nr w rejestrze 12064

Przemysław Gabrusewicz



Signed by /  
Podpisano przez:

Przemysław  
Gabrusewicz

Date / Data: 2026-  
04-20 17:58

(podpis – certyfikat kwalifikowany kluczowego biegłego rewidenta )

Poznań, dnia 20 kwietnia 2026 roku



## Raport z weryfikacji podpisu

INFORMACJE O DOKUMENCIE:	
Nazwa pliku	XML_Sprawozdanie.xml
Liczba podpisów	5
Data weryfikacji podpisów	2026-04-20 17:05:49

### SZCZEGÓŁY WERYFIKACJI:

Podpis: 1 - Pozytywny	
Rodzaj certyfikatu	Kwalifikowany
Format podpisu	XAdES-BES
Data złożenia podpisu	2026-04-17 17:29:59
Podpis zawiera znacznik czasu	Brak
Certyfikat podpisującego / składającego pieczęć	Nazwa powszechna: Renata Skowrońska Nazwa organizacji: Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy Kraj: PL
Numer seryjny certyfikatu	268585755403373472491673354033034486725750951010
Wystawca certyfikatu	Nazwa powszechna: COPE SZAFIR - Kwalifikowany Nazwa organizacji: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Kraj: PL Identyfikator organizacji: VATPL-5260300517
Lista CRL wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	-
Odpowiedź OCSP wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	Status: GOOD ArchiveCutOff: 13 Mar 2017 14:07:47 GMT  CN=COPE SZAFIR OCSP Responder OZK62 O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. L=Warszawa ST=mazowieckie C=PL - 20 Apr 2026 15:05:43 GMT
Zweryfikowano na dzień	2026-04-20 17:05:40 (Bieżący czas systemowy)
Status weryfikacji	<b>Pozytywny</b>
	Kwalifikowany podpis poprawnie zweryfikowany certyfikatem kwalifikowanym
Uwagi	Weryfikowany podpis został uznany za kwalifikowany. Zgodnie z Art. 25. Punkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. kwalifikowany podpis elektroniczny ma skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu.

Podpis: 2 - Pozytywny	
Rodzaj certyfikatu	Kwalifikowany
Format podpisu	XAdES-BES
Data złożenia podpisu	2026-04-17 17:31:35
Podpis zawiera znacznik czasu	Brak
Certyfikat podpisującego / składającego pieczęć	Nazwa powszechna: Małgorzata Matejkowska Nazwa organizacji: Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy Kraj: PL
Numer seryjny certyfikatu	345605993862344140526228309127971851274696303064
Wystawca certyfikatu	Nazwa powszechna: COPE SZAFIR - Kwalifikowany Nazwa organizacji: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Kraj: PL Identyfikator organizacji: VATPL-5260300517

Lista CRL wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	-
Odpowiedź OCSP wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	Status: GOOD ArchiveCutOff: 13 Mar 2017 14:07:47 GMT  CN=COPE SZAFIR OCSP Responder OZK62 O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. L=Warszawa ST=mazowieckie C=PL - 20 Apr 2026 15:05:45 GMT
Zweryfikowano na dzień	2026-04-20 17:05:42 (Bieżący czas systemowy)
Status weryfikacji	<b>Pozytywny</b>
	Kwalifikowany podpis poprawnie zweryfikowany certyfikatem kwalifikowanym
Uwagi	Weryfikowany podpis został uznany za kwalifikowany. Zgodnie z Art. 25. Punkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. kwalifikowany podpis elektroniczny ma skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu.

**Podpis: 3 - Pozytywny**

Rodzaj certyfikatu	Kwalifikowany
Format podpisu	XAdES-BES
Data złożenia podpisu	2026-04-17 17:32:28
Podpis zawiera znacznik czasu	Brak
Certyfikat podpisującego / składającego pieczęć	Nazwa powszechna: Joanna Julia Szczepaniak Kraj: PL
Numer seryjny certyfikatu	469368596684176611159777978863121316942427524036
Wystawca certyfikatu	Nazwa powszechna: COPE SZAFIR - Kwalifikowany Nazwa organizacji: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Kraj: PL Identyfikator organizacji: VATPL-5260300517
Lista CRL wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	-
Odpowiedź OCSP wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	Status: GOOD ArchiveCutOff: 13 Mar 2017 14:07:47 GMT  CN=COPE SZAFIR OCSP Responder OZK62 O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. L=Warszawa ST=mazowieckie C=PL - 20 Apr 2026 15:05:46 GMT
Zweryfikowano na dzień	2026-04-20 17:05:44 (Bieżący czas systemowy)
Status weryfikacji	<b>Pozytywny</b>
	Kwalifikowany podpis poprawnie zweryfikowany certyfikatem kwalifikowanym
Uwagi	Weryfikowany podpis został uznany za kwalifikowany. Zgodnie z Art. 25. Punkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. kwalifikowany podpis elektroniczny ma skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu.

**Podpis: 4 - Pozytywny**

Rodzaj certyfikatu	Kwalifikowany
Format podpisu	XAdES-BES
Data złożenia podpisu	2026-04-17 17:33:40
Podpis zawiera znacznik czasu	Brak
Certyfikat podpisującego / składającego pieczęć	Nazwa powszechna: Beata Masłysz Nazwa organizacji: Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy Kraj: PL
Numer seryjny certyfikatu	586731389636834313693271343461521809937867678944
Wystawca certyfikatu	Nazwa powszechna: COPE SZAFIR - Kwalifikowany Nazwa organizacji: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Kraj: PL Identyfikator organizacji: VATPL-5260300517

Lista CRL wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	-
Odpowiedź OCSP wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	Status: GOOD ArchiveCutOff: 13 Mar 2017 14:07:47 GMT  CN=COPE SZAFIR OCSP Responder OZK62 O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. L=Warszawa ST=mazowieckie C=PL - 20 Apr 2026 15:05:47 GMT
Zweryfikowano na dzień	2026-04-20 17:05:45 (Bieżący czas systemowy)
Status weryfikacji	<b>Pozytywny</b>
	Kwalifikowany podpis poprawnie zweryfikowany certyfikatem kwalifikowanym
Uwagi	Weryfikowany podpis został uznany za kwalifikowany. Zgodnie z Art. 25. Punkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. kwalifikowany podpis elektroniczny ma skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu.

<b>Podpis: 5 - Pozytywny</b>	
Rodzaj certyfikatu	Kwalifikowany
Format podpisu	XAdES-BES
Data złożenia podpisu	2026-04-17 17:35:04
Podpis zawiera znacznik czasu	Brak
Certyfikat podpisującego / składającego pieczęć	Nazwa powszechna: Łukasz Madajczyk Nazwa organizacji: Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy Kraj: PL
Numer seryjny certyfikatu	141041216572912714262597487317470235095181282194
Wystawca certyfikatu	Nazwa powszechna: COPE SZAFIR - Kwalifikowany Nazwa organizacji: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Kraj: PL Identyfikator organizacji: VATPL-5260300517
Lista CRL wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	-
Odpowiedź OCSP wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	Status: GOOD ArchiveCutOff: 13 Mar 2017 14:07:47 GMT  CN=COPE SZAFIR OCSP Responder OZK62 O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. L=Warszawa ST=mazowieckie C=PL - 20 Apr 2026 15:05:49 GMT
Zweryfikowano na dzień	2026-04-20 17:05:46 (Bieżący czas systemowy)
Status weryfikacji	<b>Pozytywny</b>
	Kwalifikowany podpis poprawnie zweryfikowany certyfikatem kwalifikowanym
Uwagi	Weryfikowany podpis został uznany za kwalifikowany. Zgodnie z Art. 25. Punkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. kwalifikowany podpis elektroniczny ma skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu.

**Dokument**

OpisDokumentu

DaneDokumentu

**TrescDokumentu****ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW**

## Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-04-17
KodSprawozdania	SprFinBankWZłoty ( kodSystemowy: SFBNKZ (2) wersjaSchemy: 1-0E )
WariantSprawozdania	2

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

## Dane identyfikujące jednostkę

## Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy

## Adres siedziby albo miejsca zamieszkania

## AdresPol

Kraj	PL
Województwo	Kujawsko-Pomorskie
Powiat	M. Włocławek
Gmina	M. Włocławek
Nazwa ulicy	Żabia
Numer budynku	6
Nazwa miejscowości	Włocławek
Kod pocztowy	87-800

Identyfikator podatkowy NIP 8890002527

Numer KRS 0000065723

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego 6419Z

## Okres sprawozdania finansowego

## Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od 2025-01-01

Do 2025-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy Nie dotyczy.

## Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

Tak.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: 1 - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; 2 - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

1

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

0

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje "Politykę rachunkowości w KDBS" zatwierdzoną UZ KDBS Nr 378 /2023 z dnia 26 września 2023. Polityka rachunkowości jest zgodna z: UOR; rozp. MF w spr.szczeg.zasad rach.banków; rozp.MF w spr.szczeg.zasad uznawania, metody wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych; rozp.MF w spr.zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków; rozp. Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu. W przypadku utraty wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tyt. odpisów aktualizujących. Wartość godziwą w przypadku istnienia aktywnego rynku stanowi cena rynkowa. Jeżeli Bank nie może oszacować w sposób wiarygodny wartości godziwej, to za wartość godziwą przyjmuje aktualną cenę nabycia i wycenia wartość składnika aktywów finansowych w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących.

ustalenia wyniku finansowego

Niezależnie od terminu zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów i pasywów okresu sprawozdawczego Bank zalicza koszty lub przychody przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządzone jest zgodnie z załącznikiem nr 2 do UOR. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie uzupełnione jest o objaśnienia dotyczące kondycji, sytuacji finansowej i majątkowej Banku.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

Nie dotyczy.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

Nie dotyczy.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu	Nie dotyczy.
Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego	0
Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych	0
Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego	Nie dotyczy.
Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego	Nie dotyczy.
Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:	
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	93480
Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego	Firma audytorska nr 1671: Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu. Wskazana kwotą jest kwotą brutto.
Inne usługi poświadczające	0
Informacja o innych usługach poświadczających	Nie dotyczy.
usługi doradztwa podatkowego	0
Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego	Nie dotyczy.
pozostałe usługi	0
Opis do kwoty pozostałych usług	Nie dotyczy.
Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR	123
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki	
Uwagi dodatkowe	Uwagi dodatkowe
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki	Nie dotyczy.

#### Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	1 229 678 200,83	1 165 786 053,03
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 159 095,10	8 810 843,59
1. W rachunku bieżącym	9 159 095,10	8 810 843,59

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3. Inne środki	0,00	0,00
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III. Należności od sektora finansowego	302 985 292,61	280 274 055,56
1. W rachunku bieżącym	124 976 444,80	110 772 792,50
2. Terminowe	178 008 847,81	169 501 263,06
IV. Należności od sektora niefinansowego	492 683 979,38	468 335 235,16
1. W rachunku bieżącym	48 873 616,50	38 132 259,24
2. Terminowe	443 810 362,88	430 202 975,92
V. Należności od sektora budżetowego	41 250 190,93	34 439 932,88
1. W rachunku bieżącym	0,00	527,28
2. Terminowe	41 250 190,93	34 439 405,60
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	346 397 184,82	334 092 513,95
1. Banków	264 241 635,35	265 380 264,48
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	82 155 549,47	35 382 192,83
3. Pozostałe	0,00	33 330 056,64
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX: Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	11 475 502,32	11 475 502,32
1. W instytucjach finansowych	11 473 442,32	11 473 442,32
2. W pozostałych jednostkach	2 060,00	2 060,00
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12 925 259,15	15 721 300,52
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	275 980,20	581 352,21
– wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	7 588 863,44	8 039 976,61
XV. Inne aktywa	1 995 797,75	2 008 144,79
1. Przejęte aktywa – do zbycia	1 376 000,00	1 358 000,00
2. Pozostałe	619 797,75	650 144,79
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	2 941 055,13	2 007 195,44
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 598 629,00	1 713 584,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	342 426,13	293 611,44
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>1 229 678 200,83</b>	<b>1 165 786 053,03</b>
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	15 339 864,82	18 720 711,44
1. W rachunku bieżącym	4 409 883,27	3 500 745,12
2. Terminowe	10 929 981,55	15 219 966,32
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	948 874 110,51	893 632 421,59
1. Rachunki oszczędnościowe; w tym:	550 987 349,29	517 502 055,31
a) bieżące	259 778 440,65	223 066 599,03
b) terminowe	291 208 908,64	294 435 456,28
2. Pozostałe, w tym:	397 886 761,22	376 130 366,28
a) bieżące	291 564 149,74	266 061 503,85
b) terminowe	106 322 611,48	110 068 862,43

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	102 054 979,49	113 812 994,95
1. Bieżące	51 535 916,72	63 042 712,74
2. Terminowe	50 519 062,77	50 770 282,21
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 942 554,15	3 790 646,41
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	463 519,56	558 451,24
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	73 234,19
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	463 519,56	485 217,05
X. Rezerwy	19 085 960,50	14 491 892,29
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 788 697,00	2 545 882,00
2. Pozostałe rezerwy	15 297 263,50	11 946 010,29
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 260 000,00	1 919 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	109 782 054,51	90 788 090,40
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 315 598,29	1 264 412,66
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	7 608 000,00	5 608 000,00
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	7 500 000,00	5 500 000,00
2. Pozostałe	108 000,00	108 000,00
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	17 951 559,00	21 199 432,05
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	27,07	20,26

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	56 768 111,62	58 303 808,27
Zobowiązania udzielone:	56 768 111,62	58 303 808,27
finansowe	56 446 197,72	57 459 194,37
gwarancyjne	321 913,90	844 613,90
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	461 844 883,27	415 867 355,12

#### Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I. Przychody z tytułu odsetek	70 567 178,17	70 420 519,13
1. Od sektora finansowego	14 722 767,16	15 718 210,99
2. Od sektora niefinansowego	31 192 075,86	33 338 997,56
3. Od sektora budżetowego	8 373 294,80	9 347 041,01
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	16 279 040,35	12 016 269,57
II. Koszty odsetek	17 596 030,33	17 626 463,18
1. Od sektora finansowego	295 222,37	482 099,61
2. Od sektora niefinansowego	15 118 755,85	14 280 643,24
3. Od sektora budżetowego	2 182 052,11	2 863 720,33
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	52 971 147,84	52 794 055,95
IV. Przychody z tytułu prowizji	5 944 218,42	5 981 302,10
V. Koszty prowizji	1 102 335,02	1 018 721,80
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	4 841 883,40	4 962 580,30

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	27 123,94	27 123,94
1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Od pozostałych jednostek	27 123,94	27 123,94
Wynik operacji finansowych	566 376,81	16 116,58
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	566 376,81	16 116,58
IX. Wynik z pozycji wymiany	203 050,48	162 707,67
X. Wynik działalności bankowej	58 609 582,47	57 962 584,44
XI. Pozostałe przychody operacyjne	1 070 696,66	989 960,67
XII. Pozostałe koszty operacyjne	162 133,29	765 484,95
Koszty działania banku	31 976 433,97	25 640 998,26
Wynagrodzenia	16 139 374,59	13 945 812,11
Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 280 392,73	3 684 265,47
Inne	11 556 666,65	8 010 920,68
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 392 724,39	1 436 843,40
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	76 955 930,09	88 290 872,71
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	76 955 930,09	88 290 872,71
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	73 783 910,61	84 501 672,26
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	73 783 910,61	84 478 572,26
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	23 100,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	3 172 019,48	3 789 200,45
Wynik działalności operacyjnej	22 976 968,00	27 320 018,05
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX. Zysk (strata) brutto	22 976 968,00	27 320 018,05
XXI. Podatek dochodowy	5 025 409,00	6 120 586,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	17 951 559,00	21 199 432,05

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	120 778 935,11	99 152 421,30
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	120 778 935,11	99 152 421,30
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 919 000,00	1 324 500,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-659 000,00	594 500,00
a) zwiększenia (z tytułu)	140 500,00	602 000,00
– emisji akcji	0,00	0,00
- wpłat udziałów członkowskich	55 500,00	330 000,00
- dopłata do udziałów członkowskich	85 000,00	272 000,00
- dywidenda	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	799 500,00	7 500,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłat udziałów członkowskich	799 500,00	7 500,00
- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 260 000,00	1 919 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	90 788 090,40	70 116 493,38

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	18 993 964,11	20 671 597,02
a) zwiększenia (z tytułu)	18 993 964,11	20 671 597,02
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- podziału zysku	18 987 437,73	20 666 937,02
- wpłat wpisowego	3 200,00	5 200,00
- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
- oprocentowanie udziałów członkowskich	3 326,38	0,00
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	109 782 054,51	90 788 090,40
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 264 412,66	786 148,90
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	51 185,63	478 263,76
a) zwiększenie (z tytułu)	803 108,80	710 310,76
- przeszacowanie wartości aktywów	803 108,80	590 449,76
- podatek odroczony	0,00	119 861,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	751 923,17	232 047,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- sprzedaż, wykup jednostek	599 150,17	0,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	152 773,00	232 047,00
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 315 598,29	1 264 412,66
1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	5 500 000,00	3 500 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	2 000 000,00	2 000 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
a) zwiększenie (z tytułu)	2 000 000,00	2 000 000,00
- podziału zysku	2 000 000,00	2 000 000,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	7 500 000,00	5 500 000,00
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	108 000,00	108 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	108 000,00	108 000,00
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	21 199 432,05	23 317 279,02
- korekty błędów podstawowych	21 199 432,05	23 317 279,02
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	21 199 432,05	23 317 279,02
a) zwiększenie (z tytułu)	-21 199 432,05	-23 317 279,02
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	21 199 432,05	23 317 279,42
- fundusz zasobowy	18 990 764,11	20 666 397,02

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- oprocentowanie udziałów członkowskich	208 667,94	582 932,40
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	2 000 000,00
- ubezpieczenie NNW udziałowców	0,00	67 950,00
4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	0,00	0,00
a) Zysk netto	17 951 559,00	21 199 432,05
b) Strata netto	17 951 559,00	21 199 432,05
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	0,00	0,00
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	137 917 211,80	120 778 935,11
Rachunek przepływów pieniężnych		
Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)		
	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	17 951 559,00	21 199 432,05

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Korekty razem:	35 522 644,96	93 955 654,48
Amortyzacja	1 392 724,39	1 436 843,40
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 594 920,88	-3 157 179,27
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-563 930,60	471 755,43
Zmiana stanu rezerw	4 441 295,21	988 627,09
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	15 673 641,40	-115 004 787,14
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	6 054 393,75	88 309 485,45
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-31 159 002,27	5 263 948,02
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-3 380 846,62	-7 409 845,54
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	43 483 673,46	123 797 511,05
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	2 192 061,45	-1 087 087,08
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 007 093,88	63 532,32
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-21 697,49	-52 792,90
Inne korekty	12 347,04	335 643,65
Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	53 474 203,96	115 155 086,53
Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	44 176 117,29	3 608 693,78
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	40 044 418,40	120 000,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	19 512,20	21 218,21
Inne wpływy inwestycyjne	4 112 186,69	3 467 475,57
<b>Wydatki</b>	<b>67 636 239,21</b>	<b>24 307 681,71</b>
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	67 000 000,00	23 900 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	636 239,21	407 681,71
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-23 460 121,92	-20 698 987,93
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>143 700,00</b>	<b>607 200,00</b>
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	143 700,00	607 200,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>Wydatki</b>	<b>1 048 321,65</b>	<b>668 737,04</b>
Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	40 153,71	10 355,04
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 008 167,94	658 382,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-904 621,65	-61 537,04
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	29 109 460,39	94 394 561,56
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	29 109 460,39	94 394 561,56
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	223 532 416,15	129 137 854,59
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	252 641 876,54	223 532 416,15
– o ograniczonej możliwości dysponowania	126 758 505,84	112 338 952,20

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością; informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów; w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością; informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów; w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej; a także wyniku finansowego banku.

Opis	Załącznik 1
Załączony plik	
Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem	Informacja_dodatkowa2025.pdf
Zawartość binarna pliku kodowana w standardzie Base64	Informacja_dodatkowa2025.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	<b>Rok bieżący</b>	<b>Rok poprzedni</b>
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	22 976 968,00	27 320 018,05
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	89 230 588,69	97 023 194,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	15 502 862,13	16 431 500,71
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	5 825 389,08	3 546 460,63
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	76 829 675,70	92 140 021,03
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	6 533 714,59	5 916 849,13
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	25 370 591,63	36 497 957,29
K. Podatek dochodowy	4 820 412,00	6 934 612,00

1. Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe, - Adekwatność kapitałowa

dane w PLN

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2025	Wartość na 31.12.2024
<b>Kapitał Tier I, w tym</b>	124 824 676,00	103 458 201,21
Kapitał podstawowy Tier I	119 670 747,34	98 952 429,55
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00
<b>Kapitał Tier II</b>	5 153 928,66	4 505 771,66
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym</b>	461 135 248,25	510 530 334,12
z tytułu ryzyka kredytowego:	412 314 293,00	404 861 402,85
z tytułu ryzyka walutowego:	0,00	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego:	48 820 955,25	105 668 931,27
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (w%)</b>	27,07%	20,26%
<b>Współczynnik kapitałowy Tier I (w%)</b>	25,95%	19,38%
<b>Współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I (w%)</b>	25,95%	19,38%
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	38 336 922,75	40 842 426,73

**Podstawowe regulacje obowiązujące w procesie oceny adekwatności kapitałowej to:**

- rozporządzenie CRR - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, dalej "rozporządzenie CRR",
- ustawa Prawo Bankowe,
- ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, dławiej "ustawa o nadzorze makroostrożnościowym",
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 roku w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.
- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) - 8%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) - 6%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier (CET 1) - 4,5%.

**Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Bank ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora, który stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:**

- bufora zabezpieczającego, który obowiązuje wszystkie banki. Według stanu na 31 grudnia 2025 roku bufor zabezpieczający wynosił 2,5%.
- bufora antycyklicznego, który nakładany jest w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Bank wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego w wartości wyznaczonej przez właściwy organ państwa, w którym Bank posiada ekspozycje. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 r. w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego (Dz. U. 2024 poz. 1400), wskaźnik bufora antycyklicznego od 25 września 2025 roku wynosi 1%.
- bufora ryzyka systemowego - służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na 31 grudnia 2025 roku bufor ryzyka systemowego wynosił 0%. Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów (Dz. U. 2020 poz. 473) od 19 marca 2020 r. uchylony został obowiązek utrzymywania bufora ryzyka systemowego.

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego za rok 2025

Na koniec 2025 roku fundusze własne Banku wynosiły 124 824 676,00 PLN, tj. 29 532 419,14 EUR po przeliczeniu według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2025 roku.

**Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:**

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego.

Wykazany na 31.12.2025 roku regulacyjny wymóg kapitału wyniósł 36 890 819,86 PLN i w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 27,07%. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 14,5%.

Współczynnik kapitału TIER 1 (T1) na koniec 2025 roku wyniósł 25,95% i ukształtował się 19,95 pp powyżej wymaganego poziomu. Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1 (CET 1) wyniósł 25,95%. Wskaźnik był wyższy od minimalnego poziomu przyjętego na 2025 rok o 21,45 pp.

W 2025 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej, toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje **kapitał wewnętrzny** na następujące rodzaje ryzyka Bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym,
- ryzyko płynności,
- ryzyko kapitałowe,

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2025 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił	38 336 922,75 PLN
i składał się z następujących wymogów:	
- na ryzyko kredytowe -	33 433 809,24 PLN
- na ryzyko walutowe -	17 912,70 PLN
- na ryzyko operacyjne -	3 905 676,42 PLN
- na ryzyko koncentracji -	0,00 PLN
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym -	979 524,39 PLN
- na ryzyko płynności -	0,00 PLN
- ryzyko kapitałowe -	0,00 PLN

Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy utrzymał w roku 2025 i w roku 2024 bezpieczną bazę kapitałową powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie dostosowanym do rozmiarów prowadzonej działalności.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank przeprowadził operacje dewizowe i walutowe wyrażone w jednostkach pieniężnych państwa obcych:

Wskazując Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku występujący aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz to walutowe obcych, które zostały przetłumaczone na polskie złote, po obrotowej w trybie dnia średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

Waluta	BZ	BO
EUR	4,2267	4,273
USD	3,6016	4,1012
CHF		
GBP	4,8399	5,7488
DKK		
NOK		
SEK		
AUD		
CZK		
CAD		

Walutowe pozycje aktywów

Waluta	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
EUR	68 430,00	115 205,00	4 347 804,06	5 315 207,56						
USD	2 324,00	6 741,00	706 551,38	539 362,83						
CHF										
GBP	1 735,00	1 875,00	143 165,59	172 528,91						
DKK										
NOK										
SEK										
AUD										
CZK										
CAD										
PLN	8 853 094,67	8 283 733,16	281 369 365,96	254 461 821,97	492 683 979,38	468 335 235,16	41 250 190,83	34 439 932,88	383 599 642,81	373 925 985,83

Walutowe struktury aktywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
EUR	289 233,08	492 270,96	18 376 863,42	22 711 881,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
USD	8 370,12	25 185,47	2 549 156,09	2 212 034,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	8 387,23	9 654,00	692 907,14	888 316,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	8 853 094,67	8 283 733,16	281 369 365,96	254 461 821,97	492 683 979,38	468 335 235,16	41 250 190,83	34 439 932,88	383 599 642,81	373 925 985,83
<b>RAZEM</b>	<b>9 139 095,10</b>	<b>8 810 843,59</b>	<b>302 985 292,61</b>	<b>280 274 035,56</b>	<b>492 683 979,38</b>	<b>468 335 235,16</b>	<b>41 250 190,83</b>	<b>34 439 932,88</b>	<b>383 599 642,81</b>	<b>373 925 985,83</b>
									<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>1 229 678 200,83</b>

Łączne zaangażowanie Banku w aktywa wyrażone w walutach obcych, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP obrotowego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2025 roku przedstawia poniższe tabele:

Waluta	31.12.2025		31.12.2024	
	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	18 666 096,50	1,52%	23 204 152,86	1,89%
USD	2 554 526,21	0,21%	2 237 230,31	0,19%
CHF	0,00	0,00%	0,00	0,00%
GBP	701 304,37	0,06%	897 970,85	0,08%
DKK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
AUD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CZK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CAD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PLN	1 207 756 273,75	98,22%	1 139 446 709,00	97,74%
<b>RAZEM</b>	<b>1 229 678 200,83</b>	<b>100%</b>	<b>1 165 786 053,02</b>	<b>100%</b>

GRUPA AKTYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2025 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2024 (w %)
Kasa, operacje z bankiem centralnym	0,02%	0,05%
Należności od sektora finansowego	1,76%	2,21%
Należności od sektora niefinansowego	0,00%	0,00%
Należności od sektora budżetowego	0,00%	0,00%
Pozostałe aktywa	0,00%	0,00%
<b>RAZEM</b>	<b>1,78%</b>	<b>2,26%</b>

Walutowe pozycje pasywne

Waluta	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
EUR			4 400 385,34	5 370 588,90	10 173,85	46 290,65		
USD			707 865,42	542 958,08				
CHF								
GBP			144 542,30	172 281,93				
DKK								
NOK								
SEK								
ALD								
CZK								
CAD								
PLN	15 339 864,82	18 720 711,44	927 025 941,15	867 569 976,12	102 011 977,68	113 615 185,00	163 409 246,01	139 619 925,05

Walutowe struktura pasywne w przeliczeniu na złote

Waluta	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
EUR	0,00	0,00	18 589 150,58	22 949 569,70	43 001,81	197 759,85	0,00	0,00
USD	0,00	0,00	2 549 448,10	2 226 779,68	0,00	0,00	0,00	0,00
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	699 570,28	887 096,69	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ALD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	15 339 864,82	18 720 711,44	927 025 941,15	867 569 976,12	102 011 977,68	113 615 185,00	163 409 246,01	139 619 925,05
<b>RAZEM</b>	<b>15 339 864,82</b>	<b>18 720 711,44</b>	<b>948 874 110,51</b>	<b>895 632 421,59</b>	<b>102 054 975,49</b>	<b>113 812 994,05</b>	<b>163 409 246,01</b>	<b>139 619 925,05</b>
					<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>1 229 678 200,83</b>	<b>1 165 786 053,03</b>

Udział poszczególnych walut w walutowej strukturze w bilansie Banku, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP obowiązuje dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2025 roku, przedstawia poniższa tabela.

Waluta	31.12.2025		31.12.2024	
	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	18 642 152,79	1,52%	23 146 369,05	1,99%
USD	2 549 448,10	0,21%	2 226 779,68	0,19%
CHF	0,00	0,00%	0,00	0,00%
GBP	699 570,28	0,06%	887 096,69	0,08%
DKK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
ALD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CZK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CAD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PLN	1 207 787 025,66	98,22%	1 139 525 807,61	97,75%
<b>RAZEM</b>	<b>1 229 678 200,83</b>	<b>100,01%</b>	<b>1 165 786 053,03</b>	<b>100,01%</b>

GRUPA PASYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2025 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2024 (w %)
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00%	0,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1,78%	2,24%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,00%	0,02%
Pozostałe pasywa	0,00%	0,00%
<b>RAZEM</b>	<b>1,78%</b>	<b>2,26%</b>

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

**Branżowe segmenty rynku**

Branża gospodarki	wartość bilansowa na 31.12.2025 r. w PLN	udział na 31.12.2025 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2024 r. w PLN	udział na 31.12.2024 r. w %
1	2	3	4,00	5
Administracja publiczna	97 158 573,87	9,22%	99 873 442,78	9,89%
Budownictwo	48 922 885,75	4,64%	35 696 375,64	3,53%
Dostawa wody	730 326,02	0,07%	3 409 661,79	0,34%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	3 013 667,17	0,29%	3 061 758,67	0,30%
Działalność naukowa i techniczna	6 780 102,91	0,64%	4 377 013,96	0,43%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 452 932,03	0,14%	1 676 120,60	0,17%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	2 787 163,13	0,26%	2 029 099,11	0,20%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	27 356 081,24	2,60%	26 561 233,88	2,63%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2 650 986,67	0,25%	3 192 957,82	0,32%
Edukacja	2 923 588,21	0,28%	2 446 273,92	0,24%
Górnictwo i wydobywanie	295 554,09	0,03%	150 307,41	0,01%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włącznie z motocyklami	21 357 557,40	2,03%	18 472 367,74	1,83%
Informacja i komunikacja	36 942,95	0,00%	36 534,34	0,00%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	23 571 606,27	2,24%	40 189 023,26	3,98%
Pozostała działalność usługowa	12 236 907,07	1,16%	10 186 194,45	1,01%
Przetwórstwo przemysłowe	9 301 609,98	0,88%	10 077 254,75	1,00%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	206 331 608,29	19,58%	196 380 764,73	19,45%
Transport i gospodarka magazynowa	6 137 083,17	0,58%	5 422 792,46	0,54%
Pozostałe branże	24 116 495,57	2,29%	29 527 547,06	2,92%
Osoby fizyczne*	556 562 858,27	52,82%	517 044 609,37	51,20%
<b>RAZEM</b>	<b>1 053 724 530,06</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 009 811 333,74</b>	<b>100,0%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

Na dzień 31.12.2025r. saldo zobowiązań wykazane w bilansie wynosi 1 066 268 954,82zł, w tym wartość depozytów 1 053 724 530,06zł, 10 638 970,92zł środki otrzymane z KPFR przeznaczone na akcję kredytową oraz pozostałe zobowiązania do rozliczenia w kwocie 1 905 453,84zł.

**Geograficzne segmenty rynku:**

KDBS Bank prowadzi działalność głównie na terenie Województwa Kujawsko - Pomorskiego. Klienci z tego województwa stanowią 98,3% klientów depozytowych Banku. W związku z powyższym KDBS Bank nie monitoruje depozytów w podziale na geograficzne segmenty rynku.

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2025 roku stanowiły one 85,7% sumy pasywów ogółem.

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

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH PODMIOTÓW

Struktura zaangażowania 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024
1	2	3	4	5
Klient 1	26 087 041,39	4,29%	11 739 002,70	2,03%
Klient 2	20 010 130,11	3,29%	20 011 904,40	3,46%
Klient 3	14 206 477,06	2,33%	10 831 385,79	1,87%
Klient 4	17 393 517,65	2,86%	18 332 245,46	3,17%
Klient 5	12 000 707,16	1,97%	8 001 218,08	1,38%
Klient 6	11 963 225,89	1,97%	11 065 456,68	1,91%
Klient 7	11 247 985,15	1,85%	11 971 611,61	2,07%
Klient 8	10 796 470,70	1,77%	10 122 150,35	1,75%
Klient 9	9 841 310,11	1,62%	10 591 952,17	1,83%
Klient 10	7 945 438,28	1,31%	9 254 223,74	1,60%
Razem:	141 492 303,50		121 921 150,98	

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (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.

Na 31 grudnia 2025 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2025 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu po uwzględnieniu pomniejszeń wyniósł 10,06% kapitału TIER I (na 31 grudnia 2024 roku po uwzględnieniu pomniejszeń 4,04% kapitału TIER I Banku).

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH GRUP

Struktura zaangażowania największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024
1	2	3	4	5
Grupa 1	20 276 652,31	3,33%	8 202 723,64	0,00%
Grupa 2	19 674 044,96	3,23%	14 255 454,69	2,47%
Grupa 3	11 998 663,32	1,97%	11 113 024,29	1,92%
Grupa 4	11 689 580,59	1,92%	12 413 223,70	2,15%
Grupa 5	7 311 343,10	1,20%	7 904 702,80	1,37%
Razem	70 950 284,28		53 889 129,12	

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców (podmiotów powiązanych) wyniosła 3,33% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 2,47%).

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła 16,94% kapitału TIER I Banku, gdzie zastosowane było pomniejszenie w wysokości 16 008 tys. zł, wówczas udział w kapitale TIER I wynosił 3,46% (na 31 grudnia 2024 roku 14,41% kapitału TIER I Banku, gdzie zastosowane było pomniejszenie w wysokości 3 840 tys. zł, wówczas udział w kapitale TIER I wynosił 10,53%).

KONCENTRACJA WOBEC SEKCJI BRANŻOWYCH

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r.

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024
1	2	3	4	5
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	42 795 154,77	7,21%	38 149 411,53	6,76%
Budownictwo	56 529 068,23	9,52%	43 630 420,63	7,74%
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	15 966 017,36	2,69%	18 953 455,57	3,36%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	3 240 432,52	0,55%	2 971 455,28	0,53%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	4 720 666,59	0,80%	4 884 416,10	0,87%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	3 867 128,67	0,65%	4 030 256,12	0,71%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	1 005 036,16	0,17%	1 148 893,07	0,20%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	25 813 150,38	4,35%	25 214 239,00	4,47%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	8 080 660,66	1,36%	6 491 834,46	1,15%
Edukacja	-	0,00%	-	0,00%
Górnictwo i wydobywanie	636 460,10	0,11%	1 371 673,86	0,24%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	29 010 067,56	4,89%	28 301 671,97	5,02%
Informacja i komunikacja	644 953,81	0,11%	694 733,88	0,12%
Pozostała działalność usługowa	367 902,33	0,06%	417 742,29	0,07%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	5 395 267,18	0,91%	15 236 549,68	2,70%
Przetwórstwo przemysłowe	40 474 355,77	6,82%	45 562 903,51	8,08%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	240 904 929,26	40,57%	217 701 707,29	38,60%
Transport i gospodarka magazynowa	287 003,24	0,05%	403 942,01	0,07%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	4 993 041,70	0,84%	8 257 447,26	1,46%
Osoby fizyczne*	109 061 418,16	18,37%	100 624 181,31	17,84%
Razem	593 792 714,45	100,00%	564 046 934,82	100,00%

\*Grupa Klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

Prezentowane zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe nie uwzględnia naliczonych dopłat do kredytów studenckich w kwocie 1 833,47 zł.

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 branżach "Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo" oraz "Budownictwo".

Łączne zaangażowanie w dwie największe grupy branż tj. "Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo" oraz "Budownictwo" na 31 grudnia 2025 roku wyniosła 48,99% (dwie największe branże to "Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo" oraz "Przetwórstwo przemysłowe" na 31 grudnia 2024 roku 46,67%).

KONCENTRACJA WOBEC REGIONÓW GEOGRAFICZNYCH

Geograficzne segmenty rynku

Województwo / Gmina	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025	Udział na 31.12.2025	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024	Udział na 31.12.2024
1	2	3	4	5
Region 1 Województwo Kujawsko-Pomorskie	572 597 874,53	96,43%	547 372 496,32	97,04%
Region 2 Województwa Ościennie	19 116 478,04	3,22%	15 127 935,09	2,68%
Region 3 Pozostałe województwa	2 078 361,88	0,35%	1 546 503,41	0,27%
lubuskie		0,00%		0,00%
łódzkie		0,00%		0,00%
małopolskie		0,00%		0,00%
mazowieckie		0,00%		0,00%
opolskie		0,00%		0,00%
podkarpackie		0,00%		0,00%
podlaskie		0,00%		0,00%
pomorskie		0,00%		0,00%
śląskie		0,00%		0,00%
świętokrzyskie		0,00%		0,00%
warmińsko-mazurskie		0,00%		0,00%
wielkopolskie		0,00%		0,00%
zachodniopomorskie		0,00%		0,00%
poza terytorium polski		0,00%		0,00%
Razem	593 792 714,45	100,00%	564 046 934,82	100,00%

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w geograficznych segmentach rynku, podmioty czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5. Informacje o:

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

a) należnościach z odroczonej terminem zapłaty,

b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerwy celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego,

2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,

3) aktywach finansowych, z podziałem na:

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachmikowości

Podmiot	31.12.2025		31.12.2024	
	Wartość (w zł)	Struktura (w %)	Wartość (w zł)	Struktura (w %)
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Sektor finansowy, w tym:	302 985 292,61	100,00%	280 274 055,56	1,06%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	3 088 599,05	1,02%	2 967 958,51	100,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	0,00	1,02%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Lokaty	168 913 993,37	0,00%	160 523 807,77	0,00%
Inne należności	130 982 700,19	0,00%	116 782 289,28	57,27%
Sektor niefinansowy, w tym:	492 683 979,38	100,00%	468 335 235,16	90,92%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	447 003 330,98	90,73%	425 807 967,38	2,85%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	33 618 034,63	6,82%	30 512 248,18	6,52%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	6 216 800,30	1,26%	7 427 560,59	1,59%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	5 848 145,48	1,19%	4 589 195,81	0,98%
Kredyty i pożyczki stracone	-2 332,01	0,00%	-1 736,80	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	41 250 190,93	100,00%	34 439 932,88	100,00%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	41 250 190,93	100,00%	34 439 932,88	100,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Razem</b>	<b>836 919 462,92</b>	<b>100,00%</b>	<b>783 049 223,60</b>	<b>100,00%</b>

\*wskaźnik struktury dla poszczególnych sektorów został wyliczony jako udział danego sektora w należnościach ogółem, wskaźnik struktury dla poszczególnych kategorii ryzyka został wyliczony jako udział danej kategorii w danym sektorze

5.1a. Informacje o należnościach z odroczonej terminem zapłaty

Sektor	31.12.2025		31.12.2024	
	Wartość w zł	Liczba ekspozycji szt.	Wartość w zł	Liczba ekspozycji szt.
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Sektor finansowy	0,00		0,00	
Sektor niefinansowy	0,00		0,00	
Sektor budżetowy	0,00		0,00	
<b>RAZEM:</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	

5.1b. Informacje o należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego

Kategoria należności	Klient	31.12.2025		31.12.2024	
		Wartość w zł	%	Wartość w zł	%
1	2	3	4	5	6
RAZEM		0,00	0%	0,00	0%

5.2. Informacje o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek

Kategoria należności	Klient	31.12.2025		31.12.2024	
		Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek
1	2	3	4	5	6
Kredyty	Klient 1	333 267,00	DECYZJA ZARZĄDU BANKU	333 267,00	DECYZJA ZARZĄDU BANKU
Kredyty	Klient 2	192 151,93	DECYZJA ZARZĄDU BANKU	206 877,33	DECYZJA ZARZĄDU BANKU
Kredyty	Klient 3	64 339,37	DECYZJA ZARZĄDU BANKU	71 539,37	DECYZJA ZARZĄDU BANKU
Kredyty	Klient 4	175 000,00	DECYZJA ZARZĄDU BANKU	175 000,00	DECYZJA ZARZĄDU BANKU
Kredyty	Klient 5	4 004,99	DECYZJA ZARZĄDU BANKU	9 604,99	DECYZJA ZARZĄDU BANKU
Kredyty	Klient 6	168 596,52	DECYZJA ZARZĄDU BANKU	178 596,52	DECYZJA ZARZĄDU BANKU
Kredyty	Klient 7	18 515,54	DECYZJA ZARZĄDU BANKU	18 515,54	DECYZJA ZARZĄDU BANKU
Kredyty	Klient 8	67 912,03	DECYZJA ZARZĄDU BANKU	1 978,68	DECYZJA ZARZĄDU BANKU
RAZEM		1 023 787,38		995 379,43	

5.3. Aktywa finansowe z podziałem na:

a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

c) kredyty i pożyczki i inne należności - Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w pkt. 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Kategoria aktywów finansowych	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024
1	2	3	4
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik	Certyfikaty inwestycyjne SGB FIZAN	-	-
	RAZEM	-	-
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		-	-
	RAZEM	-	-
c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Bony pieniężne	229 248 168,60	244 921 810,00
	Obligacje skarbowe	-	30 335 309,75
	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	30 666 702,58	16 123 628,81
	Obligacje instytucji rządowych i samorządowych	82 155 549,47	35 382 192,83
	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	2 994 746,88
	Bankowe papiery wartościowe	4 326 764,17	4 334 825,68
	RAZEM	346 397 184,82	334 092 513,95
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Akcje SGB-Bank S.A.	8 461 900,00	8 461 900,00
	Akcje BPS S.A.	5 900,00	5 900,00
	Udziały SGB Leasing Sp. z o.o., Poznań	3 004 642,32	3 004 642,32
	Udziały Spółdzielnia Mieszkaniowa URSUS, Wrocław	2 060,00	2 060,00
	Udziały Spółdzielczy System Ochrony SGB	1 000,00	1 000,00
	Jednostki uczestnictwa dostępne do sprzedaży	12 925 259,15	15 721 300,52
	RAZEM	24 400 761,47	27 196 802,84

Na dzień bilansowy akcje w SGB-Banku S.A. oraz udziały w SSO SGB 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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były wyceniane w wartości godziwej przez fundusz z aktualizacji wyceny, za wyjątkiem akcji i udziałów mniejszościowych, które Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących. Bank ustala wartość godziwą certyfikatów inwestycyjnych na podstawie notowań WANCi publikowanych przez fundusze inwestycyjne.

Na dzień 31.12.2025r. w kwocie ogólnej 24 400 761,47 PLN aktywów dostępnych do sprzedaży,

wartość 11 475 502,32 PLN dotyczy akcji i udziałów mniejszościowych,

wartość 12 925 259,15 PLN aktywów finansowych (certyfikatów inwestycyjnych) wycenianych przez fundusz z aktualizacji wyceny.

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (w PLN)

Nie wystąpiły.

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024
1	2	3	4
1.	Akcje spółek notowanych na rynku NewConnect		
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu) - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze	86 854 938,54	57 332 467,64
	<b>RAZEM</b>	<b>86 854 938,54</b>	<b>57 332 467,64</b>

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	12 925 259,15	15 721 300,52
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
3.	Bony pieniężne NBP	229 248 168,60	244 921 810,00
4.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
5.	Bankowe papiery wartościowe SGB-Banku S.A.	4 326 764,17	4 334 825,68
6.	Obligacje emitowane przez banki	-	-
7.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	25 967 313,51	27 503 410,63
8.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	3 012 602,32	3 012 602,32
	<b>RAZEM</b>	<b>275 480 107,75</b>	<b>295 493 949,15</b>

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024
1	2	3	4
1.	Akcje SGB-Banku S.A.	8 461 900,00	8 461 900,00
2.	Udziały mniejszościowe w innych jednostkach	1 000,00	1 000,00
	<b>RAZEM</b>	<b>8 462 900,00</b>	<b>8 462 900,00</b>

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1. Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego

Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne WNiP	Zaliczki na WNiP	Razem
1	2	3	4	5	6	7
1	Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	1 784 210,91	0,00	1 784 210,91
2	Zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00	24 940,64	0,00	24 940,64
	- przyjęcie ze środków budżetowych w budowie					0,00
	- z zakupu			24 940,64		24 940,64
	- inne					0,00
3	Zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- likwidacja					0,00
	- inne					0,00
4	Wartość brutto na koniec okresu (1+2-3)	0,00	0,00	1 809 151,55	0,00	1 809 151,55
5	Umorzenie stan na początek okresu	0,00	0,00	1 202 858,70		1 202 858,70
6	Zwiększenie umorzenia z tytułu:	0,00	0,00	330 312,65		330 312,65
	- amortyzacja (umorzenie), w tym:	0,00	0,00	330 312,65		330 312,65
	a). amortyzacja (umorzenie) stanowiąca koszty uzyskania			330 312,65		330 312,65
	b). amortyzacja (umorzenie) nie stanowiąca kosztów uzyskania					0,00
7	Zmniejszenie umorzenia z tytułu:	0,00	0,00	0,00		0,00
	- likwidacja					0,00
	- inne					0,00
8	Umorzenie stan na koniec okresu (5+6-7)	0,00	0,00	1 533 171,35		1 533 171,35
9	Wartość bilansowa netto BO	0,00	0,00	581 352,21	0,00	581 352,21
10	Wartość bilansowa netto BZ	0,00	0,00	275 980,20	0,00	275 980,20
11	Stopień umorzenia w % na BO	0,00%	0,00%	67,42%		67,42%
12	Stopień umorzenia w % na BZ	0,00%	0,00%	84,75%		84,75%

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

26.1 Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczonych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego

Lp.	Wyszczególnienie	Gruntły (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem
1	Wartość brutto - stan na początek okresu	92 163,30	9 956 008,64	2 978 616,35	2 065 807,36	2 495 400,57	35 847,99		17 623 913,21
1a	w tym aktywa trwałe przeznaczone do zbycia								0,00
2	Zwiększenia z tytułu	0,00	0,00	118 582,35	111 208,25	301 795,26	82 967,00	0,00	614 613,06
	- przyjęcie ze środków trwałych w budowie								0,00
	- zakup			118 582,35		301 795,26	82 967,00		503 344,81
	- sport, darowizna								0,00
	- udzielenie na podstawie umów leasingu finansowego								0,00
	- aktualizacja wartości				111 208,25				111 208,25
	- aktywa trwałe przeznaczone do zbycia i zaliczone do inwestycji - konto 033								0,00
	- inne								0,00
3	Zmniejszenia z tytułu	0,00	0,00	52 971,77	80 870,50	313 361,80	3 314,49	0,00	450 518,56
	- sprzedaż				80 870,50				80 870,50
	- likwidacja			52 971,77		313 361,80			366 333,57
	- darowizna, sport								0,00
	- aktualizacja wartości								0,00
	- aktywa trwałe przeznaczone do zbycia i zaliczone do inwestycji - konto 033								0,00
	- inne						3 314,49		3 314,49
4	Wartość brutto - stan na koniec okresu	92 163,30	9 956 008,64	3 043 227,13	2 096 205,11	2 483 903,03	115 900,50	0,00	17 788 027,71
5	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	4 909 402,43	2 191 235,32	757 911,33	1 725 397,52			9 583 936,60
5a	w tym aktywa trwałe przeznaczone do zbycia								0,00
6	Zwiększenie umorzenia z tytułu	0,00	224 628,12	242 572,69	361 385,62	233 825,31			1 062 411,73
	- amortyzacja (umorzenie), w tym:		224 628,12	242 572,69	361 385,62	233 825,31			1 062 411,73
	a) amortyzacja (umorzenie) stanowiąca koszty uzyskania		217 041,00	241 405,57	340 536,91	233 825,31			1 032 808,79
	b) amortyzacja (umorzenie) nie stanowiąca kosztów uzyskania		7 587,12	1 167,12	20 848,71				29 602,95
7	Zmniejszenie umorzenia z tytułu	0,00	0,00	52 971,77	80 870,50	313 361,80			447 204,07
	- sprzedaż				80 870,50				80 870,50
	- likwidacja			52 971,77		313 361,80			366 333,57
	- darowizna, sport								0,00
	- inne								0,00
8	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	5 134 030,55	2 380 826,24	1 038 426,45	1 645 801,03			10 199 144,27
9	Odpis aktualizacyjny na początek okresu								0,00
10	Odpis aktualizacyjny na koniec okresu								0,00
11	Wartość bilansowa netto BZ	92 163,30	5 046 606,21	787 391,03	1 307 896,03	770 072,05	35 847,99	0,00	8 039 976,61
12	Wartość bilansowa netto BZ	92 163,30	4 821 978,09	663 400,89	1 052 778,66	839 042,00	115 900,50	0,00	7 588 863,44
13	Stopecie umorzenia w % na BZ	0,00%	49,31%	73,57%	36,60%	69,14%			54,39%
14	Stopecie umorzenia w % na BZ	0,00%	51,57%	78,21%	49,54%	66,20%			57,73%

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

Lp.	Przedmiot umowy	Okres odpisowego użytkowania	Wartość na koniec okresu
1			
1	Umowa Leasingu 2024/Q/9866	47 miesięcy	66 871,43
2	Umowa Leasingu 2025/Q/10285	47 miesięcy	101 995,90
	RAZEM:	X	168 867,33

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na niemożliwość i pozostałe składniki majątku (w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1					
1	niemożliwość w. Dr. Janu Szumity 14 Ciechan	1 358 000	18 000		1 376 000

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2024
1	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>2 941 055,13</b>	<b>2 007 195,44</b>
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 598 629,00	1 713 584,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	342 426,13	293 611,44
	- koszty zapłacone z góry	342 190,26	293 428,64
	- przychody do otrzymania	235,87	182,80
2	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>463 519,56</b>	<b>558 451,24</b>
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne	0,00	73 234,19
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	463 519,56	485 217,05

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1.	Osoby fizyczne	2 478	1 239 000	1 239 000
2.	Osoby prawne	42	21 000	21 000
	<b>RAZEM</b>	<b>2 520</b>		<b>1 260 000</b>

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

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy wynosiły odpowiednio 26 390,93 PLN i 24 202,39 PLN.

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

35.1. Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego

35.2. Zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych

35.3. Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego

35.4. Wymagany, zgodnie z przepisami uchylnymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie / Przeniesienie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)	Wymagany poziom rezerw celowych (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	15 426 694,13	37 553 250,77	22,14	37 562 876,56	15 417 046,20	15 417 046,20
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	28 329,28	-437 297,41	465 626,69	0,00	0,00
	- poniżej standardu	1 851 437,76	12 277 618,90	487 761,46	12 092 243,81	1 549 051,39	1 549 051,39
	- wątpliwe	4 577 765,40	24 557 875,12	218 939,78	23 073 834,76	5 842 985,98	5 842 985,98
	- stracone	8 997 490,97	689 427,47	-269 391,69	1 931 191,30	8 025 108,83	8 025 108,83
3.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Razem:</b>	<b>15 426 694,13</b>	<b>37 553 250,77</b>	<b>22,14</b>	<b>37 562 876,56</b>	<b>15 417 046,20</b>	<b>15 417 046,20</b>

Na dzień bilansowy 31.12.2025 roku Bank utworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe od sektora niefinansowego na łączną kwotę 15 417 046,20 zł.

Bank nie tworzył rezerwy na należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją z uwagi na posiadany rezerwy na ryzyko ogólne.

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.	Nr konta	Rezerwy - tytuł	Stan na 31.12.2025r.	Zwiększenia w badanym okresie	Zmniejszenia w badanym okresie	Wykorzystanie w badanym roku - dotyczy kont z zespołu 5	Stan na 31.12.2024r.	Wykorzystanie po dniu bilansowym do dnia badania
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	581	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 788 097,00	3 669 543,00	2 426 728,00		2 548 882,00	
2		Pozostałe rezerwy	15 297 563,50	42 485 151,74	35 750 184,17	3 327 714,36	11 946 010,29	0,00
a)	583	rezerwy na zobowiązania pozabilansowe:	431 286,31	35 446 995,52	35 701 783,58		686 074,37	
		- w tym na gwarancje przetwiniowane						
b)	584	rezerwy na ryzyko ogólne	10 360 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	8 360 000,00	0,00
		na ekspozycje kredytowe	10 360 000,00	2 000 000,00			8 360 000,00	
ii)	582	rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze (zgodnie z art. 39 Ustawy o restrykcyjności)	4 472 489,72	4 988 156,22	43 694,00	3 327 714,36	2 855 741,86	0,00
	5820-1	rezerwy na odprawy emerytalno-rentowe	943 658,00	19 885,00	5 145,00	68 250,00	997 168,00	
	5820-4	rezerwa na premie dla pracowników	2 353 166,16	4 403 001,90	0,00	2 897 485,60	847 649,86	
	5820-4	rezerwa na premie roczną	460 762,56	484 341,32	0,00	361 978,76	338 400,00	
	5820-5	rezerwa na odprawy posmiertne - aktualizacja	100 997,00	3 490,00	14 702,00		112 309,00	
	5820-2	rezerwa na niemykorzystane urlopy - aktualizacja	613 906,00	77 438,00	23 847,00		560 315,00	
d)		rezerwy na przyszłe zobowiązania (ogromienie tytułów):	33 487,47	0,00	10 706,59	0,00	44 194,06	0,00
	5822-29	z tytułu zawrotu przewoźni od kredytów spłaconych przed terminem (ogrom TSUE)	33 487,47		10 706,59		44 194,06	
		<b>Razem:</b>	<b>15 085 950,50</b>	<b>46 104 694,74</b>	<b>38 182 912,17</b>	<b>3 327 714,36</b>	<b>14 491 892,29</b>	<b>0,00</b>

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

I.p.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan odpisów aktualizujących rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7
1.	<b>Odpisy aktualizujące należności od sektora finansowego, w tym:</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	<b>Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:</b>	5 388 012,45	1 395 683,80	583 687,49	509 250,47	5 690 758,29
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- poniżej standardu	5 942,19	67 789,88	4 382,71	63 697,43	5 651,93
	- wątpliwe	11 457,24	78 460,25	18 292,70	66 365,14	5 259,65
	- stracone	5 370 613,02	1 249 433,67	561 012,08	379 187,90	5 679 846,71
3.	<b>Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	<b>Instrumenty finansowe</b>	200 000,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00
	- obligacje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- jednostki uczestnictwa FIO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- akcje i udziały	200 000,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00
5.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	<b>Inne aktywa</b>	832 000,00	560 000,00	0,00	28 000,00	1 364 000,00
<b>RAZEM</b>		<b>6 220 012,45</b>	<b>1 955 683,80</b>	<b>583 687,49</b>	<b>537 250,47</b>	<b>7 054 758,29</b>

Na dzień bilansowy 31.12.2025 roku Bank utworzył odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi od sektora niefinansowego w wysokości minimalnego ich poziomu, przewidzianego przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków, na łączną kwotę 5 690 758,29 zł.

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

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

Udzielone gwarancje	31.12.2025 (w PLN)	31.12.2024 (w PLN)
1	2	3
Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym:		
- wekslowe		
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	321 913,90	844 613,90
	321 913,90	844 613,90

Bank udzielił gwarancji na kwotę

321 913,90 PLN,

Na dzień bilansowy saldo udzielonych

321 913,90 PLN.

w tym przedsiębiorstwa spółki prywatne i spółdzielnie na kwotę 170 374,46 zł; przedsiębiorcy indywidualni na kwotę 109 539,44 zł oraz instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstwa domowych na kwotę 42 000 zł.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych

Udzielone zobowiązania	31.12.2025 (w PLN)	31.12.2024 (w PLN)
1	2	3
Zobowiązania udzielone	56 446 197,72	57 459 194,37
Sektor finansowy		
w tym nieodwołalne		
Sektor niefinansowy	53 946 197,72	52 650 295,37
w tym nieodwołalne		
Sektor budżetowy	2 500 000,00	4 808 899,00
w tym nieodwołalne		
razem nieodwołalne	0,00	0,00

Na dzień 31.12.2025 roku kwota 56 446 197,72 PLN dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Utrzymanie tych kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych

Lp.	Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2025	Amortyzacja za 2024
1	2	3	4
1.	<b>Środki trwałe</b>	1 062 411,74	1 333 516,29
	Grunty, w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu		
	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	224 628,12	222 183,72
	Urządzenia techniczne i maszyny	242 572,69	479 569,80
	Środki transportu	361 385,62	349 131,38
	Inne środki trwałe	233 825,31	282 631,39
2.	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	330 312,65	103 327,11
	<b>RAZEM</b>	<b>1 392 724,39</b>	<b>1 436 843,40</b>

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie dokonywał odpisów aktualizujących rzeczowy i finansowy majątek trwały.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2025	Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2025
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa	803 108,80	
	<b>RAZEM</b>	<b>803 108,80</b>	<b>-</b>

Lp.	Wyszczególnienie	Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2024	Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2024
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa	590 449,76	
	<b>RAZEM</b>	<b>590 449,76</b>	<b>-</b>

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

Lp.	Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu		
		w ciężar utworzonych rezerw celowych/odpisów aktualizacyjnych	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4	5
1.	Kapitał kredytu/pożyczki	22,14		
2.	Odsetki od kredytu/pożyczki			
3.	Fraud pracowniczy	-		
	<b>RAZEM</b>	<b>22,14</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Straty poniesione z tytułu odpisanych kredytów i pożyczek w 2025 r. wyniosły 22,14 PLN.

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

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

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
		okres bieżący	okres poprzedni
1	2	3	4
1	SGB Leasing Sp. z o.o. Poznań	27 123,94	27 123,94
	<b>RAZEM</b>	<b>27 123,94</b>	<b>27 123,94</b>

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

Lp.	Nakłady na	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1.	Wartości niematerialne i prawne	24 940,64	0,00
2.	Środki trwale nabyte	528 331,57	0,00
3.	Środki trwale w budowie	82 967,00	2 479 700,00
	<b>Razem</b>	<b>636 239,21</b>	<b>2 479 700,00</b>

**41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy**

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	2	3
<b>Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:</b>		
1.	Fundusz zasobowy	15 772 043,41
2.	Fundusz Oprocentowanie udziałów	179 515,59
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00
4.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	
7.	Inne tytuły:	
	<b>RAZEM</b>	<b>17 951 559,00</b>

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

42.1. wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.2. dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.3. utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.4. utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.5. stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.6. stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.7. wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:

a) część bieżącą

b) część odroczonej

c) podatek dochodowy z lat ubiegłych

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe i przepisy podatkowe, które na dzień bilansowy prawnie obowiązywały. W sytuacji braku możliwości określenia daty rozliczenia różnicy przejściowej Zarząd zgodnie z zasadą ostrożności przyjął rozwiązanie przy którym rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustalił w najwyższej kwocie ( stawka podatkowa 27% ) a aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w najniższej kwocie. (stawka podatkowa 21%).

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	2 545 882,00 232 047,00	1 713 584,00 0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	2 426 728,00 296 820,00	985 406,00 0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x x	1 870 451,00 0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	3 669 543,00 449 593,00	x x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00 0,00	2 598 629,00 0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	3 788 697,00 384 820,00	0,00 0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym: a) część bieżąca b) część odroczonej c) podatek dochodowy z lat ubiegłych		5 025 409,00 4 820 412,00 1 090 042,00 -885 045,00

**43. Zagregowane dane dotyczące:**

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu 31.12.2025	Zaangażowanie bilansowe 31.12.2025	Zaangażowanie pozabilansowe 31.12.2025	Razem 31.12.2025
Rada Nadzorcza	33	3 478 438,21	750 614,15	4 229 052,36
Zarząd	1	64 395,36	-	64 395,36
Pracownicy	59	4 037 826,43	295 587,95	4 333 414,38
Razem	93	7 580 660,00	1 046 202,10	8 626 862,10

Warunki oprocentowania i terminy spłaty należności nie odbiegają od warunków rynkowych i terminów spłaty dla podobnych produktów bankowych.

Bank świadczy na rzecz kluczowego personelu kierowniczego Banku, członków Rady Nadzorczej oraz bliskich członków rodzin tych osób standardowe usługi finansowe obejmujące, między innymi, prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów i inne usługi finansowe. Warunki tych transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku	367 250,00 PLN
od 1- 3 lat	1 829 341,31 PLN
Powyżej 3 lat	6 430 270,79 PLN

W roku 2025 pracownicy, członkowie zarządu i Rady Nadzorczej nie korzystali z bankowych pożyczek, gwarancji i poręczeń.

**43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organów nadzorczych banku**

Wynagrodzenie wypłacone	2025 r.	2024 r.
Rada Nadzorcza	736 227,45	716 386,01
Zarząd	1 420 931,24	1 576 963,94
Razem	2 157 158,69	2 293 349,95

Z nadwyżki bilansowej za rok 2024 nie wypłacano żadnych nagród.

Wynagrodzenie należne z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń	2025 r.	2024 r.
Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	za lata 2025-2025	za lata 2024-2024
Zarząd	460 762,56	340 856,67

**43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty**

Wyszczególnienie	2025 r.	2024 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	123	117

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

Wyszczególnienie	31.12.2025 (w PLN)	31.12.2024 (w PLN)
Na odprawy emerytalno-rentowe	14 740,00	285 039,00
Na odprawy pośmiertne	0,00	0,00
Na niewykorzystane urlopy	53 591,00	34 821,00
Premie dla pracowników	1 764 638,73	2 692 966,80
Razem	1 832 969,73	3 012 826,80

W 2025 roku Bank na:

- odprawy emerytalno-rentowe utworzył w koszty 88 135 zł i rozwiązał 73 395 zł;
- odprawy pośmiertne utworzył w koszty 3 490 zł i rozwiązał 14 702 zł;
- niewykorzystane urlopy utworzył w koszty 77 438 zł i rozwiązał 23 847 zł;

**43.5 Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych**

Wyszczególnienie	31.12.2025 (w PLN)	31.12.2024 (w PLN)
Koszty poniesione na finansowanie programów emerytalnych	622 614,56	565 436,54

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

Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym oraz procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka.

Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem zawarte zostały w Strategii zarządzania ryzykiem w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym.

Podjęciem ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejście do ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W celu przeprowadzania tych procesów realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

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.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielczego Systemu Ochrony

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do ryzyk uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 7) ryzyko kapitałowe;
- 8) ryzyko braku zgodności.

W Banku zostały wdrożone następujące procedury dotyczące ryzyk bankowych:

- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji w Banku Spółdzielczym w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- Zasady zarządzania ryzykiem modeli w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- Zasady powierzenia wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- Strategia zarządzania ryzykiem kapitałowym w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym.

**46.1. Ryzyko rynkowe, w tym:**

**a) ryzyko walutowe**

Bank definiuje ryzyko walutowe jako niebezpieczeństwo wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest:

- 1) obsługa 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 otrzymanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
  - 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych 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.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym"

W celu monitorowania i zarządzania ryzykiem walutowym Banku w związku z przeprowadzanymi operacjami walutowymi – głównie kupnem i sprzedażą walut obcych, Wydział Ryzyk Bankowych i Monitoringu Kredytów ustalił pozycje walutowe (pozycje bilansowe, pozabilansowe) dla poszczególnych walut oraz całkowitą pozycję walutową Banku.

Zgodnie z posiadanymi uprawnieniami Bank dokonywał czynności kupna i sprzedaży walut obcych, przyjmował depozyty od klientów oraz lokował środki na rachunkach lora oraz rachunkach lokat terminowych. Transakcje przeprowadzane były wyłącznie przez upoważnionych pracowników. Okres deponowania środków, rodzaj i wysokość stopy procentowej były ustalane przez Bank Zrzeszający. Bank nie prowadził samodzielnej działalności na rynku międzybankowym. Istniała możliwość zawierania bezgotówkowych transakcji kupna-sprzedaży walut obcych oraz lokowania środków walutowych tylko za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Pozostałe czynności z zakresu działalności dewizowej Bank wykonywał w imieniu i na rzecz swoich klientów za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

W celu zminimalizowania ryzyka walutowego w Banku obowiązujące zasady zarządzania tym ryzykiem narzucały pewne limity, których przestrzeganie było zadaniem Wydziału Rachunkowo-Finansowego, a monitorowaniem ich było zadaniem Wydziału Ryzyk Bankowych i Monitoringu Kredytów. Zarząd Banku jest co miesiąc informowany o poziomie ryzyka walutowego, a Rada Nadzorcza półrocznie (według Informacji Zarządczej).

Podstawową metodą zarządzania ryzykiem walutowym jest limit na całkowitą pozycję walutową oraz na indywidualne pozycje walutowe.

Bank dąży do utrzymania domkniętych pozycji walutowych w taki sposób, aby całkowita pozycja walutowa nie przekroczyła 2% funduszy własnych. Ustalono też limity dla indywidualnych pozycji walutowych dla każdej z walut: 1,40% funduszy własnych dla EUR, 0,40% funduszy własnych dla USD, 0,20% funduszy własnych dla GBP. Całkowita pozycja walutowa Banku na dzień 31.12.2025 r. wyniosła 30,8 tys. zł (pozycja długa), na którą składały się:

- otwarta pozycja walutowa EUR (długa) 23,9 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa USD (długa) 5,08 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa GBP (długa) 1,73 tys. zł.

Według stanu funduszy własnych na 31.12.2025 r. udział pozycji walutowej wyniósł 0,02%.

Na przestrzeni 2025 roku wystąpiło w 1 dniu przekroczenie limitu całkowitej oraz indywidualnej pozycji walutowej. W dniu 04 sierpnia 2025 przekroczeniu został 2% limit całkowitej pozycji walutowej - wyznosił 2,69% - wykonanie limitu 134,63%, oraz limit dla otwartej pozycji w walucie EUR - 1,40%, wyniósł 2,68% - wykonanie 191,68%. W związku z zaistniałą sytuacją utworzono wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe w kwocie 272 667 zł.

Zdarzenie miało charakter jednorazowy. Zostało niezwłocznie zidentyfikowane i dokonano stosownych korekt w kolejnym dniu.

W 2025 roku występowały przypadki przekroczenia tego limitu, jednak wszelkie nadwyżki kasowe wynikały z niespodziewanych operacji kasowych klientów po odprawieniu gotówkowych i były regulowane w następnych dniach.

Nie stwarzało to zagrożenia dla bieżącej działalności walutowej oraz wyniku z pozycji wymiany.

W celu zapewnienia płynności, Bank utrzymuje płynne aktywa w walutach obcych dla każdej waluty oddzielnie, na poziomie równym sumie 10% środków zgromadzonych przez klientów na rachunkach bieżących, oraz 10% środków utrzymywanych przez klientów na rachunkach terminowych w danej walucie.

Na 31 grudnia 2025 r. tyto limit aktywów płynnych został zachowany.

rodzaj waluty	wartość aktywów płynnych	środki klientów na rachunkach bieżących	wartość limitu dla środków bieżących	środki klientów na rachunkach terminowych	wartość limitu dla rachunków terminowych	wymagany minimalny poziom aktywów płynnych	stopień realizacji limitu
USD	82 354,55	379 733,72	0,1	326 981,91	0,1	70 672	116,53%
EUR	647 276,02	4 102 008,07	0,1	308 026,73	0,1	441 003	146,77%
GBP	23 775,80	74 177,87	0,1	70 147,60	0,1	14 433	164,73%

#### b) ryzyko stopy procentowej

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako obecny lub przyszły niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych na dochody oraz wartość ekonomiczną kapitału Banku.

Cele strategiczne 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:
  - a) 16 % kapitału Tier I Banku - maksymalny dopuszczalny spadek wyniku odsetkowego netto (NII-prosity) w zakresie szoków wskazanym;
  - b) 14 % kapitału Tier I Banku - maksymalny dopuszczalny spadek wartości ekonomicznej Banku EVE dla 6 scenariuszy opisany szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

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

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. 'Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym'

Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowanych się w poszczególnych terminach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanym linii kredytowych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Bank nie posiada portfela handlowego, wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela niehandlowego (bankowego).

#### c) ryzyko cenowe

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

#### 46.2. Ryzyko kredytowe

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych, inwestycji finansowych, aktywów przeznaczonych do odsprzedaży.

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego:

- 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 8,6%;
- 3) utrzymanie maksymalnego poziomu wskaźnika NPL na poziomie nie wyższym niż 5% ;
- 4) utrzymywanie poziomu orezerwowania na poziomie co najmniej 50%;
- 5) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi;
- 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 (czynnikami ESG) oraz ryzykiem greenwashingu na jakości ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

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

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 na poziomie nie wyższym od 8,2% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym;
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja 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 nie wyższym od 3% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% ich udziału w portfelu kredytowym.

W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank wprowadził w formie pisemnej, w szczególności:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:
  - a) Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
  - b) Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
  - c) Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
  - d) Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym.

Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składa się:

- 1) opracowanie polityki kredytowej Banku;
- 2) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;
- 3) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;
- 4) wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadamy przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych, geograficznych) z uwzględnieniem specyfiki prowadzonej działalności;
- 5) identyfikacja i pomiar ryzyka poprzez:
  - a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
  - b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
  - c) ocenę wielkości salda rezerwy celowych,
  - d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
  - e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
  - f) monitorowanie kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
  - g) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo,
  - h) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
  - i) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
  - j) przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
- 6) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów portfelowych;
- 7) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych;
- 8) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;
- 9) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych poprzez:
  - a) opracowanie i przyjęcie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych, w tym dotyczących:
  - b) stosowania limitów koncentracji zaangażowań,
  - c) badania stopnia przestrzegania wprowadzonych limitów i standardów postępowania (funkcja kontroli).

#### 46.3. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności rozumiane jako utrata zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub to innych warunkach, powodująca konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. 'Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym'.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wymuszonym 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) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom
- 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 10) 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 ;
- 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 to pasywach) na poziomie niewjemnym;
- 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;
- 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 źródłem 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.

Poziom ryzyka płynności w Banku w 2025 roku był niski, a Bank posiadał znacząco wysoki poziom aktywów płynnych, który zapewniał płynność Banku na bezpiecznym poziomie. W ramach zarządzania ryzykiem płynności, każdego dnia monitorowana była pozycja płynnościowa Banku i podejmowane były stosowne decyzje, w tym m.in. w zakresie lokowania wolnych środków w Banku Zrzeszającym.

W 2025 roku Bank zawarł 1240 umów lokat terminowych w Banku Zrzeszającym na różne terminy, co pozwoliło w tym roku uzyskać przychody w kwocie 8 079 505,54 zł.

Bank ma zapewniony dostęp do stabilnych źródeł finansowania umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb płynnościowych. Na dzień 31.12.2025 roku Bank nie korzystał z kredytów w Banku Zrzeszającym:

Codziennie Bank oblicza wskaźnik LCR (płynność krótkoterminowa), który prezentuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, unikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wplywami i wypływami środków finansowych.

Na 31.12.2025r. wskaźnik ten w Banku ukształtował się na poziomie 383,10% i tym samym wypełniał zalecany limit (80%, zgodnie z Umową SSO).

Codziennie Bank liczy wewnętrzny wskaźnik NSFR, który prezentuje relację funduszy własnych i obcych stabilnych (depozyty) do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności, obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Minimalny limit wewnętrzny wskaźnika NSFR wynosi 100% (zgodnie z Umową SSO). Na 31.12.2025r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 170,45%.

Bank podpisując akces przystąpienia do Spółdzielczego Systemu Ochrony, dodatkowo uzyskał dostęp do środków pomocowych w postaci:

- 1) pożyczki płynnościowej – udzielanej na wsparcie płynności Uczestnika,
- 2) pożyczki restrukturyzacyjnej – udzielanej na wsparcie działań, mających na celu usunięcie niewypłacalności lub groźby niewypłacalności Uczestnika,
- 3) kaucji – ustanowionej celem zabezpieczenia ekspozycji zagrożonej,
- 4) gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń,
- 5) nabycia wierzytelności,
- 6) pożyczki długoterminowej spełniającej warunki określone w Rozporządzeniu,
- 7) objęcia udziałów członkowskich do celu zwiększenia funduszy własnych Banku Spółdzielczego,
- 8) wniesienia wkładów pieniężnych.

#### 46.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, co obejmuje - choć nie wyłącznie - ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty rentowności.

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 bankowej.
- Celem strategicznym w zakresie ryzyka związanego z wykorzystaniem usług wspierających funkcje realizowane przez Bank, a dostarczanych przez podmioty zewnętrzne, w tym usług ICT, realizowa-
- 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 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 i kultury ryzyka wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem
- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej 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) zapewnienie 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, 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.
- 12) posiadanie udokumentowanej strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji lub usług ICT wspierających funkcje krytyczne lub istotne w Banku.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank posiada w szczególności:

- 1) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- 2) Plan ciągłości działania Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego,
- 3) Politykę kadrową Kujawsko - Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego,

Ponadto Bank posiada m.in. następujące procedury w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym (oraz środowiska teleinformatycznego):

- 1) Zasady Rozwoju Środowiska Teleinformatycznego,
- 2) Polityka Klasyfikacji Systemów Informatycznych w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- 3) Zasady polityki informacyjnej w Kujawsko - Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- 4) Polityka Ochrony Danych Osobowych w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- 5) Zasady Zarządzania Incydentami Bezpieczeństwa w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- 6) Zasady Zarządzania Projektami w Zakresie Środowiska Teleinformatycznego,
- 7) Polityka bezpieczeństwa w zakresie usług płatności internetowych w Kujawsko - Dobrzyńskim banku Spółdzielczym,
- 8) Regulamin organizacyjny Kujawsko - Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego,
- 9) Regulamin funkcjonowania Komitetu ds. Ryzyka Operacyjnego,
- 10) Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Kujawsko - Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- 1) wszystkie obszary działalności Banku, w tym również zlecenie czynności na zewnątrz i korzystanie z usług ICT dostarczanych przez strony trzecie;
- 2) podmioty zależne i podmioty powiązane z Bankiem kapitałowo (jeśli dotyczy);
- 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
- 5) akceptowanie poziomu ryzyka, bądź podejmowanie działań ograniczających ryzyko w uzasadnionych przypadkach.

W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą wszyscy pracownicy Banku, ponieważ dotyczy ono wszystkich komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

Bank określa profil ryzyka operacyjnego, który pokazuje skalę i strukturę narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

#### 46.5. Ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu

Ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/TF) może wynikać z nadużyć dokonanych przez członków organów Banku, jego pracowników, właścicieli jak również z nadużyć dokonanych przez inne strony, np. przestępców, którzy wykorzystują słabości wewnętrzne w procesie zarządzania i kontroli Bankiem, w tym słabości związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi.

Celem strategicznym, w zakresie przeciwdziałania ryzyku ML/TF, jest zapobieganie sytuacji, w których Bank zostanie wykorzystany przez przestępców, terrorystów i wszelkie inne strony do przeprowadzania transferów oraz lokowania środków finansowych związanych z przestępczością i terroryzmem, co pozwoli na zwiększenie poziomu bezpieczeństwa Banku i jego klientów.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka ML/TF poprzez następujące działania w następujących obszarach:

- 1) w obszarze organizacyjnym i zarządczym,
- 2) w obszarze biznesowym (obsługi klientów, przeprowadzania transakcji),
- 3) w obszarze nadzoru, monitoringu i analizy,
- 4) w obszarze technologii i systemów informatycznych.

#### 46.6. Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
  - 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
  - 3) dążenie i dbałość o:
    - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
    - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
    - c) przyszłość działań Banku wobec klientów,
- Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
- 2) projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- 4) systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

#### 46.7. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury i systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju ryzyka prowadzonej działalności, głównie poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Cele szczegółowe zawarte są w Strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym.

Główne wskaźniki adekwatności kapitałowej Banku na koniec grudnia 2025 roku kształtowały się na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy – 27,05%,
- współczynnik kapitału TIER 1 – 25,94%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER 1 – 25,94%,
- wskaźnik dźwigni – 11,29% (definicja przejściowa), 11,29% – to pełni wprowadzona definicja.

Wymagany poziom wskaźników kapitałowych na 2025 r. kształtował się następująco:

- łączny współczynnik kapitałowy – min. 14,5%,
- współczynnik kapitału TIER 1 – 11,5%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER 1 – 10%.

#### 46.8. Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)

Ryzyko związane z nieosiągnięciem założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym, w tym ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmiany czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmiany poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

#### 46.9. Ryzyko modelu

Ryzyko modelu w Banku rozumiane jako ryzyko straty w wyniku decyzji, które zasadniczo opierają się na wynikach uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w projektowaniu, opracowywaniu, szacowaniu parametrów, wdrażaniu, stosowaniu lub monitorowaniu takich modeli.

Na zarządzanie ryzykiem modeli w Banku składa się:

- 1) proces zarządzania ryzykiem modeli;
- 2) proces zarządzania modelami.

Proces zarządzania ryzykiem modeli w Banku obejmuje działania związane z:

- 1) identyfikacją i szacowaniem;
- 2) kontrolą;
- 3) monitorowaniem;
- 4) raportowaniem ryzyka modeli.

Proces zarządzania modelem obejmuje:

- 1) budowę modelu (w tym dokumentację modelu) lub jego modyfikację;
- 2) zatwierdzenie modelu lub jego modyfikacji;
- 3) wdrożenie modelu lub jego modyfikacji;
- 4) monitoring modelu;
- 5) walidację modelu;
- 6) zarządzanie jakością danych wykorzystywanych do budowy modelu oraz danych niezbędnych na potrzeby przeprowadzanego monitoringu czy walidacji modelu;
- 7) zarządzanie jakością działania modelu;
- 8) wycofywanie modelu.

#### **46.10. Ryzyko bancassurance**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem bancassurance jest stałe dążenie do poprawy efektywności współpracy z zakładami ubezpieczeń w zakresie skuteczności zabezpieczenia ryzyka kredytowego oraz kształtowania wrażliwych relacji z klientami w celu ograniczenia ich wpływu na poziom ryzyka reputacji, prawnego oraz ryzyka braku zgodności. Szczegółowe wytyczne dotyczące zarządzania obszarem związanym z bancassurance zawarte są w Polityce w zakresie bancassurance w Banku Spółdzielczym.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem uwzględnia ponadto aspekt ryzyka utraty reputacji, które może materializować się przede wszystkim w obszarze ryzyka płynności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.



48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe (w PLN)

**Analiza wiekowa aktywów finansowych**

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości*	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący*	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości*	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący
<b>Sektor finansowy</b>				
Nieprzeterminowane	0,00	0,00	302 985 292,61	0,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane >1 rok	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Sektor niefinansowy</b>				
Nieprzeterminowane	21 064 728,99	9 202 161,11	471 104 194,02	0,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	252 058,35	193 206,69	9 116 614,83	0,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	198 511,82	95 079,38	400 556,76	0,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	270 231,93	232 470,14	0,00	0,00
Przeterminowane >1 rok	11 934 887,17	11 934 887,17	0,00	0,00
<b>Sektor budżetowy</b>				
Nieprzeterminowane	0,00	0,00	41 250 111,02	0,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	0,00	0,00	79,91	0,00
Przeterminowane >1 rok	0,00	0,00	0,00	0,00

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

52.1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego

Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się: gotówka w kasie oraz należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2025		Stan na 31.12.2024	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	9 159 095,10	3,63%	8 810 843,59	3,94%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	124 976 444,80	49,47%	110 772 792,50	49,56%
Lokaty do 3 miesięcy wraz z odsetkami	118 506 336,64	46,91%	103 948 780,06	46,50%
<b>RAZEM ŚRODKI PIENIĘŻNE W RPP</b>	<b>252 641 876,54</b>	<b>100,01%</b>	<b>223 532 416,15</b>	<b>100,00%</b>

52.2. Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową

**Działalność operacyjna** – obejmuje podstawową działalność Banku, jaką jest przyjmowanie depozytów oraz udzielanie kredytów. Działalność operacyjna zawiera także tę część operacji finansowych, które nie są zaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

Do działalności operacyjnej z operacji finansowych Bank zalicza:

- operacje na bonach pieniężnych NBP,
- operacje dotyczące udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych zaklasyfikowanych do portfela handlowego,
- operacje dotyczące zawieranych lokat w Bankach/Banku zrzeszającym, z wyjątkiem tych zakwalifikowanych jako środki pieniężne i ich ekwiwalenty.

**Działalność inwestycyjna** – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, aktywów finansowych nabytych jako inwestycje (z wyjątkiem środków pieniężnych i ekwiwalentów oraz aktywów finansowych zaliczonych do części operacyjnej) oraz wszystkie związane z tym pieniężne 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 (fundusz) własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

52.3. Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności

Tytuł	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3
Pozostałe korekty działalności operacyjnej	0,00	0,00
Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej	4 112 186,69	3 467 475,57
odsetki od papierów wartościowych oraz pożyczki AT1	4 112 186,69	3 467 475,57
Pozostałe wydatki działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Pozostałe wpływy działalności finansowej	0,00	0,00
Pozostałe wydatki działalności finansowej	0,00	0,00

52.4. Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych

Wyjaśnienie różnic	Zmiana stanu w bilansie	Zmiana stanu wykazana w rachunku przepływów
II. 5. Zmiana stanu rezerw - różnica wyniku z pomniejszenia rezerwy na podatek od wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (kwota 152.773,00 zł)	4 594 068,21	4 441 295,21
II. 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych - różnica wyniku z zaprezentowania zmiany krótkoterminowych bonów pieniężnych NBP, pozostała kwota (27.978.312,27 zł) wykazana w działalności inwestycyjnej	-12 304 670,87	15 673 641,40
II. 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego - różnica wyniku z ujęcia lokat w Banku Zrzeszającym o terminie wymagalności do 3 miesięcy jako środki pieniężne (kwota 118.506.336,64 zł) oraz z zaprezentowania odsetek od udzielonej pożyczki podporządkowanej Bankowi Zrzeszającemu SGB w wydatkach w działalności inwestycyjnej (kwota 4.421,92 zł)	-8 507 584,75	6 054 393,75
II.10. Zmiana stanu udziałów i akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych - różnica wyniku z pomniejszenia zmiany stanu o łączną kwotę 2.796.041,37 zł, mającej wpływ na fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych, wykazaną w działalności inwestycyjnej	2 796 041,37	0,00
II.15. Zmiana stanu innych zobowiązań - różnica wyniku z powiększenia zmiany stanu o kwotę 40.153,71 zł, wynikających ze spłaty leasingu finansowego na nabycie ST, wykazaną w działalności finansowej	2 151 907,74	2 192 061,45

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

W roku 2025 odpisy na premie pracownicze oraz zmienne składniki wynagrodzeń wyceniono jednolicie, tj. doliczono koszty pracodawcy (narzuty). W latach poprzednich wycena odpisów na premie pracownicze nie zawierała kosztów pracodawcy. Łączne koszty pracodawcy(narzuty) w odpisach na premie stanowią 462.769,18 zł.

Jeśli dana pozycja sprawozdania finansowego nie wystąpiła w banku zarówno w roku obrotowym, jak i w roku poprzedzającym ten rok obrotowy, to przy sporządzaniu informacji dodatkowej noty te zostały pominięte.

Tym samym zaprezentowane noty objaśniające są kompletne i odnoszą się do danych zawartych w sprawozdaniu finansowym. W przypadku pozycji dodatkowych informacji i objaśnień nie zaokrąglono kwot do tysięcy złotych.



## Raport z weryfikacji podpisu

INFORMACJE O DOKUMENCIE:	
Nazwa pliku	Sprawozdanie Zarządu za 2025 rok-sig-sig-sig-sig.pdf
Liczba podpisów	4
Data weryfikacji podpisów	2026-04-20 17:07:14

### SZCZEGÓŁY WERYFIKACJI:

Podpis: 1 - Pozytywny	
Rodzaj certyfikatu	Kwalifikowany
Format podpisu	PAdES-BES
Data złożenia podpisu	2026-04-17 17:44:38
Podpis zawiera znacznik czasu	Brak
Certyfikat podpisującego / składającego pieczęć	Nazwa powszechna: Małgorzata Matejkowska Nazwa organizacji: Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy Kraj: PL
Numer seryjny certyfikatu	345605993862344140526228309127971851274696303064
Wystawca certyfikatu	Nazwa powszechna: COPE SZAFIR - Kwalifikowany Nazwa organizacji: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Kraj: PL Identyfikator organizacji: VATPL-5260300517
Lista CRL wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	-
Odpowiedź OCSP wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	Status: GOOD ArchiveCutOff: 13 Mar 2017 14:07:47 GMT  CN=COPE SZAFIR OCSP Responder OZK62 O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. L=Warszawa ST=mazowieckie C=PL - 20 Apr 2026 15:05:45 GMT
Zweryfikowano na dzień	2026-04-20 17:07:08 (Bieżący czas systemowy)
Status weryfikacji	<b>Pozytywny</b>
	Kwalifikowany podpis poprawnie zweryfikowany certyfikatem kwalifikowanym
Uwagi	Weryfikowany podpis został uznany za kwalifikowany. Zgodnie z Art. 25. Punkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. kwalifikowany podpis elektroniczny ma skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu.

Podpis: 2 - Pozytywny	
Rodzaj certyfikatu	Kwalifikowany
Format podpisu	PAdES-BES
Data złożenia podpisu	2026-04-17 17:46:33
Podpis zawiera znacznik czasu	Brak
Certyfikat podpisującego / składającego pieczęć	Nazwa powszechna: Joanna Julia Szczepaniak Kraj: PL
Numer seryjny certyfikatu	469368596684176611159777978863121316942427524036
Wystawca certyfikatu	Nazwa powszechna: COPE SZAFIR - Kwalifikowany Nazwa organizacji: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Kraj: PL Identyfikator organizacji: VATPL-5260300517
Lista CRL wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	-

Odpowiedź OCSP wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	Status: GOOD ArchiveCutOff: 13 Mar 2017 14:07:47 GMT  CN=COPE SZAFIR OCSP Responder OZK62 O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. L=Warszawa ST=mazowieckie C=PL - 20 Apr 2026 15:05:46 GMT
Zweryfikowano na dzień	2026-04-20 17:07:09 (Bieżący czas systemowy)
Status weryfikacji	<b>Pozytywny</b>
	Kwalifikowany podpis poprawnie zweryfikowany certyfikatem kwalifikowanym
Uwagi	Weryfikowany podpis został uznany za kwalifikowany. Zgodnie z Art. 25. Punkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. kwalifikowany podpis elektroniczny ma skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu.

**Podpis: 3 - Pozytywny**

Rodzaj certyfikatu	Kwalifikowany
Format podpisu	PADES-BES
Data złożenia podpisu	2026-04-17 17:47:48
Podpis zawiera znacznik czasu	Brak
Certyfikat podpisującego / składającego pieczęć	Nazwa powszechna: Beata Masłysz Nazwa organizacji: Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy Kraj: PL
Numer seryjny certyfikatu	586731389636834313693271343461521809937867678944
Wystawca certyfikatu	Nazwa powszechna: COPE SZAFIR - Kwalifikowany Nazwa organizacji: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Kraj: PL Identyfikator organizacji: VATPL-5260300517
Lista CRL wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	-
Odpowiedź OCSP wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	Status: GOOD ArchiveCutOff: 13 Mar 2017 14:07:47 GMT  CN=COPE SZAFIR OCSP Responder OZK62 O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. L=Warszawa ST=mazowieckie C=PL - 20 Apr 2026 15:05:47 GMT
Zweryfikowano na dzień	2026-04-20 17:07:11 (Bieżący czas systemowy)
Status weryfikacji	<b>Pozytywny</b>
	Kwalifikowany podpis poprawnie zweryfikowany certyfikatem kwalifikowanym
Uwagi	Weryfikowany podpis został uznany za kwalifikowany. Zgodnie z Art. 25. Punkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. kwalifikowany podpis elektroniczny ma skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu.

**Podpis: 4 - Pozytywny**

Rodzaj certyfikatu	Kwalifikowany
Format podpisu	PADES-BES
Data złożenia podpisu	2026-04-17 17:50:02
Podpis zawiera znacznik czasu	Brak
Certyfikat podpisującego / składającego pieczęć	Nazwa powszechna: Łukasz Madajczyk Nazwa organizacji: Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy Kraj: PL
Numer seryjny certyfikatu	141041216572912714262597487317470235095181282194
Wystawca certyfikatu	Nazwa powszechna: COPE SZAFIR - Kwalifikowany Nazwa organizacji: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Kraj: PL Identyfikator organizacji: VATPL-5260300517
Lista CRL wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	-

Odpowiedź OCSP wykorzystana do weryfikacji certyfikatu	Status: GOOD ArchiveCutOff: 13 Mar 2017 14:07:47 GMT  CN=COPE SZAFIR OCSP Responder OZK62 O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. L=Warszawa ST=mazowieckie C=PL - 20 Apr 2026 15:05:49 GMT
Zweryfikowano na dzień	2026-04-20 17:07:12 (Bieżący czas systemowy)
Status weryfikacji	<b>Pozytywny</b>
	Kwalifikowany podpis poprawnie zweryfikowany certyfikatem kwalifikowanym
Uwagi	Weryfikowany podpis został uznany za kwalifikowany. Zgodnie z Art. 25. Punkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. kwalifikowany podpis elektroniczny ma skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu.



**KDBS Bank**

---

**Sprawozdanie Zarządu  
z działalności Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego  
za 2025 rok**



Spis treści

<b>I. Stan prawny i władze Banku</b> .....	<b>4</b>
1. Podstawa prawna działania .....	4
2. Dane ogólne o Banku .....	4
3. Władze Banku .....	4
4. Dane o strukturze organizacyjnej .....	7
5. Zmiany w strukturze organizacyjnej .....	8
6. Przepisy prawne .....	8
7. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania .....	8
8. Informacja, czy jednostka powoduje zagrożenia dla środowiska naturalnego .....	9
<b>II. Charakterystyka działalności Banku (rynek, produkty, umowy)</b> .....	<b>10</b>
1. Otoczenie makroekonomiczne .....	10
2. Informacje o podstawowych produktach i/lub usługach .....	11
3. Działalność depozytowa .....	12
4. Bankowość elektroniczna i mobilna .....	14
5. Karty .....	14
6. Rozliczenia .....	14
7. Bankomaty i terminale płatnicze .....	15
8. Western Union .....	16
9. Działalność walutowa .....	16
10. Działalność kredytowa .....	17
11. Informacje o zmianach na rynku .....	19
12. Bankowość ubezpieczeniowa (bancassurance) .....	19
13. Inne usługi .....	19
<b>III. Informacja w zakresie instrumentów finansowych</b> .....	<b>20</b>
<b>IV. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku</b> .....	<b>21</b>
1. Umowy ubezpieczenia .....	21
2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami .....	21
3. Pozostałe umowy .....	24
4. Umowa Zrzeszenia .....	24
5. Umowa Spółdzielczego Systemu Ochrony .....	24
6. Umowy konsorcjum .....	24
<b>V. Ryzyka bankowe i system kontroli wewnętrznej</b> .....	<b>24</b>
1. Ryzyko kredytowe, koncentracji, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie i detalicznych ekspozycji kredytowych .....	25
2. Ryzyko płynności .....	25
3. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej .....	26
4. Ryzyko walutowe .....	26
5. Ryzyko operacyjne .....	26
6. Ryzyko kapitałowe .....	27
7. Ryzyko braku zgodności .....	28
8. System kontroli wewnętrznej .....	29
<b>VI. Kierunki rozwoju i osiągnięcia Banku w 2025 roku</b> .....	<b>31</b>





---

1. Kierunki rozwoju strategicznego Banku .....	31
2. Rozwój technologiczny i bezpieczeństwo informatyczne .....	32
3. Marketing.....	33
<b>VII. Zasoby Banku .....</b>	<b>37</b>
1. Zasoby kadrowe .....	37
2. Zasoby rzeczowe.....	38
3. Zasoby niematerialne .....	38
<b>VIII. Aktualny (w roku 2025) i przewidywany (w roku 2026) stan majątkowy i sytuacja ekonomiczno- finansowa Banku .....</b>	<b>38</b>
1. Sytuacja kapitałowa. Fundusze. ....	38
2. Wyniki finansowe, a plan finansowy. ....	38
3. Analiza sytuacji ekonomiczno- finansowej, w tym rentowności.....	42
4. Informacje o zaciągniętych przez KDBS kredytach, umowach pożyczek oraz gwarancjach w 2025 r..	43
5. Informacje o udzielonych przez KDBS kredytach innym Bankom w 2025 r. ....	42
6. Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość .....	43
<b>IX. Informacje o powiązaniach organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami .....</b>	<b>43</b>
1. Powiązania kapitałowe.....	43
2. Powiązania organizacyjne .....	43
<b>X. Podstawowe wskaźniki wg stanu na 31.12.2025 roku .....</b>	<b>44</b>
<b>XI. Informacje ujawniane na podstawie ustaw .....</b>	<b>44</b>
<b>XII. Zakończenie.....</b>	<b>44</b>





## I. Stan prawny i władze Banku

### 1. Podstawa prawna działania

Bank działa na podstawie Statutu, Ustawy Prawo bankowe, Ustawy Prawo spółdzielcze oraz Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

### 2. Dane ogólne Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego (KDBS Bank).

Pełna nazwa Banku: KDBS Bank.

Adres siedziby: ul. Żabia 6, 87-800 Włocławek.

Bank powstał w 1926 roku.

Bank został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Toruniu VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr KRS 0000065723.

Ostatniego wpisu dokonano dnia 24.11.2025 r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2025 r. wynosił 1.260.000 PLN. Fundusz tworzyło 1345 członków Banku, którzy łącznie posiadali 2.520 udziałów.

W okresie od 01.01.2025 r. do 25.09.2025 r. ilość udziałów przypadająca na jednego członka Banku ograniczona była Statutem Banku i wynosiła 100 udziałów, nie więcej niż równowartość 5 % funduszu udziałowego. We wskazanym okresie żaden z członków Banku nie przekroczył limitu ilości udziałów określonego w Statucie.

Uchwałą nr 13/2025 Zebrania Przedstawicieli Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego z dnia 27.06.2025 r. wprowadzono zmiany w Statucie dotyczące maksymalnej ilości udziałów jakie może posiadać członek Banku. Nowy limit ustalono na 20 udziałów, nie więcej niż równowartość 5% funduszu udziałowego Banku. W/w zmiany weszły w życie z dniem wpisania ich do KRS tj. w dniu 26.09.2025 r.

W związku z wprowadzoną zmianą dokonano przeglądu Rejestru Udziałowców i zidentyfikowano osoby posiadające nadmiarowe udziały nadobowiązkowe. Według danych na 31.12.2025 r. żaden z udziałowców nie przekracza już limitu ilości udziałów określonego w Statucie.

Bank posiada numer statystyczny REGON 000495065. Na dzień 31.12.2025 r. Bank, zgodnie ze Statutem, mógł prowadzić działalność statutową na terenie całego kraju. Jednak działalność Banku skupiała się głównie na terenie Miasta Włocławek, Miasta Toruń oraz 4 powiatów: włocławskiego, aleksandrowskiego, lipnowskiego oraz radziejowskiego, poprzez sieć oddziałów i filii.

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest: 6419Z – Pozostałe pośrednictwo pieniężne.

### 3. Władze Banku.

#### ZARZĄD

W okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. Zarząd pracował w czteroosobowym składzie:

- Małgorzata Matejkowska – Prezes Zarządu,
- Beata Masłysz – Wiceprezes Zarządu ds. Ekonomicznych,
- Joanna Szczepaniak – Wiceprezes Zarządu ds. Biznesu,
- Łukasz Madajczyk – Wiceprezes Zarządu ds. Wsparcia Biznesu.

W 2025 r. Zarząd odbył 173 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 664 uchwały.

Najważniejsze tematy poruszane na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- realizacji strategii zarządzania ryzykiem,
- planu finansowego KDBS Banku,
- wykonania strategii KDBS oraz planu strategicznego,
- planu pozyskania i utrzymania środków uznanych przez Bank za stabilne źródło finansowania,
- oceny adekwatności, efektywności i skuteczności oraz procesu zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem,
- raportów dotyczących ryzyk,





- informacji o wynikach finansowych Banku,
- informacji z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy,
- informacji dotyczących zabezpieczeń pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych,
- informacji dotyczących terminowości wykonania monitoringu za Bank w podziale na Oddziały,
- spraw kredytowych,
- spraw kadrowych,
- regulacji wewnętrznych,
- informacji na temat raportowania na potrzeby BFG,
- informacji na temat usług informatycznych oraz obszaru ryzyka w obszarze IT,
- informacji dotyczących wprowadzenia procesu obiegu elektronicznego, w tym obiegu faktur,
- informacji z zakresu prowadzenia działań z zakresu ESG,
- informacji z zakresu prac inwestycyjno-remontowych,
- informacji w zakresie dostosowania do zgodności w zakresie DORA.

#### RADA NADZORCZA

W okresie od 01.01.2025 r. do 31.03.2025 r. Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

- Zbigniew Brzeziński – Przewodniczący,
- Ludwik Bieńkowski – Zastępca Przewodniczącego,
- Zbigniew Ciurski – Członek,
- Romuald Czerwiński – Sekretarz,
- Waldemar Drażkiewicz – Członek,
- Krzysztof Grabowski – Członek,
- Władysław Krygier – Członek,
- Andrzej Lewandowski – Członek,
- Piotr Nyckowski – Członek,
- Marek Przybyszewski – Członek,
- Elżbieta Rudek – Członek,
- Aleksander Tober – Członek.

W dniu 28 marca 2025 roku członek Rady Nadzorczej Pan Andrzej Lewandowski, złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego z dniem 01.04.2025 roku.

W okresie od 01.04.2025 r. do 31.12.2025 r. Rada Nadzorcza KDBS działała w następującym składzie:

- Zbigniew Brzeziński – Przewodniczący,
- Ludwik Bieńkowski – Zastępca Przewodniczącego,
- Zbigniew Ciurski – Członek,
- Romuald Czerwiński – Sekretarz,
- Waldemar Drażkiewicz – Członek,
- Krzysztof Grabowski – Członek,
- Władysław Krygier – Członek,
- Piotr Nyckowski – Członek,
- Marek Przybyszewski – Członek,
- Elżbieta Rudek – Członek,
- Aleksander Tober – Członek.





W 2025 r. posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się nie rzadziej niż raz na kwartał. Łącznie w 2025 r. Rada Nadzorcza odbyła 16 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 92 uchwały.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało zatwierdzanie dokumentów przedkładanych przez Zarząd, w szczególności:

- Strategii KDBS Bank na lata 2025-2028 i raportu z jej realizacji,
- planu finansowego KDBS Bank na 2025 rok,
- planu pozyskania i utrzymania środków uznanych przez Bank za stabilne źródło finansowania w KDBS Bank na lata 2025 – 2029,
- planu kapitałowego KDBS Bank na lata 2025 – 2029,
- strategii zarządzania ryzykiem w KDBS Bank,
- polityk oraz innych regulacji w szczególności dotyczących poszczególnych ryzyk bankowych,
- struktury organizacyjnej KDBS Bank.

Ponadto Rada Nadzorcza w ramach obowiązków nadzorczych zrealizowała w 2025 r. szereg działań w zakresie:

- oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych,
- oceny stosowania zasad przyjętych w „Polityce Ładu Korporacyjnego Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego”,
- oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku,
- oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz skuteczności jego działania za 2024 rok,
- oceny projektów uchwał na Zebranie Przedstawicieli KDBS Banku, które odbyło się 27.06.2025 r.,
- wyrażenia zgody na zawarcie aneksu do umowy nr 42/2024/BSF z dnia 30.10.2024 r. na badanie sprawozdania finansowego KDBS Banku za lata 2024 – 2025.

W ramach nadzoru nad systemem zarządzania Bankiem w 2025 r. Rada Nadzorcza otrzymywała systematycznie informacje dotyczące: systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem oraz wyników finansowych Banku.

W Banku działa Komitet Audytu, który wspiera działania Rady Nadzorczej w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

W okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. Komitet Audytu działał w następującym składzie:

- Elżbieta Rudek – Przewodnicząca,
- Ludwik Bieńkowski – Członek,
- Marek Przybyszewski – Członek.

W okresie sprawozdawczym skład Komitetu Audytu nie uległ zmianie.

W 2025 r. odbyło się 10 posiedzeń Komitetu Audytu. Do najważniejszych spraw, którymi zajmował się Komitet Audytu, należało:

- dokonanie oceny sprawozdania finansowego KDBS Bank za rok 2024 i wydanie rekomendacji w sprawie jego zatwierdzenia,
- dokonanie oceny systemu kontroli wewnętrznej w KDBS Bank za 2024 rok,
- dokonanie oceny procesu zarządzania ryzykiem w KDBS Bank dla właściwego prowadzenia działalności bankowej za 2024 rok,
- monitorowanie procesu wyjaśnienia fraudu pracowniczego, który został ujawniony w roku 2025 w Oddziale w Brześciu Kujawskim,





- przygotowanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczącej wyrażenia zgody na zawarcie aneksu do umowy nr 42/2024/BSF z dnia 30.10.2024 r. na badanie sprawozdania finansowego KDBS Banku za lata 2024 – 2025,
- dokonanie oceny przedkładanych materiałów na posiedzenia Rady Nadzorczej dotyczących zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, sprawozdawczości finansowej, bancassurance, AML oraz zmian w regulacjach dotyczących tych obszarów.

#### ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 27.06.2025 r. Wzięło w nim udział 41 spośród 46 delegatów, wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie Zebrania Przedstawicieli podjęto następujące uchwały:

- Uchwała nr 1/2025 w sprawie : przyjęcia Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała nr 2/2025 w sprawie : zatwierdzenia „Sprawozdania Zarządu z działalności Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego za 2024 rok”,
- Uchwała nr 3/2025 w sprawie : zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2024 rok,
- Uchwała nr 4/2025 w sprawie : zatwierdzenia „Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego za 2024 rok”,
- Uchwała nr 5/2025 w sprawie : udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego z działalności za rok obrotowy kończący się w dniu 31 grudnia 2024 r.,
- Uchwała nr 6/2025 w sprawie : udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego z działalności za rok obrotowy kończący się w dniu 31 grudnia 2024 r.,
- Uchwała nr 7/2025 w sprawie : udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego z działalności za rok obrotowy kończący się w dniu 31 grudnia 2024 r.,
- Uchwała nr 8/2025 w sprawie : udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego z działalności za rok obrotowy kończący się w dniu 31 grudnia 2024 r.,
- Uchwała nr 9/2025 w sprawie : oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań,
- Uchwała nr 10/2025 w sprawie : podziału nadwyżki bilansowej,
- Uchwała nr 11/2025 w sprawie : kierunków rozwoju działalności bankowej oraz społecznej i kulturalnej na 2025 rok,
- Uchwała nr 12/2025 w sprawie : oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym za rok 2024,
- Uchwała nr 13/2025 w sprawie : zmian do Statutu Banku,
- Uchwała nr 14/2025 w sprawie : oceny odpowiedności zbiorowej Rady Nadzorczej Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 15/2025 w sprawie : wprowadzenia „Polityki oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym,
- Uchwała nr 16/2025 w sprawie : oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej za 2024 rok oraz bieżącej oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej.

#### 4. Dane o strukturze organizacyjnej.

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą: Centrala i Sieć sprzedaży. Sieć sprzedaży tworzą:

##### 1) Oddziały:

- O/Brześć Kujawski,
- O/Ciechocinek,
- O/Dobrzyń nad Wisłą,
- O/Lubanie,
- O/Osięciny,
- O/Topólka,
- O/Toruń,
- O/Wielgie,
- I O/Włocławek;





2) Filie:

- F/Aleksandrów Kujawski,
- F/Radziejów.

5. Zmiany w strukturze organizacyjnej

W 2025 roku struktura organizacyjna Banku została zmieniona uchwałą nr 407/2025 Zarządu KDBS Bank z dnia 15.09.2025 r., zatwierdzoną uchwałą nr 63/2025 Rady Nadzorczej KDBS Bank z dnia 22.09.2025 r. Zmiana struktury organizacyjnej polegała na likwidacji Komitetu Kredytowego i weszła w życie w dniu 01.10.2025 r.

Opis sposobu zarządzania Siecią sprzedaży:

Sieć sprzedaży kierowana jest przez Dyrektora Sprzedaży i nadzorowana przez Wiceprezesa Zarządu ds. Biznesu. Oddziały oraz podległe im bezpośrednio lub pośrednio jednostki organizacyjne Banku, realizują działalność biznesową Banku.

6. Przepisy prawne.

Do najważniejszych aktów prawnych należały:

- Rozporządzenie o cyfrowej odporności operacyjnej -Rozporządzenie Unii Europejskiej 2022/2554 (Rozporządzenie DORA),
- Ustawa z dnia 07.07.2023 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości,
- Rekomendacja J - zmiany w zakresie stosowania i zasilania baz danych o rynku nieruchomości,
- Ustawa z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku,
- Dyrektywa CSRD - raportowanie dot. ESG w sprawozdaniach finansowych - monitorowanie prac legislacyjnych i wykładni przepisu, monitorowanie prac legislacyjnych (Dyrektywa UE 2022/2464 (CSRD) z dnia 14 grudnia 2022 obowiązkiem raportowania ESG w ograniczonym zakresie),
- Rekomendacja S dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie. Przyjęcie nowelizacji podyktowane jest koniecznością dostosowania Rekomendacji S do zmieniających się przepisów prawa oraz realizacją polityki regulacyjno-nadzorczej Komisji Nadzoru Finansowego,
- Rekomendacja G dotycząca zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach. Jej przyjęcie podyktowane jest zmianami przepisów powszechnie obowiązujących oraz obecną sytuacją rynkową,
- Rekomendacja U dotycząca dobrych praktyk w zakresie bancassurance -nowelizacja,
- Ustawa z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych,
- Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 14 września 2023 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej,
- Ustawy z dnia 14.06.2024 r. o ochronie osób zgłaszających naruszenia prawa (implementacja Dyrektywy UE 2019/1937 z dnia 23 października 2019r - dyrektywa o ochronie sygnalistów),
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024 /1623 z dnia 31.05.2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego,
- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1619 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany dyrektywy 2013/36/UE w odniesieniu do uprawnień nadzorczych, sankcji, oddziałów z państw trzecich i ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego.

7. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania.

KDBS Bank, jako instytucja zaufania publicznego, dąży do zachowania pełnej transparentności swojej działalności, należytej jakości komunikacji z klientami, ochrony praw udziałowców oraz skutecznego zarządzania konfliktami interesów.

Bank działa zgodnie z „Zasadami Etyki w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym”, które stanowią zbiór przepisów zawierających normy etyczne oraz regulujących standardy postępowania Banku, jego pracowników oraz podmiotów, za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności. Zasady uwzględniają treść norm zawartych w Kodeksie Etyki Bankowej oraz Kanonie Dobrych Praktyk Rynku Finansowego, do których przestrzegania zobowiązany jest zarówno Bank, jak również jego pracownicy oraz ewentualnie osoby, za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności związane ze świadczeniem usług.

Bank działa także zgodnie z „Polityką Ładu Korporacyjnego Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego”, która stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku. Normuje ona w szczególności: relacje z udziałowcami i klientami Banku, zasady dotyczące anonimowości zgłoszeń





o nadużyciach, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Polityka uwzględnia treść większości norm zawartych w „Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz w Wytycznych EBA/GL/2021/14 z dnia 22 listopada 2021 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego zgodnego z dyrektywą (UE) 2019/2034. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, których Bank nie przyjął (zgodnie z zasadą proporcjonalności wynikająca ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku), zostały wyszczególnione wraz z uzasadnieniem w odrębnym dokumencie – Oświadczeniu Zarządu Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Działając zgodnie z „Polityką Ładu Korporacyjnego Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego” Zarząd określił zasady prowadzenia przez Bank komunikacji z Klientami i Udziałowcami oraz zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów. Stosowne przepisy znalazły się w „Polityce informacyjnej w zakresie kontaktów z Klientami i Udziałowcami Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego” oraz w „Polityce zarządzania konfliktami interesów w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym”.

#### 8. Informacja, czy jednostka powoduje zagrożenia dla środowiska naturalnego

W swoich działaniach, oprócz dbałości o wyniki i stabilność, KDBS Bank kieruje się także zasadami zrównoważonego rozwoju oraz przywiązuje dużą wagę do sposobu wykorzystania zasobów naturalnych. Potwierdza to Strategia Banku na lata 2025-2028, gdzie jednym z pięciu celów strategicznych jest realizowanie zasad zrównoważonego rozwoju w działalności Banku. W roku 2025 zostały podjęte m.in. działania w zakresie:

- ograniczenia zużycia energii cieplnej przez przygotowanie audytów energetycznych posiadanych obiektów w celu realizacji inwestycji termomodernizacyjnych;
- zmniejszania ilości odpadów m.in. poprzez rozpoczęcie eliminacji papieru z naszych procesów dotyczących obsługi klienta, jak i wsparcia back office oraz kontynuowania prac nad platformą cyfrowego obiegu dokumentów.

Bank od 2021 r. zwiększył wykorzystanie czystej energii w bilansie potrzeb energetycznych przez wykorzystanie energii z instalacji fotowoltaicznych na wszystkich budynkach, których jesteśmy właścicielem.

Kontynuowaliśmy działania sprzedażowe oferując kredyty z przeznaczeniem na finansowanie przedsięwzięć związanych z transformacją energetyczną dla wszystkich grup klientów m.in. gwarancje, kredyty z opcją EKO, kredyty finansujące OZE i inne produkty, przyczyniające się do zmniejszania emisyjności gospodarstw domowych, rolnych i firm.

Bank w 2025 r. wdrożył „Zasady identyfikacji ekspozycji dla klientów instytucjonalnych w zakresie kwalifikacji i zgodności według kryteriów Taksonomii UE”. W ramach wprowadzonych Zasad Bank określa:

- a) proces identyfikacji ekspozycji o charakterze celowym (lub ich części) kwalifikujących się do Taksonomii UE;
- b) proces identyfikacji ekspozycji o charakterze celowym (lub ich części) zgodnych z Taksonomią UE;
- c) proces oceny spełnienia minimalnych gwarancji społecznych;
- d) proces monitorowania ekspozycji o charakterze celowym (lub ich części) zgodnych z Taksonomią UE.

Taksonomia UE to unijny system klasyfikacji zrównoważonej działalności, stworzony w celu skierowania kapitału na inwestycje przyjazne środowisku. Sześć głównych celów środowiskowych, które są kluczowe dla Taksonomii UE, to:

- a) łagodzenie zmian klimatu;
- b) adaptacja do zmian klimatu;
- c) zrównoważone wykorzystywanie i ochrona zasobów wodnych i morskich;
- d) przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym;
- e) zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrola;
- f) ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów.

Bank wdrożył do oceny zdolności kredytowej Klientów ocenę czynników ESG w prowadzonej przez nich działalności gospodarczej. Ryzyko ESG to ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników związanych z ochroną środowiska, polityką społeczną lub ładem korporacyjnym na klientów i portfel kredytowy Banku. Ryzyko ESG składa się z:

- a) ryzyka z zakresu ochrony środowiska, które obejmuje zarówno ryzyko fizyczne, jak i ryzyko przejścia i oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników środowiskowych na klientów i portfel kredytowy Banku, w tym czynników związanych z procesem transformacji mającym na celu osiągnięcie następujących celów środowiskowych: łagodzenie zmian klimatu, adaptacja do zmian klimatu, zrównoważone wykorzystywanie i ochrona zasobów wodnych i morskich, przejście na gospodarkę o





obiegu zamkniętym, zapobieganie zanieczyszczeniom i ich kontrola, ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów:

- ryzyko fizyczne – jako część ryzyka z zakresu ochrony środowiska, oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem fizycznych skutków czynników środowiskowych na klientów i portfel kredytowy Banku,
- ryzyko przejścia – jako część ryzyka z zakresu ochrony środowiska, oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem transformacji w kierunku gospodarki zrównoważonej pod względem środowiskowym na klientów i portfel kredytowy Banku,
- b) ryzyka społecznego, które oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników społecznych na klientów i portfel kredytowy Banku,
- c) ryzyka z zakresu ładu korporacyjnego, które oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników związanych z ładem korporacyjnym na klientów i portfel kredytowy Banku.

## II. Charakterystyka działalności Banku (rynek, produkty, umowy).

### 1. Otoczenie makroekonomiczne

Rok 2025 z perspektywy makroekonomicznej był okresem normalizacji. Inflacja wróciła w okolice celu, stopy procentowe zaczęły spadać, a wzrost gospodarczy przyspieszył.

Głównym motorem wzrostu była prywatna konsumpcja oraz mocny wzrost wynagrodzeń.

Inflacja konsumencka stopniowo obniżała się w trakcie roku, a jesienią znalazła się w pobliżu celu inflacyjnego. Jednocześnie ceny usług rosły szybciej niż ceny towarów, co jest typowe dla gospodarki o dobrej sytuacji na rynku pracy i odbudowującym się popycie krajowym.

W 2025 r. rozpoczął się proces obniżek stóp procentowych, który doprowadził do spadku kosztu pieniądza w gospodarce. Stopa referencyjna została obniżona łącznie o 175 pb.

Obniżka stóp procentowych rozpoczęła się w maju, co oznacza, że w skali średniorocznej główna stopa procentowa utrzymywała się na wysokim poziomie.

Zgodnie z wstępnym szacunkiem GUS, produkt krajowy brutto w 2025 r. zwiększył się do 3,6% wobec 3% w poprzednim roku. Wzrost nie był wyłącznie oparty na konsumpcji, coraz większą rolę od III kwartału zaczęły odgrywać inwestycje. Firmy i sektor publiczny zaczęły podejmować decyzje kapitałochłonne, a nie wyłącznie optymalizować koszty i zapasy. Nie zmienia to jednak faktu, że stopa inwestycji w gospodarce narodowej, podobnie jak w 2024 r. wyniosła 17%.

Rok 2025 r. był dla sektora bankowego okresem stabilnych wyników finansowych, jednak wartość portfela kredytowego pozostawała na niskim poziomie. Kredyty dla sektora niefinansowego osiągnęły poziom 31,7% PKB, co plasuje Polskę na końcowych miejscach na tle europejskich państw. W 2025 r. odnotowano wzrost udziału instrumentów dłużnych szczególnie obligacji skarbowych w aktywach banków.

W minionym roku dla sektora bankowego została wprowadzona podwyżka stawki CIT, która będzie miała wpływ na potencjał finansowania gospodarki i inwestycji.

Do najważniejszych zagrożeń dla koniunktury gospodarczej w 2025 roku należy zaliczyć:

- ryzyko geopolityczne połączone ze wzrostem zagrożenia dla cyberbezpieczeństwa,
- niekorzystna koniunktura gospodarcza u najważniejszych partnerów handlowych,
- sytuacja polityczna w kraju, potencjalnie skutkująca konfliktami politycznymi, opóźnieniami w otrzymywaniu funduszy unijnych,
- obawy o dyscyplinę budżetową,
- nadmierne i niestabilne regulacje oraz populizm polityczny,
- ryzyko prawne umów kredytowych połączone z nadmiernym poziomem ochrony konsumenta,
- duży udział Skarbowych Papierów Wartościowych w bilansach banków,
- spadek konkurencyjności polskiej gospodarki spowodowany wysokimi kosztami regulacyjnymi oraz rosnącymi kosztami pracy,
- zbyt niski poziom inwestycji prywatnych i innowacyjności polskiej gospodarki,
- niedobór siły roboczej, niekorzystna struktura demograficzna, brak odpowiedniej polityki migracyjnej oraz rosnące koszty pracownicze,
- wolne tempo i wysokie koszty zmian w energetyce obniżające konkurencyjność gospodarki,
- wojny handlowe skutkujące pogorszeniem światowej koniunktury.





## 2. Informacje o podstawowych produktach i/lub usługach.

### Podstawowe segmenty działalności Banku

KDBS Bank oferuje produkty depozytowe i kredytowe. Docelową grupą Klientów są osoby fizyczne, rolnicy, mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa, jednostki samorządu terytorialnego (JST) wraz z jednostkami podległymi. Bank w swojej ofercie produktowej posiada: lokaty terminowe, rachunki oszczędnościowe, rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, rachunki rozliczeniowe, rachunki systematycznego oszczędzania, Indywidualne Konto Emerytalne, rachunki rozliczeniowe dla jednostek samorządu terytorialnego, rachunki dla deweloperów, karty płatnicze wydawane do rachunków (z funkcją zbliżeniową wyłączaną na wniosek klienta), karty kredytowe, karty przedpłacone, karty świadczeniowe, kredyty (w tym m.in. kredyty preferencyjne rolnicze z dopłatami ARiMR), gwarancje bankowe i pożyczki, leasing, faktoring, ubezpieczenia.

Bank umożliwia swoim Klientom dostęp do rachunków w ramach usługi bankowości elektronicznej poprzez serwis internetowy oraz poprzez urządzenia mobilne. Obsługuje karty debetowe w trybie autoryzacji on-line. Transakcje wykonywane przy użyciu funkcji zbliżeniowej w kwocie do 100 zł nie wymagają potwierdzenia PIN. Powyżej tej kwoty operacje muszą być potwierdzane kodem PIN. Bank stosuje standard zabezpieczenia płatności internetowych 3D-Secure. W ofercie Bank posiada również system płatności mobilnych BLIK oraz możliwość autoryzacji tokenem mobilnym dla: osób fizycznych, podmiotów gospodarczych i JST. Dla Klientów indywidualnych i instytucjonalnych udostępniona jest aplikacja SGB Mobile, istnieje również możliwość założenia Profilu Zaufanego za pośrednictwem bankowości elektronicznej oraz kantoru walutowego.

KDBS Bank umożliwia klientom obsługę elektroniczną w zakresie przesyłania dokumentów i składania wniosków. Do komunikacji z Klientem wykorzystuje Trwały nośnik. Na dzień 31.12.2025 r. niniejszą usługę posiadało 19.224 Klientów.

W 2025 r. KDBS Bank wprowadził do oferty:

- usługę wielowalutowości dla kart debetowych Visa i Mastercard w walucie EUR, GBP, USD dla klientów indywidualnych i klientów instytucjonalnych – usługa umożliwia w ramach jednej karty debetowej wydanej do rachunku w PLN dopinanie/odpinanie posiadanych w banku rachunków w walucie wymiennej. Czynności dopinania i odpinania rachunków może dokonać pracownik banku na zlecenie klienta lub klient samodzielnie poprzez aplikację SGB Mobile. Dzięki tej usłudze posiadacz karty będzie obciążany w walucie oryginalnej transakcji i nie będzie ponosił dodatkowych kosztów z tytułu przewalutowania transakcji;

- usługę dodatkowej metody autoryzacji i uwierzytelniania transakcji w bankowości internetowej SGB24 i SGB24 Biznes poprzez podpis kwalifikowany – usługa pozwalająca na autoryzację logowania i operacji poprzez podpis kwalifikowany. W szczególności jest ona dedykowana JST oraz innym klientom posiadającym podpis kwalifikowany. Celem jest obniżenie kosztów związanych z autoryzacją logowania i operacji np. wysyłka haseł SMS itp.;

- usługę dodatkowego środka identyfikacji elektronicznej poprzez kod QR – usługa pozwala na logowanie się do bankowości internetowej SGB24 i SGB24 Biznes za pomocą kodu QR dla klientów korzystających z Tokena SGB. Celem jest szybsza możliwość logowania się do konta;

- kredyt inwestycyjny na finansowanie odnawialnych źródeł energii – kredyt OZE, który zaimplementowano w ramach oferty Banku Zrzeszającego. Dzięki wdrożeniu dedykowanego produktu, Bank realizuje cele strategiczne w zakresie zrównoważonego rozwoju i promowania zrównoważonych inwestycji;

- kredyt rewalwingowy dla Sanatoriów – w związku z istniejącą bazą sanatoriów na terenie działania Placówek KDBS Banku, został stworzony produkt dostosowujący ofertę Banku do produktów banków konkurencyjnych;

- BLIK Pay Po.

Bank prowadził również czasowe akcje promocyjne, m.in:

- promocje kredytów gotówkowych „Zimowe marzenia”, później zmienionych na „Wiosenne marzenia” i „Gotówkę na co chcesz”;

- promocje kredytów mieszkaniowych o okresowo stałej stopie procentowej oraz kredytu mieszkaniowego „M jak Moje”.

We współpracy z SGB Leasing sp. z o.o. Bank przeprowadził dwie kampanie promocyjne „LesSinGoBranie” oraz „Agrobranie” których celem było finansowanie zakupu pojazdów maszyn i urządzeń na podstawie uproszczonej analizy z szybką decyzją finansowania z dodatkową korzyścią dla Klienta w formie bezpłatnej rejestracji zakupionych pojazdów finansowanych leasingiem.



Bank kontynuował programy BGK pozwalające zabezpieczać udzielane kredyty gwarancjami oraz obniżać oprocentowanie płacone przez Klienta – gwarancje z dopłatami - dzięki temu wielu Klientów z sektora AGRO zyskało bezpłatne zabezpieczenie kredytów wraz z dopłatą do spłacanych odsetek.

W 2025 roku w związku z wejściem w życie Ustawy o dostępności z dnia 26 kwietnia 2024 roku, dostosowano do zasad prostego języka dokumenty wydawane Klientom detalicznym podczas zakładania rachunków bankowych i udzielania kredytów. Dokumenty te napisane są prostym językiem zrozumiałym dla każdego obywatela co ma ułatwić Klientom korzystanie z usług bankowych.

Cykliczność i sezonowość i ich wpływ na działalność Banku

W działalności Banku nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny. W związku z tym przedstawione wyniki Banku nie odnotowują istotnych wahań w trakcie roku.

Główni konkurenci Banku:

W ramach planowania strategicznego i zarządzania produktami Bank identyfikuje konkurencyjne instytucje finansowe. Reaguje na oferowane przez instytucje finansowe produkty kredytowe i depozytowe skierowane do obecnych i potencjalnych Klientów Banku, które zbliżone są do oferty banków na obszarach działania Oddziałów Banku. Kryterium klasyfikowania instytucji jako konkurencyjnych, to bliskość geograficzna oraz obsługa tego samego Klienta w ramach tych samych rodzajów produktów. Postęp technologiczny, w tym udostępnienie możliwości założenia rachunku przez Internet i telefon czy możliwość wzięcia kredytu poprzez aplikację mobilną lub bankowość elektroniczną sprawił, że dostrzegamy wzrost działań konkurencji związanych ze sprzedażą usług bankowych w kanałach elektronicznych.

Głównymi konkurentami Banku na rynku są takie instytucje finansowe, jak: PKO BP SA, BNP Paribas, Santander Bank Polska SA, Bank Poczty SA, mBank oraz Banki Spółdzielcze, których obszar działania pokrywa się z działalnością oddziałów i filii Banku.

### 3. Działalność depozytowa

Rok 2025 był okresem dynamicznym zmian stóp procentowych. Rada Polityki Pieniężnej przez cały 2025 rok dokonała sześciokrotnej obniżki wysokości stóp procentowych, co miało wpływ na wysokość oprocentowania depozytów w Banku.

W 2025 r., Bank kontynuował sprzedaż lokaty terminowej pod nazwą LIDER z terminem zakładania na okres 3 miesięcy. Oprocentowanie lokaty jest stałe i w pierwszych trzech miesiącach trwania lokaty na początku 2025 roku wynosiło 4%. Po odnowieniu oprocentowanie lokaty zmienia się do wysokości lokat standardowych obowiązujących dla tego terminu i wynosi 1%. W trakcie roku wprowadzona została dwukrotna zmiana oprocentowania produktu - obniżenie dla okresu pierwszych trzech miesięcy trwania lokaty do wysokości 3,50 % w maju i do wysokości 2,70% we wrześniu 2025r. Na dzień 31.12.2025r., stan środków dla tej lokaty wyniósł 183.559 951,57 zł.

Kontynuowano również sprzedaż lokat o zmiennej stopie procentowej. Dynamika spadku stóp procentowych na rynku miała wpływ na obniżenie wskaźnika lokaty terminowej z oprocentowaniem opartym o stawkę rynkową tj. stopę redyskonta weksli pomnożoną przez współczynnik, z terminem zakładania na okres 3 miesięcy lub 6 miesięcy. Z dniem 28 maja 2025r., wysokość współczynnika obniżono z 0,70 do 0,60 dla lokaty zakładanej na okres trzech miesięcy. Tożsama sytuacja miała miejsce dla lokaty z terminem zakładania na okres sześciu miesięcy, w którym wartość współczynnika została obniżona z 0,85 do 0,75 w pierwszym okresie trwania lokaty.

Na dzień 31.12.2025 r. stan zebranych środków wyniósł:

- na lokacie 3 miesięcznej:

w pierwszym okresie trwania z oprocentowaniem 2,43 % (redyskonto weksli x 0,60) – 8.479 949,61 zł (91szt.)-

po odnowieniu z oprocentowaniem 1,82 % (redyskonto weksli x 0,45) – 2.294 773,86 zł (74 szt.)

- na lokacie 6 miesięcznej:

w pierwszym okresie trwania z oprocentowaniem 3,04% (redyskonto weksli x 0,75) – 88.112 744,92 zł (1071szt.) - po odnowieniu z oprocentowaniem 2,23% (redyskonto weksli x 0,55) – 1. 531 557,18 zł (12szt.).

W 2025 r. kontynuowano sprzedaż lokat terminowych dla klientów indywidualnych poprzez aplikację SGB Mobile z terminem zakładania 1, 3, 6 - miesięcznym z oprocentowaniem stałym. Stan zebranych środków na koniec roku wyniósł:

- na lokacie 1 miesięcznej (2,5%) – 927 123,32 zł – 48 szt.;

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego**  
**za 2025 rok**



- na lokacie 3 miesięcznej (3,0%) – 5.018 223,08 zł – 210 szt.;
- na lokacie 6 miesięcznej (3,5%) – 6. 802 267,90 zł – 333 szt.

Wsparciem w budowaniu bazy depozytowej jest fakt, że Bank z mocy ustawy objęty jest Systemem Gwarantowania Depozytów Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, a ponadto od listopada 2015 r. jest członkiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest wzajemne gwarantowanie płynności i wypłacalności banków - członków Systemu.

W 2025 r. podstawowym źródłem finansowania akcji kredytowej były depozyty podmiotów niefinansowych, w tym głównie depozyty osób fizycznych, które stanowiły 52,2% bazy depozytowej. Ponadto baza zasilana była przez depozyty budżetów (9,7% udziału w bazie), depozyty podmiotów gospodarczych (18,5% udziału w bazie). Wielkość bazy depozytowej Banku na przestrzeni 2025 r. zwiększyła się o kwotę 44,8 mln zł, dynamika w stosunku do roku poprzedniego wyniosła ponad 104%. Szczegółowe dane zawiera poniższa tabela.

**Wielkość, struktura i dynamika bazy depozytowej Banku (wg wartości kapitału nominalnego)**

L.p.	Wyszczególnienie	2023 rok		2024 rok		2025 rok	
		tys. zł	Struktura	tys. zł	Struktura	tys. zł	Struktura
1	Depozyty ogółem	882 801	100,0%	1 007 076	100,0%	1 051 851	100,0%
2	Budżet	87 413	9,9%	113 768	11,3%	102 032	9,7%
3	Osoby fizyczne	443 820	50,3%	515 267	51,2%	549 434	52,2%
4	Rolnicy	189 106	21,4%	191 607	19,0%	202 894	19,3%
5	Podmioty gospodarcze	159 798	18,1%	183 376	18,2%	194 423	18,5%
6	Podmioty finansowe	2 664	0,3%	3 058	0,3%	3 068	0,3%

**Struktura depozytów w podziale na depozyty bieżące i terminowe (wg wartości kapitału nominalnego)**

L.p.	Wyszczególnienie	2023 rok		2024 rok		2025 rok	
		tys. zł	Struktura	tys. zł	Struktura	tys. zł	Struktura
1	Depozyty ogółem	882 802	100,0%	1 007 076	100,0%	1 051 851	100,0%
2	Bieżące	590 343	66,9%	627 577	62,3%	675 961	64,3%
3	Terminowe	292 459	33,1%	379 499	37,7%	375 890	35,7%

W 2025 r. odnotowano wzrost depozytów bieżących i spadek depozytów terminowych. W ogólnej grupie depozytów udział depozytów bieżących ukształtował się na poziomie 64,3%, dla porównania w 2024 r. udział ten wynosił 62,3%.

Udział depozytów terminowych w 2025 r. ukształtował się na poziomie 35,7%, dla porównania w 2024 r. udział ten wynosił 37,7%.

Bank promował oszczędzanie wśród ludzi młodych, poprzez zakładanie nowych i prowadzenie dotychczasowych rachunków Szkolnych Kas Oszczędności. W 2025 r. Bank obsługiwał Rachunki SKO dla 14 szkół podstawowych ze swojego terenu działania.

**Struktura sprzedaży poszczególnych produktów depozytowych wg rodzaju podmiotu i terminu wymagalności depozytów w 2025 r. w tys. zł (wg wartości kwoty umowy)**

Lp.	Rodzaj podmiotu	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 miesięcy	Depozyty terminowe powyżej 3 miesięcy
1	Budżet	754	63 545	3 033
2	Osoby prywatne	12 500	733 825	207 315
3	Rolnicy	941	103 589	36 145
4	Przedsiębiorstwa państwowe	0	0	0





5	Przedsiębiorstwa prywatne i spółdzielnie	5 623	14 250	9 290
6	Przedsiębiorcy indywidualni	421	5 069	1 843
7	Inne jednostki niefinansowe	327	2 013	12 445
8	Jednostki finansowe	88	691	0

#### Rachunki bankowe

Na dzień 31.12.2025 r. Bank prowadził następującą ilość rachunków bankowych:

- 13.771 rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych dla osób fizycznych,
- 803 rachunków bieżących dla firm,
- 2.535 rachunków dla rolników,
- 182 rachunki jednostek samorządu terytorialnego,
- 465 rachunków instytucji niekomercyjnych gospodarczych,
- 13 rachunków instytucji pośrednictwa finansowego.

#### 4. Bankowość elektroniczna i mobilna

W ramach usługi bankowości elektronicznej dostęp do rachunków przez serwis internetowy w 2025 r. posiadało łącznie 12.482 klientów, w tym: 9.333 osób fizycznych, 1.746 rolników, 1263 podmiotów gospodarczych i 140 jednostek budżetowych. Bank oferował także aplikację mobilną SGB Mobile, z której na 31.12.2025 r. korzystało 6.928 Klientów.

#### 5. Karty

W 2025 r. Klienci KDBS posiadali łącznie 19.946 szt. kart płatniczych, z tego:

- 19.895 szt. kart debetowych (w tym 136 karty walutowe oraz 6.706 BLIK),
- 51 szt. kart kredytowych.

Na ogólną liczbę kart debetowych składały się:

- karty wydane dla osób fizycznych, takie jak: MasterCard PayPass – 4.315 szt., Visa PayWave – 4.463 szt., MasterCard PayPass Młodzieżowa – 254 szt., Visa PayWave Młodzieżowa – 263 szt., MasterCard Junior – 229 szt., Visa Junior – 162 szt., MasterCard Mobile – 338 szt., Visa Mobile – 469 szt., MasterCard przedpłacona – 174 szt., karta walutowa dla os. fizycznych – 126 szt., BLIK – 5.985 szt.;
- karty dla firm i instytucji takie jak: Visa PayWave Business – 1.567 szt., MasterCard Business PayPass – 802 szt., MasterCard przedpłacona – 17 szt., karta walutowa dla firm – 10 szt., BLIK BUSINESS – 721 szt.

Na ogólną liczbę kart kredytowych składały się:

- karty Visa Credit – 14 szt. i MasterCard Credit – 37 szt.

#### 6. Rozliczenia

##### Przelewy krajowe i zagraniczne

Naszym priorytetem w działalności rozliczeniowej jest szybkość, niezawodność i bezpieczeństwo rozliczeń. Klienci Bank mają dostęp do wielu produktów rozliczeniowych ułatwiających realizację transakcji gotówkowych i bezgotówkowych. Transakcje gotówkowe mogą być realizowane we wszystkich oddziałach KDBS Bank.

W zakresie rozliczeń bezgotówkowych Bank realizuje przelewy krajowe w systemach Elixir, Express Elixir i Sorbnet, jak również przelewy zagraniczne oraz przelewy transgraniczne w systemach SEPA, SWIFT i TARGET2. Rozliczenia bezgotówkowe realizowane są w dni robocze, za wyjątkiem przelewów Express Elixir, które realizowane są w trybie 24 godziny przez 7 dni w tygodniu, a także przelewów SORBNET, które realizowane są na rachunkach odbiorców w dni robocze w godzinach 8:00 do 15:00, od momentu złożenia dyspozycji w Naszym Banku. O skali działalności rozliczeniowej Banku świadczy ilość wykonanych przelewów za pośrednictwem KDBS Bank, która w 2025 r. oscyływała w granicach ponad 2 100 000 szt. Klientom otrzymującym znaczne ilości płatności przychodzących (płatności czynszu, energii, wody), Bank oferuje usługę





tak zwanych płatności masowych, która zapewnia sprawną, prostą i niezawodną identyfikację płatności wpływających od kontrahentów za zakupione towary lub usługi.

W 2024r. zawarta została umowa na wykonywanie czynności operacyjnych w Departamencie Operacji SGB-Bank (czynności polegające na robotyzacji niektórych działań, wykonywanych ręcznie przez pracownika).

Przedmiotem Umowy jest wykonywanie czynności operacyjnych robotycznych na rzecz KDBS Bank i jego klientów w zakresie m.in.: automatycznego monitorowania i zasilania salda SOPN (płatności natychmiastowe); monitorowania i zamawiania gotówki do kas w Placówkach oraz do bankomatów, a także wykonywanie czynności nierobotycznych (rozwiązania systemowe), takich jak: obsługa i rozliczanie zapotrzebowań na dopłaty ARiMR w systemie SIOKP\_PK oraz obsługa i rozliczanie zapotrzebowań na dopłaty FGR w SiOKP BGK i księgowanie wymienionych dopłat w DEF 3000; codzienne księgowanie kont drogi z wyciągiem bankowym; przygotowywanie pliku i wysyłka do SGB wykazu Klientów z kończącą się datą ważności dokumentu tożsamości. W miarę możliwości zakres usług objętych automatyzacją będzie aktualizowany i poszerzany.

#### Standardy płatności internetowych

##### 1. 3D Secure

Bank oferuje Klientom jeden z najwyższej ocenianych, z punktu widzenia bezpieczeństwa płatności, standardów płatności za zakupy internetowe o nazwie 3D Secure. Bezpieczeństwo płatności zwiększa dodatkowo zabezpieczenie płatności kartą, które polega na potwierdzeniu transakcji w dwojaki sposób: w aplikacji mobilnej lub poprzez udzielenie odpowiedzi na pytanie weryfikacyjne i jednorazowy kod SMS.

##### 2. PayByNet

Usługa płatności internetowych stworzona przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A., pozwalająca realizować bezpieczne transakcje o każdej porze dnia, także w weekendy, dzięki bezpośredniemu połączeniu z KDBS Bank.

##### 3. BLIK, Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay, Fitbit Pay, Xiaomi Pay i VISA Mobile.

Usługi umożliwiające szybkie i proste płatności mobilne w sklepach i Internecie przy użyciu Smartfona lub zegarka.

##### 4. Przelew na telefon BLIK P2P – funkcjonalność udostępniona w aplikacji Mobile SGB.

#### Kantor SGB

Klientom indywidualnym, osobom prowadzącym jednoosobowe działalności gospodarcze oraz rolnikom indywidualnym usługa Kantor SGB w aplikacji Mobilnej SGB udostępniona została masowo, w przypadku pozostałych klientów instytucjonalnych uruchamiana jest na wniosek Klienta. Kantor SGB umożliwia klientom indywidualnym oraz instytucjonalnym, posiadającym dostęp do rachunków złotych i walutowych korzystanie z usługi natychmiastowej wymiany walut w oparciu o zmieniające się kursy rynkowe. W 2024r. w usłudze Kantor SGB utworzona została grupa „Duże firmy”, po zakwalifikowaniu Klienta do tej grupy transakcje realizowane są bez względu na próg kwotowy, z marżą w wysokości 150 pipsów, co sprawia, że korzystanie z usługi jest bardzo korzystne dla Klientów Banku i zwiększyło zadowolenie Klientów z tej usługi.

#### 7. Bankomaty i terminale płatnicze

KDBS Bank umożliwia swoim klientom dostęp do środków pieniężnych, poprzez sieć prawie 4.000 bankomatów w całej Polsce, w tym 15 będących własnością Banku. Klienci mogą korzystać także z bankomatów z funkcją wpłatowatu we wszystkich miejscowościach, w których działają placówki Banku – łącznie KDBS Bank udostępnia 11 bankomatów z funkcją wpłatowatu. W 2025 r. w Osięciny oraz Osięciny istniejące urządzenia zostały wymienione na nowe. Zmieniono również lokalizację jednego urządzenia znajdującego się na dworcu PKS Włocławek, został przeniesiony na dworzec PKS Osięciny.

Posiadane 11 bankomatów to obecnie najbardziej zaawansowane na rynku urządzenia przeznaczone do wpłaty i wypłaty gotówki. Jako jeden z pierwszych banków spółdzielczych, wprowadziliśmy w swoich bankomatach system barwienia banknotów. Rozwiązanie to stanowi skuteczną linię obrony w przypadku jakiegokolwiek próby naruszenia integralności lub wykrycia fizycznego ataku na urządzenie. System błyskawicznie barwi gotówkę w momencie wykrycia próby uszkodzenia lub włamania. Unikalna farba używana w procesie pozwala na trwałe oznaczenie co najmniej 20% powierzchni banknotów, co eliminuje je z dalszego obiegu. Do niewątpliwych zalet rozwiązania należy zwiększenie bezpieczeństwa środków przez przeciwdziałanie przestępczości, jak również ograniczenie kosztów potencjalnego ataku na urządzenie.

Bank sprzedaje także swoim klientom biznesowym terminale płatnicze POS firmy Planet Pay i Fiserv Polska. Terminale działają w technologii stacjonarnej lub mobilnej, która umożliwia ich używanie poza siedzibą firmy, na przykład przez korporacje taksówkowe, firmy ubezpieczeniowe, itp. Każde z oferowanych urządzeń POS wyposażone jest w usługę:

- cash back, umożliwiającą wypłatę gotówki przez klientów w punktach usługowo-handlowych,





- doładowania telefonów, dające możliwość realizacji doładowań telefonów komórkowych.

Wszystkie terminale są przystosowane do wykonywania tzw. płatności zbliżeniowych, w tym także płatności za pomocą telefonu komórkowego w technologii NFC. Terminale POS oraz aplikacja POSapp na urządzenia mobilne, dla klientów biznesowych zbliżają małych przedsiębiorców do najnowocześniejszych rozwiązań rynkowych, niwelując bariery rozwoju skali ich działalności.

#### 8. Western Union

Western Union umożliwia realizację międzynarodowych i krajowych gotówkowych przekazów pieniężnych pomiędzy osobami fizycznymi. Usługa dostępna jest w ponad 600 tys. placówek agentów na całym świecie w ponad 200 krajach. Na terenie Polski przekazy Western Union dostępne są od 1992 roku a ich realizacja jest możliwa w ponad 7,5 tys. placówek.

W SGB produkt oferowany jest w 126 bankach spółdzielczych zrzeszonych. W ramach sieci SGB obsługiwane jest również 9 banków niezrzeszonych. Łącznie sieć liczy 820 placówek.

Osobami, które najczęściej korzystają z przekazów Western Union są Polacy mieszkający i pracujący poza granicami kraju, wysyłający w ten sposób wsparcie finansowe dla swoich rodzin, studenci, turyści, a także emigranci pracujący w Polsce.

#### 9. Działalność walutowa

KDDBS Bank prowadził również działalność walutową. Ilość rachunków walutowych prowadzonych przez Bank (w sztukach) przedstawia poniższa tabela.

Struktura rachunków walutowych w ujęciu ilościowym w roku 2025

L.p.	Wyszczególnienie	2024 rok		2025 rok	
		Bieżące	Terminowe	Bieżące	Terminowe
1	USD	121	23	137	40
2	EUR	624	8	643	9
3	GBP	89	4	87	7
Razem		834	35	867	56

Struktura rachunków walutowych w ujęciu wartościowym (w tys. zł) w roku 2025  
(wg wartości kapitału nominalnego)

L.p.	Wyszczególnienie	2024 rok		2025 rok	
		Bieżące	Terminowe	Bieżące	Terminowe
1	USD	1 044	1 178	1 368	1 178
2	EUR	22 922	223	17 338	1 302
3	GBP	626	260	359	340
Razem		24 592	1 661	19 065	2 820

W 2025 r. ilość bieżących rachunków walutowych zwiększyła się o 33 sztuki. W ujęciu wartościowym Bank odnotował spadek wartości środków na rachunkach bieżących klientów o 22% w stosunku do 2024 r.

W 2025 r. ilość terminowych rachunków walutowych zwiększyła się o 21 sztuki. W ujęciu wartościowym Bank odnotował wzrost wartości środków na rachunkach terminowych o 70% w stosunku do 2024 r.

Oddziały Banku prowadzą skup, sprzedaż walut oraz przyjmują wpłaty i wypłaty w walucie obcej. Bank ma możliwość wykonywania za pośrednictwem Banku Zrzeszającego poleceń wypłaty w obrocie zagranicznym jak również zleceń w zakresie niektórych czynności dewizowych takich jak: inkaso eksportowe i importowe.

Kantor SGB umożliwia klientom indywidualnym i instytucjonalnym, posiadającym dostęp do rachunków złotych i walutowych przez bankowość internetową oraz aplikację mobilną SGB Mobile, korzystanie z usługi natychmiastowej wymiany walut w oparciu o zmieniające się kursy rynkowe.



10. Działalność kredytowa

Struktura sprzedaży poszczególnych produktów kredytowych  
wg rodzaju podmiotu i okresu kredytowania w 2025 r. w tys. zł (wg wartości kwoty umowy)

L.p.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty krótkoterminowe	Kredyty średnioterminowe	Kredyty długoterminowe
1	Przedsiębiorstwa prywatne i spółdzielnie	18 594	9 891	10 076
2	Przedsiębiorcy indywidualni	9 214	742	4 913
3	Inne jednostki niefinansowe	0	0	620
4	Rolnicy	8 647	36 683	31 147
5	Budżet	2 500	2 000	6 678
6	Osoby prywatne	1 136	2 001	26 217
7	Jednostki finansowe	1 349	0	1 537

Koncentracja branżowa portfela kredytowego na koniec 2025 r. (wg wartości kapitału nominalnego)

L.p.	Nazwa branży	Wartość w tys. zł	Struktura w %
1	Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	227 917	51,2%
2	Górnictwo i wydobywanie	636	0,1%
3	Przetwórstwo przemysłowe	30 192	6,8%
4	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę	4 592	1,0%
5	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	14 629	3,3%
6	Budownictwo	43 299	9,7%
7	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	31 499	7,1%
8	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	6 779	1,5%
9	Transport i gospodarka magazynowa	246	0,1%
10	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	3 239	0,7%
11	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	25 696	5,8%
12	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	4 773	1,1%
13	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	6 306	1,4%
14	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	39 164	8,8%
15	Edukacja	0	0,0%
16	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	3 765	0,8%
17	Działalność związana z kulturą rozrywką i rekreacją	1 046	0,2%
18	Informacja i komunikacja	626	0,1%
19	Pozostała działalność usługowa	315	0,1%
	Razem	444 718	100,0%



W strukturze branżowej Klientów banku najwyższy udział stanowiła branża Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo – 51,2%. Związane jest to ze specyfiką działalności banku, który większość placówek posiada na terenach wiejskich i od lat specjalizuje się w obsłudze tego sektora gospodarki. Szeroka gama kredytów preferencyjnych i komercyjnych znajdujących się w naszej ofercie handlowej, cieszy się od lat zainteresowaniem rolników. O ich dużej atrakcyjności decydowała nie tylko jakość i cena tych produktów, ale również jakość obsługi.

W całym portfelu kredytowym KDBS Bank posiadał 21,4% kredytów preferencyjnych (rolniczych, studenckich, z dopłatami Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, itp.). Struktura portfela kredytowego w podziale na kredyty komercyjne i preferencyjne została przedstawiona w poniżej tabeli. Kredyty preferencyjne są bardziej wrażliwe na zmiany stóp procentowych (z tytułu natychmiastowego przeszacowania), a dochody uzyskane przez Bank z ich sprzedaży były w 2025 r. niższe w porównaniu z kredytami komercyjnymi, wyróżniały się jednak wysoką jakością i korzystnymi warunkami dla Klientów.

Struktura portfela kredytowego, w podziale na kredyty komercyjne i preferencyjne  
(wg wartości kapitału nominalnego)

L.p.	Rodzaj kredytu	31.12.2024		31.12.2025		dynamika (%)
		wartość (tys. zł)	struktura (%)	wartość (tys. zł)	struktura (%)	
1	Kredyty komercyjne	384 213	74,0%	433 480	78,6%	112,8%
2	Kredyty preferencyjne	135 331	26,0%	118 313	21,4%	87,4%
	Razem	519 544	100,0%	551 793	100,0%	106,2%

Struktura podmiotowa portfela kredytowego (wg wartości kapitału nominalnego)

L.p.	Podmiot	31.12.2024		31.12.2025		dynamika (%)
		wartość (tys. zł)	struktura (%)	wartość (tys. zł)	struktura (%)	
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-	-	-
2	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	137 677	26,5%	136 622	24,8%	99,2%
3	Przedsiębiorcy indywidualni	48 085	9,3%	50 664	9,2%	105,4%
4	Inne jednostki niefinansowe	1 138	0,2%	1 402	0,2%	123,2%
5	Rolnicy	199 274	38,4%	212 821	38,6%	106,8%
6	Budżet	32 784	6,3%	40 119	7,3%	122,4%
7	Osoby prywatne	97 614	18,8%	107 075	19,4%	109,7%
8	Jednostki finansowe	2 970	0,6%	3 089	0,5%	104,0%
	Razem	519 544	100,0%	551 793	100,0%	106,2%

Analiza portfela kredytowego pod względem podmiotu kredytowania wg stanu na dzień 31.12.2025 r. wykazała, że 72,6% portfela kredytowego stanowiły kredyty udzielone dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, w tym:

- 38,6% - działalność rolniczą,
- 24,8% - kredyty udzielone spółkom i spółdzielniom,
- 9,2% - kredyty udzielone przedsiębiorcom indywidualnym.

Kredyty dla osób fizycznych stanowiły 19,4% portfela kredytowego. Udział w portfelu, kredytów dla jednostek samorządu terytorialnego wynosił 7,3%. Udział pozostałych podmiotów stanowił 0,7% portfela.

Struktura rodzajowa portfela kredytowego (wg wartości kapitału nominalnego)

L.p.	Rodzaj kredytu	31.12.2024		31.12.2025		dynamika (%)
		wartość (tys. zł)	struktura (%)	wartość (tys. zł)	struktura (%)	
1	Kredyty obrotowe	216 289	41,6%	235 474	42,7%	108,9%
2	Kredyty inwestycyjne	198 980	38,3%	200 837	36,4%	100,9%
3	Kredyty mieszkaniowe	81 246	15,6%	84 212	15,2%	103,7%
4	Pożyczki i kredyty hipoteczne	12 243	2,4%	14 098	2,6%	115,1%



5	Pozostałe kredyty i pożyczki	10 787	2,1%	17 172	3,1%	159,2%
	Razem	519 544	100,0%	551 793	100,0%	106,2%

#### Podsumowanie działalności kredytowej

Dynamika wzrostu działalności kredytowej w 2025 r. wyniosła 106,2%. Najlepiej sprzedającymi się produktami kredytowymi w 2025 r. były kredyty obrotowe, które w porównaniu do 2024 r. wzrosły o 19,19 mln zł. Na koniec 2025 r. kredyty te stanowiły 42,7% portfela kredytowego. Duży wzrost nastąpił w pozostałych kredytach i pożyczkach, gdzie największe znaczenie miał wzrost kredytów gotówkowych.

#### 11. Informacje o zmianach na rynku.

Rok 2025 był okresem istotnych zmian na rynku bankowym. Fala obniżek stóp procentowych wprowadzonych przez RPP spowodowała znaczną obniżkę ceny kredytów, mimo to nadal utrzymywał się niski popyt na kredyty inwestycyjne. W wielu przypadkach przedsiębiorcy ostrożnościowo odkładali plany inwestycyjne na kolejne lata. Wpływ na to miał m.in. trwający konflikt zbrojny na Ukrainie a także polityka celna USA. Osiągnięte na koniec roku wskaźniki makroekonomiczne i oczekiwane dalsze, choć już nie tak duże jak w 2025 roku obniżki stóp procentowych, powinny przełożyć się na wzrost akcji kredytowej w kolejnych latach.

Pomimo spadku stóp procentowych wzrosła baza depozytowa ogółem, przy czym zmniejszył się nieznacznie udział depozytów terminowych w depozytach ogółem w stosunku do roku poprzedniego.

#### 12. Bankowość ubezpieczeniowa (bancassurance)

Bank w okresie III kwartałów 2025 roku oferował i sprzedawał polisy ubezpieczeniowe: Generali TU S.A., Generali Życie TU S.A., SALTUS TUW S.A, SALTUS TU Życie S.A., InterRisk TU S.A.

W miesiącu czerwcu 2025 roku wypowiedziano umowy agencyjne SALTUS TUW S.A, SALTUS TU Życie S.A., InterRisk TU S.A., które po trzymiesięcznym okresie wypowiedzenia wygasły z dniem 30 września 2025 roku. W związku z tym, od dnia 1 października 2025 roku Bank stał się Agentem wyłącznym, posiadając w swojej ofercie produkty ubezpieczeniowe Zakładu ubezpieczeń Generali.

Sprzedaż polis dla poszczególnych Zakładów Ubezpieczeniowych wyniosła:

- Generali – 971 polisy na łączną składkę 1.302.688,26 zł,
- InterRisk – 26 polis na łączną kwotę składki 33.241 zł,
- Saltus – 23 polis na łączną kwotę składki 14.336,65 zł.

Łącznie sprzedano 1.020 polis z łączną składką 1.350.265,91 zł.

Bank otrzymał wynagrodzenie od poszczególnych Zakładów Ubezpieczeniowych w wysokości:

- Generali – 356.605,84 zł,
- InterRisk – 7.271,82 zł,
- Saltus – 6.865,03 zł.

Łącznie wynagrodzenie wyniosło 370.742,69 zł.

Pracownikom Banku wypłacono wynagrodzenie z tytułu sprzedaży ubezpieczeń w wysokości 94.401,11 zł.

#### 13. Inne usługi

- Podpis Elektroniczny - dzięki umowie podpisanej z Krajową Izbą Rozliczeniową SA, Bank zajmuje się sprzedażą Kwalifikowanych Podpisów Elektronicznych, tzw. e-podpisu, który zapewnia bezpieczną i niezaprzeczalną komunikację w sieci internetowej, umożliwiając klientom korporacyjnym podpisywanie dokumentów własnych (e-faktura) jak również przesyłanych elektronicznie do urzędów i instytucji, takich jak: ZUS, US, GIODO, KRS, GIIF, czy podpisywanie ofert składanych w aukcjach elektronicznych.
- Centralna informacja o rachunkach - od 1 lipca 2016 r. Bank przystąpił do Systemu Centralnej Informacji, prowadzonej przez KIR SA. Tym samym udostępnił klientom pozyskanie informacji o odziedziczonych lub zapomnianych środkach. Dzięki opracowanemu przez KIR rozwiązaniu, wdrożonemu przez Bank, uprawnione osoby mogą łatwiej i szybciej dowiedzieć się, czy w którejś z instytucji finansowych znajdują się środki, do których mają prawo. W odróżnieniu od stanu dotychczasowego, nie trzeba już poszukiwać rachunków w każdym banku z osobna – wystarczy złożenie zapytania w wybranej placówce banku.
- Obsługa osób niesłyszących - w ramach zawartej umowy współpracy w sprawie zapewnienia wsparcia operacyjnego i technicznego pomiędzy SGB-Bankiem S.A., a p. Eunika Lech prowadzącą działalność gospodarczą pod nazwą Eunika Lech- Wspólny TON z siedzibą w miejscowości Kamionki, ul. Piaskowa 16a, 62-023 Kamionki, NIP 886-181-59-20, REGON 3892-21-10-34, aneksowanej w październiku 2025 roku na mocy oświadczenia Bank posiada możliwość zdalnego korzystania z usług tłumacza



polskiego języka migowego online a także tłumaczenia dokumentów na polski język migowy oraz w alfabecie Braille'a.

- Zastrzeżenie dowodów osobistych i innych dokumentów tożsamości - Bank jest uczestnikiem systemu Dokumenty Zastrzeżone i oferuje, w swoich placówkach, w godzinach pracy Banku, usługę zastrzeżenia wszelkich zagubionych dokumentów tożsamości, jak dowód osobisty, prawo jazdy, paszport, itp.
- Usługi leasingowe i faktoringowe - Bank posiada w swojej ofercie usługi leasingowe i faktoringowe dzięki umowom zawartym z wyspecjalizowanymi w tym zakresie podmiotami.
- Wniosek Rodzina 800+ - Bank umożliwia swoim klientom składanie wniosków w programie Rodzina 800+ poprzez bankowość elektroniczną.
- Wniosek Dobry Start 300+ - to rządowy program wsparcia, w ramach którego rodziny raz w roku otrzymują na każde uczące się w szkole dziecko jednorazowe świadczenie na wyprawkę szkolną w wysokości 300 zł, niezależnie od dochodów. Bank umożliwia swoim klientom składanie wniosków w programie poprzez bankowość elektroniczną.
- SGB ID - Bank udostępnia klientom usługę identyfikacji elektronicznej SGB ID. Umożliwia ona bezpieczną weryfikację tożsamości drogą elektroniczną. Dzięki niej można: utworzyć Profil zaufany, dzięki któremu można korzystać z usług e-administracji przez Internet, podpisywać za pomocą Profilu zaufanego dokumenty w urzędach publicznych, identyfikować swoją tożsamość np. w firmach ubezpieczeniowych czy placówkach medycznych.
- Udostępnianie klientom możliwości składania wniosków o karty debetowe przez bankowość internetową oraz bezpłatną infolinię.
- Bank prowadzi rachunki dla deweloperów zgodnie z *Ustawą z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz o Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym*, która weszła w życie w lipcu 2022 r. Nowe przepisy zapewniają ochronę nabywców mieszkań lub domów jednorodzinnych w relacjach z deweloperami. Deweloperzy zostali zobligowani do odprowadzania składki na DFG w terminie 7 dni od każdej wpłaty nabywcy. Bank stał się aktywnym uczestnikiem w ich przekazywaniu do DFG.
- Fundusz Wsparcia Kredytobiorców – to pomoc dla osób, które znalazły się w trudnej sytuacji finansowej, a muszą spłacać raty kredytu mieszkaniowego. Ze wsparcia mogą skorzystać również osoby, które sprzedały dom lub mieszkanie, na które wcześniej wzięły kredyt, ale z uzyskanej kwoty nie spłaciły go w całości. Środki, którymi dysponuje Fundusz, pochodzą z wpłat banków i są powiązane z ilością kredytów hipotecznych z zaległościami dłuższymi niż 90 dni.

### III. Informacja w zakresie instrumentów finansowych

W 2025 r. wartość portfela papierów wartościowych w Kujawsko-Dobrzyńskim Bank Spółdzielczym zwiększyła się o 12,17 mln zł. Wzrost wynikał z zakupu głównie obligacji SP, obligacji BGK. Zakup bonów pozwala na zwiększenie aktywów płynnych poziomu 1 i tym samym zachowanie wymaganego, bezpiecznego poziomu wskaźnika LCR.

W posiadanych procedurach oraz normach ostrożnościowych, które precyzują i ograniczają poziom ryzyka, jakie Bank jest skłonny ponieść w związku z nabywanymi instrumentami finansowymi, uwzględnia się ryzyko wynikające z poszczególnych rodzajów papierów wartościowych – im wyższe ryzyko, tym niższy limit.

Wykaz instrumentów finansowych posiadanych przez Bank przedstawiają poniższe tabele.

Portfel papierów wartościowych (wg wartości bilansowej)

L.p.	Wyszczególnienie	Rodzaj papieru wartościowego	31.12.2024		31.12.2025	
			w tys. zł	struktura	w tys. zł	struktura
1	Komunalne	Obligacje	27 503	7,5%	25 967	6,9%
2	korporacyjne	Obligacje	2 995	0,8%	0	0%
3	PFR	Obligacje	30 335	8,3%	0	0%
4	BGK	Obligacje	16 124	4,4%	30 667	8,1%
5	Jednostki TFI	jednostki uczestnictwa	15 721	4,3%	12 925	3,4%
6	Obligacje SP	Obligacje	7 879	2,2%	56 188	14,9%
7	akcje i BPW SGB-Banku, pożyczka AT1	Bankowe papiery wartościowe, akcje	18 803	5,2%	18 793	5,0%



**Sprawozdanie Zarządu z działalności Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego  
za 2025 rok**

8	NBP	bony pieniężne	244 922	67,2%	229 248	60,9%
9	Udziały	Udziały inne, SSO, BPS, SGB-Leasing	0	-	3 014	0,8%
Razem			364 282	100,0%	376 802	100,0%

Najwyższy udział w portfelu papierów wartościowych osiągnęły bony pieniężne NBP, 60,9%. Obligacje komunalne stanowiły 6,9%, obligacje BGK stanowiły 8,1%, a jednostki TFI 3,4%, obligacje SP 14,9%, BPW SGB-Banku wraz z pożyczką AT1 5,0%, pozostałe udziały 0,8%.

**Struktura portfela instrumentów finansowych wg sposobu wyceny w tys. zł (wg wartości bilansowej)**

L.p.	Wyszczególnienie	Rodzaj papieru wartościowego	31.12.2024	31.12.2025
1	Do terminu zapadalności	Obligacje	103 639	134 629
		Jednostki TFI	0	0
		Bony pieniężne	244 922	229 248
2	Dostępne do sprzedaży	Obligacje	0	0
		Jednostki TFI	15 721	12 925
Razem			364 282	376 802

**Portfel jednostek uczestnictwa wg wartości bilansowej w tys. zł (wg wartości bilansowej)**

L.p.	Nazwa	31.12.2024	31.12.2025
1	SFIO AGRO Kapitał na Rozwój	5 599	0
2	SFIO Subfundusz SGB Obligacji Uniwersalny	8 098	10 796
3	Generali Konserwatywny	2 024	2 129
Razem		15 721	12 925

#### **IV. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku**

##### **1. Umowy ubezpieczenia**

Depozyty klientów gwarantował Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Majątek Banku ubezpieczony był przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group, w którym Bank ubezpiecza się również od odpowiedzialności cywilnej, deliktowej, kontraktowej i ochrony bezpieczeństwa informacji. Łączna suma ubezpieczenia wynosiła 53 mln zł.

##### **2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami**

W roku 2025 KDBS Bank zawarł Porozumienie z dnia 26.06.2025 r. o przystąpieniu Banku Spółdzielczego do realizacji Umowy portfelowych linii gwarancyjnych nr 5/PLG-UR/2025 zawartej w dniu 24.06.2025 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a SGB-Bankiem S.A., określającej zasady udzielania przez BGK, w ramach portfelowych linii gwarancyjnych, nieodwołalnych i płatnych na pierwsze żądanie gwarancji spłaty kredytów udzielanych przez bank przedsiębiorcom. Umowa 5/PLG-UR/2025 zastąpiła wcześniejsze umowy poszczególnych portfelowych linii gwarancyjnych, na podstawie których to umów i oświadczeń przystąpienia do tych umów Bank udzielał gwarancji, to jest:

- a) Umowę realizacji portfelowej linii gwarancyjnej Fundusz Gwarancji Płynnościowych nr 29/PLG-FGP/BS/2020 z dnia 07.12.2020 r.,
- b) Oświadczenie z dnia 08.08.2022 r. o przystąpieniu Banku Spółdzielczego do realizacji Umowy portfelowej linii gwarancyjnej FGK nr 5/PLG-FGK/2022, zawartej w dniu 22 lipca 2022 r., pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego, a SGB-Bankiem Spółka Akcyjną z siedzibą w Poznaniu, określającej zasady udzielenia przez BGK, w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FGK gwarancji spłaty kredytów,
- c) Umowę w zakresie portfelowej linii gwarancyjnej de minimis nr 2/BGK/PLD/BS/2013 zawartą w dniu 12.03.2013 r. z SGB-Bank S.A. wraz z późniejszymi Aneksami,
- d) Umowę zawartą z SGB Bank S.A. nr 11/BGK/PLG-COSME/BS/2015 z 4.11.2015 r. określającą zasady realizacji przez Bank Kredytujący umowy portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu COSME wraz z późniejszymi zmianami,



- e) Umowę nr 3/PLG-FG POIR/BS/2017 o realizacji umowy portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR, zawartą w dniu 7 sierpnia 2017 r. wraz z późniejszymi aneksami,
- f) Umowę portfelowej linii gwarancyjnej de minimis 13/BS/PLD-KFG/2018 z dnia 05.07.2018 r. wraz z późniejszymi aneksami,
- g) Oświadczenie z dnia 02.12.2019 r. o przystąpieniu Banku Spółdzielczego do realizacji umowy portfelowej linii gwarancyjnej FGR nr 5/PLG-FGR/2019 zawartej dnia 03.10.2019 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a SGB-Bankiem S.A. z siedzibą w Poznaniu określającą zasady udzielania przez BGK, w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FGR nieodwołalnych i płatnych na pierwsze żądanie gwarancji spłaty kredytów udzielanych przez bank, mikroprzedsiębiorcom oraz małym i średnim przedsiębiorcom działającym w sektorze rolnym w ramach działania M04 wraz z późniejszymi aneksami,
- h) Oświadczenie z dnia 07.03.2024 r. o przystąpieniu Banku Spółdzielczego do realizacji Umowy portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG nr 4/PLG-FG FENG/2023 zawartej w dniu 06.02.2024 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a SGB-Bankiem S.A., z siedzibą w Poznaniu, określającej zasady udzielania przez BGK, w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG nieodwołalnych i płatnych na pierwsze żądanie gwarancji spłaty kredytów udzielanych przez bank, mikroprzedsiębiorcom, małym i średnim przedsiębiorcom, small mid-caps i mid-caps,
- i) Oświadczenie z dnia 18.06.2024 r. o przystąpieniu Banku Spółdzielczego do realizacji Umowy portfelowej linii gwarancyjnej FGR PLUS nr 5/PLG-FGR PLUS/2024 zawartej w dniu 16 maja 2024 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a SGB-Bankiem S.A. z siedzibą w Poznaniu, określającej zasady udzielania przez BGK, w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FGR PLUS, nieodwołalnych i płatnych na pierwsze żądanie gwarancji spłaty kredytów oraz dotacji na spłatę odsetek od tych kredytów, udzielanych przez bank, mikroprzedsiębiorcom, małym i średnim przedsiębiorcom, działającym w sektorze rolnym,
- j) Oświadczenie z dnia 20.08.2024 r. o przystąpieniu Banku Spółdzielczego do realizacji Umowy portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu InvestEU nr 4/PLG-InvestEU/2024 zawartej w dniu 16.07.2024 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a SGB-Bankiem S.A., określającej zasady udzielania przez BGK, w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez EFI w ramach programu InvestEU, nieodwołalnych i płatnych na pierwsze żądanie gwarancji spłaty kredytów udzielanych przez bank, mikroprzedsiębiorcom oraz małym i średnim przedsiębiorcom.

W roku 2025 KDBS Bank kontynuował współpracę w oparciu o:

- Umowę o współpracy w zakresie wykonywania czynności faktycznych dotyczącą usług pośrednictwa w zakresie sprzedaży produktów leasingowych pomiędzy SGB Leasing Sp. z o.o. a KDBS zawartą w dniu 12.03.2019 r.,
- Umowę o współpracy zawartą dnia 05.04.2024 r. pomiędzy KDBS Bank a SGB Faktoring S.A. w zakresie określenia warunków i zasad współpracy oraz praw i obowiązków Stron w zakresie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, w szczególności dotyczących pozyskiwania dla Spółki Klientów i sprzedaży Produktów Spółki,
- Umowę o współpracy zawartą z Kujawsko-Pomorskim Funduszem Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Toruniu zawartą w dniu 15.06.2015 r. oraz Aneksami nr 1 z dnia 12.04.2016 r. i Aneksami nr 2 z dnia 11.07.2016 r. – w administrowaniu
- Generalną Umowę o współpracy zawartą z Toruńskim Funduszem Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Toruniu w dniu 29.09.2010 r. wraz z Aneksami nr 1 z dnia 04.08.2011 i Aneksami nr 2 z dnia 01.04.2016 r.,
- Umowę z 18 marca 2016 r. zawartą z WFOŚiGW w sprawie dopłat ze środków WFOŚiGW w Toruniu do oprocentowania kredytów preferencyjnych udzielanych przez KDBS na inwestycje proekologiczne realizowane na terenie województwa kujawsko-pomorskiego – w administrowaniu,
- Umowę z 9 maja 2016 r. zawartą z SGB-Bank S.A. w sprawie określenia zasad i trybu współpracy pomiędzy BGK, SGB-Bank S.A. a kredytodawcą w zakresie przyznawania wypłat i spłat wsparcia finansowego osobom fizycznym zobowiązanym do spłaty kredytu mieszkaniowego, które znalazły się w trudnej sytuacji finansowej przy wykorzystaniu środków Funduszu Wsparcia Kredytobiorców z późniejszymi aneksami,
- Umowę o współpracy w zakresie przekazywania, aktualizacji i usuwania informacji gospodarczych dotyczących konsumentów i przedsiębiorców zawartą w dniu 11-04-2016 r. z Biurem Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. w Warszawie,
- Umowę 68/MDM/2014 z dnia 17.06.2014 r. w sprawie stosowania finansowego wsparcia zawartą z SGB-Bank S.A. – w administrowaniu,
- Umowę nr 189/DWK/15 zawartą z SGB-Bank S.A. w dniu 25.03.2015 r. przedmiotem której są warunki i zasady udzielania pomocy finansowej przez Agencję Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa, wraz z późniejszymi aneksami,



- Umowę dotyczącą gromadzenia, przetwarzania i udostępniania danych o zobowiązaniach osób fizycznych na podstawie art. 105 ust.4 oraz 105a Prawa Bankowego w bazie KI BIK zawartą w dniu 04-08-2016 r. z SGB-Bank S.A. w Poznaniu,
- Umowę dotyczącą gromadzenia, przetwarzania i udostępniania danych o zobowiązaniach Klientów rozumianych jako podmioty na podstawie art. 105 ust.4 oraz 105a Prawa Bankowego informacji w bazie SI BIK Przedsiębiorca zawartą w dniu 17-12-2012 r. z SGB-Bank S.A. w Poznaniu,
- Umowę z SGB-Bank S.A. na udostępnienie i rozwój systemu analitycznego obsługi wniosków kredytowych CasePro zawartą 23 marca 2015 r. wraz z późniejszymi zmianami, w ramach której w kwietniu 2016 r. zostały wdrożone dwa kolejne moduły systemu: MŚP i Centralizacja dla podmiotów gospodarczych,
- Umowę nr 1/2017, instrument finansowy – fundusz pożyczkowy, z Kujawsko-Pomorskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. w Toruniu jako menadżerem Funduszu Funduszy na realizację projektu pod nazwą „Pożyczki dla Przedsiębiorców”; który realizowany jest przez Konsorcjum banków w skład którego wchodzi: KDBS Bank, Bank Spółdzielczy w Koronowie, Bank Spółdzielczy w Inowrocławiu oraz Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu – w administrowaniu,
- Umowę Operacyjną – Pożyczka 10/2019 zawartą pomiędzy Kujawsko-Pomorskim Funduszem Rozwoju sp. z o.o. jako Menadżerem a Kujawsko-Dobrzyńskim Bankiem Spółdzielczym, Nicolaus Bankiem Spółdzielczym w Toruniu, Bankiem Spółdzielczym w Koronowie, tworzącymi Konsorcjum pn. „Pożyczki z premią dla Przedsiębiorców”, którego Liderem jest KDBS Bank jako Pośrednik Finansowy / Wykonawca - w administrowaniu,
- Umowę agencyjną z Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z dnia 23.09.2019 r.,
- Umowę agencyjną z Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z dnia 01.07.2021 r.,
- W okresie od 01.01.2025 r., do 30.09.2025r.,- Umowę agencyjną z InterRisk z dnia 15.09.2020 r. – umowa wypowiedziana w miesiącu czerwcu 2025 r., zakończona 30 września 2025 roku,
- W okresie od 01.01.2025r., do 30.09.2025r.,- Umowę agencyjną z SALTUS Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych Ubezpieczenia z dnia 01.07.2020 r. – umowa wypowiedziana w miesiącu czerwcu 2025 r., zakończona 30 września 2025 roku,
- W okresie od 01.01.2025r., do 30.09.2025r.,- Umowę agencyjną z SALTUS Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A. z dnia 01.07.2020 r. – umowa wypowiedziana w miesiącu czerwcu 2025 r., zakończona 30 września 2025 roku,
- Umowę agencyjną w zakresie oferowania usług na terminalu płatniczym Planet Pay z dnia 24.02.2021r.,
- Oświadczenie Banku z dnia 03.11.2025 r. o przystąpieniu do umowy współpracy w sprawie zapewnienia wsparcia operacyjnego i technicznego (dla osób ze specjalnymi potrzebami) na podstawie aneksu nr 1 do umowy zawartej dnia 22.06.2020 r. pomiędzy SGB-Bank S.A. a p. Eunika Lech prowadzącą działalność gospodarczą pod nazwą Eunika Lech- Wspólny TON z siedzibą w miejscowości Kamionki, ul. Piaskowa 16a, 62-023 Kamionki, NIP 886-181-59-20, REGON 3892-21-10-34,
- W okresie od 01.01.2025 r., do dnia 30.05.2025r.,- Umowę wykonawczą dotyczącą współpracy pomiędzy SGB-Bank S.A. a zrzeczonym/współpracującym Bankiem Spółdzielczym do Umowy o udostępnienie środków finansowych nr 302/2021/Wn50/OA-PO-CP/D na wdrażanie Programu Priorytetowego Czyste Powietrze nr 2/PCP/2021 z dnia 16 grudnia 2021 r., - umowa rozwiązana z dniem 01 czerwca 2025 r., ( w administrowaniu),
- W okresie od 01.01.2025 r., do dnia 30.05.2025r.,- Porozumienie do umowy wykonawczej dla celów związanych z realizacją Programu Priorytetowego Czyste Powietrze z dnia 16 grudnia 2021 r., - umowa rozwiązana z dniem 01 czerwca 2025 r., (w administrowaniu),
- Umowę nr 2/SIOKP/PCP/EFPIG/2021 na udostępnienie systemu SIOKP\*PCP oraz SIOKP\*EFPIG z dnia 16 grudnia 2021 r.,
- Umowę ramowa o świadczeniu systemu usług SGB z dnia 10.01.2023 r. zawartą pomiędzy SGB-Bankiem, a Kujawsko-Dobrzyńskim Bankiem Spółdzielczym. W ramach umowy SGB-Bank dostarcza Bankowi główny system korowy i systemów współdziałających,
- Umowę o współpracy przy udzielaniu bezpiecznych kredytów 2% nr 16/BK/2023 z dnia 14.07.2023r., pomiędzy SGB-Bank S.A a KDBS Bank,
- Oświadczenie z dnia 15.03.2023r., o przystąpieniu Banku Spółdzielczego do realizacji Umowy współpracy Nr 12/2023/KTEKO w ramach Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027, Działanie 2.32 Kredyt Technologiczny Priorytet 2. Środowisko sprzyjające innowacjom oraz Działanie 3.1 Kredyt Ekologiczny Priorytet 3. Zazielenienie przedsiębiorstw zawartej pomiędzy BGK z SGB-Bank S.A.,
- Oświadczenie z dnia 15.03.2023r., o przystąpieniu Banku Spółdzielczego do realizacji Umowy współpracy Nr 10/TERMO/2023 zawartej pomiędzy BGK z SGB-Bank S.A. określającej zasady współpracy w zakresie trybu i terminów rozliczeń z tytułu przekazywania premii termomodernizacyjnej, premii remontowej, oraz premii kompensacyjnej (kredyt) oraz grantu termomodernizacyjnego,
- Umowę współpracy zawartą dnia 26.04.2023 r. pomiędzy KDBS Bank a „Dekada” sp. z o.o. w Gdyni,



- Umowę współpracy zawartą w dniu 1 marca 2023 r. pomiędzy KDBS Bankiem a firmą GUK Software z siedzibą w Poznaniu, ul. Epicka 3, 60-461 Poznań, prowadzoną przez Pana Marka Pawłowskiego,
- Umowę w sprawie zasad uczestnictwa w Systemie Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami zawartą w dniu 09.12.2024 r. z późniejszymi zmianami pomiędzy KDBS Bank a Związkiem Banków Polskich,
- Umowę wdrożenia systemu SGB Ferryt Rate System w Banku Spółdzielczym zawartą w dniu 22.04.2024r. z późniejszymi zmianami pomiędzy KDBS Bank a SGB-Bank.

3. Pozostałe umowy:

- z Domem Maklerskim Banku BPS Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie zawarta w dniu 14.07.2011 r. Umowa o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego Nr 00-09-000063,
- z SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu zawarta w dniu 12.11.2019 r. Umowa w zakresie rejestrowania i przechowywania papierów wartościowych (Rachunek 00-000061),
- z SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu zawarta w dniu 28.05.2020 r., Umowa zawierania transakcji na instrumentach finansowych,
- NWA I Domem Maklerskim S.A., spółką z siedzibą w Warszawie zawarta w dniu 21.09.2020 r., Umowa o świadczenie usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- NWA I Domem Maklerskim S.A., spółką z siedzibą w Warszawie zawarta w dniu 21.09.2020 r., Umowa programu sprzedaży obligacji komunalnych w ramach świadczenia usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia obligacji komunalnych.

4. Umowa Zrzeszenia

Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy w 2025 r. funkcjonował w ramach Umowy Zrzeszenia z SGB - Bank S.A. zawartej w dniu 31.08.2001 r., z późniejszymi zmianami. W 2025 r. nie wprowadzano zmian do Umowy Zrzeszenia.

5. Umowa Systemu Ochrony SGB

Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy w roku 2025 był członkiem Systemu Ochrony na podstawie umowy zawartej w dniu 23.11.2015 r., z późniejszymi zmianami. W 2025 r. wprowadzono zmiany do Umowy Systemu Ochrony zgodnie z uchwałą nr 4 Walnego Zgromadzenia Członków Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB z dnia 21 listopada 2024 r., która weszła w życie w dniu 14 stycznia 2025 r.

6. Umowy konsorcjum

W roku 2025 KDBS Bank zawarł dwie umowy kredytowe w ramach konsorcjum. KDBS był Bankiem Uczestnikiem (BU).

Pierwsza umowa dotyczyła udzielenia kredytu na finansowanie przedsięwzięć deweloperskich w łącznej wysokości 8 881,31 tys. zł, udział KDBS w wysokości 2 381,331 tys. zł. Bankiem Inicjującym konsorcjum był Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie.

Dруга umowa dotyczyła udzielenia kredytu inwestycyjnego w łącznej wysokości 200 000,00 tys. zł, udział KDBS Bank 1 349,00 tys. zł. Bankiem Inicjującym konsorcjum był SGB Bank S.A.

## V. Ryzyka bankowe i system kontroli wewnętrznej

### Zarządzanie ryzykiem w banku

Efektywne zarządzanie ryzykiem jest warunkiem utrzymania wysokiego poziomu bezpieczeństwa funduszy, które powierzone zostały Bankowi i osiągania trwałego, zrównoważonego wzrostu zysków. Główne rodzaje ryzyka, istotne dla Banku, obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko walutowe, ryzyko koncentracji, ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko kapitałowe, ryzyko braku zgodności. Podstawowym dokumentem do zarządzania ryzykami jest Strategia zarządzania ryzykiem w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym – wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 625/2025 z dnia 22 grudnia 2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 84/2025 z dnia 30 grudnia 2025 r.

Bank w 2025 r. spełniał wszystkie wymagania stawiane bankom w zakresie nadzorczych norm ostrożnościowych, w szczególności kapitałowych i płynnościowych, podlegał systemowym ocenom nadzorczym KNF zarówno pod względem organizacji, jak i stosowanych mechanizmów bezpieczeństwa.



Ponadto Bank spełniał również w okresie całego 2025 r. wszystkie limity i normy ustanowione przez Spółdzielczy System Ochrony SGB (dalej SSO SGB), wynikające z Załącznika nr 6 do Umowy Systemu Ochrony SGB. Dla celów zarządzania ryzykiem implementował także wszystkie wzorcowe regulacje z zakresu zarządzania ryzykami, przygotowywane przez SSO SGB.

W 2025 r. Bank identyfikował, mierzył, monitorował i kontrolował wszystkie ryzyka uznane wg stanu na 31.12.2025 za istotne w swojej działalności w następujący sposób:

1. Ryzyko kredytowe, koncentracji, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie i detalicznych ekspozycji kredytowych.

Podstawowymi aktami wewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji były:

- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym – wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 623/2025 z dnia 22 grudnia 2025 r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 78/2025 z dnia 30 grudnia 2025 r.;
- Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 622/2025 z dnia 22 grudnia 2025 r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 81/2025 z dnia 30 grudnia 2025 r.;
- Zasady zarządzania ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym - wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 621/2025 z dnia 22 grudnia 2025 r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 80/2025 z dnia 30 grudnia 2025 r.;
- Zasady zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym – wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 620/2025 z dnia 22 grudnia 2025 r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 79/2025 z dnia 30 grudnia 2025 r.

a) ryzyko kredytowe

Na 31.12.2025 r. wskaźnik kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ukształtował się na poziomie 6,07% i w stosunku do roku 2024 r. spadł o 0,2 p.p. Wskaźnik ukształtował się poniżej maksymalnego poziomu wyznaczonego w Strategii KDBS Banku – 8,6%. Wg stanu na dzień 31.12.2025 r. wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi ukształtował się na poziomie 64,23% i był wyższy od wskaźnika końca 2024 r. o 0,83 p.p. Równocześnie nie były stosowane zabezpieczenia pomniejszające podstawę naliczenia rezerw celowych na koniec 2025 r.

b) ryzyko koncentracji

Jednym z najistotniejszych rodzajów ryzyka kredytowego było ryzyko koncentracji. Bank w celu ograniczania ryzyka, stosował politykę dywersyfikacji portfela kredytowego. W tym celu 2025 r. definiował limity koncentracji portfela kredytowego w szczególności dla: branż, podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie, osób wewnętrznych, regionów geograficznych, rodzaju zabezpieczenia, sektora gospodarki, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych, itp. uwzględniając zapisy ustawy Prawo bankowe oraz przepisy Uchwał, Rekomendacji KNF oraz Rozporządzeń.

c) ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych

W ramach ryzyka kredytowego Bank identyfikował, zarządzał, monitorował i kontrolował także ryzyko zarządzanie tymi ryzykami. Odbywało się ono zgodnie z zasadami określonymi odpowiednio w Rekomendacji S oraz Rekomendacji T wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz ogólnie obowiązującymi przepisami prawa.

2. Ryzyko płynności

Zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały opracowane zgodnie z zaleceniami Rekomendacji P i ujęte w procedurze wewnętrznej „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym” przyjętą Uchwałą Zarządu KDBS nr 146/2025 z 18 marca 2025 r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 22/2025 z dnia 31 marca 2025 r.

Jednym z kluczowych elementów zarządzania płynnością Banku jest budowanie stabilnej bazy depozytowej sektora niefinansowego.

Bank w 2025 r. zapewniał finansowanie aktywów i terminowe wykonywanie zobowiązań. Utrzymywał również płynność krótkoterminową, średnioterminową oraz długoterminową dostosowaną do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności. Bank w bieżącej działalności starał się optymalnie zarządzać nadwyżkami środków finansowych.



Bank mierzył i monitorował poziom współczynników wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, tj. LCR (Liquidity Coverage Ratio) i NSFR (Net Stable Funding Ratio). Obowiązujące limity zostały zachowane.

### 3. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej regulowały „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym” przyjęte Uchwałą Zarządu nr 619/2025 z dnia 22 grudnia 2025 r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 82/2025 z dnia 30 grudnia 2025 r.

Głównym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej była minimalizacja niekorzystnego wpływu zmian stóp procentowych na aktualny i przyszły wynik odsetkowy oraz fundusze własne Banku.

W sytuacji dużej zmienności na rynku podstawową kwestią na której skupiał się Bank w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej było minimalizowanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku.

### 4. Ryzyko walutowe

Zarządzanie ryzykiem walutowym regulowały „Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w KDBS” wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 443/2024 z dnia 20 września 2024 r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 76/2024 z dnia 27 września 2024 r.

Obejmują one całokształt zagadnień związanych z zarządzaniem ryzykiem walutowym w Banku, w tym z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka walutowego, wyznaczaniem limitów i raportowaniem poziomu zaangażowania Banku w działalność walutową.

Bank prowadził działalność dewizową w ramach otrzymanego upoważnienia dewizowego. Głównym celem działalności było zapewnienie klientom 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.

W celu zminimalizowania ryzyka walutowego Bank prowadził politykę zamkniętych indywidualnych pozycji walutowych oraz pozycji całkowitej Banku, czym maksymalnie ograniczał ekspozycję na ryzyko kursowe.

### 5. Ryzyko operacyjne

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym” wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 48/2025 z dnia 17 stycznia 2025 r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/2025 z dnia 17 stycznia 2025 r. zostały opracowane w oparciu o założenia zawarte w Strategii zarządzania ryzykiem w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym, Strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym, przepisach zewnętrznych m. in.: Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. – „CRD”, Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. – „CRR”, Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. – „DORA”, RTS 2024/1774, Rekomendacje KNF: M, Z.

W KDBS Bank została wprowadzona m. in. Strategia obszaru technologii informacyjnej i bezpieczeństwa teleinformatycznego Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego na lata 2025-2028, Strategia odporności cyfrowej Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego na lata 2025-2028, Zasady powierzenia wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym, Plan ciągłości działania Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego.

Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym polegało w Banku na:

- zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym powstającym w bieżącej działalności Banku, w procesach wewnętrznych oraz systemach przy zastosowaniu instrumentów kontrolnych adekwatnych do skali generowanego ryzyka,
- podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w przypadku przekroczenia akceptowanego poziomu,
- likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych,
- rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych i poniesionych stratach operacyjnych w systemie SGB-ZRO,
- szacowaniu na podstawie rejestru wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego.

Szczególny nacisk Zarząd Banku kładł na kompletność i jakość danych ewidencjonowanych w systemach bankowych oraz ciągłość działania kluczowych procesów bankowych.

Poziom ryzyka operacyjnego Banku na koniec 2025 r. został oceniony na niskim poziomie.





## 6. Ryzyko kapitałowe

KDBS Bank zarządza kapitałem w sposób zapewniający bezpieczne, a zarazem efektywne funkcjonowanie. Bank realizuje „Strategię zarządzania ryzykiem kapitałowym w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym” wprowadzoną Uchwałą Zarządu nr 624/2025 z dnia 22 grudnia 2025 r. zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 83/2025 z dnia 30 grudnia 2025 r.

Bank zarządza poziomem adekwatności kapitałowej poprzez jednoczesne dążenie do zwiększanie wielkości funduszy własnych oraz odpowiednie mitygowanie poziomu generowanego ryzyka. Poziom adekwatności kapitałowej mierzony wielkością współczynników kapitałowych, podlega systematycznemu monitorowaniu. W celu zapewnienia adekwatności funduszy własnych w relacji do poziomu ponoszonego ryzyka oraz mając na uwadze potrzebę zabezpieczenia zrównoważonego wzrostu skali działalności, Bank rozbudowuje dostępną bazę kapitałową poprzez przekazywanie na fundusze nadwyżki bilansowej.

Poziom uznanego kapitału KDBS Bank wg stanu na 31.12.2025 r. wyniósł 124,83 mln zł i wzrósł w porównaniu do końca 2024 r. o 21,37 mln zł. Dynamika wzrostu wyniosła 120,65%. Wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE) netto wyniósł 16,10% i spadł w stosunku do końca 2024 r. o 7,66 p.p.

### – Kapitał wewnętrzny

W celu zapewnienia bezpieczeństwa funkcjonowania Bank określa w ramach apetytu na ryzyko odpowiednie poziomy pokrycia przez kapitał.

Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne.

Jako ryzyko istotne Bank uznaje te rodzaje ryzyka, które są objęte obliczaniem zgodnie z CRR łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko dla banków, które nie posiadają portfela handlowego oraz rodzaje ryzyka wymienione w § 18 pkt 2, 6, 8, 11 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Do kategorii rodzajów ryzyka istotnego zaliczone zostały:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;
- 7) ryzyko braku zgodności;
- 8) ryzyko kapitałowe.

Na koniec 2025 r. KDBS Bank tworzył dodatkowy wymóg kapitałowego na pokrycie ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego i ryzyka stopy procentowej.

W związku z tym wewnętrzny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 26,05%.

### — Kapitał regulacyjny

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w 2025 r. wyznaczany jest Metodą Standardową opisaną w Części trzeciej Tytuł II Rozdział 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012. W zakresie ryzyka operacyjnego wymóg kapitałowy liczony był metodą BIA (Basic Indicator Approach).

Na dzień 31.12.2025 r. na kapitał regulacyjny składały się:

- wymóg z tytułu ryzyka kredytowego	32.985 tys. zł
- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego	3.906 tys. zł
- wymóg z tytułu ryzyka rynkowego	0 tys. zł

Łączny współczynnik kapitałowy Banku na 31.12.2025 r. wyniósł 27,07%. W porównaniu do 2024 r. współczynnik zwiększył się o 6,81 p.p. i był wyższy od minimum założonego w Strategii Banku, który został zaplanowany na poziomie 14,5 %. Poziom współczynnika spełniał normy wynikające z przepisów zewnętrznych i regulacji wewnętrznych.

Na podstawie art.97 ustawy o BFG, Fundusz wyznaczył wymóg MREL TREA dla Banku na poziomie 12,00%. Na koniec 2025 r. MREL TREA ukształtował się na poziomie 27,07%, MREL TEM na poziomie 11,78%.

Wymóg BFG został spełniony.

Limitowanie, monitorowanie, testy warunków skrajnych i raportowanie ryzyk.

Dla wszystkich wymienionych ryzyk dokonywano regularnych pomiarów ich poziomu, ustalano i monitorowano wykonanie limitów, raportowano ich poziom dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.





W przypadku wszystkich ryzyk istotnych (za wyjątkiem ryzyka braku zgodności) przeprowadzono testy warunków skrajnych.

Spółdzielczy System Ochrony w ramach Grupowego Planu Naprawy Systemu Ochrony SGB, przeprowadza testy warunków skrajnych, w ramach których oceniany jest wpływ na obszar ryzyka płynności, obszar rentowności (w tym: ryzyko kredytowe), obszar wypłacalności.

#### 7. Ryzyko braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym odbywało się w oparciu o „Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym” wprowadzone Uchwałą Zarządu KDBS Banku nr 437/2024 z dnia 20 września 2024 r, które zostały zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 85/2024 z dnia 27.09.2024 r.

W strukturach KDBS Banku funkcjonuje Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności. Ryzyko braku zgodności stanowi w KDBS Banku element systemu kontroli wewnętrznej. Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności działało w oparciu o Roczny Plan Działania na 2025 r. zaopiniowany przez Zarząd KDBS Banku, Uchwałą nr 609/2024 z dnia 20.12.2024 r. i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 104/2024 z dnia 30 grudnia 2024 r. oraz w zakresie zaplanowanych testowań wynikających z Matrycy Funkcji Kontroli.

Ryzyko braku zgodności Bank definiuje jako skutki nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi), lecz również normami, które charakteryzują KDBS Bank jako instytucję zaufania publicznego.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku obejmuje:

- d) identyfikację ryzyka,
- e) ocenę ryzyka,
- f) kontrolę ryzyka,
- g) monitorowanie ryzyka,
- h) raportowanie.

Ryzyko braku zgodności zostało przez Bank zidentyfikowane jako ryzyko trudno mierzalne. Z uwagi na fakt, że incydenty compliance w znacznej części mają podobny charakter do zdarzeń ryzyka operacyjnego, dzięki czemu oba rodzaje ryzyka nakładają się na siebie. Bank przyjmuje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko braku zgodności zawiera się w kapitale wewnętrznym na ryzyko operacyjne.

Podstawą dla prawidłowego funkcjonowania procesu zapewnienia zgodności jest:

- 1) znajomość przepisów prawa wewnętrznego i zewnętrznego oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, standardów rynkowych, a także stanowisk i wytycznych regulatorów,
- 2) dostosowanie działalności Banku do wymogów regulacyjnych.

Monitorowanie przez Bank zmian w przepisach prawa oraz dostosowanie się do tych zmian wspierane jest przez:

- 1) Bank Zrzeszający – m.in. w zakresie opracowywania i aktualizowania regulacji wewnętrznych dotyczących produktów i usług bankowych,
- 2) Spółdzielczy System Ochrony (SSO IPS) – m.in. w zakresie: opracowywania i aktualizowania regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym, wdrażania w Banku zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, przekazywanie alertów prawnych.

Bank realizując politykę zgodności:

- 1) zapewnia klientom najwyższą jakość świadczonych usług,
- 2) zapewnia dostarczanie klientom pełnej i rzetelnej informacji o oferowanych produktach i usługach, w tym w szczególności kosztach oraz warunkach zmian umów,
- 3) zapewnia ochronę danych klienta, informacji o jego działalności i rachunkach,
- 4) podejmuje działania w celu uniknięcia sytuacji, w wyniku których może wystąpić konflikt interesów pomiędzy dobrem klienta, a dobrem pracownika Banku,
- 5) podejmuje działania w celu uniknięcia sytuacji, w wyniku których może wystąpić konflikt interesów pomiędzy dobrem klienta, a dobrem Banku,
- 6) podejmuje działania w celu uniknięcia sytuacji, w wyniku których może wystąpić konflikt interesów pomiędzy Bankiem a podmiotami konkurencyjnymi,
- 7) zapewnia klientowi szybkie, uczciwe i profesjonalne rozpatrywanie skarg, wniosków i reklamacji klientów,





- 8) zapewnia pracownikowi pracę w środowisku dającym wszystkim równe możliwości realizacji posiadanego potencjału oraz rozwoju kwalifikacji i umiejętności,
- 9) stosuje przejrzysty system wynagradzania, motywowania i awansowania pracowników,
- 10) zapewnia pracownikom pracę w bezpiecznym środowisku, wolnym od szykanowania i mobbingu,
- 11) wspiera pracowników w rozwoju kariery zawodowej poprzez szkolenia i programy edukacyjne,
- 12) sprzeciwia się wszelkim przejawom dyskryminacji ze względu na wiek, płeć, przekonania religijne lub polityczne,
- 13) wspiera kulturę pracy zespołowej poprzez szacunek, uznanie osiągnięć i wymianę informacji.

Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności składa do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej kwartalne raporty z analizy ryzyka braku zgodności w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym. Stwierdzone incydenty compliance są monitorowane przez Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności na podstawie sporządzonych harmonogramów dojścia do pełnej zgodności i stwierdzonych faktycznych działań. Ryzyko braku zgodności w 2025 r. zostało sklasyfikowane na poziomie niskim, jedynie w pierwszym kwartale 2025 roku w związku z ujawnieniem fraudu pracowniczego ryzyko zgodności określono jako średnie. Rada Nadzorcza, co najmniej raz w roku, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank, w oparciu o okresowe raporty komórki zgodności oraz informacje od Zarządu. Rada Nadzorcza dokonała ostatniej oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku za rok 2024, na posiedzeniu w dniu 10.09.2025 r. Uchwałą Rady Nadzorczej nr 53/2025 na poziomie bardzo dobrym.

Stanowisko Zgodności przekazuje również informacje z zakresu anonimowych zgłoszeń o podejrzeniu wystąpienia nieprawidłowości lub naruszenia przepisów prawa wewnętrznego lub zewnętrznego lub przyjętych przez Bank standardów postępowania, nie rzadziej niż raz na pół roku. Na moment sporządzania sprawozdania w KDBS Banku nie zanotowano anonimowych zgłoszeń naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Pracownicy nowo zatrudniani są szkoleni w przedmiotowym zakresie w dniu przyjęcia do pracy. Dla pozostałych pracowników przeprowadzone są przypominające szkolenia, ostatnie odbyło się w Banku 29.03.2025 roku.

W Banku funkcjonuje Procedura zgłoszeń wewnętrznych w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym została wdrożona, aby każdy mógł skorzystać z przygotowanych kanałów zgłoszeń (co do zasady jawnych) i poinformować Bank o dostrzeżonych nieprawidłowościach lub zachowaniach, które są sprzeczne z wartościami Banku. W okresie od wdrożenia Procedury do końca roku sprawozdawczego KDBS Bank nie zanotował zgłoszenia poprzez dedykowany kanał.

## 8. System kontroli wewnętrznej.

Zarządzanie systemem kontroli wewnętrznej odbywało się w oparciu o „Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym” obowiązujące w 2025 r., przyjęte przez Zarząd KDBS Bank Uchwałą nr 466/2024 z dnia 25.09.2024 r. zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej KDBS Bank nr 83/2024 z dnia 27.09.2024 r.

Bank, określając poszczególne elementy modelu kontroli wewnętrznej, stosuje zasadę proporcjonalności, uwzględniając wielkość Banku mierzoną sumą bilansową oraz wielkością aktywów, a także profilem określonym w strategii zarządzania Bankiem i apetytem na ryzyko.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, w związku z tym w system kontroli wewnętrznej są wpisane mechanizmy określone w Umowie Systemu Ochrony SGB, w szczególności rola komórki audytu – stanowiąca trzecią linię obrony w Banku – umiejscowioną w Spółdzielni.

Funkcjonujący w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank tj. Oddziały, Filie, Wydział Rachunkowo – Finansowy, Wydział Wsparcia Biznesu i Marketingu, Zespół Informatyki.
2. Na drugą linię 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. Wydział Ryzyk Bankowych i Monitoringu Kredytów, IOD–Samodzielne Stanowisko Inspektora Ochrony Danych, Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności, Zespół Kontroli Wewnętrznej, Wydział Organizacyjno-Samorządowy, Wydział Produktów Bankowych, Zespół Restrukturyzacji i Windykacji Kredytów, Samodzielne Stanowisko ds. PPPiFT, Wydział Analiz Kredytowych i Administracji Kredytów.
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Departament Audytu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB w Poznaniu. (KDBS Bank w dniu 23 listopada 2015 r. podpisał umowę na mocy której przystąpił do Systemu Ochrony SGB i tym samym powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Systemowi Ochrony SGB).





Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku, w ramach realizowanych czynności, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Celem ogólnym systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia cele szczegółowe, do których zalicza się m.in.:

- 1) wykrycie błędów i nadużyć,
- 2) ochrona majątku (kontrolne bezpieczeństwa, gotówkowe),
- 3) wiarygodność i integralność informacji,
- 4) terminowość realizacji zadań,
- 5) skuteczność i wydajność,
- 6) zgodność z prawem i regulacjami,
- 7) dostępność systemów i aplikacji,
- 8) poufność informacji i danych,
- 9) adekwatność informacji zarządczej,
- 10) poprawność prezentacji i ujęcia sprawozdań finansowych,
- 11) racjonalne wykorzystywanie zasobów,
- 12) zapewnienie realizacji celów biznesowych.

W ramach przyjętych mechanizmów kontrolnych dla procesów istotnych Bank dokonuje wyboru kluczowych mechanizmów kontrolnych na podstawie określonych kryteriów. Kluczowe mechanizmy kontrolne są dostosowane do specyfiki działania banku, a podstawowym kryterium wyboru jest zapewnienie, aby mechanizmy te odgrywały podstawową rolę w zapewnianiu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej zarówno ogólnych, jak i szczegółowych. Bank przy projektowaniu mechanizmów kontrolnych uwzględnia:

- 1) zmiany otoczenia rynkowego i regulacyjnego,
- 2) adekwatność danego rodzaju mechanizmu kontrolnego w odniesieniu do poszczególnych procesów,
- 3) skuteczność danego rodzaju mechanizmu kontrolnego w przeszłości,
- 4) możliwość niezależnego monitorowania danego mechanizmu kontrolnego.

W zależności od określonych celów systemu kontroli wewnętrznej, Bank dostosowuje rodzaje mechanizmów kontrolnych uwzględniając:

- 1) stopień złożoności procesów,
- 2) ryzyko zaistnienia nieprawidłowości,
- 3) dostępne zasoby banku.

Bank w procesach, w których jest to możliwe, dąży do stosowania mechanizmów automatycznych wbudowanych w systemy informatyczne. Kluczowe mechanizmy kontrolne przypisane są procesom istotnym.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli wewnętrznej jest Matryca Funkcji Kontroli. Matryca Funkcji Kontroli zaktualizowana na rok 2025, została przyjęta Uchwałą Zarządu KDBS Banku nr 603/2024 z dnia 17 grudnia 2024 r. oraz zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej KDBS nr 105/2024 z dnia 30 grudnia 2024 r.

Kontrola wewnętrzna w 2025 r. prowadzona była w oparciu o plany testowania poziomego i pionowego wprowadzone Uchwałą Zarządu KDBS Banku nr 637/2024 z dnia 31 grudnia 2024 r. oraz Uchwałą Zarządu KDBS Banku nr 437/2025 z dnia 25 września 2025 r. a także w oparciu o Plan działania Samodzielnego Stanowiska ds. Zgodności.

Kontrole w 2025 r.:

W dniach od 17.03.2025 r. do 11.04.2025 r. SSO IPS przeprowadziło audyt wewnętrzny w zakresie procesu przeglądu i klasyfikacji należności na dzień 31.12.2024 roku.

Realizacja zaleceń pokontrolnych w 2025 r.:

- zrealizowano zalecenie po kontroli SGB-Bank S.A. w ramach usługi ABF Premium polegającą na przeglądzie Banku pod kątem realizacji zadań związanych z bezpieczeństwem fizyczno-środowiskowym w szczególnym zakresie: przeglądu regulacji wewnętrznych Banku obowiązujących w





obszarze bezpieczeństwa fizyczno-środowiskowego i weryfikacji dokumentacji ochronnej w obiekcie, zgodności realizacji usług ochrony fizycznej na rzecz Banku z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz zawartymi umowami, przeglądu zabezpieczeń technicznych w obiektach w dniach od 01.11.2024 r. do 31.12.2024 r.

- zrealizowano zalecenia poaudytowe wydane przez Spółdzielczy System Ochrony SGB w związku z audytem wewnętrznym dotyczącym procesu zarządzania ryzykami istotnymi z wyłączeniem ryzyka kredytowego przeprowadzonym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB na dzień 30.06.2023 r.
- realizowano zalecenia poaudytowe wydane przez Spółdzielczy System Ochrony SGB w związku z audytem wewnętrznym w zakresie przeglądu i klasyfikacji należności przeprowadzonym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB na dzień 31.12.2024 r.

## VI. Kierunki rozwoju i osiągnięcia Banku w 2025 roku

### 1. Kierunki rozwoju strategicznego Banku.

Podstawowym celem Banku jest stabilny i zrównoważony rozwój, przy zachowaniu bezpieczeństwa działalności bankowej. Realizacja tego celu odbywa się poprzez generowanie zysku na poziomie pozwalającym na stałe zasilanie funduszy własnych Banku, w stopniu zapewniającym osiągnięcie wymogów kapitałowych wymaganych zarówno przez ustawę Prawo bankowe, wymogi IPS SGB, jak również Dyrektywy CRD IV, Rozporządzenia CRR i wymogi Bankowego Funduszy Gwarancyjnego (tzw. MREL-TREA i MREL-TE). Umożliwi to Bankowi rozwój w przyszłości, poprzez niezakłócone finansowanie gospodarki lokalnej, jak również wspieranie lokalnych celów społecznych w ramach społecznej odpowiedzialności biznesu.

W 2025 r. Bank przyjął Strategię działania na lata 2025-2028. Wizja i misja Banku zawarte w Strategii brzmią następująco:

**Wizja:** Nowoczesny, przyjazny i bezpieczny partner finansowy, wspierający Ciebie, Twój biznes, społeczność lokalną w realizacji planów, celów i marzeń. Tworzymy inspirujące środowisko pracy, które sprzyja kreatywności i zawodowemu rozwojowi naszych pracowników

**Misja:** Świadczymy wysokiej jakości usługi bankowe, doradzamy i wspieramy Cię w realizacji osobistych i biznesowych planów. Ułatwiamy codzienne życie i pomagamy osiągać zamierzone cele. Działamy z troską o środowisko naturalne oraz społeczność w której żyjemy. Tworzymy środowisko pracy, które sprzyja kreatywności i zawodowemu rozwojowi naszych pracowników.

Wartości:

- 1) Człowiek - Działamy dla dobra Klienta, pracownika i społeczności, indywidualnie traktując ludzkie i społeczne potrzeby.
- 2) Bezpieczeństwo - budujemy stabilną finansowo i technologicznie instytucję finansową.
- 3) Odpowiedzialność - Działamy w sposób rozważny i przejrzysty.
- 4) Zrównoważony rozwój - Troszczymy się o środowisko naturalne, społeczność i kulturę organizacji.
- 5) Spółdzielczość - Kultuwujemy tradycje spółdzielcze, dbamy o szeroki udział naszych członków w życiu Banku.

Strategia KDBS Bank na lata 2025-2028 zakłada uzyskanie na koniec okresu realizacji strategii następującego poziomu wskaźników:

- wzrost portfela kredytowego (30% w stosunku do 2024 roku),
- wzrost bazy depozytowej (30% w stosunku do 2024 roku),
- wzrost liczby rachunków bieżących (ROR, rolnicze, firmowe) (10% w stosunku do 2024 roku),
- ROE ( $\geq 4\%$ ),
- ROA ( $> 1\%$ ),
- łączny współczynnik kapitałowy - min. 14,5 % ale nie niżej niż zaleca KNF,
- wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR - min. 100%,
- wskaźnik płynności długoterminowej NSFR - min. 100 %,
- wskaźnik dźwigni finansowej - min. 3%,
- wskaźnik C/I - max. 76,5 %,
- pokrycie rezerwami celowymi należności zagrożonych brutto - min. 50 %,
- udział aktywów z tytułu inwestycji finansowych, w funduszach własnych - max. 250%,
- zaangażowanie w kapitał akcyjny Banku Zrzeszającego - min. 0,5% sumy bilansowej,
- wskaźnik kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem - max. 8,6 %,
- wskaźnik udziału całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych - max 2%,
- wzrost zadowolenia, satysfakcji pracowników o min. 10% (badanie na podstawie corocznych ankiet).





KDBS Bank nadal zamierza specjalizować się w obsłudze osób fizycznych, małych i średnich przedsiębiorstw, rolnictwa oraz jednostek samorządowych. Prowadząc działalność o uniwersalnym charakterze, będzie realizował zadania wyznaczone postanowieniami Statutu. Będąc w grupie największych banków Spółdzielczej Grupy Bankowej, zamierza kontynuować współpracę z innymi uczestnikami grupy, korzystać z jej potencjału i wznaczać go. KDBS pragnie nadal podkreślać swoją tożsamość oraz związki ze społecznością lokalną.

Główne cele strategiczne KDBS Bank to:

1. wzrost efektywności sprzedaży,
2. ekonomiczne bezpieczeństwo działalności,
3. doskonalenie procesów HR i kultury organizacyjnej,
4. odporność cyfrowa i rozwój IT,
5. realizowanie zasad zrównoważonego rozwoju w działalności Banku.

Strategia cenowa produktów i usług jest i będzie realizowana w oparciu o:

- zapewnienie rentowności opłat za produkty i usługi bankowe,
- dywersyfikacja wysokości opłat i prowizji w zależności od potencjału rynku,
- oferowanie oprocentowania kredytów na poziomie zapewniającym ich rentowność i konkurencyjność,
- oferowanie oprocentowania depozytów bankowych na poziomie konkurencyjnym, z uwzględnieniem optymalizacji kosztów ich pozyskania.

Warunki cenowe oferowanych produktów powinny się opierać na zasadach konkurencyjności rynkowej i zapewniać rentowność dla banku. Powinny być dostosowane do potencjału miejscowości, w których działają placówki KDBS Banku. Oferta usług i produktów bankowych będzie nadal indywidualizowana dla Klienta generującego wysoką dochodowość dla Banku.

KDBS Bank chce prowadzić aktywną politykę pozyskania nowych Klientów w odniesieniu do:

- tych, którzy nie korzystali dotychczas z produktów i usług bankowych i pozabankowych,
- dających perspektywę współpracy (młodzież i studenci),
- korzystających z usług i produktów bankowych i pozabankowych w ograniczonym zakresie,
- korzystających dotychczas z usług i produktów bankowych i pozabankowych za pośrednictwem banków konkurencyjnych, wykorzystując do tego celu istniejącą sieć placówek KDBS oraz kanały elektroniczne/zdalne.

## 2. Rozwój technologiczny i bezpieczeństwo informatyczne.

W 2025 r. Bank aktywnie działał w kierunku zwiększenia bezpieczeństwa informatycznego i rozwoju technologicznego.

W szczególności:

- wymieniono laptopy do pracy zdalnej,
- uruchomiono w ramach Umowy SUS usługę SOC SGB, która obejmuje swym zakresem:
  - monitorowanie zdarzeń w infrastrukturze sieciowej Banku oraz na urządzeniach końcowych (oprogramowanie SIEM),
  - automatyczne podejmowanie działań mitygacyjnych wykrytych zagrożeń przez system bezpieczeństwa klasy EDR,
  - testy penetracyjne ukierunkowane na identyfikację oraz ocenę zdolności systemu do obrony przed cyberatakami,
  - usługę CTI odpowiadającą za śledzenie oraz reagowanie na nowe zagrożenia pojawiające się w Internecie, monitorowanie sieci Internet oraz Darknet w celu wyszukiwania domen podszywających się pod Bank,
  - przeprowadzenie testów phishingowych oraz szkolenia dla pracowników w zakresie odporności cyfrowej,
  - skanowanie urządzeń sieciowych oraz stacji komputerowych w celu wykrywania podatności systemowych przez oprogramowanie Rapid7,
- dokonano wymiany serwerów plików w Filii w Radziejowie oraz Aleksandrowie Kujawskim, Oddziale w Dobrzyńniu nad Wisłą oraz we Włocławku, poprawiając tym samym wydajność oraz niezawodność działania,





- wymieniono urządzenia sieciowe realizujące połączenie z SGB-Bankiem, zwiększając tym samym wydajność oraz bezpieczeństwo systemu,
- zakupiono alternatywne źródła zasilania w postaci agregatów prądowórczych do Placówek Banku oraz przystosowano sieć energetyczną do ich wykorzystania.
- dokonano wymiany zasilacza awaryjnego UPS w centrali KDBS Bank.

### 3. Marketing

#### Wizerunek i marka

Działania marketingowe prowadzone przez KDBS realizowane były na dwóch płaszczyznach:

- w ramach strategii SGB,
- w ramach strategii KDBS Bank,

W ramach strategii SGB, KDBS Bank uczestniczył w ogólnokrajowych kampaniach marketingowych koordynowanych przez Departament Współpracy z Bankami Spółdzielczymi i Organizacji SGB-Bank S.A., który odpowiada za przygotowanie kampanii promocyjnych, materiałów reklamowych. Przykładem takich działań w 2025 r. były:

- promocje kartowe SGB, w tym połączone z przekazywaniem upominków do kart,
- ogólnopolska kampania telewizyjna i internetowa „Młode Wilki”,
- Blikomania 2025,
- ogólnopolska kampania wizerunkowa „Dobrze dbać o siebie nawzajem”,
- ogólnopolska kampania SGB „Hipotecznie najbliżej”,
- ogólnopolska kampania SGB dla firm „Bank Spółdzielczy dla firm”
- kampania internetowa promująca aplikację mobilną SGB Mobile,
- loteria promocyjna lokat.
- Promocje leasingowe SGB Leasing: Leasingobranie oraz Agrobranie

W 2025 r., w ramach realizacji założeń strategicznych, Bank podejmował działania zmierzające do zwiększenia rozpoznawalności marki oraz sprzedaży produktów bankowych w ramach czterech głównych filarów strategii.

Działania polegały m.in. na:

- wzmocnieniu wizerunku KDBS Bank w kanałach social media: Facebook, Twitter, Instagram, YouTube, TikTok oraz LinkedIn. (promowanie produktów i usług, realizowanych przedsięwzięć i działań). W mediach społecznościowych największą aktywność użytkowników zanotowaliśmy na portalu Facebook. Liczba fanów na tym portalu społecznościowym wzrosła z 1000 użytkowników do 1150 osób. Liczba obserwujących profil na portalu Facebook wzrosła z 1230 do 1355 użytkowników,
- tworzeniu spotów reklamowych oraz filmów produktowych udostępnianych na stronie internetowej Banku oraz na kanałach social media,
- prowadzeniu kampanii sprzedażowych za pośrednictwem Google Ads,
- prowadzeniu kampanii sprzedażowych za pośrednictwem META Ads (facebook),
- prowadzeniu kampanii produktów ubezpieczeniowych GENERALI,
- prowadzeniu działań edukacyjnych skierowanych do dzieci i młodzieży,
- tworzeniu i kontynuowaniu kampanii edukacyjnych na stronie internetowej oraz na kanałach social media w zakresie:
  - ✓ promowania bankowości elektronicznej i płatności mobilnych oraz cyberbezpieczeństwa,
  - ✓ zwiększania świadomości ekologicznej wśród lokalnej społeczności oraz wsparcia w wyborze produktów ekologicznych z oferty KDBS Bank,
  - ✓ przeciwdziałania cyfrowemu wykluczeniu,
- udziale w wydarzeniach lokalnych,

Działania te będą kontynuowane w kolejnych latach.

Bank w 2025 r. wprowadził zmiany w obszarze sprzedaży i marketingu mające na celu rozszerzenie i dostosowanie oferty Banku do aktualnych warunków rynkowych. Bank odpowiadając na zapotrzebowanie klientów, skoncentrował się na modyfikacji i poszerzaniu swojej oferty o coraz bardziej kompleksowe rozwiązania produktowe i wprowadził cenowe promocje dla produktów:

- Promocyjny Kredyt Mieszkaniowy – II kwartał,
- Promocyjny Kredyt Mieszkaniowy „M jak Moje” – III, IV kwartał,
- Kredyt promocyjny „Zimowe Marzenia”,
- Kredyt promocyjny „Wiosenne Marzenia”,





- Kredyt gotówkowy z ubezpieczeniem i prowizją 0%,
- Kredyt gotówkowy „Gotówka na co chcesz”.

#### **Działania wizerunkowe w szkołach**

Pracownicy KDBS Bank w 2025 r. przeprowadzili 8 lekcji stacjonarnych w szkołach podstawowych z rejonu działania Banku. Dzięki wykładom dzieci podniosły poziom wiedzy ekonomicznej dotyczącej płatności bezgotówkowych, zarządzania finansami. Zdobyły informacje na temat historii pieniądza, cyberbezpieczeństwa oraz zapoznały się z ofertą KDBS Banku.

#### **Projektu Bankowcy dla Edukacji Finansowej Dzieci i Młodzieży – BAKCYL**

KDBS Bank od lat jest partnerem Projektu Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży – BAKCYL. W ramach projektu wolontariusze KDBS Bank prowadzili lekcje dla młodzieży szkół podstawowych i ponadpodstawowych w formule online.

#### **Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych**

KDBS Bank jako instytucja kładąca nacisk na społeczną odpowiedzialność biznesu od lat wspiera lokalne społeczności, angażując się w szereg inicjatyw. Działalność ta ma na celu nie tylko pomoc w realizacji poszczególnych projektów, ale również upowszechnianie wiedzy wśród klientów, udziałowców, pracowników oraz partnerów biznesowych Banku, na temat społecznej odpowiedzialności i zrównoważonego rozwoju.

Niektóre inicjatywy wewnętrzne połączone były z akcjami zewnętrznymi organizowanymi przez powiaty, gminy, miasta czy organizacje społeczne. W 2025 r. nastąpiła kontynuacja umowy sponsoringowej z BCKiH Wahadło. Zawarto nową umowę sponsoringową z KKW Anwil Włocławek na lata 2025-2027 oraz STS Lider. Elementem działań sponsoringowych było wsparcie osób indywidualnych:

- Kamila Jaroszewskiego, który zrealizował charytatywną trasę rowerową „Z pasją po zdrowie Zuzi”, liczącą blisko 2tys. km.
- Magdalenę Klimek, pracownica banku, która z sukcesami bierze udział w maratonach i półmaratonach,

Stałym elementem wspierania środowisk lokalnych jest przekazywanie darowizn i wsparcie finansowe instytucji lokalnych takich jak: OSP, KGW, biblioteki, szkoły, itp.

#### **W 2025 r. Bank organizował lub brał udział w następujących wydarzeniach:**

- udział Banku w 33. finale WOŚP – przekazano podpisany przez Jerzego Owsiaka gramofon na licytację,
- zaangażowanie Pracowników wszystkich placówek KDBS Bank w Finał WOŚP,
- wizyta w studio WOŚP w dniu Finału,
- kontynuacja wsparcia jednostek OSP na terenie działania Banku,
- kontynuacja wsparcia organizacji non-profit np. Stowarzyszeń, Kół Gospodyń Wiejskich itp., na terenie działania Banku,
- wsparcie Święta Żuru Kujawskiego 2025,
- kontynuacja uczestnictwa w cyklu spotkań z klientami „Pierwsza Liga Biznesu” organizowanymi przez KZBS oraz partnerów,
- wsparcie wyjazdu na ferie dzieci z niepełnosprawnościami organizowanego przez Uczniowski Klub Sportowy „Wesoła Czwóreczka” działający przy Szkole Podstawowej nr 4 im. Jana Pawła II w Aleksandrowie Kujawskim,
- wsparcie finansowe Stowarzyszenia Rozwoju Gminy Wielgie Przyszłość – Festiwal Faworka
- organizacja turnieju dla dzieci i młodzieży „KDBS Cup Turniej Młodych Wilków”,
- organizacja akcji „Wspólna paka dla zwierzaka” dla schroniska „Cztery Łapy.
- wsparcie finansowe United Session Dance Festiwal – sponsor wydarzenia,
- wsparcie finansowe Biegamy PoTeżnie 2025 – sponsor wydarzenia,
- wsparcie klubu sportowego „Sport Stawki”,
- wsparcie finansowe Koncertu Walentynkowego we Włocławku,
- wsparcie Biegu Flagi Narodowej we Wielgiem,
- wsparcie ogólnopolskiego konkursu „Żywe obrazy”, organizowanego przez Szkołę Podstawową nr 1 w Brześci Kujawskim,
- wsparcie zespołu ArtMelody,





- wsparcie Międzyszkolnego Klubu Sportowego Trójka Toruń - organizacja Eliminacji do Mistrzostw Polski w jeździe figurowej na rolkach,
- wsparcie Polskiego Związku Emerytów, Rencistów i Inwalidów, Koło nr 12 w Radziejowie,
- wsparcie Kujawskiej Izby Rozwoju Biznesu,
- wsparcie Włocławskiego Towarzystwa Naukowego – konkurs naukowy,
- dofinansowanie wyjazdu w góry dla Zespołu instrumentalno-wokalnego ZSCKR w Starym Brześciu,
- wsparcie organizacji Festynu Ekologicznego, organizowanego przez GOK w Służewie,
- wsparcie organizacji IV Regionalnego Kongresu Kobiet, organizowanego przez Stowarzyszenie Nowoczesny Włocławek,
- wsparcie finansowe Domu Pomocy Społecznej w Zakrzewie,
- wsparcie finansowe organizacji konkursu „Master of English” - Szkoła Podstawowa im. Mikołaja Kopernika w Zadusznikach,
- wsparcie finansowe wyjazdu uczniów na Ogólnopolskie Igrzyska Dzieci i Młodzieży w koszykówce 3x3 Szkoła Podstawowa nr 14 im. Marszałka Józefa Piłsudskiego,
- wsparcie Festiwalu Fotografii na płotach, organizowanej przez Stowarzyszenie Przyjaciół Łazieńca „Cudne Manowce”,
- wsparcie finansowe organizacji Dnia Dziecka organizowanego przez Szkołę Podstawową im. Marii Konopnickiej w Dobrzyniu nad Wisłą,
- wsparcie finansowe organizacji Dnia Rodziny - Rada Rodziców przy Szkole Podstawowej im. Franciszka Becińskiego w Paniewie,
- wsparcie finansowe uroczystości nadania nazwy placówce - Rada Rodziców przy Przedszkolu Gminnym w Skibinie,
- wsparcie finansowe wyjazdu na Mistrzostwa Świata w Kickboxingu Klubu Sportowego „Szkoła Walki Czarny Orzeł”,
- wsparcie finansowe projektu „Monitoring bocianiego gniazda w miejscowości Czamanin-Kolonia” – Gmina Topólka,
- wsparcie finansowe Festiwalu Kultury Ulicy Żabiej,
- wsparcie finansowe obchodów 30-lecia współpracy polsko-francuskiej organizowanych przez Gminny Ośrodek Kultury w Osiecinach,
- wsparcie finansowe organizacji wydarzenia plenerowego pn. „Smaki lata na wsi”, organizowanego przez Dom Pomocy Społecznej w Zakrzewie,
- wsparcie finansowe XXII Inscenizacji Bitwy pod Płowcami,
- wsparcie finansowe działalności statutowej Stowarzyszenia „przytULAnka”,
- wsparcie finansowe X Ogólnopolskiego Turnieju Szachów Szybkich,
- wsparcie finansowe Kujawskiej Szkoły Wyższej z okazji jubileuszu 30-lecia istnienia,
- wsparcie finansowe uroczystego otwarcia warsztatów szkolnych - Zespół Szkół Mechanicznych im. J. Piłsudskiego w Radziejowie,
- wsparcie finansowe Gminnego Klubu Piłkarskiego „Tęcza” Topólka „Młodziki”,
- wsparcie finansowe parafii w Siedlątkowie,
- wsparcie finansowe parafii w Lekarzewicach,
- wsparcie finansowe klubu Seniora w Skibinie,
- wsparcie finansowe Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy sztab we Włocławku,
- wsparcie Jarmarku Bożonarodzeniowego w gminie Wielgie,
- wsparcie organizacji Miejskiej Wigilii w Nieszawie,
- wsparcie wigilii i spotkania opłatkowego dla osób starszych Parafia Rzymsko-Katolicka pw. Przemienienia Pańskiego we Wieńcu,
- wsparcie finansowe chóru Lutnia Nova,
- wsparcie finansowe wyjazdu Uczniowskiego Klubu Sportowego „Wesoła Czwóreczka”,
- wsparcie finansowe Związku Ochotniczych Straży Pożarnych RP Oddział Powiatowy w Radziejowie,
- wsparcie finansowe sołectwa Rożno-Parcele,
- wsparcie grupy muzycznej SamiSwoi – Stowarzyszenie na Rzecz Dzieci i Młodzieży Niepełnosprawnej „Kraina Uśmiechu”,
- udział KDBS Banku w święcie ul. Żabiej „Żabie Gody”,
- udział Pracowników i Klientów KDBS Bank w Wyzwaniu Sportowym SGB,
- udział w Wielkiej Gali Tenorów w Ciechocinku,





- udział w kampanii organizowanej przez Krajowy Związek Banków Spółdzielczych w ramach Roku Edukacji Ekonomicznej,
- organizacja Wielkiego Rodzinnego Pikniku KDBS Bank dla Klientów i Udziałowców KDBS Bank w Zarzeczewie,
- partner wydarzenia XLIII Zjazdu Forum Akademii Nauk Stosowanych we Włocławku,
- organizacja Kina Plenerowego pod gwiazdami w Zarzeczewie,
- udział w wyzwaniu sportowym RakReaton,
- organizacja szkolenia dla Klientów „Bądź Cyberbezpieczny z KDBS Bank”,
- wyjazd z klientami na Targi Rolnicze AGROSHOW do Bednar koło Poznania,
- organizacja Koncertu Pieśni Patriotycznej im. Cezarego Maciejewskiego,
- udział pracowników KDBS Bank na prelekcji w Szkole Podstawowej w Aleksandrowie Kujawskim,
- wizyta pracowników KDBS Bank w Szkole Podstawowej im. Marii Konopnickiej w Dobrzyniu nad Wisłą,
- wizyta pracowników KDBS Bank w Zespole Szkół Samochodowych z prelekcją dot. Cyberbezpieczeństwa,
- wsparcie Ogólnopolskiego Konkursu „Agro-Student”, zorganizowanego przez ZSCKR w Starym Brześciu i Politechnikę Bydgoską,
- organizacja konkursów na social mediach dla Klientów Banku,
- wsparcie finansowe jednostek OSP na terenie działania Banku:
  - OSP w Woli Skarbkowej,
  - OSP Osiećciny,
  - OSP Brześć Kujawski,
  - OSP w Paniewie,
  - OSP w Dobrej Woli,
  - OSP Rzadka Wola,
- wsparcie finansowe organizacji non-profit Stowarzyszeń, Kół Gospodyń Wiejskich, na terenie działania Banku:
  - KGW „Nasza Pasja” w Konarach,
  - KGW w Wielgiem „Wieliczczanki”,
  - Koło Gospodyń i Gospodarzy Wiejskich „Kujawianka” w Starym Brześciu,
  - KGW „Nadwiślanki z Gąbinka”,
  - KGW STRÓŻEWIANKI,
  - KGW Dziewczyny znad Wisły,
  - KGW Telażna Leśna,
  - KGW Koszanowo,
  - KGW Przyjazne Sołectwo w Janowicach,
  - KGW Kwiaty Jabłoni w Plebance,
  - KGW Polne Kwiaty Kościelna Wieś,
- wsparcie finansowe OSP w Dobrzyniu nad Wisłą VI Edycji Ogólnopolskich Halowych Zawodów Młodzieżowych Drużyn Pozarniczych,
- wsparcie Gminno Parafialnego Święta Plonów w Wólce,
- wsparcie Dożynek Gminno-Parafialnych w Osiećcinach,
- wsparcie Dożynek Gminno-Parafialnych w Lubaniu,
- wsparcie Dożynek Gminy Wielgie,
- wsparcie Dożynek Gminno-Parafialnych - Aleksandrów Kuj.
- wsparcie Gminno- Parafialnych Dożynek - Urząd Gminy Włocławek,
- wsparcie Gminno-Parafialnych Dożynek w Skibinie,
- wsparcie finansowe Chóru Canto.

## VII. Zasoby Banku

### 1. Zasoby kadrowe

#### Polityka szkoleniowa

W 2025 r. w szkoleniach, kursach, seminariach, webinarach i konferencjach wzięło udział 123 pracowników, w większości w formie zdalnej. Były to szkolenia m.in. z zakresu:





- ESG w banku spółdzielczym,
- zagrożeń cyberprzestępczością,
- obsługi systemu def3000\_CB nGUI,
- finansowania hipotecznego,
- zarządzania ryzykami bankowymi,
- obsługi gotówkowej,
- obsługi spraw członkowskich,
- tajemnicy bankowej,
- etyki bankowej,
- ochrony danych osobowych,
- zasad bezpieczeństwa informacji,
- ustawy o dostępności w produktach i usługach ,
- przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- fraudów i oszustw bankowych,
- zajęć bankowych,
- outsourcingu w banku spółdzielczym,
- podatków,
- środków trwałych,
- KseF,
- wyceny papierów wartościowych,
- operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (DORA),
- nadużyć pracowniczych,
- adekwatności kapitałowej,
- systemu kontroli wewnętrznej.

W 2025 r. Bank dofinansował 1 pracownikowi naukę na studiach podyplomowych.

#### Struktura i stan zatrudnienia

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy 2025 r., w porównaniu do roku poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiały się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2024 r.	Zatrudniono	Zwolniono/Odejścia dobrowolne z pracy	31.12.2025 r.
Liczba pracowników w osobach	121	16	13	124
Liczba pracowników wg etatów	120,25	16	13	123,25

#### Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	31.12.2024 r.	31.12.2025 r.
do 30 lat	9	13
od 31 – do 45 lat	58	56
od 46 – do 55 lat	39	38
ponad 55 lat	15	17

#### 2. Zasoby rzeczowe

Bank jest właścicielem większości budynków, w których prowadzi działalność. Wyjątkiem są budynki Oddziału w Toruniu, Oddziału w Ciechocinku, Filii w Aleksandrowie Kujawskim i Filii w Radziejowie. Bank adekwatnie do potrzeb dba o stan posiadanych zasobów rzeczowych, konserwuje je, remontuje i regularnie ubezpiecza. Stosuje także odpowiedni do rodzaju tych zasobów sposób zabezpieczenia fizycznego.





W 2025 r. Zarząd Banku kontynuował politykę modernizacji oraz unowocześniania placówek bankowych. Łączne poniesione nakłady na środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne stanowiły kwotę 636,2 tys. zł, w tym w szczególności:

- środki transportu 111,3 tys. zł;
- budynki i budowle 83,0 tys. zł;
- pozostałe środki trwałe 417,0 tys. zł;
- oprogramowanie 24,9 tys. zł.

Majątek Banku ubezpieczony był przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group, w którym Bank ubezpiecza się również od odpowiedzialności cywilnej, deliktowej, kontraktowej i ochrony bezpieczeństwa informacji. Łączna suma ubezpieczenia wynosiła 59 mln zł.

3. Zasoby niematerialne

Bank nie posiada patentów, znaków towarowych, które składałyby się na wartość firmy.

**VIII. Aktualny (w roku 2025) i przewidywany (w roku 2026) stan majątkowy i sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku**

1. Sytuacja kapitałowa. Fundusze.

Na koniec 2025 r. fundusze własne KDBS Banku zgodnie z Rozporządzeniem CRR kształtowały się na poziomie 124.825 tys. zł. Bank spełniał także wymogi kapitałowe określone w ustawie Prawo Bankowe. Fundusze własne w przeliczeniu na euro (wg kursu z 31.12.2025 r.- 4,2267) wyniosły 29.532 tys. euro.

Fundusze własne przyjmowały następujące formy			w tys. zł
Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025
Kapitał Tier I, w tym:	75.193	98.952	119.671
- Kapitał podstawowy Tier I	75.193	98.952	119.671
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-	-
Kapitał Tier 2	2.643	4.506	5.154
<b>FUNDUSZE WŁASNE</b>	<b>77.836</b>	<b>103.458</b>	<b>124.825</b>

Oprocentowanie udziałów za rok 2025

Zarząd Banku, uwzględniając Stanowisko KNF z dnia 17 grudnia 2025 r. w sprawie polityki dywidendowej dotyczącej podziału nadwyżek finansowych instytucji finansowych za rok 2025 będzie proponował Zgromadzeniu Przedstawicieli wypłatę oprocentowania udziałów dla Udziałowców Banku w wysokości 1% nadwyżki bilansowej netto za 2025 r.

Istotne działania wpływające na wyniki Banku w 2025 r.

W roku obrotowym najbardziej znaczące dla Banku były decyzje RPP dotyczące stóp procentowych.

Istotne zdarzenia wpływające na sytuację jednostki, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego.

Po dniu bilansowym istotnymi zdarzeniami, które z pewnością będą dużym wyzwaniem są konflikty zbrojne, napięcia międzynarodowe i zmiany w globalnych łańcuchach dostaw. Zmiany, które wpływają na kursy walut, ceny oraz skłonność przedsiębiorców do inwestowania. Bank spodziewa się w związku z tym wzrostu kosztów działania oraz spadku przychodów wynikających z utrzymującej się tendencji obniżania stóp procentowych przez RPP. W konsekwencji może to wpłynąć na zwiększenie poziomu ryzyka kredytowego. Drugim istotnym ryzykiem jest obecnie ryzyko prawne, w tym podwyższenie obciążeń wynikających z CIT.

2. Wyniki finansowe a plan finansowy.

Bank zrealizował wynik finansowy netto w 99,4%. Prognozowana wartość wynosiła 18,05 mln zł, a wykonanie to 17,95 mln zł. Ostatecznie zysk netto był niższy od planowanego o 0,1 mln zł.

Szczegółowe dane dotyczące, zarówno ostatecznego wyniku finansowego brutto i netto, jak również pozostałych elementów rachunku wyników wraz z poziomem planu i wykonania, a także dynamiki w odniesieniu do 2024 r. zostały przedstawione w poniższej tabeli.





Wykonanie planu finansowego w zakresie rachunku wyników wg stanu na dzień 31.12.2025 r.

(tys. zł)

L.p.	WYSZCZEGÓLNIENIE	WYKONANIE	PLAN	WYKONANIE	Wykonanie planu	Zmiana 12.2025/ 12.2024	Dynamika 12.2025/ 12.2024
		31.12.2024	31.12.2025	31.12.2025			
I	Przychody z tytułu odsetek	70 420,5	71 593,2	70 618,4	98,6%	197,9	100,3%
	1. Od sektora finansowego	15 718,2	13 856,9	14 722,8	106,2%	-995,4	93,7%
	2. Od sektora niefinansowego	33 339,0	39 333,0	37 378,7	95,0%	4 039,7	112,1%
	3. Od sektora budżetowego	9 347,0	2 101,4	2 186,7	104,1%	-7 160,4	23,4%
	4. Z papierów wartościowych	12 016,3	16 301,9	16 330,3	100,2%	4 314,0	135,9%
II	Koszty odsetek	17 728,3	18 385,8	17 647,3	96,0%	-81,1	99,5%
	1. Od sektora finansowego	482,1	157,9	295,2	186,9%	-186,9	61,2%
	2. Od sektora niefinansowego	14 280,6	15 930,7	15 118,8	94,9%	838,1	105,9%
	3. Od sektora budżetowego	2 863,7	2 297,1	2 182,1	95,0%	-681,7	76,2%
	4. Z papierów wartościowych	101,9	0,0	51,2	-	-50,7	50,3%
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	52 692,2	53 207,4	52 971,1	99,6%	279,0	100,5%
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 981,3	6 400,0	5 944,2	92,9%	-37,1	99,4%
V	Koszty z tytułu prowizji	1 018,7	1 000,0	1 102,3	110,2%	83,6	108,2%
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	4 962,6	5 400,0	4 841,9	89,7%	-120,7	97,6%
VII	Przychody z udziałów lub akcji	27,1	0,0	27,1	-	0,0	100,0%
VIII	Wynik operacji finansowych	118,0	18,0	566,4	3146,5%	448,4	480,0%
	Przychody z operacji finansowych	118,0	18,0	566,4	3146,5%	448,4	480,0%
	Koszty na operacjach finansowych		0,0		-	0,0	-
IX	Wynik z pozycji wymiany	162,7	160,0	203,1	126,9%	40,3	124,8%
	Przychody z tytułu operacji walutowych	162,7	160,0	203,1	126,9%	40,3	124,8%
	Koszty z tytułu operacji walutowych		4,0		0,0%	0,0	-
X	Wynik działalności bankowej (III + VI + VII + VIII + IX)	57 962,6	58 815,4	58 609,6	99,7%	647,0	101,1%
XI	Pozostałe przychody operacyjne	990,0	1 000,0	1 070,7	107,1%	80,7	108,2%
XII	Pozostałe koszty operacyjne	765,5	300,0	162,1	54,0%	-603,4	21,2%
	Wynik pozostałej działalności operacyjnej (XI - XII)	224,5	700,0	908,6	129,8%	684,1	404,7%
XIII	Koszty działania banku	25 641,0	31 565,7	31 976,4	101,3%	6 335,4	124,7%
	1. Wynagrodzenia	13 945,8	15 749,1	16 139,4	102,5%	2 193,6	115,7%
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 684,3	4 261,5	4 280,4	100,4%	596,1	116,2%
	3. Inne	8 010,9	11 555,1	11 556,7	100,0%	3 545,7	144,3%
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz WNIP	1 436,8	1 410,7	1 392,7	98,7%	-44,1	96,9%
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	88 290,9	5 054,2	76 955,9	-	-11 334,9	87,2%
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	88 290,9	5 054,2	76 955,9	-	-11 334,9	87,2%
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	84 501,7	1 658,7	73 783,9	-	-10 717,8	87,3%
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	84 501,7	1 658,7	73 783,9	-	-10 717,8	87,3%
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-



**Sprawozdanie Zarządu z działalności Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego**  
za 2025 rok



XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	3 789,2	3 395,5	3 172,0	93,4%	-617,2	83,7%
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	27 320,0	23 143,5	22 977,0	99,3%	-4 343,1	84,1%
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
XX	Zysk (strata) brutto	27 320,0	23 143,5	22 977,0	99,3%	-4 343,1	84,1%
XXI	Podatek dochodowy	6 120,6	5 091,6	5 025,4	98,7%	-1 095,2	82,1%
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
XXIII	Zysk (strata) netto	21 199,4	18 051,9	17 951,6	99,4%	-3 247,8	84,7%

Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi, a zatwierdzonym planem finansowym.

W większości pozycji nie wystąpiły znaczące różnice pomiędzy wynikiem finansowym, a planem finansowym Banku.

Najwyższe odchylenie występuje w następujących pozycjach:

- „Wynik z tytułu odsetek – niższy od szacowanego o 0,2 mln zł;
- „Wynik z tytułu prowizji – niższy od szacowanego o 0,6 mln zł;
- „Wynik na operacjach finansowych” – wyższy od szacowanego o 0,5 mln zł (odkupienie JU SFIO AGRO KAPITAŁ NA ROZWÓJ);
- „Koszty działania banku” – wyższe od szacowanych o 0,4 mln zł;
- „Różnica wartości rezerw i aktualizacji” - niższa od planowanej o 0,2 mln zł. Zakładano wyższy poziom rezerw od należności zagrożonych w poszczególnej sytuacji.

W zakresie kosztów działania banku – wyższe od planowanych były łączne koszty wynagrodzeń, które wynikają ze zmiany wyceny tworzonych rezerw na premie.

Pozostałe koszty działania zrealizowane na założonym poziomie.

Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wyniki działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia wpływów tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik. Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki Banku jest polityka monetarna.

Zestawienie pozycji bilansu w porównaniu z założeniami planu finansowego Banku:

**AKTYWA**

Lp.	AKTYWA	WYKONANIE	PLAN	WYKONANIE	Wykona nie planu	Zmiana 12.2025/ 12.2024	Dynamika 12.2025/ 12.2024
		31.12.2024	31.12.2025	31.12.2025			
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	8 810,8	9 668,3	9 159,1	94,7%	348,3	104,0%
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redysk.	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
III	Należności od sektora finansowego	280 274,1	311 742,7	302 985,3	97,2%	22 711,2	108,1%
IV	Należności od sektora niefinansowego	468 335,2	501 816,1	492 684,0	98,2%	24 348,7	105,2%
V	Należności od sektora budżetowego	34 439,9	33 171,1	41 250,2	124,4%	6 810,3	119,8%
VI	Należności z tytułu zakupionych pap. wart. z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	334 092,5	353 636,4	346 397,2	98,0%	12 304,7	103,7%
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-



**Sprawozdanie Zarządu z działalności Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego**  
za 2025 rok

X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	11 475,5	11 475,5	11 475,5	100,0%	0,0	100,0%
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	15 721,3	15 683,0	12 925,3	82,4%	-2 796,0	82,2%
XIII	Wartości niematerialne i prawne	581,4	318,6	276,0	86,6%	-305,4	47,5%
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	8 040,0	9 887,9	7 588,9	76,7%	-451,1	94,4%
XV	Inne aktywa	2 008,1	1 908,0	1 995,8	104,6%	-12,3	99,4%
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 007,2	2 182,3	2 941,1	134,8%	933,9	146,5%
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 713,6	1 932,3	2 598,6	134,5%	885,0	151,6%
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	293,6	250,0	342,4	137,0%	48,8	116,6%
	<b>Suma aktywów</b>	<b>1 165 786,1</b>	<b>1 251 489,8</b>	<b>1 229 678,2</b>	<b>98,3%</b>	<b>63 892,1</b>	<b>105,5%</b>

**PASYWA**

Lp.	PASYWA	WYKONANIE	PLAN	WYKONANIE	Wykonanie planu	Zmiana 12.2025/ 12.2024	Dynamika 12.2025/ 12.2024
		31.12.2024	31.12.2025	31.12.2025			
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	18 720,7	13 557,3	15 339,9	113,1%	-3 380,8	81,9%
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	893 632,4	955 494,5	948 874,1	99,3%	55 241,7	106,2%
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	113 813,0	121 589,0	102 055,0	83,9%	-11 758,0	89,7%
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych pap. wart.	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wart.	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 790,6	4 765,4	5 942,6	124,7%	2 151,9	156,8%
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	558,5	500,0	463,5	92,7%	-94,9	83,0%
X	Rezerwy	14 491,9	17 308,9	19 086,0	110,3%	4 594,1	131,7%
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 545,9	2 362,8	3 788,7	160,3%	1 242,8	148,8%
	2. Pozostałe rezerwy	11 946,0	14 946,0	15 297,3	102,4%	3 351,3	128,1%
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 919,0	1 919,0	1 260,0	65,7%	-659,0	65,7%
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (-)	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
XIV	Akcje własne (-)	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	90 788,1	109 944,2	109 782,1	99,9%	18 994,0	120,9%
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 264,4	751,8	1 315,6	175,0%	51,2	104,0%
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 608,0	7 608,0	7 608,0	100,0%	2 000,0	135,7%
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
XIX	Zysk (strata) netto	21 199,4	18 051,9	17 951,6	99,4%	-3 427,9	84,7%



Suma pasywów	<b>1 165 786,1</b>	<b>1 251 489,8</b>	<b>1 229 678,2</b>	98,3%	63 892,1	105,5%
--------------	--------------------	--------------------	--------------------	-------	----------	--------

W większości pozycji bilansowych nie wystąpiły znaczące różnice pomiędzy wykonaniem a planem finansowym Banku.

Odchylenia występują w następujących pozycjach:

- należności od sektora finansowego –spadek środków na rachunkach Banku o 8,76 mln zł, wykonanie planu w 97,2%. Bank lokował wolne środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym;
- należności od sektora niefinansowego – stan należności był niższy od planowanego o 9,13 mln zł (wykonanie planu 98,2%) i wzrósł w porównaniu do 12/2024 roku o ok. 24,3 mln zł (dynamika 105,2%);
- należności od sektora budżetowego – stan należności był wyższy od planowanego o 8,08 mln zł (wykonanie planu 124,4%) i wzrósł w porównaniu do 12/2024 roku o 6,81 mln zł (dynamika 119,8%);
- dłużne papiery wartościowe – ukształtowały się na poziomie 346,4 mln zł i były niższe od założeń planu o 7,2 mln zł. Zakładano wyższe nabycie bonów pieniężnych NBP (w zamian zakupiono obligacje skarbu państwa oraz BGK na kwotę 35 mln zł). Planowano również zakup obligacji komercyjnych i komunalnych na kwotę 10 mln zł;
- pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe - spadek o 2,8 mln zł (wykonanie planu 82,4%) wynikał z odkupienia jednostek uczestnictwa SFIO AGRO KAPITAŁ NA ROZWÓJ w kwocie 5 mln zł;
- poziom wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych ukształtował się poniżej założonego planu (wykonanie 86,6% oraz 76,7%) – nakłady na inwestycje przesunięto na rok 2026;
- zobowiązania wobec sektora finansowego - wykonanie planu 113,1% - stan zobowiązań był wyższy od zakładanego o 1,7 mln zł i spadł w porównaniu do 12/2024 roku o 3,4 mln zł (dynamika 81,9%);
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego - wykonanie planu 99,3 % - stan zobowiązań był niższy od zakładanego o 6,6 mln zł i wzrósł w porównaniu do 12/2024 roku o 55,2 mln zł (dynamika 106,2%);
- zobowiązania wobec sektora budżetowego - wykonanie planu 83,9% - stan zobowiązań był niższy od zakładanego o 19,5 mln zł i spadł w porównaniu do 12/2024 roku o 11,7 mln zł (dynamika 89,7%);
- fundusze specjalne i inne zobowiązania - wykonanie planu 124,7% - rozliczenia międzybankowe oraz publiczno-prawne były wyższe od zakładanych o 2,2 mln zł. Wzrost wynikał głównie ze wzrostu rozliczeń międzybankowych (środki w drodze);
- rezerwy – wykonanie planu 110,3% - stan rezerw był wyższy od zakładanego o 1,8 mln zł.

### 3. Analiza sytuacji ekonomiczno- finansowej, w tym rentowności.

Bank realizuje założenia strategiczne poprzez zrównoważony, systematyczny rozwój. W okresie 2025 r. suma bilansowa wzrosła o 63,9 mln zł, dynamika 105,5%. W tym samym okresie fundusze własne wzrosły 21,4 mln zł – dynamika 120,7%. Głównym źródłem zwiększania funduszy był wypracowany zysk netto. Na akceptowalnym poziomie utrzymał się współczynnik kapitałowy, który na koniec roku wyniósł 27,07 %. Współczynnik Tier I wyniósł 25,95 %.

Należności od sektorów niefinansowego i samorządowego wzrosły o 32,2 mln zł. Portfel kredytowy od sektora niefinansowego zwiększył się w 2025 r. o 24,8 mln zł, przy zakładanym wzroście na poziomie 35,6 mln zł. Kredyty zagrożone osiągnęły wartość 27,5 mln zł i stanowiły 6,07% kredytów ogółem. Wskaźnik jakości portfela polepszył się o 0,2 p.p. w stosunku do końca 2024 r. Struktura portfela kredytów zagrożonych w poszczególnych kategoriach ryzyka kształtowała się następująco: kredyty poniżej standardu 28,3% (7,7 mln zł), kredyty wątpliwe 42,5% (11,7 mln zł) oraz kredyty stracone 29,2% (8,0 mln zł). Utworzone i rozwiązane rezerwy dotyczyły sektora niefinansowego.

Bank lokował nadwyżki środków ponad portfel kredytowy w bony pieniężne NBP, obligacje skarbu państwa, BGK oraz depozyty w Banku Zrzeszającym. W porównaniu z końcem 2024 r. środki na lokatach wzrosły o 8,4 mln zł.

Bank zmniejszył wolumen nabywanych bonów pieniężnych NBP o 15 mln zł. Posiadane wolne środki ulokował w obligacjach skarbowych, zakup na kwotę 65 mln zł. W 2025 roku zapadł termin dla pozostałych obligacji na kwotę 34,5 mln zł. Dłużne papiery bankowe w stosunku do roku poprzedniego wzrosły o 12 mln i kształtowały się na poziomie 346 mln zł.

Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty sektora niefinansowego, które osiągnęły poziom 946,8 mln zł. Depozyty ogółem w ciągu roku wzrosły o 45,25 mln zł.

#### Rentowność

Stopa zwrotu z aktywów wyniosła 1,52 %, stopa zwrotu z kapitału 16,10 %. Do głównych kategorii przychodów i kosztów mających wpływ na zysk netto należy przychód i koszt odsetkowy. Wynik z odsetek stanowi 90,4 % wyniku z działalności bankowej. Dochodowość aktywów wyniosła 6,16%, a kosztowość





pasywów 1,75 %. Marża odsetkowa mierzona wynikiem odsetkowym do średniego stanu aktywów odsetkowych na koniec 2025 r. wyniosła 4,62%.

Koszty działania wraz z amortyzacją w 56,07 % absorbowwały wynik z działalności bankowej oraz pozostałej działalności operacyjnej (C/I).

4. Informacje o zaciągniętych przez KDBS kredytach, umowach pożyczek oraz gwarancjach w 2025 r.
  - Kredyty i pożyczki  
W 2025 r. KDBS Bank nie zaciągał kredytów i pożyczek.
  - Gwarancje i poręczenia  
W 2025 r. KDBS Bank nie udzielał i nie otrzymał poręczeń i gwarancji od innych banków. Bank nie poręczał weksli.
5. Informacje o udzielonych przez KDBS kredytach innym Bankom w 2025 r.  
Bank w 2025 roku nie udzielał kredytów innym Bankom. W bilansie widnieje pożyczka podporządkowana AT1 dla instytucji finansowej w kwocie 6.000.000 zł, której Bank udzielił w 2023 roku.

#### 6. Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość

Założenia planu finansowego na rok przyszły.

KDBS Bank na rok 2026 zakłada osiągnięcie następujących wielkości:

- suma bilansowa - 1.304,8 mln zł,
- zysk brutto - 13,6 mln zł,
- zysk netto - 9,9 mln zł,
- kredyty ogółem - 583,7 mln zł, w tym zagrożone – 25,1 mln zł,
- depozyty ogółem - 1.117,3 mln zł,
- fundusze własne - 142,4 mln zł.

W 2026 r. planujemy zwiększenie środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych o 2.480 tys. zł, w tym :

- przebudowa Placówek (Centrala i Oddziały) – 2.480 tys. zł.

### IX. Informacje o powiązaniach organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami

#### 1. Powiązania kapitałowe

KDBS Bank posiadał w 2025 r.:

- a) akcje, obligacje oraz bankowe papiery wartościowe następujących instytucji finansowych:
  - akcje SGB-Bank S.A. w Poznaniu o wartości bilansowej 8.461.900,00 zł,
  - akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w kwocie 5.900,00 zł,
- b) udziały w następujących podmiotach:
  - SGB Leasing Sp. z o.o. w kwocie nominalnej 1.023.200,00 zł, nabyte za 3.004.642,32 zł,
  - Kujawskich Poręczeniach Kredytowych Sp. z o.o. o wartości bilansowej 0,00 zł, nabyte za 200.000,00 zł,
  - Spółdzielnia Mieszkaniowa Ursus we Włocławku w kwocie 2.060,00 zł,
  - Spółdzielczy System Ochrony SGB w kwocie 1.000,00 zł.

#### 2. Powiązania organizacyjne

W KDBS Bank nie występują powiązania organizacyjne z innymi podmiotami.

Bank nie nabywał własnych udziałów w 2025 roku.

### X. Podstawowe wskaźniki wg stanu na 31.12.2025 roku

L.p.	Nazwa	Miara	2023	2024	2025
1	Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR	%	290,68	375,52	383,10
2	Wskaźnik płynności NSFR	%	164,17	170,46	170,48
3	ROA	%	2,55	1,99	1,52
4	ROE	%	33,23	23,76	16,10



5	C/I	%	38,53	46,61	56,07
6	Wskaźnik jakości kredytów zagrożonych do kredytów ogółem (wg wartości bilansowej brutto)	%	6,01	6,27	6,07
7	Wskaźnik jakości kredytów PO do kredytów ogółem (według wartości nominalnej)	%	3,80	5,86	6,06
8	Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych (według wartości bilansowej brutto)	%	59,05	63,40	64,23
9	Łączny współczynnik kapitałowy	%	16,27	20,26	27,07
10	Wskaźnik dźwigni finansowej	%	9,43	10,69	11,29

## XI. Informacje ujawniane na podstawie ustaw

### 1. Art.111a ustawy Prawo bankowe

Na podstawie art. 111a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – *nie dotyczy*.  
Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych.
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.  
Wskaźnik zwrotu z aktywów na dzień 31.12.2025 r. wynosił 1,52%.
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – *nie dotyczy*.  
Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

## XII. Zakończenie

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 1.229,68 mln zł oraz wynikiem finansowym brutto w wysokości 22,98 mln zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 17,95 mln zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2025 r. zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - który wyda stosowną o nim opinię.

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu, że Bank będzie kontynuował działalność w przyszłości. Słuszność tego założenia potwierdza analiza ryzyka wpływającego na działalność Banku, przeprowadzona na podstawie informacji dostępnych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego.

Zasoby kapitałowe Banku utrzymywane są na bezpiecznym poziomie. Wartość funduszy własnych Banku w podejściu regulacyjnym kształtuje się powyżej wartości wymaganej w celu pokrycia całkowitego wymogu kapitałowego Banku wyznaczonego zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Podobnie w podejściu ekonomicznym zasoby kapitałowe w postaci potencjału pokrycia ryzyka, kształtują się znacznie powyżej wartości kapitału wewnętrznego oszacowanego dla Banku zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

W 2026 r. głównym czynnikiem ryzyka pozostanie inflacja oraz związany z nią poziom stóp procentowych. Pozostałymi ryzykami, które będą miały znaczący wpływ na działalność banku, to ryzyko prawne: w tym podwyższenie obciążeń wynikających z CIT, zmiana Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, oraz ryzyko geopolityczne i wzrost kosztów działania.

Na koniec roku 2025 Bank jest w okresie wysokiej stabilności działania. Zdajemy sobie sprawę, że główny wpływ na stabilność miały stopy rynkowe. Bank w 2025 r. posiadał odpowiedni poziom funduszy, wysoki wynik finansowy netto i utworzone w pełnej wysokości rezerwy celowe.



Podpisy Zarządu Banku KDBS Bank

1. Małgorzata Matejkowska – Prezes Zarządu KDBS
2. Joanna Szczepaniak – Wiceprezes Zarządu KDBS
3. Beata Masłysz – Wiceprezes Zarządu KDBS
4. Łukasz Madajczyk – Wiceprezes Zarządu KDBS

Włocławek, dnia 17 kwietnia 2026 r.



Signed by / Podpisano przez:

Łukasz Madajczyk  
Kujawsko-Dobrzyński  
Bank Spółdzielczy

Date / Data: 2026-04-17 17:50



Signed by / Podpisano przez:

Beata Masłysz  
Kujawsko-Dobrzyński  
Bank Spółdzielczy

Date / Data: 2026-04-17 17:47



Signed by / Podpisano przez:

Joanna Julia  
Szczepaniak

Date / Data: 2026-04-17 17:46



Signed by / Podpisano przez:

Małgorzata Matejkowska  
Kujawsko-Dobrzyński  
Bank Spółdzielczy

Date / Data: 2026-04-17 17:44



**UCHWAŁA NR 2/2026**  
**Zebrania Przedstawicieli**  
**Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego**  
**z dnia 03 czerwca 2026 r.**

**w sprawie :** zatwierdzenia „Sprawozdania Zarządu z działalności Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego za 2025 rok”.

Na podstawie art. 38 § 1 pkt 2 ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 593 z późn. zm.) oraz § 14 ust. 2 pkt 2 Statutu Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego

Zebranie Przedstawicieli KDBS Banku

uchwala, co następuje:

**§ 1**

Zebranie Przedstawicieli KDBS Banku zatwierdza „Sprawozdanie Zarządu z działalności Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego za 2025 rok”.

**§ 2**

Zatwierdzone sprawozdanie stanowi załącznik do uchwały.

**§ 3**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Sekretarz ZP:



Przewodniczący ZP:



**UCHWAŁA NR 3/2026**  
**Zebrania Przedstawicieli**  
**Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego**  
**z dnia 03 czerwca 2026 r.**

**w sprawie : zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2025 rok.**

Na podstawie art. 38 § 1 pkt 2 ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 593 z późn. zm.) oraz § 14 ust. 2 pkt 2 Statutu Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego

Zebranie Przedstawicieli KDBS Banku

uchwala, co następuje:

**§ 1**

Zebranie Przedstawicieli KDBS Banku zatwierdza sprawozdanie finansowe Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego za okres od 01 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. na które składa się:

1. Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2025 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **1 229 678 200,83 zł** (słownie: jeden miliard dwieście dwadzieścia dziewięć milionów sześćset siedemdziesiąt osiem tysięcy dwieście złotych osiemdziesiąt trzy grosze).
2. Łączny współczynnik kapitałowy na poziomie **27,07 %**.
3. Zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2025 r. zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie **56 768 111,62 zł** (słownie: pięćdziesiąt sześć milionów siedemset sześćdziesiąt osiem tysięcy sto jedenaście złotych sześćdziesiąt dwa grosze) i zobowiązania warunkowe otrzymane w kwocie **0,00 zł** (słownie: zero złotych zero groszy) oraz pozostałe w kwocie **461 844 883,27 zł** (słownie: czterysta sześćdziesiąt jeden milionów osiemset czterdzieści cztery tysiące osiemset osiemdziesiąt trzy złote dwadzieścia siedem groszy).
4. Rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. wykazujący zysk netto w wysokości **17 951 559,00 zł** (słownie: siedemnaście milionów dziewięćset pięćdziesiąt jeden tysięcy pięćset pięćdziesiąt dziewięć złotych zero groszy).
5. Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **17 138 276,69 zł** (słownie: siedemnaście milionów sto trzydzieści osiem tysięcy dwieście siedemdziesiąt sześć złotych sześćdziesiąt dziewięć groszy).
6. Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r., wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę **29 109 460,39 zł** (słownie: dwadzieścia dziewięć milionów sto dziewięć tysięcy czterysta sześćdziesiąt złotych trzydzieści dziewięć groszy).
7. Informacja dodatkowa obejmująca wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

**§ 2**

Zatwierdzone sprawozdanie stanowi załącznik do uchwały.

**§ 3**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Sekretarz ZP:



Przewodniczący ZP:



**UCHWAŁA NR 10/2026**  
**Zebrania Przedstawicieli**  
**Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego**  
**z dnia 03 czerwca 2026 r.**

**w sprawie : podziału nadwyżki bilansowej.**

Na podstawie art. 38 § 1 pkt 4 ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 593 z późn. zm.) oraz § 14 ust. 2 pkt 4 Statutu Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego

Zebranie Przedstawicieli KDBS Banku

uchwała, co następuje:

**§ 1**

Nadwyżka bilansowa za rok 2025 wynosi	<b>17 951 559,00 zł</b>
i została wyliczona następująco :	
- zysk bilansowy	<b>22 976 968,00 zł</b>
- minus podatek dochodowy	<b>5 025 409,00 zł</b>
- nadwyżka do podziału	<b>17 951 559,00 zł</b>

**§ 2**

Zebranie Przedstawicieli KDBS Banku, wypracowany zysk netto za rok obrotowy 2025 w wysokości **17 951 559,00** (słownie: siedemnaście milionów dziewięćset pięćdziesiąt jeden tysięcy pięćset pięćdziesiąt dziewięć złotych zero groszy) przeznacza na:

- fundusz zasobowy	<b>15 736 140,29 zł</b>
- fundusz ogólnego ryzyka	<b>2 000 000,00 zł</b>
- oprocentowanie udziałów (1,2 % wyniku netto)	<b>215 418,71 zł</b>

*(powstałe różnice wynikające z wypłaty oprocentowania należy odnieść na fundusz zasobowy)*

**§ 3**

Wypłata oprocentowania udziałów nastąpi do 31 lipca 2026 r.

**§ 4**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Sekretarz ZP:



Przewodniczący ZP:

