

SPRAWOZDANIE

Z DZIAŁALNOŚCI KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

W ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM ZA ROK 2024

I. Informacje ogólne o działalności Banku w 2024 roku.

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim z siedzibą w Aleksandrowie Kujawskim przy ul. Chopina 3 został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców z dniem 26 lipca 2001 r. w Sądzie Rejonowym w Toruniu VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000031149.

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim działa na terenie województwa kujawsko-pomorskiego.

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności ustaw:

- 1) Prawa Bankowego (Ustawa z dnia 29.08.1997 r.),
- 2) Prawa Spółdzielczego (Ustawa z dnia 16.09.1982 r.),
- 3) o „Rachunkowości” (Ustawa z dnia 29.09.1994 r.),
- 4) o „Funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i Bankach zrzeszających (Ustawa z 07.12.2000r.),
- 5) Statutu Banku.

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim jest bankiem krajowym, który nie działa w holdingu wskazanym w art. 141f. ust. 1 ustawy Prawo Bankowe, w związku z tym nie zawiera umów określonych w art. 141t ust. 1 Prawa bankowego.

W 2024 r. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m. in. w sprawach: zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału zysku za 2023 r., zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej KBS, zatwierdzenia sprawozdania Zarządu Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim.

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim od 23 listopada 2015 roku na podstawie akceptacyjnych uchwał przyjętych na Nadzwyczajnym Zebraniu Przedstawicieli, uczestniczy w Systemie Ochrony SGB i jest członkiem spółdzielni Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Organem nadzorującym pracę Zarządu Banku jest Rada Nadzorcza wybrana przez Zebranie Przedstawicieli w 2023 roku. Zgodnie ze Statutem Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim Rada Nadzorcza liczy 12 osób i w jej skład wchodzi:

Jerzy Szczupakowski – Przewodniczący RN

Jacek Sadowski – Zastępca Przewodniczącego RN

Krzysztof Sobczak – Sekretarz RN

Grzegorz Buze – Członek RN

Grzegorz Chojnicki – Członek RN

Czesław Czarnecki – Członek RN

Władysław Czyżewski – Członek RN

Zdzisław Dzioba – Członek RN

Andrzej Malinowski – Członek RN

Robert Rewers – Członek RN

Zdzisław Sobieraj – Członek RN

Marian Tkaczyk – Członek RN

W Banku w okresie od 12.06.2023 r. do 31.08.2024 r. działał Komitet Audytu powołany Uchwałą Rady Nadzorczej nr 38/RN/2023 z dnia 12.06.2023 r. w składzie:

Zdzisław Sobieraj – Przewodniczący

Zdzisław Dzioba – Członek

Robert Rewers – Członek.

W okresie od 01.09.2024 r. działa Komitet Audytu powołany Uchwałą Rady Nadzorczej nr 68/RN/2024 z dnia 23.09.2024 r. z mocą obowiązywania od 01.09.2024 r. w składzie:

Andrzej Malinowski – Przewodniczący

Zdzisław Dzioba – Członek

Robert Rewers – Członek.

Większość członków Komitetu Audytu w tym Przewodniczący spełnia wymogi niezależności określone w Ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Ponadto członkowie posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości.

Zarząd jest organem reprezentującym i zarządzającym Bankiem, którego stan osobowy zarejestrowany jest w Sądzie Rejonowym w Toruniu VII Wydział Gospodarczy.

W okresie od 01.01.2024 r. do 25.06.2024 r. Zarząd pracował w następującym składzie:

1. Józef Szmelter – Prezes Zarządu
2. Katarzyna Wasilewska – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
3. Anna Drzażdżewska – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych

W okresie od 26.06.2024 do 16.07.2024 r. Zarząd pracował w następującym składzie:

1. Anna Drzażdżewska - Wiceprezes Zarządu ds. finansowych p.o. Prezesa Zarządu
2. Katarzyna Wasilewska - Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
3. Elżbieta Lipińska - Dyrektor-Koordinator p.o. Członka Zarządu.

W okresie od 17.07.2024 do 06.08.2024 r. Zarząd pracował w następującym składzie:

1. Anna Drzażdżewska - Wiceprezes Zarządu ds. finansowych p.o. Prezesa Zarządu
2. Katarzyna Wasilewska – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
3. Elżbieta Lipińska - Dyrektor Oddziału p.o. Członka Zarządu.

W okresie od 07.08.2024 do 23.01.2025 r. Zarząd pracował w następującym składzie:

1. Elżbieta Lipińska - p.o. Prezes Zarządu
2. Katarzyna Wasilewska – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
3. Anna Drzażdżewska – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych.

W okresie od 24.01.2025 r. po uzyskaniu zgody KNF i podjęciu przez Radę Nadzorczą Uchwały nr 4/RN/2025 w dniu 24.01.2025 r. w sprawie powołania Pani Elżbiety Lipińskiej na stanowisko Prezesa Zarządu Zarząd pracuje w następującym składzie:

1. Elżbieta Lipińska - Prezes Zarządu
2. Katarzyna Wasilewska – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
3. Anna Drzażdżewska – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych.

Zarząd Banku Spółdzielczego prowadził działalność finansowo - gospodarczą w 2024 r. w oparciu o Plan finansowy na 2024 rok, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku oraz na podstawie obowiązujących ustaw i Statutu.

Zadaniem Zarządu Banku jest nadzór nad prowadzeniem obsługi bankowej klientów indywidualnych i instytucjonalnych wg czynności określanych Prawem Bankowym i Statutem Banku.

Obsługę klientów prowadzą Doradcy Klienta/Starsi Doradcy Klienta/Specjaliści posiadający niezbędne kwalifikacje, którzy podlegają bezpośrednio Dyrektorom Oddziałów.

Na koniec 2024 r. stan zatrudnienia wyniósł 54 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty - 54 etaty w tym 2 mężczyzn i 52 kobiety. W porównaniu do stanu z dnia 31.12.2023r zatrudnienie zmniejszyło się o 1 etat.. W ciągu 2024r. nastąpiło rozwiązanie umowy o pracę z 10 pracownikami, zatrudniono 8 nowych pracowników na stanowisku Dorady Klienta/Starszego Doradcy klienta. Struktura zatrudnienia w zakresie wykształcenia przedstawia się następująco: z wykształceniem wyższym 46 pracowników, z wykształceniem średnim 5 pracowników, z wykształceniem zasadniczym 3. Na dzień 31.12.2024r Bank zatrudniał w przedziale wiekowym do lat 30 – 5 pracowników, w przedziale wiekowym 31-45 lat 29 pracowników, w przedziale wiekowym 46-55 lat - 11 pracowników oraz w wieku powyżej 55 lat 9 pracowników.

Jednym z obszarów strategicznych rozwoju Banku jest prowadzenie ukierunkowanej polityki szkoleniowej pracowników podnoszącej ich kwalifikacje. Dzięki zdobytej wiedzy zmniejsza się ryzyko w szczególności operacyjne. W 2024 r. pracownicy brali udział w 247 szkoleniach, warsztatach, seminariach i konferencjach. Koszty szkoleń w 2024 roku wyniosły 83 944,51zł.

Główne obszary działalności szkoleniowej wynikały z potrzeb działania Banku i obejmowały szkolenia dostosowujące kwalifikacje pracowników do wykonywanej pracy oraz zmieniających się regulacji prawnych.

W okresie sprawozdawczym dokonano zmiany w strukturze organizacyjnej Banku, która po zmianie przedstawia się następująco:

- pion organizacji i nadzoru tj.: Zespół ds. Kadr i Administracji (w tym Inspektor Ochrony Danych), Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Zespół Analiz Kredytowych, Zespół ds. Monitorowania Ryzyk i ABI-D, Stanowisko ds. Monitorowania Indywidualnego Ryzyka Kredytowego, Restrukturyzacji i Windykacji;
- pion handlowy tj. Zespół ds. Produktów i Marketingu, Oddziały i Filie,
- pion finansowy – tj. Zespół Księgowości, Rozliczeń i Sprawozdawczości, Stanowisko ds. Teleinformatycznych -ASI i Koordynator PPPiFT-AMLRO.

Bank prowadzi działalność w placówkach w Aleksandrowie Kujawskim: Centrala i Oddział - ul. Chopina 3, Filia w Wagańcu ul. Widok 1, Filia w Toruniu – ul. Szosa Lubicka 12/6; Oddział w Bądkowie – ul. Włocławska 35, Filia w Zakrzewie – ul Radziejowska 37, Oddział w Kikole – ul. Stary Rynek 10; Filia w Czernikowie – ul. Słowackiego 14, Filia w Lipnie – ul. Piłsudskiego 19.

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Stosowany od sierpnia 2016 roku system informatyczny tj.: Zintegrowane Rozwiązanie Zrzeszeniowe Def3000 spełniał istotne wymogi wynikające z ustawy o rachunkowości, a zatwierdzony przez Zarząd i stosowany Plan Kont zapewnia systematyczne i chronologiczne rejestrowanie zadań gospodarczych.

Zrównoważony rozwój, gdzie ekonomia musi uwzględniać też inne wyzwania rozwoju-środowisko, standardy ładu korporacyjnego, wreszcie interesy społeczne i pracownicze to nasz wspólny cel i konieczność. Bank podejmuje szereg działań, które służą ochronie środowiska nie przekładając się bezpośrednio na efektywność ekonomiczną.

Ryzyko dotyczące wpływu na środowisko naturalne wiąże się głównie z możliwością nałożenia sankcji za brak zgodności z przepisami prawa. Bank zapobiega temu stosując się do przepisów prawnych, monitorując swój wpływ na środowisko i wdrażając działania prośrodowiskowe Bank ma zawarte umowy z odbiorcami odpadów komunalnych oraz korzysta z usług firm specjalistycznych, które odbierają zużyty sprzęt elektroniczny i archiwalne dokumenty przeznaczone do zniszczenia. Odpowiednie zarządzanie czynnikami środowiskowymi, społecznymi oraz dotyczącymi ładu korporacyjnego (ESG) coraz bardziej zyskuje na znaczeniu i będzie miało ogromny wpływ na funkcjonowanie firm.

Bank nie angażuje się w kredytowanie przedsięwzięć o nieakceptowalnym ryzyku ESG.

Bank w 2024 roku nie poniósł kosztów dotyczących opłat środowiskowych oraz innych kosztów dotyczących ochrony środowiska.

W zakresie społecznym i kwestii pracowniczych strategia Banku z uwzględnieniem ESG

realizowana jest m. in. poprzez:

- zapewnienie równego dostępu do szkoleń pracowniczych - realizacja tego celu odbywa się poprzez tworzenie oraz realizację kwartalnych planów szkoleń zgodnie z zasadami określonymi w Polityce kadrowej,
- prowadzenie spójnej polityki wynagrodzeń, zgodnej z zamierzonymi celami oraz ładem korporacyjnym, który zapewnia, że prawa pracowników są należycie chronione ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, a także nagradzania i awansu zawodowego.

Zgodnie z obowiązującą "Strategią zarządzania ryzykiem w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.", Bank:

a) identyfikuje klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizuje wpływ ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,

b) ogranicza udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.

Zgodnie z obowiązującymi "Zasadami polityki informacyjnej Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim": Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, ma prawo do otrzymania informacji, które zostały sprecyzowane w powyższej regulacji, w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.

Bank realizuje cele strategiczne ESG w zakresie ochrony środowiska poprzez:

- korzystanie z odnawialnych źródeł,
- ograniczenie zużycia energii elektrycznej (wykorzystywanie: oświetlenia LED, energooszczędnych urządzeń, czujek ruchu oświetlenia),
- wykorzystywanie materiałów biurowych pochodzących z recyklingu,
- ograniczenie zużycia papieru poprzez korzystanie z platform do wymiany informacji i wysyłki dokumentów na adres e-mail klientów lub ich umieszczenie na trwałym nośniku.

Bank realizuje cele strategiczne ESG w zakresie ładu korporacyjnego poprzez:

- przestrzeganie standardów etyki zawodowej w Banku,
- utrzymanie mechanizmów zapewniających ochronę osobom zgłaszającym nieprawidłowości w działalności Banku,
- zapobieganie korupcji poprzez wprowadzenie wewnętrznych procedur przyjmowania prezentów od osób trzecich lub raportowania wszelkich zdarzeń, które wzbudzają wątpliwości w charakterze ich kwalifikacji jako potencjalne nadużycie.

II. Aktualna sytuacja finansowa Banku.

Suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2024r. wynosi 380 826 332,84 zł. i jest wyższa w porównaniu do grudnia ubiegłego roku o 12,12 % .

W skład sumy bilansowej wchodzi wypracowany w 2024 r. zysk netto w wysokości 10 007 942,65 zł. Zysk ten jest niższy o 1 827 633,19 zł tj. 15,44% od wysokości zysku osiągniętego w 2023 r.

Osiągnięte w roku badanym przychody ogółem wynoszą 26 015 003,32 zł. W porównaniu do roku ubiegłego spadły o kwotę 2 186 192,87 zł. tj. 7,75%. Przychody osiągnięto głównie z tytułu pobranych odsetek od udzielonych kredytów oraz prowizji. Poniesione w roku badanym koszty ogółem wynoszą 13 608 253,67 zł. i w porównaniu do roku poprzedniego wzrosły o 11 948,32 zł, tj. 0,09%.

Z analizy kształtowania się przychodów i kosztów wynika, że Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim podobnie jak w latach poprzednich – w pełni pokrywa osiągniętymi przychodami koszty swojej działalności, czego efektem jest wypracowany zysk brutto z tej działalności w wysokości 12 406 749,65 zł. co stanowi 84,95% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

Zysk netto za 2024 r. wyniósł 10 007 942,65 zł. co stanowi 84,56 % zysku netto wypracowanego w roku poprzednim. Plan finansowy na 2024 r. wykonano w tym zakresie w 120,90 %.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2024 r. 2,63 % wobec uzyskanej 3,48 % w 2023 roku. Wartość wskaźnika ROA, obrazuje zdolność Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim do generowania dochodów przy danej strukturze aktywów, zapewniając bezpieczeństwo środków zgromadzanych przez deponentów.

Stopa zwrotu z kapitału (ROE) netto obliczona jako iloraz zysku netto i funduszy własnych wynosi 21,07% wobec uzyskanej 33,18 % w 2023 roku.

Udział wypracowanego przez Bank zysku netto (brutto) na jednostkę kosztów jego wytworzenia wynosi 73,54 % (91,17%).

Wskaźnik rentowności czyli zysk netto (brutto) do dochodów wynosi 38,47% (47,69%).

Łączny współczynnik kapitałowy na koniec grudnia 2024 kształtował się na poziomie 35,86%, również współczynniki kapitałowe CET1 i T1 ukształtowały się na poziomie 35,86%. W porównaniu do 31.12.2023 r. łączny współczynnik kapitałowy wzrósł o 6,39%.

Całkowity wymóg kapitałowy, który jest sumą wymogów z tytułu ryzyka kredytowego i operacyjnego wynosi 10 597,39 zł, co stanowi 22,31% funduszy własnych. W związku z powyższym fundusze własne wynoszące 47 508 621,29 zł są adekwatne do prowadzonej przez Bank działalności.

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim na dzień 31.12.2024r. posiada akcje SGB-Banku S.A. w Poznaniu w wysokości 2 135 000 zł, a także udziały w

Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB w wysokości 1 000 zł.

Inwentaryzacja aktywów i pasywów przeprowadzono na 31.12.2024 roku przez Komisję Inwentaryzacyjną potwierdza realność i prawidłowość sald w dokumentach sprawozdawczych.

Suma funduszy własnych Banku wzrosła na przestrzeni 2024 r. o 11 832 725,84 zł. i na dzień 31.12.2024 r. wyniosła 47 508 621,29 zł.

Fundusze własne składają się z Kapitału Tier I i Kapitału Tier II.

- W skład kapitału Tier I wchodzi kapitał zapasowy, kapitał rezerwowy, fundusz udziałowy oraz fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego.
- W Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim nie wystąpił Kapitał Tier II.
- W Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim nie wystąpił dodatkowy kapitał podstawowy AT1.
- Kapitały Tier I zostały zaplanowane na koniec 2024 r. w wysokości 47 511 000 zł a wypracowano 47 508 621,29 tys. zł co stanowi 99,99% założonego planu.

Dźwignia finansowa

Ryzyko nadmiernej dźwigni – ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów;

Zgodnie z przyjętą w Banku „Strategią zarządzania i planowania kapitałowego Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.”, Bank nie klasyfikuje ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej jako odrębnego ryzyka istotnego. Zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego.

Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez obliczanie, wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział miary kapitału Tier I w mierze ekspozycji całkowitej.

Bank ustalił limit wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie minimum 5%.

Na 31.12.2024r. wskaźnik dźwigni ukształtował się na poziomie 14,21% (wykonanie 284,2%).

Portfel kredytowy na koniec grudnia 2024 roku wynosi 135 312 689,99 zł. i tym samym jest o 2 435 513,65 zł. (2,21%) wyższy niż w grudniu roku poprzedniego.

W skład portfela wchodzi należności zagrożone, których wielkość kształtuje się na poziomie 1 331 799,96 zł, stanowiąc jednocześnie 0,98% jego wartości. Przy czym na koniec 2023 roku wartość kredytów zagrożonych stanowiła 1,11% portfela.

Wielkość portfela kredytowego kształtuje się na poziomie 35,53% sumy bilansowej.

Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy normalne

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2023 r. w zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2024 r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	375 869,13	0,28%	324 769,83	0,24%	86,41%
Przedsiębiorcy indywidualni	2 326 996,44	1,75%	2 215 915,92	1,64%	95,23%
Osoby prywatne	18 389 799,62	13,84%	17 060 165,33	12,61%	92,77%
Rolnicy indywidualni	58 500 962,78	44,03%	61 263 643,75	45,27%	104,72%
Instytucje niekomercyjne	10 833,29	0,01%	X	X	X
Budżet	53 272 715,08	40,09%	54 448 195,16	40,24%	102,21%
RAZEM	132 877 176,34	100,00%	135 312 689,99	100,00%	101,83%

Bank na dzień 31.12.2024 roku posiada ogółem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora samorządowego (rachunki i depozyty) na ogólną kwotę 319 844 498,35 zł i są one o 31 521 947,71 zł. wyższe niż w roku ubiegłym.

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na dzień 31.12.2024r. wyniosły 263 321 951,77 zł i wzrosły w trakcie 2024 r. o 24 587 308,43 zł. (dynamika 110,30%), zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2024 r. wyniosły 56 417 159,97 zł i wzrosły w trakcie 2024 r. o 5 910 743,30 zł. (dynamika 111,70%) oraz zobowiązania wobec sektora finansowego, które na koniec 2024 r. wyniosły 1 039 065,44 zł.

Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2023 r. w zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2024 r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	236 389 439,23	81,99%	262 759 409,02	82,15%	111,16%

Terminowe	51 933 111,39	18,01%	57 085 089,33	17,85%	109,92%
RAZEM	288 322 550,62	100,00%	319 844 498,35	100,00%	110,93%

Podatek dochodowy

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim jest płatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych wg skali podatkowej w wysokości 19%.

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wynosił 2 398 807 zł:

- a) Cześć bieżąca - 2 443 759 zł.
- b) Cześć odroczone - +44 952 zł.

III. Informacja dotycząca głównych czynników ryzyka i opis zagrożeń.

Zgodnie z Regulaminem organizacyjnym Zarząd Banku odpowiada za zidentyfikowanie istotnych ryzyk w Banku oraz za ich zarządzanie. Wprowadzono i dostosowano szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Zespół ds. Monitorowania Ryzyk i ABI-D identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka. Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego wystąpienia, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Istotną rolę pełni Audyt Wewnętrzny, który kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na trzech uzupełniających się filarach:

Filar I – zagadnienia obejmujące zasady i wyniki wyliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania minimalnego całkowitego wymogu kapitałowego, wynikające z ustawy Prawo bankowe, a ujęte szczegółowo w uchwałach KNF dotyczących adekwatności kapitałowej oraz przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań.

Filar II – wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mających na celu ustalenie faktycznych wymogów kapitałowych zgodnie z

profilem ryzyka w Banku. Proces przeglądu dokonywany jest na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w szczególności określonych w uchwale KNF dotyczącej funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz według zasad procedury szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Filar III – Bank ujawnia uczestnikom rynku aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze.

Zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem jako istotne ryzyka w banku zidentyfikowano :

Ryzyka finansowe:

1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań,
2. Ryzyko płynności,
3. Ryzyko stopy procentowej,
4. Ryzyko walutowe,
5. Ryzyko kapitałowe.

Ryzyka niefinansowe:

1. Ryzyko operacyjne,
2. Ryzyko braku zgodności.

Ryzyko kredytowe

Zarządzanie przeprowadzono m.in. poprzez dywersyfikację (określenie i przestrzeganie limitów zaangażowań) oraz monitorowanie portfela kredytowego. Zarządzanie to koncentrowało się na optymalnym zabezpieczeniu się Banku przed nadmiernym ryzykiem, zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu jak i do łącznego zaangażowania kredytowego oraz na minimalizowaniu zagrożeń i stosowaniu odpowiednich procedur kredytowych.

Przeprowadzono testy warunków skrajnych w wyniku , których Bank tworzył wewnętrzny wymóg kapitałowy w wysokości 701,37 tys. zł.

Poziom ryzyka kredytowego w Banku można ocenić jako umiarkowany, co pozwala na realizację podstawowych wskaźników ryzyka kredytowego, zawartych w planie ekonomiczno-finansowym.

Ryzyko płynności

Definiowane jest przez Bank jako zagrożenie terminowego wywiązywania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań skutkujące koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów w celu zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach. W celu analizy ryzyka płynności Bank utrzymuje wymóg pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) na poziomie wyższym niż określony w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy. Bank zapewnia finansowanie aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku oraz w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty.

W ocenie Zarządu ryzyko płynności w Banku jest na niskim poziomie. Bank posiada aktywa płynne, których wartość pokrywa depozyty niestabilne.

Bank nie tworzy na ryzyko płynności dodatkowego wymogu kapitałowego.

Ryzyko stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej polega na dążeniu do minimalizacji ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i w konsekwencji negatywnym wpływem na sytuację finansową Banku.

Według stanu na dzień 31.12.2024r. ryzyko stopy procentowej utrzymywało się w ramach przyjętych limitów i kształtowało się na podwyższonym poziomie.

Bank tworzył na ryzyko stopy procentowej dodatkowy wymóg kapitałowy w wysokości 1.015,36 tys. zł.

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku w skutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego. Ryzyko oceniono na poziomie niskim.

Bank tworzył na ryzyko walutowe dodatkowy wymóg kapitałowy w wysokości 11,09 tys. zł .

Ryzyko operacyjne

Jest to ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. W ramach opracowania ryzyka operacyjnego analizie poddawany jest rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, czynniki ryzyka oraz prezentowane są wnioski zawierające propozycje działań, zmierzających do minimalizowania skutków występowania incydentów ryzyka operacyjnego.

Ryzyko operacyjne kształtuje się na niskim poziomie.

Bank nie tworzy na ryzyko operacyjne dodatkowego wymogu kapitałowego.

Ryzyko braku zgodności

Jest to ryzyko negatywnych skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Profil ryzyka braku zgodności określany jest przez Bank na podstawie analizy różnych źródeł, takich jak: testy zgodności, raporty z kontroli wewnętrznych, rejestry skarg, spraw sądowych, incydentów operacyjnych, w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy, zgłoszeń konfliktów interesów, negatywnych informacji w mediach, opinii prawnych, analiz BION, czy wyników zewnętrznych kontroli, w tym nadzoru finansowego a także na podstawie stwierdzonych przypadków naruszeń zasad polityki w zakresie zachowań: Bank wobec Klienta, Bank wobec Pracownika i Pracownik wobec Banku.

Bank efektywnie zarządza ryzykiem braku zgodności i eliminuje przypadki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania oraz podejmuje skuteczne działania naprawcze w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności. Bank efektywnie przeciwdziała występowaniu ryzyka naruszenia dobrego imienia Banku.

Ryzyko braku zgodności kształtuje się na niskim poziomie.

Bank nie tworzy na ryzyko braku zgodności dodatkowego wymogu kapitałowego.

Ryzyko kapitałowe

Rozumiane jako posiadanie przez Bank niewystarczającego poziomu funduszy własnych do pokrycia nieoczekiwanych strat.

Bank zobowiązany jest do utrzymywania:

1. kapitału założycielskiego w wysokości nie niższej niż równowartość 1 mln euro, przeliczonej według kursu średniego ogłoszonego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym,
2. sumy funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
 - kapitał regulacyjny,
 - kapitał wewnętrzny,
3. współczynników kapitałowych na poziomie co najmniej:
 - współczynnik kapitału podstawowego Tier I – 4,5%, a po uwzględnieniu zaleceń nadzorczych – 7,00%,
 - współczynnik kapitału Tier I – 6%, a po uwzględnieniu zaleceń nadzorczych – 8,50%,
 - łączny współczynnik kapitałowy – 8%, a po uwzględnieniu zaleceń nadzorczych – 10,50%.

Ryzyko kapitałowe kształtuje się na niskim poziomie.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom łącznego współczynnika kapitałowego. Minimalny poziom łącznego współczynnika kapitałowego wynosi 8%, a na dzień 31.12.2024 r. osiągnął on poziom 35,86%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

IV. Istotne wydarzenia w działalności Banku w Roku 2024.

Osiągane wyniki finansowe, prawidłowy łączny współczynnik kapitałowy, wysokość funduszy własnych oraz poprawna rentowność gwarantują dalsze kontynuowanie działalności depozytowo-kredytowej Banku bez zagrożeń.

Zarząd Banku w trakcie 2024 roku poczynił kilka niezbędnych inwestycji gospodarczych:

- zakup samochodu służbowego
- zakup fotowoltaiki do sześciu placówek
- zakup czterech bankomatów
- zakup klimatyzatorów
- zakup 3 stacji komputerowych
- zakup laptopa
- zakup systemów barwienia do bankomatów
- zakup mebli biurowych
- zakup liczarki do bilonu
- zakup 2 sztuk niszczarek,
- zakup mebli i wyposażenia kuchennego
- remont w Centrali KBS- remont pomieszczeń biurowych, wymiana drzwi, paneli podłogowych, prace elektryczne, remont kominów i parkingu
- remont w Oddziale Aleksandrów Kujawski – remont pomieszczeń: łazienki, kuchnia, zakup, wymiana i montaż drzwi
- remont w F/Czernikowo – wymiana bramy garażowej i przyłącza wody
- remont w F/Waganiec – wykonanie podestu do bankomatu
- projekt nowego budynku bankowego w Czernikowie

W ocenie Zarządu obecny poziom stóp procentowych jest największym ryzykiem branżowym.

Pomimo trudnej sytuacji na rynku finansowym i gospodarczym, Zarząd Banku podejmował działania mające na celu minimalizowanie ryzyka związanego z sytuacją na rynku, dzięki

czemu zapewnione było nieprzerwalne prowadzenie biznesu oraz realizacja funkcji krytycznych.

Bank zachował dobrą pozycję kapitałową i płynnościową, na poziomie przewyższającym minimalne poziomy regulacyjne.

W 2022 roku weszła w życie Ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o "Finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom", która wprowadziła tzw. "wakacje kredytowe". Na dzień 31.12.2024r. w Banku z "wakacji kredytowych" skorzystało 2 klientów co przy 168 ekspozycjach ogółem stanowi 1,19% ogółu kredytów hipotecznych. Kwota ekspozycji kredytowych objętych „wakacjami kredytowymi” na dzień 31.12.2024 r. wyniosła 290 609,17zł przy ogólnej kwocie obliża kredytów hipotecznych 11 818 524,08zł.

Łączne przychody odsetkowe z tytułu "wakacji kredytowych" na dzień 31.12.2024 r. których Bank nie otrzymał od klientów wyniosły 18 865,19 zł. Przychody odsetkowe od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2024 roku wyniosły 4 913 123,41 zł. Utracone przychody odsetkowe z tytułu wakacji kredytowych stanowią zatem 0,38% przychodów odsetkowych od sektora niefinansowego. Łącznie przychody odsetkowe na 31.12.2024 rok wyniosły 22 603 638,54 zł, zatem suma utraconych przychodów z tytułu "wakacji kredytowych" wyniosła 0,08% łącznych przychodów odsetkowych Banku.

Zysk brutto na dzień 31.12.2024r wyniósł 12 406 749,65zł, błąd istotny zgodnie z Polityką Rachunkowości wynosi 3% wyniku brutto tj. 372 202,49., suma utraconych przychodów z tytułu „wakacji kredytowych” wyniosła 0,15% zysku brutto.

W 2024 roku Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

W 2024 roku Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

V. Przewidywany rozwój jednostki.

W ocenie Zarządu Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim konsekwencją wysokiego poziomu stóp rynkowych i inflacji jest pogorszenie się sytuacji finansowej i płynnościowej części klientów i w konsekwencji wzrost kosztów ryzyka kredytowego, którego skala jest obecnie trudna do oszacowania.

Wpływ podwyżek stóp procentowych na działalność Banku jest wieloraki. Wysoki poziom stóp procentowych wpływa pozytywnie na wynik finansowy Banku, jednak bezwzględnie hamuje tempo wzrostu popytu na kredyt i pogarsza spłacalność kredytów.

W przypadku naszych klientów nie odnotowaliśmy pogorszenia się spłacalności kredytów.

Zarząd Banku ma świadomość zagrożeń, jakie niesie kryzys wywołany COVID-19, z uwagą śledzimy sytuację w otoczeniu aby na czas podejmować skuteczne przeciwdziałania.

W związku z dalszym rozwojem technologicznym przewidujemy również dalsze wzmożone zainteresowanie bankowością mobilną oferowaną przez Bank.

Edukacja klientów dotycząca cyberbezpieczeństwa, prowadzona jest już podczas nawiązania współpracy z klientem i ma na celu zapobieganie i przeciwdziałanie przyszłym potencjalnym oszustwom. W trakcie trwania współpracy nasi klienci korzystający z bankowości internetowej oraz mobilnej otrzymują na bieżąco informacje dotyczące pojawiających się nowych zagrożeń w formie wiadomości lub powiadomień na urządzeniu mobilnym poprzez aplikację SGB Mobile.

Bank będzie kontynuował razem ze zrzeszeniem SGB rozwój systemu FDS służącego do monitorowania i wstrzymywania transakcji podejrzanych.

Od 17 stycznia 2025 r. obowiązuje Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (DORA). Od tego dnia Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kuj. musi być w pełni zgodny z jego wymaganiami.

Rozporządzenie DORA (Digital Operational Resilience Act) jest regulacją UE dotyczącą cyfrowej odporności instytucji finansowych, przygotowanej w ramach unijnej strategii finansów cyfrowych. Ma na celu zapewnienie stabilności operacyjnej w obliczu zagrożeń cyberbezpieczeństwa poprzez zarządzanie ryzykiem ICT, raportowanie incydentów oraz testowanie systemów. Swym zasięgiem obejmuje nie tylko instytucje finansowe, ale również dostawców usług ICT. Rozporządzenie harmonizuje standardy cyberbezpieczeństwa w całej Unii Europejskiej.

Najważniejsze obszary, jakie ma spełnić DORA:

- Zwiększenie odporności cyfrowej sektora finansowego.
- Harmonizacja przepisów w UE i wprowadzenie spójnych standardów - ujednolicenie wymagań dotyczących cyberbezpieczeństwa i odporności cyfrowej w całej Unii Europejskiej.
- Wzmocnienie zarządzania ryzykiem ICT.

- Poprawa raportowania incydentów - usprawnienie procesu zgłaszania i analizy incydentów związanych z ICT.
- Wzmocnienie testowania odporności cyfrowej - nacisk na regularne i rygorystyczne testowanie systemów ICT instytucji finansowych.
- Nadzór nad dostawcami usług ICT, celem zmniejszenia ryzyka związanego z outsourcingiem i gwarancja, że zewnętrzni dostawcy spełniają wysokie standardy bezpieczeństwa.
- Zwiększenie świadomości i kompetencji DORA w zakresie cyberbezpieczeństwa wśród pracowników sektora finansowego.

Zgodnie z rozporządzeniem zarząd ponosi ostateczną odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem związanym z ICT podmiotu finansowego. Członkowie Zarządu muszą na bieżąco aktualizować swoją wiedzę i umiejętności wystarczające do zrozumienia i oceny ryzyka związanego z ICT i jego wpływu na operacje podmiotu finansowego, współmiernych do zarządzanego ryzyka związanego z ICT. Brak wiedzy w tym obszarze może stanowić podstawę kary w przypadku zaistnienia incydentu.

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim zgodnie z przyjętym przez Zarząd Banku w dniu 25.09.2024r. (nr protokołu 66/ZA/2024) Harmonogramem wdrożenia Rozporządzenia DORA:

- przyjął pakiet regulacji zgodny ze Standardem przygotowanym przez Bank Zrzeszający,
- przeszkolił w zakresie operacyjnej odporności cyfrowej Radę Nadzorczą, Zarząd Banku oraz pracowników,
- aneksował umowy z zewnętrznymi dostawcami usług ICT zgodnie z przepisami DORA,
- uzyskały dostęp do systemu sprawozdawczości DORA: System Sprawozdawczości DORA (SSD), System do obsługi incydentów DORA (SOID),
- prowadzi Rejestr Informacji DORA,
- korzysta z usług monitorowania i zarządzania bezpieczeństwem przygotowanym przez SGB -Bank S.A. m.in. zarządzanie podatnościami.

Pomimo trudnej sytuacji na rynku finansowym i gospodarczym kraju Zarząd planuje na rok 2025 wzrost sumy bilansowej o 5%.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią KBS w Aleksandrowie Kujawskim na lata 2025-2028. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu dodatnich wyników finansowych i jednoczesnym zaspakajaniu potrzeb członków banku.

W najbliższym czasie oraz przy planowaniu działań na następne lata Bank będzie borykał się z wieloma wyzwaniami.

Dodatkowo przed Bankiem dużym wyzwaniem będzie proces przejścia z dotychczasowych wskaźników WIBOR i WIBID na WIRF. Zaprzestanie publikowania stawek WIBOR, WIBID nastąpi z dniem 01.01.2028 roku.

VI. Informacje dodatkowe.

1. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz.17).

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Rada Nadzorcza Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim dokonała oceny stosowania Polityki ładu korporacyjnego oraz ładu wewnętrznego, a także adekwatności i skuteczności ich poszczególnych elementów w Kujawskim Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim” stwierdzając, iż Bank w 2023 roku przestrzegał wszystkich zasad w niej zawartych. Uwag do stosowania ładu korporacyjnego nie stwierdzono. Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadził działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przedkładał szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku, a od swoich udziałowców wymagał odpowiedzialnego i lojalnego postępowania. Zapewnienie jak największej przejrzystości swoich działań, należyta jakość komunikacji z klientami oraz ochrona praw udziałowców zbudowała zaufanie do Banku.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu Banku tj. Rady Nadzorczej i Zarządu. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich wewnętrznych aktach prawnych Banku.

W ocenie Rady Nadzorczej polityka wynagradzania w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim sprawowana była w sposób właściwy,

w związku z powyższym Rada Nadzorcza zaopiniowała ją pozytywnie uchwałą nr 24/RN/2024. Oceny polityki wynagradzania Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim dokonało również Zebranie Przedstawicieli w Uchwale nr 11/ZP/2024 stwierdzając że sprzyja ona rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

3. Bank posiada:

- przyjętą przez Radę Nadzorczą *Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu oraz odpowiedniości w składzie Zarządu oraz odpowiedniości funkcji kluczowych Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim,*
- przyjętą przez Zebranie Przedstawicieli *Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Kujawskim Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim;*

Zgodnie z procedurami zarówno członkowie Zarządu, jak też członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22a członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno członkowie Zarządu jak też członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

4. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
5. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art.431-455 rozporządzenia nr 575/2013.
6. Bank nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy.
7. Bank nie posiada własnych udziałów/akcji.

VII. Podsumowanie

Uzyskany wynik finansowy i proponowany plan jego podziału jest elementem wskazującym na dalszy rozwój działalności Kujawskiego Banku Spółdzielczego.

W planie finansowym Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim na 2024r., przewidywana suma bilansowa na koniec roku wynosi 350 200 000 zł.

Faktycznie wypracowana suma na koniec grudnia 2024 roku, kształtuje się na poziomie 380 826 332,84zł zł. co stanowi 108,74 % planu.

W planie na 2024 rok przewidywano wypracowanie zysku BRUTTO w wysokości 10 500 000 zł., rzeczywiście wypracowany zysk na koniec grudnia wynosi 12 406 749,65 zł co stanowi 118,16 % zysku planowanego.

Uzyskany wynik finansowy, prawidłowy łączny współczynnik kapitałowy oraz wzrost funduszy własnych gwarantują dalsze kontynuowanie działalności depozytowo-kredytowej Banku bez zagrożeń dla dobra swoich członków i społeczności lokalnej.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim za 2024 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r. poz. 120).

Aleksandrów Kujawski 17.04.2025 r.

Zarząd Banku