

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM ZA ROK 2025

I. Informacje ogólne o działalności Banku w 2025 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 2001r. 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 29.08.1997r.),
- 2) Prawa Spółdzielczego (Ustawa z dnia 16.09.1982r.),
- 3) o „Rachunkowości” (Ustawa z dnia 29.09.1994r.),
- 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.

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.

W 2025r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m. in. w sprawach: zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału zysku za 2024r., zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej KBS, zatwierdzenia sprawozdania Zarządu Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim oraz wtórna ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej.

W związku z nieuzyskaniem odpowiedniości przez dwóch członków Rady Nadzorczej na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 12.06.2025r. podjęto uchwały o negatywnej ocenie odpowiedniości dla Pana Czesława Czarneckiego - Uchwała nr 8/ZP/2025 z dnia 12.06.2025r. oraz dla Pana Zdzisława Sobieraja - Uchwała nr 15/ZP/2025 z dnia 12.06.2025r. W związku z powyższym konieczne było zwołanie Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli.

Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli odbyło się 30.07.2025r., na którym podjęto m.in. uchwały o przyjęciu rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej, Pana Zdzisława Sobieraja – Uchwała nr 5/NZP/2025 z dnia 30.07.2025r. oraz odwołania ze składu Rady Nadzorczej Pana Czesława Czarneckiego – Uchwała nr 6/NZP/2025 z dnia 30.07.2025r. oraz przeprowadzono wybory uzupełniające do Rady Nadzorczej Kujawskiego Banku Spółdzielczego.

Organem nadzorującym pracę Zarządu Banku jest Rada Nadzorcza wybrana przez Zebranie Przedstawicieli w 2023 roku oraz uzupełniona przez Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli w 2025 roku. Zgodnie ze Statutem Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim Rada Nadzorcza liczy 12 osób i w okresie od 01.01.2025 r. do 29.07.2025r. działała w składzie:

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 wyniku przeprowadzonych wyborów uzupełniających na Nadzwyczajnym Zebraniu Przedstawicieli Rada Nadzorcza od dnia 30.07.2025. funkcjonuje w składzie:

Jerzy Szczupakowski – Przewodniczący RN

Jacek Sadowski – Zastępca Przewodniczącego RN

Krzysztof Sobczak – Sekretarz RN

Grzegorz Buze – Członek RN

Grzegorz Chojnicki – Członek RN
Jakub Kowalski – Członek RN
Władysław Czyżewski – Członek RN
Zdzisław Dzioba – Członek RN
Andrzej Malinowski – Członek RN
Robert Rewers – Członek RN
Tomasz Polanowski – Członek RN
Marian Tkaczyk – Członek RN

W okresie od 01.01.2025r. do 30.04.2025 r. działał Komitet Audytu powołany Uchwałą Rady Nadzorczej nr 68/RN/2024 z dnia 23.09.2024r. z mocą obowiązywania od 01.09.2024r. w składzie:

Andrzej Malinowski – Przewodniczący
Zdzisław Dzioba – Członek
Robert Rewers – Członek.

W okresie od 01.05.2025r. nastąpiła zmiana Przewodniczącego Komitetu Audytu powołana uchwałą nr 35/RN/2025 z dnia 29.04.2025r. z mocą obowiązywania od 01.05.2025r. w składzie:

Zdzisław Dzioba – Przewodniczący
Andrzej Malinowski – 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 01.01.2025 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 24.01.2025r 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 2025 r. w oparciu o Plan finansowy na 2025 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 2025 r. stan zatrudnienia wyniósł 56 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty - 56 etatów w tym 2 mężczyzn i 54 kobiety. W porównaniu do stanu z dnia 31.12.2024r. zatrudnienie zwiększyło się o 2 osoby/etaty. W ciągu 2025r. nastąpiło rozwiązanie umowy o pracę z 7 pracownikami, zatrudniono 10 nowych pracowników, w tym 7 pracowników na stanowisku Dorady Klienta/Starszego Doradcy klienta, 1 pracownika na stanowisko Informatyka, 1 pracownika na stanowisko Specjalista ds. Monitorowania Indywidualnego Ryzyka kredytowego restrukturyzacji i windykacji oraz 1 pracownika w Zespole ds. Kadr i Administracji. Struktura zatrudnienia w zakresie wykształcenia przedstawia się następująco: z wykształceniem wyższym 47 pracowników, z wykształceniem średnim 6 pracowników, z wykształceniem zasadniczym 3. Na dzień 31.12.2025r. Bank zatrudniał w przedziale wiekowym do lat 30 – 4 pracowników, w przedziale wiekowym 31-45 lat 28 pracowników, w przedziale wiekowym 46-55 lat – 15 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 2025 r. pracownicy brali udział w 242 szkoleniach/warsztatach/seminariach i konferencjach. Koszty szkoleń w 2025 roku wyniosły 113 818,41zł.

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

Struktura organizacyjna Banku przedstawia się następująco:

- pion organizacji i nadzoru tj.: Zespół ds. Kadr i Administracji (w tym IOD), Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Zespół Analiz Kredytowych, Zespół ds. Monitorowania Ryzyk (w tym ABI), 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; Oddział w Bądkowie – ul. Włocławska 35, Filia w Zakrzewie – ul. Radziejowska 37, Oddział w Czernikowie – ul. Słowackiego 14; Filia w Kikole – ul. Stary Rynek 10, 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 rozwojowego środowiska, 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 2025 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 zmianie warunków umowy,

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 2025r. wynosi 424 978 841,01 zł. i jest wyższa w porównaniu do grudnia ubiegłego roku o 11,59 % .

W skład sumy bilansowej wchodzi wypracowany w 2025 r. zysk netto w wysokości 8 321 825,61 zł. Zysk ten jest niższy o 1 686 117,04 zł tj. 16,85% od wysokości zysku osiągniętego w 2024 r.

Osiągnięte w roku badanym przychody ogółem wynoszą 25 360 009,74 zł. W porównaniu do roku ubiegłego spadły o kwotę 654 993,58 zł. tj. 2,52%. Przychody osiągnięto głównie z tytułu pobranych odsetek od udzielonych kredytów oraz prowizji. Poniesione w roku badanym koszty ogółem wynoszą 15 041 568,13 zł. i w porównaniu do roku poprzedniego wzrosły o 1 433 314,46 zł, tj. 10,53%.

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 10 318 441,61zł., co stanowi 83,17% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

Zysk netto za 2025 r. wyniósł 8 321 825,61 zł. co stanowi 83,15 % zysku netto wypracowanego w roku poprzednim. Plan finansowy na 2025 r. wykonano w tym zakresie w 94,57 %.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2025 r. 1,96 % wobec uzyskanej 2,63 % w 2024 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 14,52%, wobec uzyskanej 21,07 % w 2024 roku.

Udział wypracowanego przez Bank zysku netto (brutto) na jednostkę kosztów jego wytworzenia wynosi 55,33 % (68,60%).

Wskaźnik rentowności czyli zysk netto (brutto) do dochodów wynosi 32,81% (40,69%)

Łączny współczynnik kapitałowy na koniec grudnia 2025 kształtował się na poziomie 51,01%, również współczynniki kapitałowe CET1 i T1 ukształtowały się na poziomie 51,01%. W porównaniu do 31.12.2024 r. łączny współczynnik kapitałowy wzrósł o 15,15%.

Całkowity wymóg kapitałowy, który jest sumą wymogów z tytułu ryzyka kredytowego i operacyjnego wynosi 9 020 305,97 zł, co stanowi 15,68% funduszy własnych. W związku z powyższym fundusze własne wynoszące 57 517 713,94 zł są adekwatne do prowadzonej przez Bank działalności.

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim na dzień 31.12.2025r. 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 31.12.2025 roku przez Komisję Inwentaryzacyjną potwierdza realność i prawidłowość sald w dokumentach sprawozdawczych.

Suma funduszy własnych Banku wzrosła na przestrzeni 2025 r. o 10 009 092,65 zł i na dzień 31.12.2025 r. wyniosła 57 517 713,94 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, fundusz ogólnego ryzyka 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 2025 r. w wysokości 57 516 563,94 zł a wypracowano 57 517 713,94 tys. zł co stanowi 100% 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 ryzykiem kapitałowym w 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 31.12.2025r. wskaźnik dźwigni ukształtował się na poziomie 15,61% (wykonanie 312,20%).

Portfel kredytowy na koniec grudnia 2025 roku wynosi 135.697.618,01 zł i tym samym jest o 384.928,02 zł (0,28%) wyższy niż w grudniu roku poprzedniego.

W skład portfela wchodzi należności zagrożone, których wielkość kształtuje się na poziomie 990 995,83 zł, stanowiąc jednocześnie 0,73% jego wartości. Przy czym na koniec 2024 roku wartość kredytów zagrożonych stanowiła 0,98% portfela.

Wielkość portfela kredytowego kształtuje się na poziomie 31,93% sumy bilansowej.

Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy normalne

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2024 r. w zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2025 r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	324 769,83	0,24%	569 255,07	0,42%	175,28%
Przedsiębiorcy indywidualni	2 215 915,92	1,64%	1 595 371,36	1,18%	72,00%
Osoby prywatne	17 060 165,33	12,61%	18 130 304,92	13,36%	106,27%
Rolnicy indywidualni	61 263 643,75	45,27%	59 807 437,11	44,07%	97,62%
Instytucje niekomercyjne	X	X	X	X	X
Budżet	54 448 195,16	40,24%	55 595 249,55	40,97%	102,11%
RAZEM	135 312 689,99	100,00%	135 697 618,04	100,00%	100,28%

Bank na dzień 31.12.2025 roku posiada ogółem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora samorządowego (rachunki i depozyty) na ogólną kwotę 353 587 769,74 zł i są one o 33 743 271,39 zł wyższe niż w roku ubiegłym.

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na dzień 31.12.2025r. wyniosły 281 630 543,89 zł i wzrosły w trakcie 2025 r. o 18 308 592,12 zł.(dynamika 106,95%). Zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2025r. wyniosły 71 957 225,85zł i wzrosły w trakcie 2025r. o 15 540 065,88 zł (dynamika 127,54%) oraz zobowiązania wobec sektora finansowego, które na koniec 2025 r. wyniosły 1 376 714,20 zł.

Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2024 r. w zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2025 r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	262 759 409,02	82,15%	285 898 837,34	80,54%	108,81%
Terminowe	57 085 089,33	17,85%	69 065 646,60	19,43%	120,99%
RAZEM	319 844 498,35	100,00%	354 964 483,94	100,00%	110,98%

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 2025 rok wynosił 1 996 616 zł:

- a) Cześć bieżąca - 1 989 415 zł
- b) Cześć odroczone – 7 201 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 działa Bank.

Zespół ds. Monitorowania Ryzyk (w tym ABI) 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 uchwałę 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 3.518,90 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 31.12.2025r. 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 2 899,52 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 45,55 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% powiększony o wymóg połączonego bufora w wysokości 3,5 pp., tj. razem 8,0%;
 - współczynnik kapitału Tier I – 6% powiększony o wymóg połączonego bufora w wysokości 3,5 pp., tj. razem 9,5%;
 - łączny współczynnik kapitałowy – 8% powiększony o wymóg połączonego bufora w wysokości 3,5 pp., tj. razem 11,5%.

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 31.12.2025 r. osiągnął on poziom 51,01%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

IV. Istotne wydarzenia w działalności Banku w Roku 2025.

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 2025 roku poczynił kilka niezbędnych inwestycji gospodarczych:

- zakup 7 urządzeń sieciowych FortiGate
- zakup piętnastu tabletów dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej
- zakup 4 stacji komputerowych
- zakup 4 laptopów
- zakup systemu barwienia do bankomatu w F/Waganiec
- zakup trzech specjalistycznych pojemników do przewozu gotówki

- zakup mebli biurowych
- zakup 7 liczarek do banknotów
- zakup mebli i wyposażenia kuchennego
- remont w Oddziale Aleksandrów Kujawski – remont pomieszczeń: łazienki, wymiana poręczy i gresu na klatce schodowej
- remont w F/Kikół – osuszanie pomieszczeń, montaż instalacji wentylacyjnej oraz malowanie pomieszczeń
- remont w F/Waganiec – naprawa dachu budynku
- 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.

Od dnia 01.10.2025 roku Bank wprowadził do swojej oferty produktowej obsługę ubezpieczeń.

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

W 2025 roku Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

W 2025 roku Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

Bank brał aktywny udział w wydarzeniach organizowanych przez lokalne organizacje i społeczność. Bank poza wsparciem finansowym organizowanych wydarzeń na terenie działania Banku brał czynny udział w postaci wystawiania stoisk reklamowych na spotkaniach i eventach. Pracownicy Banku aktywnie brali udział m.in. w Dożynkach organizowanych przez współpracujące gminy, a Zarząd był obecny na wszelakich konkursach i wydarzeniach sportowych.

V. Przewidywany rozwój jednostki.

W ocenie Zarządu Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim największym wyzwaniem będzie dostosowanie działań do obecnego poziomu stóp rynkowych.

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

W kolejnych latach Bank będzie koncentrował się na stabilnym i bezpiecznym wzroście skali działalności, przy zachowaniu konserwatywnej polityki zarządzania ryzykiem. Priorytetem pozostanie rozwój działalności kredytowej w sektorze podmiotów niefinansowych i zwiększenie udziału należności od sektora niefinansowego w sumie bilansowej naszego Banku.

Od dnia 01.10.2025 roku wprowadziliśmy do naszej oferty sprzedaż ubezpieczeń.

W związku z dalszym rozwojem technologicznym przewidujemy również dalsze wzmożone zainteresowanie bankowością mobilną oferowaną przez Bank oraz wprowadzenie Platformy SGB do obsługi kredytów konsumenckich w celu skrócenia czasu oczekiwania dla klienta i kredytu gotówkowego online.

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 informuje swoich klientów o zasadach cyberbezpieczeństwa również za pośrednictwem swojej strony internetowej i mediów społecznościowych.

Bank będzie kontynuował razem ze zrzeczeniem 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. jest 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 spełnia DORA:

- Zwiększenie odporności cyfrowej sektora finansowego.
- Harmonizacja przepisów w UE i wprowadzenie spójnych standardów - ujednoczenie 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 2026 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 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 na POLSTR. Zaprzestanie publikowania stawek WIBOR 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 2024 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 26/RN/2025 z dnia 28.03.2025 r.. Oceny polityki wynagradzania Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim dokonało również Zebranie Przedstawicieli w Uchwale nr 19/ZP/2025 z dnia 12.06.2025r. stwierdzając, że sprzyja ona rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

3. Bank posiada:

- przyjętą przez Radę Nadzorczą *Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu oraz odpowiedniości funkcji kluczowych Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim,*
- przyjętą przez Zebranie Przedstawicieli *Politykę w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim;*

Zgodnie z procedurami zarówno członkowie Zarządu, jak też członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci wtórną oceną odpowiedniości. Ocena odpowiedniości dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22a wszyscy członkowie Zarządu oraz 10 członków Rady Nadzorczej Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Dwóch członków Rady Nadzorczej nie spełniło warunków, w związku z czym nie uzyskali pozytywnej oceny odpowiedniości. 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 2025 r., przewidywana suma bilansowa na koniec roku wynosi 400 000 000 zł. Faktycznie wypracowana suma na koniec grudnia 2025 roku, kształtuje się na poziomie 424 978 841,01 zł. co stanowi 106,24 % planu.

W planie na 2025 rok przewidywano wypracowanie zysku BRUTTO w wysokości 11 000 000 zł., rzeczywiście wypracowany zysk na koniec grudnia wynosi 10 318 441,61 zł co stanowi 93,80 % 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 2025 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 21.04.2026 r.

Zarząd Banku