

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego
w Kazimierzu Dolnym**

za okres od 01.01.2025 do 31.12.2025 roku.

marzec 2026r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym za rok obrotowy 01.01.2025 – 31.12.2025.

Sprawozdanie zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a Prawa bankowego. Podlega ono badaniu i jest ono ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2025 ROKU

1. Zgodnie ze statutem Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym działa na terenie województwa lubelskiego jak również posiada zgodę KNF do działania na terenie powiatów; kozienickiego, zwolenńskiego, lipskiego, a także opatowskiego. Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 w państwach członkowskich i w państwach trzecich. Adres siedziby Banku: ul. Rynek 14, 24-100 Kazimierz Dolny, jest wpisany do rejestru sądowego pod nr KRS 0000101313. Bank posiada poza Centralą w Kazimierzu Dolnym, Oddziały: w Wilkowie i Janowcu.

Członkami Banku są zarówno osoby fizyczne o pełnej zdolności do czynności prawnych jak i osoby prawne. Wartość statutowa jednego udziału wynosi 100 zł. Fundusz udziałowy wg stanu na dzień 31.12.2025r. wyniósł 357 tys. zł, a liczba członków 3 478 i w omawianym okresie zwiększył się o 1 członka.

2. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 27 czerwca 2025r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli. Głównym przedmiotem obrad było przedstawienie sprawozdania z działalności Banku, przedstawienie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej oraz przedstawienie rocznego sprawozdania finansowego. Podjęto uchwały m.in. w sprawach:

- a) zatwierdzenia regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,
- a) zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku za 2024 rok,
- b) zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej i Zarządu Banku za 2024r,
- c) dokonania oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania w 2024r,
- d) uchwalenia kierunków rozwoju działalności Banku na rok 2025
- e) oznaczenia największej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć w roku 2025,
- f) dokonania adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym oraz skuteczności jej działania za 2024r,
- h) udzielenie absolutorium Zarządowi.

3. Rada Nadzorcza Banku

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza Banku działała w następującym składzie:

1. Stanisław Czarnecki – Przewodniczący Rady
2. Mirosław Abramczyk – Zastępca Przewodniczącego
3. Wojciech Czarnecki – Członek Rady
4. Adam Piekarczyk – Członek Rady
5. Stanisław Kuś – Członek Rady
6. Mirosław Wójtowicz- Członek Rady
7. Jan Dzikon – Członek Rady

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w miarę potrzeb, zgodnie z przyjętym planem pracy, nie rzadziej niż raz na kwartał. W 2025 roku Rada odbyła 6 (sześć) protokołowanych posiedzeń i podjęła 23 (dwadzieścia trzy) uchwały. Praca Rady przebiegała sprawnie, przy współudziale i zaangażowaniu wszystkich jej członków. Do najważniejszych spraw rozpatrywanych na posiedzeniach Rady Nadzorczej należało między innymi:

- 1) zatwierdzenie Strategii działania Banku na lata 2025-2027 wraz z projekcją finansową oraz Planu finansowego na 2025,
- 2) przyjęcie, a następnie złożenie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdania rocznego z działania Rady Nadzorczej,
- 3) dokonanie oceny spełniania przez Członków Komitetu Audytu wymogów określonych w art. 129 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,
- 4) przyjęcie Sprawozdania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej z przeprowadzenia przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego Banku za 2024 rok,
- 5) dokonanie oceny stosowania przez Bank Polityki Ładu Korporacyjnego w roku 2024,
- 6) dokonanie oceny systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, kontroli wewnętrznej oraz oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- 7) zatwierdzanie zmian w regulacjach wewnętrznych Banku, w tym zmian strategii i polityk zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową,
- 8) analiza planów kontroli wewnętrznej oraz analiza ustaleń i wniosków z przeprowadzonych kontroli,
- 9) analiza wyników ekonomiczno-finansowych i sytuacji Banku,
- 10) opiniowanie projektów uchwał oraz materiałów na Zebrania Przedstawicieli,
- 11) analiza spraw udziałowych,
- 12) cykliczna analiza kredytów trudnych, nadzór nad postępem w windykacji i restrukturyzacji kredytów oraz postępem prac w zakresie kredytów przeklasyfikowanych do niższej kategorii,

- 13) zatwierdzanie raportów m.in. z zakresu ryzyk istotnych, obszarów IT, przeciwdziałania praniu pieniędzy, ryzyka braku zgodności,
- 14) analiza poziomu kapitałów własnych oraz adekwatności kapitałowej Banku,
- 15) podejmowanie uchwał w sprawie udzielenia kredytów członkom Rady Nadzorczej Banku,
- 16) systematyczna analiza ocen, danych ekonomiczno-finansowych Banku otrzymywanych z Komisji Nadzoru Finansowego, Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz z Banku Zrzeszającego,
- 17) sytuacja kadrowa, sprawy pracownicze, rozwój kadry Banku,
- 18) sprawy bieżące.

4. Komitet Audytu Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym Komitet Audytu Rady Nadzorczej pracował w następującym składzie:

- Jan Dzikon - Przewodniczący Komitetu Audytu
- Wojciech Czarnecki – Członek Komitetu Audytu
- Mirosław Wójtowicz – Członek Komitetu Audytu

Komitet Audytu spełnia wymagania art. 129 Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym - większość członków Komitetu, w tym Przewodniczący, jest niezależna od Banku. Komitet Audytu odbył w 2025 roku 5 posiedzeń, z czego jedno posiedzenie dotyczyło spotkania z biegłym rewidentem, w związku z badaniem sprawozdania finansowego Banku. W trakcie swoich posiedzeń Komitet Audytu realizował m.in. czynności związane z: – rewizją finansową, w tym oceną badania sprawozdania finansowego i rekomendowaniem Radzie Nadzorczej zatwierdzenia badanego przez Związek Rewizyjny rocznego sprawozdania finansowego, – kontrolowaniem i monitorowaniem niezależności firmy audytorskiej i biegłego rewidenta, – monitorowaniem: skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, procesu sprawozdawczości finansowej.

5. Zarząd Banku

Głównym celem Zarządu Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym w 2025 roku było jak najaktywniejsze wykorzystanie posiadanych możliwości i warunków do dalszego umocnienia siły ekonomicznej banku oraz poprawy warunków obsługi klientów i pracy załogi.

W okresie sprawozdawczym działalnością Banku kierował Zarząd w składzie:

- | | |
|-----------------------|--------------------|
| 1. Jolanta Maj | Prezes Zarządu |
| 2. Cezary Wojtanowicz | Wiceprezes Zarządu |
| 4. Bożena Rusek | Członek Zarządu |

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył 50 protokołowanych posiedzeń. W trakcie posiedzeń Zarząd przyjmował i aktualizował regulaminy i instrukcje normujące całokształt zagadnień Banku w poszczególnych obszarach jego działania, omawiał informacje dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku, podejmował decyzje kredytowe, negocjował oprocentowanie lokat, analizował ustalenia i wnioski z przeprowadzonych w ramach I i II linii obrony planu testów(kontroli). Ponadto Zarząd omawiał obszary ryzyk bankowych implementacji zmian wynikających ze zmian regulatora i instytucji nadzorczych, a także omawiał sprawy członkowskie, kadrowe i administracyjne dotyczące Banku.

Zadania realizowane były w strukturze organizacyjnej dostosowanej do skali prowadzonej przez Bank działalności oraz wymogów obowiązujących przepisów prawa i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu to;

- program poprawy kondycji finansowej Banku, w tym poprawy jakości portfela kredytowego oraz możliwości zwiększania wyniku finansowego,
- przyjęcie planu finansowego na 2025r,
- przyjęcie i publikacja sprawozdania finansowego za rok 2024,
- działalność kredytowa, w tym podejmowanie decyzji kredytowych,
- spraw w zakresie zarządzania portfelem wierzytelności trudnych, w tym windykacji, restrukturyzacji,
- analiza informacji na temat ekspozycji kredytowych oraz analiza zidentyfikowanych znaków ostrzegawczych w monitoringu podmiotów o najwyższym zaangażowaniu Banku,
- spraw administracyjnych i gospodarki własnej, w tym kosztów funkcjonowania Banku,
- obszaru IT, w tym rozwoju infrastruktury informatycznej oraz prawidłowego funkcjonowania produktów i usług bankowości elektronicznej,
- analiza ustaleń i wniosków w obszarze efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- reklamacji, spraw sądowych oraz związanych z nimi kosztów rozstrzygnięć,
- analiza ustaleń i wniosków oraz realizowanie zaleceń z przeprowadzonych w Banku kontroli wewnętrznych,
- cykliczna analiza oceny sytuacji Banku przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz porównywanie swojej pozycji do banków spółdzielczych zakwalifikowanych do tzw. „grupy rówieśniczej”,
- analiza funkcjonowania Oddziałów Banku oraz wyników finansowych wypracowanych w poszczególnych placówkach,
- zarządzanie ryzykami - omawianie poszczególnych ryzyk w tym limitów ograniczających poszczególne ryzyka, w szczególności w zakresie ryzyka kredytowego, stopy procentowej,

płynności, braku zgodności, operacyjnego oraz adekwatności kapitałowej i bezpieczeństwa Banku,

- cykliczna analiza poziomu realizacji celów sprzedażowych,
- cykliczna analiza realizacji Planu finansowego Banku i diagnozowanie przyczyn ewentualnych odchyleń,
- sprawy członkowskie, sprawy pracownicze i administracyjne dotyczące Banku,
- przedstawianie raportów dotyczących zarządzania ryzykami Radzie Nadzorczej Banku,
- podejmowanie uchwał w zakresie zmian w regulacjach wewnętrznych Banku,
- ocena systemu kontroli wewnętrznej Banku oraz Zasad Ładu Korporacyjnego,

Omawiano także i wprowadzano w życie decyzje uchwalane przez Radę Nadzorczą Banku oraz uchwały podjęte przez Zebranie Przedstawicieli Banku.

6. Organizacja wewnętrzna Banku

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą jednostki i komórki organizacyjne.

Jednostkami organizacyjnymi Banku są:

- Centrala
- Oddziały

Komórkami organizacyjnymi są:

- w Centrali – Zespoły i Stanowiska pracy,
- w Oddziałach – Stanowiska pracy

Centrala Banku realizuje kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzoruje ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek. Oddziały są jednostkami o charakterze handlowym.

7. Zasoby ludzkie Banku

1. Wg płci

Bank zatrudniał ogólnie 24 pracowników. Kobiety w liczbie 20 stanowią 83,33% pracowników Banku. Czterech mężczyzn stanowi 16,67% zatrudnionych osób.

Struktura zatrudnienia wg stanu na dzień 31.12.2025r.

Płeć	Ilość	Udział
K	20	83,33
M	4	16,67
Razem	24	100,00

2. Wg wieku

Średni wiek pracowników Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym wynosi 48 lat. Największa grupa pracowników (13 osób) znajduje się w przedziale wiekowym od 31 do 45 lat stanowiąc 54% zatrudnionych. W przedziale wiekowym od 46 do 55 znajduje się 4 pracowników Banku, a w przedziale powyżej 55 lat 7 pracowników.

Struktura wiekowa pracowników Banku

Wiek pracowników	Liczba pracowników	
	Rok 2024	Rok 2025
do 30 lat	0	0
od 31 do 45 lat	13	13
od 46 do 55 lat	4	4
ponad 55 lat	7	7
Razem	24	24

3. Wg wykształcenia

W Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym 20 pracowników posiada wykształcenie wyższe. Liczba pracowników z wykształceniem średnim wynosi 4 co stanowi 16,67% ogółu osób zatrudnionych.

Poziom wykształcenia pracowników Banku

Wyszczególnienie	Liczba pracowników	Wykształcenie średnie	Wykształcenie wyższe	Tytuł Dyplomowanego/Samodzielnego Pracownika Bankowego
Centrala	15	2	13	1
O/Janowiec	3	1	2	1
O/Wilków	6	1	5	2
Razem	24	4	20	4

Szkolenia pracowników są nieodłącznym elementem w każdej organizacji. Polityka kadrowa Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym ma na celu zapewnienie odpowiednich kompetencji i fachowej wiedzy pracownikom oraz kadrze kierowniczej. Sposób szkoleń zewnętrznych odbywał się w trybie zdalnym. Miały one formę kilkugodzinnych spotkań on-line, co pozwoliło na realizację planu w obszarze niezbędnych szkoleń. Szkolenia zewnętrzne charakteryzowały się tym, że zostały dostosowane do potrzeb pracowników, jak również sprawnego działania Banku. Liczne szkolenia realizowane przez firmy szkoleniowe, ale także przez KNF, SSOBPS, Bank Zrzeszający oraz dostawcę podstawowego systemu informatycznego związane były m.in.:

- zasadami zachowania bezpieczeństwa informacji,

- zarządzaniem ryzykiem, w tym ryzykiem ESG,
- zmianami w sprawozdawczości obowiązkowej,
- wdrażaniem nowych programów i produktów, zmianą funkcjonalności oprogramowania,
- obsługą rachunków bankowych, w tym rachunków uśpionych,
- finansowaniem kredytów hipotecznych,
- przeciwdziałaniem procesowi prania pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz zagrożeniami z tym związanymi,
- zmianami w kodeksie pracy,
- cyberbezpieczeństwem i zasadami bezpieczeństwa teleinformatycznego oraz operacyjną odpornością cyfrową sektora finansowego (DORA).

Pozwalały one realizować na bieżąco zadania, w tym związane z utrzymaniem efektywności funkcjonowania Banku. Poniesione w roku sprawozdawczym koszty szkoleń wyniosły **17 718,67 zł**.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

Wzrost gospodarczy

Wzrost polskiego PKB przyspieszył w 2025 r. do 3,6% z 3,0% w 2024 r. Poprawa tempa wzrostu aktywności ekonomicznej była przede wszystkim zasługą mocnego popytu wewnętrznego, w tym z przyspieszenia wzrostu konsumpcji prywatnej do 3,7%, czyli o 0,8 pkt proc. względem 2024 r.

Wzrostowi PKB sprzyjało także zwiększenie nakładów inwestycyjnych o 4,2%, po spadku o 0,9% w 2024 r. Poprawa aktywności inwestycyjnej odzwierciedlała prawdopodobnie w znacznym stopniu wzrost wydatków zbrojeniowych sektora centralnego. Dynamika nakładów inwestycyjnych przedsiębiorstw ulegała poprawie, lecz przez większość roku pozostawała na niskim poziomie.

Wymiana handlowa uległa lekkiemu ożywieniu, co doprowadziło do wzrostu dynamik eksportu i importu.

Rynek pracy

Sytuacja na rynku pracy pozostawała relatywnie dobra. Stopa bezrobocia rejestrowanego dość wyraźnie wzrosła, z 5,1% na koniec 2024 r. do 5,7% w grudniu 2025 r. Wzrost ten miał jednak źródło głównie w wolniejszym odpływie z rejestru osób niezainteresowanych podjęciem pracy, co z kolei wynikało z przeprowadzonej reformy funkcjonowania urzędów pracy. Bezrobocie według metodologii BAEL wzrosło tylko minimalnie – w III kw. 2025 r. wyniosło 3,1%, o 0,2 pkt proc. więcej niż rok wcześniej – i pozostało wśród trzech najniższych w UE. Liczba pracujących w sektorze przedsiębiorstw nieznacznie się obniżała, przeciętnie o 0,8% r/r. W skali całej gospodarki spadek ten kompensowany był wzrostami zatrudnienia w instytucjach sektora publicznego, zatrudnieniem w

oparciu o umowy cywilnoprawne i samozatrudnienie, a także wygaszeniem wcześniejszych spadków w rolnictwie indywidualnym. W rezultacie w III kw. 2025 r. liczba pracujących według BAEL zanotowała pierwszą dodatnią stopę wzrostu od IV kw. 2023 r. wynoszącą 0,5% r/r. Wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w III kw. 2025 r. spowolnił do 7,5% r/r z 8,8% r/r w II kw. i 10,0% w I kw. ub.r. Przeciętnie w okresie I-III kw. wynagrodzenia realne, tj. po uwzględnieniu inflacji, wzrosły o 4,8% r/r., a w IV kw 4,9% r/r. W samym sektorze przedsiębiorstw dynamika płac w III kw. 2025 r. była nieco niższa (7,1% r/r), jednak ponownie wzrosła w IV kw. (do 7,9% r/r). W rezultacie w skali całego minionego roku przeciętna dynamika płac w tym sektorze wyniosła 8,1% r/r, co wskazuje, że w całej gospodarce narodowej wzrost w ujęciu rocznym wyniósł 8,5%.

Inflacja

W 2025 r. inflacja CPI znajdowała się w trendzie systematycznego spadku w kierunku celu inflacyjnego. Po stabilizacji na poziomie 4,9% r/r w I kw., stopa inflacji obniżyła się na przestrzeni kolejnych trzech kwartałów o 2,5 pkt proc. i w grudniu osiągnęła poziom 2,4% r/r. Spadkowi inflacji sprzyjały efekty bazy statystycznej związane z przywróceniem stawki VAT na żywność w kwietniu 2024 r. i ze wzrostem cen energii elektrycznej w lipcu 2024 r. W ujęciu średniorocznym inflacja CPI wyniosła 3,6%. Inflacja bazowa obniżyła się na przestrzeni 2025 r. z 3,7% r/r w styczniu do 2,8% r/r w grudniu, a w ujęciu średniorocznym kształtowała się na poziomie 3,3% r/r.

Polityka pieniężna

Do kwietnia 2025 r. stopa referencyjna NBP pozostawała na poziomie 5,75%, po czym w maju nastąpiła pierwsza decyzja Rady Polityki Pieniężnej o obniżce stóp – o 50 pb. Łącznie od maja do grudnia RPP obniżyła stopy procentowe o 175 pb, sprowadzając stopę referencyjną do 4,00%. Obniżki następowały na wszystkich – poza czerwcowym – decyzyjnych posiedzeniach Rady, chociaż bank centralny nie zadeklarował cyklu łagodzenia polityki pieniężnej, lecz każdorazowo oceniał sytuację makroekonomiczną pod kątem optymalnego dostosowania poziomu stóp procentowych. Członkowie RPP oraz prezes NBP wyrażali powściągliwość w kwestii kontynuacji luzowania pieniężnego, a wśród najważniejszych ryzyk podkreślanych przez cały 2025 r. znajdowały się: wysoka dynamika płac, ekspansywna polityka fiskalna rządu, wysoka i „uporczywa” inflacja bazowa, a także ryzyka geopolityczne. Czynnikiem decydującym o ostatecznym kierunku działań Rady był szybszy od spodziewanego spadek trajektorii inflacji. Dodatkowo, źródłem ryzyka i niepewności podnoszonym przez członków RPP był moment wygaśnięcia przepisów dotyczących ograniczenia cen regulowanych, przede wszystkim energii elektrycznej. Ostatecznie zatwierdzone przez rząd przedłużenie obowiązywania mechanizmu ceny maksymalnej prądu do końca 2025 r., wsparte prognozami stabilizacji jego cen rynkowych w 2026 r., spowodowało odsunięcie jednego z istotnych ryzyk dla ścieżki inflacji, a tym samym zwiększyło skłonność RPP do dalszego obniżania stóp procentowych.

Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	Rok 2024	Rok 2025	Prognoza na rok 2026
Wzrost gospodarczy(PKB)	3,0 %	3,6 %	3,8%
Deficyt budżetu	210,0 mld zł	244,9 mld zł	271,7 mld zł
Wskaźnik inflacji	4,7%	2,4 %	2,9%
Wskaźnik bezrobocia	5,1%	5,7 %	6,0%
Stopa redyskonta weksli	5,80%	4,05%	3,75%
Stopa kredytu lombardowego	6,25%	4,50%	4,25%
Stopa depozytowa	5,25%	3,50%	3,50%
Stopa referencyjna	5,75%	4,00%	3,50%

Na działalność Banku wpływają warunki rynkowe determinujące wyniki działalności podmiotów gospodarczych oraz dochody klientów indywidualnych korzystających z oferty. Do warunków tych zalicza się: sytuację na lokalnym rynku pracy, rozwój sektora przemysłowego i usługowego. Istotnym czynnikiem pozostają również warunki środowiskowe, możliwości elastycznego i szybkiego reagowania na zmiany czynników cenowych (stopy procentowe), przepisy prawa, wymagania w zakresie prowadzenia polityki działania zgodnej z wytycznymi i rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego. Do czynników zewnętrznych mających wpływ na działalność Banku w 2025 roku zaliczyć należy poziom stóp procentowych NBP, ponieważ wpłynął on na poziom dochodów Banku. Pomimo różnych uwarunkowań gospodarczych kraju, Bank utrzymuje na dobrym poziomie wszystkie wskaźniki działania. Zarząd Banku na bieżąco analizuje sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności. Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym spełnia nadzorcze wymogi kapitałowe i płynnościowe.

2. Działalność biznesowa Banku

Działalność biznesowa Banku w 2025 roku nadal oparta była na klasycznym modelu lokalnego banku uniwersalnego. Bank działał w ramach portfela bankowego, nie tworząc portfela handlowego. Działalność skoncentrowana była na działalności depozytowej i kredytowej dedykowanej klientowi detalicznemu, małym i średnim przedsiębiorcom oraz dla sektora rolniczego. Bank współpracuje także z Jednostkami Samorządu Terytorialnego.

Informacje o rynku, podstawowych produktach i/lub usługach wraz z ich pomiarem wartościowym i ilościowym, strukturze produktów i usług oraz o zmianach w tym zakresie w całym roku obrotowym były przedmiotem stałych analiz pracowników Banku, a także Zarządu Banku.

3. Działalność kredytowa

Działalność kredytowa polega na finansowaniu podmiotów rynku środkami z udzielonego kredytu z zastosowaniem ceny kredytu w postaci oprocentowania, która stanowi główne źródło dochodów z działalności Banku. W 2025 roku Bank finansował sektor niefinansowy i budżetowy. Oprocentowanie udzielonych kredytów przeważnie ma charakter zmienny i uzależnione jest od stawek rynkowych WIBOR w połączeniu ze stałą marżą Banku. Działalność kredytowa stanowi dla Banku główne źródło ryzyka, w związku z czym, jest ona prowadzona z zastosowaniem szeregu ograniczeń w postaci wytycznych i limitów, narzucanych przepisami prawa oraz wewnętrznymi uwarunkowaniami działalności, jest cyklicznie monitorowana, raportowana i kontrolowana.

KREDYTY(wartość nominalna)

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty 2024	Struktura %	Kredyty 2025	Struktura %	Dynamika r/r
1.	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	2 759 157,25	2,57%	3 621 129,61	3,14%	131,24%
2.	Rolnicy indywidualni	28 226 929,50	26,28%	26 401 881,20	22,89%	93,53%
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	20 147 551,33	18,76%	20 333 978,83	17,63%	100,92%
4.	Osoby prywatne	52 018 330,98	48,43%	61 113 333,62	52,98%	117,48%
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 399 658,24	3,17%	3 193 299,81	2,77%	93,93%
6.	Instytucje rządowe i samorządowe	850 000,00	0,79%	680 000,00	0,59%	80,00%
7.	RAZEM	107 401 627,30	100,00%	115 343 623,07	100,00%	107,39%

Portfel kredytowy na dzień 31.12.2025r. wynosił 115 344 tys. zł (wartość nominalna) i w stosunku do końca roku 2024(31.12.2024) zwiększył się o 7 942 tys. zł czyli o 7,39 %. Portfel kredytów udzielonych uległ zwiększeniu w przypadku kredytów dla osób prywatnych o 9 095 tys. zł, dla spółdzielni o 862 tys. zł, przedsiębiorcom indywidualnym o 187 tys. zł, natomiast spadek odnotowano w kredytach udzielonych rolnikom indywidualnym o 1 825 tys. zł, instytucjom niekomercyjnym działających na rzecz gospodarstw domowych o 207 tys. zł oraz jednostkom samorządowym o 170 tys. zł.

W strukturze kredytów należności wobec osób prywatnych stanowią 52,98 %, przedsiębiorców indywidualnych 17,63 %, rolników 22,89 %, spółdzielni 3,14 %, instytucji niekomercyjnych

działających na rzecz gospodarstw domowych 2,77 % oraz samorządów 0,59 %. Na dzień 31.12.2025r. kredyty komercyjne stanowiły 82,31 % ogólnej kwoty kredytów.

Największy udział w portfelu miały kredyty hipoteczno -mieszkaniowe 50 051 tys. zł(43,39%) oraz kredyty obrotowe 35 913 tys. zł(31,14%). Udział kredytów inwestycyjnych wyniósł 16 456 tys. zł i zmniejszył się o 1 344 tys. zł oraz w ramach konsorcjum bankowego.

Kredyty na działalność gospodarczą i rolniczą podlegały monitoringowi sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców.

W przypadku kredytów zabezpieczonych hipotecznie przeglądowi podlegały zabezpieczenia kredytów, w tym wyceny nieruchomości i aktualność polis ubezpieczeniowych.

Nazwa	31.12.2024 w tys.	31.12.2025 w tys.	Dynamika %	Zmiana w tys.
Kredyty ogółem w tym:	107 402	115 344	107,39%	7 942
normalne	102 739	111 161	108,20%	8 422
pod obserwacją	1 853	1 401	75,61%	- 452
zagrożone z tego:	2 810	2 782	99,00%	- 28
Poniżej standardu	165	306	185,45%	141
wątpliwe	355	460	129,58%	105
stracone	2290	2 016	88,03%	- 274

Stan kredytów zagrożonych na koniec grudnia 2025 roku wyniósł 2 782 tys. zł, w stosunku do roku ubiegłego obniżył się o kwotę 28 tys. zł, co przy zanotowanym przyroście obliża kredytowego rok do roku , nastąpiło polepszenie wskaźnika jakości kredytów o 0,21 pp., a osiągnięty wskaźnik jakości kredytów wyniósł 2,41%. Wielkość utworzonych rezerw celowych na kredyty zagrożone wyniosła 2 269 tys. zł, co daje wskaźnik ozerwowania na poziomie 81,56%. Bank prowadził działania do ograniczenia ryzyka kredytowego, poprzez przestrzeganie dodatkowych limitów wewnętrznych oraz działań windykacyjnych.

Zgodnie z art. 79a Prawa bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25% funduszy własnych banku.

4. Działalność depozytowa

Działalność depozytowa stanowi główne źródło finansowania aktywów Banku i polega na pozyskiwaniu zasobów o charakterze zwrotnym w formie zobowiązań od klientów z różnych segmentów rynku. Większość depozytów w Banku pochodzi od sektora niefinansowego. Niewielką część stanowią depozyty sektora budżetowego. Na depozyty składają się wkłady na żądanie i wkłady

terminowe. Wkłady terminowe stanowią stabilne źródło finansowania aktywów i jednocześnie generują najwyższe koszty w postaci odsetek. Bank prowadzi również rachunki masowe dla Gmin służące w szczególności do rozliczeń podatkowych, rozliczeń z tytułu sprzedaży wody i zapłaty za wywóz śmieci.

DEPOZYTY(wartość nominalna)

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty 2024	Struktura%	Depozyty 2025	Struktura%	Dynamika r/r
1.	Osoby prywatne	128 025 983,45	66,07 %	141 101 845,23	69,43%	110,21%
2.	Sektor budżetowy	21 112 097,07	10,90 %	16 762 423,78	8,25%	79,40%
3.	Podmioty niefinansowe	44 618 682,75	23,03 %	45 353 586,39	22,32%	101,65%
4.	RAZEM	193 756 763,27	100,00 %	203 217 855,40	100,00%	104,88%

Depozyty zgromadzone w Banku wg stanu na 31.12.2025r wyniosły 203 218 tys. zł (wartość nominalna bez odsetek), i wzrosły w porównaniu do ubiegłego roku o 9 461 tys. zł tj. o 4,88%. Bank posiadał dobrą pozycję płynnościową. Pomimo stale rosnącej konkurencji, Bank utrzymał zaufanie i lojalność społeczności lokalnej.

Właściwa polityka Zarządu Banku pozwala postrzegać Bank, jako instytucję godną zaufania, dbającą o jakość obsługi i wysoki profesjonalizm.

Struktura depozytów wg terminowości przedstawiała się następująco:

L.p		31.12.2024r.		31.12.2025r.		
1.	Wyszczególnienie	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	Dynamika r/r%
2.	Bieżące a' vista	118 283 437,04	61,05%	122 293 155,03	60,18%	103,39%
3.	Terminowe	75 473 326,23	38,95%	80 924 700,37	39,82%	107,22%
4.	Razem	193 756 763,27	100,00%	203 217 855,40	100,00%	104,88%

Struktura podmiotowa depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł pochodzenia. Stan środków zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych w analizowanym okresie wynosił 141 102 tys. zł, co stanowi 69,43 % depozytów ogółem. Kolejnym znaczącym źródłem depozytów były rachunki podmiotów niefinansowych na których zaewidencjonowano 45 354 tys. zł. Ich udział w strukturze depozytów wyniósł 22,32 %. Środki na rachunkach budżetów wynosiły 16 762 tys. zł, co stanowiło 8,25 % portfela depozytów. Natomiast na koniec omawianego okresu na rachunkach bieżących zgromadzono środki bieżące a' vista w wysokości 122 293 tys. zł (60,18 % depozytów ogółem), zaś na rachunkach terminowych 80 925 tys. zł.(39,82% depozytów).

W działalności depozytowej nadal istnieje zainteresowanie lokowaniem środków na lokacie terminowej 6-cio miesięcznej, co doprowadziło do powiększenia bazy depozytowej, a także zachowania jej stabilności i nie doprowadzenia do ewentualnego wypływu środków.

Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2025r. osiągnął poziom 176 %.

5. Działalność inwestycyjna

Bank może klasyfikować instrumenty w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) udzielone kredyty i pożyczki,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu banku na dzień 31.12.2025r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

Lp.	Nazwa	Stan na 31.12.2024r.	Stan na 31.12.2025r.
1.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	94 770 tys. zł	98 581 tys. zł
	Instrumenty kapitałowe	1 064 tys. zł	1 064 tys. zł
	- akcje BPS	1 062 tys. zł	1 062 tys. zł
	- udział w SSO	2 tys. zł	2 tys. zł
2.	Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:	93 706 tys. zł	97 517 tys. zł
	-bony pieniężne NBP	69 000 tys. zł	80 000 tys. zł
	-lokaty terminowe	10 416 tys. zł	4 477 tys. zł
	-Inne obligacje BPS	1 340 tys. zł	1 340 tys. zł
	-obligacje komunalne	12 950 tys. zł	11 700 tys. zł
	-obligacje podporządkowane banku zrzeszającego	0 tys. zł	0 tys. zł

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 1062 tys. zł, posiada także udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 2 tys. zł. Bank nie posiada udziałów w innych podmiotach oraz powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami. Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2025 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

6. Pozostała działalność

Ważnym obszarem Banku jest działalność rozliczeniowa oraz obsługa gotówkowa klientów. Działalność rozliczeniowa realizowana jest w znacznej części za pośrednictwem bankowości elektronicznej. Bank prowadzi również działalność dewizową, dzięki której klienci mogą być obsługiwani kompleksowo. Działalność dewizowa jest traktowana jako element uzupełniający do oferty

złotowej, pożądana z przyczyn marketingowych, oczekiwana przez klientów, lecz nie stanowiąca głównego źródła dochodów Banku. Oferowane przez Bank produkty dewizowe, to skup i sprzedaż walut obcych, wykonywanie transferów zagranicznych, otwieranie i prowadzenie rachunków bieżących. Natomiast Bank nie prowadzi działalności dodatkowej takiej jak: leasingowa, fundusze inwestycyjne.

7. Działalność marketingowa

Od wielu lat Bank buduje swój wizerunek poprzez trwałe relacje z Klientami oferując im kompleksową ofertę produktową, docierając do nich poprzez różne formy marketingowe tj. sprzedaż bezpośrednia oraz reklamę poprzez stronę internetową. Bank również opracowywał samodzielnie materiały promocyjne i reklamowe oraz promował swoje usługi poprzez różnorodne kanały komunikacyjne, w szczególności poprzez informację na tablicy ogłoszeń w Banku w postaci plakatów, ulotek i innych materiałów informacyjnych wyłożonych w miejscu wykonywania czynności. Ponadto Bank uczestniczy w akcjach promocyjnych i reklamowych inicjowanych przez Bank Zrzeszający, w ramach kreowania wspólnego, jednolitego wizerunku Grupy BPS.

Misją Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym jest :

Efektywne, profesjonalne i kompleksowe zaspokajanie potrzeb finansowych klientów indywidualnych, instytucjonalnych oraz samorządowych na terenie działania, a także stałe umacnianie udziału w rynku.

8. Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych

Bank w poczuciu społecznej odpowiedzialności biznesu, wzorem lat ubiegłych uczestniczył poprzez różne formy dofinansowania w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Bank reagował na potrzeby społeczeństwa i starał się je wspierać, szczególnie w zakresie społecznym, kulturalnym.

Ze wsparcia finansowego w 2025 r. skorzystały m.in.:

1. Koło Gospodyń Wiejskich „Wilkowianki” na zorganizowanie pikniku rodzinnego z zabawą i muzyką z okazji święta Świętego Floriana w dniu 03.05.2025r,
2. Ochotnicza Straż Pożarna w Wojszynie na zakup sztandaru,
3. Szkoła Taekwon-do Zagłoba na udział w IX Mistrzostwach Ogólnopolskiej Organizacji Taekwon-do ITF w Kołobrzegu w dniach 20.06-22.06.2025r,
4. Ochotnicza Straż Pożarna w Wilkowie na zakup niezbędnego sprzętu strażackiego,
5. Towarzystwo Przyjaciół Janowca na organizację I Konferencji pt. Wisła Małopolskiego Przełomu: dzieje Rzeki- dzieje ludzi w dniu 29 czerwca 2025r,
6. Powiatowa Biblioteka Publiczna w Puławach na festiwal III Nadwiślańskie Spotkania z Folklorem,
7. Towarzystwo Przyjaciół Janowca na wydanie książki Andrzeja Szymanka pt. Mieszkańcy Kazimierza Dolnego w złotym okresie miasta (1550-1650),
8. Ludowy Klub Sportowy “WILKI” WILKÓW na wsparcie statutowe,

9. Kazimierskie Stowarzyszenie Dobroczynne pw. Św. Anny na przeprowadzenie II Turnieju Par Brydża Sportowego,

9. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank – opis procesów

Indywidualne i elastyczne podejście do klienta oraz coraz nowocześniejsza sprawna obsługa (rozliczenia elektroniczne, konta internetowe, rozliczenia zagraniczne, karty płatnicze, własne bankomaty) czynią nas bankiem konkurencyjnym na rynku, stąd coraz więcej klientów wiąże się z nami i wybiera nas jako partnera w interesach.

W ofercie BS znajdują się produkty i usługi skierowane do szerokiej rzeszy Klientów, m.in.:

W zakresie działalności kredytowej Bank w swojej ofercie posiadał kredyty:

1. inwestycyjne i obrotowe na działalność inwestycyjną i rolniczą,
2. obrotowe na zakup do produkcji rolnej,
3. preferencyjne z gwarancją BGK,
4. preferencyjne z dopłatami ARiMR,
5. mieszkaniowe,
6. konsumenckie: gotówkowe,
7. kredytową linię hipoteczną dla przedsiębiorców,
8. kredyty w rachunku bieżącym i w rachunku oszczędnościowo- rozliczeniowym,
9. na pozostałe cele.

W zakresie działalności depozytowej Bank oferuje:

1. rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe dla osób fizycznych(ror),
2. rachunki podstawowe,
3. rachunki oszczędnościowe,
4. rachunki bieżące dla podmiotów niefinansowych i jednostek samorządu terytorialnego,
5. lokaty terminowe,

W zakresie pozostałej działalności oferujemy:

1. wykonywanie przelewów wewnętrznych do innych banków,
2. Internet Banking,
3. SMS Banking,
4. kartę płatniczą VISA,

5. usługę BLIK,
6. bankomaty,
7. wpłatomat,
8. realizację przelewów natychmiastowych Expres Elixir,
9. realizację przelewów dewizowych,
10. realizację międzynarodowych przekazów zagranicznych,
11. usługę identyfikacji elektronicznej,
12. aplikacja mobilna.

Obsługa depozytów bieżących i terminowych odbywała się zarówno poprzez tradycyjną obsługę w placówkach Banku, jak i poprzez elektroniczne kanały dostępu. Z bankowości elektronicznej korzystały różne grupy klientów, w tym osoby prywatne, przedsiębiorcy oraz pracownicy instytucji samorządowych. Klienci mieli dostęp do aktualnego stanu środków zgromadzonych na rachunkach, historii rachunku czy wyciągów bankowych oraz mogli zlecić realizację przelewów, złożyć zlecenie dewizowe, złożyć wniosek w programie 800+ i 300+ itd. Elektroniczne kanały dostępu do konta bankowego pozwalają na wygodne i szybkie zarządzanie swoimi finansami i są podstawowym elementem oferty Banku. Klienci mają także możliwość zakładania za pośrednictwem Banku profilu zaufanego (usługa moje ID).

W zakresie wydawania i obsługi kart płatniczych w 2025r. Bank współpracuje nadal z Bankiem BPS S.A. oraz z firmą IT Card. Bank uczestniczy również w programie ubezpieczenia kart płatniczych „Pakiet bezpieczna karta”.

W ostatnim czasie dokonywane są nie tylko wypłaty ale również wpłaty poprzez sieć bankomatów, które Bank udostępnił poprzez zakup bankomatów z funkcją wpłatomatu do Centrali Banku w Kazimierzu Dolnym oraz dla Oddziału Wilków, natomiast w Oddziale Janowiec wymieniono dotychczas funkcjonujący bankomat na nowoczesny. Urządzenia te dostępne są dla Klientów 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu.

Bank działał w systemie OGNIVO umożliwiającym obsługę zapytań w zakresie rachunków uśpionych, zapytań komorniczych czy poszukiwanie rachunków osób zmarłych przez osoby do tego uprawnione (spadkobierców). Bank jest uczestnikiem DZ pozwalający na szybkie zastrzeżenie utraconych dokumentów. Wdrożony został system związany ze sprawdzaniem dowodów osobistych oraz numerów PESEL. W praktyce bankowej Bank korzysta z informacji o zadłużeniu naszych klientów w bazie BIK KI(klient indywidualny) i BIK Przedsiębiorca oraz bazy AMRON (baza dotycząca monitorowania rynku nieruchomości), a także z Polskiej Wywiadowni Gospodarczej.

III. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Bilans

Suma bilansowa Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniosła 238 075 tys. zł, a jej wielkość w porównaniu do 2024 roku wzrosła o 14 527 tys. zł. tj o 6,50%. Wzrost sumy bilansowej wynikał głównie ze wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego.

Aktywa Banku

Główne pozycje aktywów Banku w zł.

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2024	31.12.2025	Zmiana	Dynamika %
Kasa operacje z Bankiem Centralnym	2 158 417,14	2 988 385,31	829 968,17	138,45
Należności od sektora finansowego	28 586 611,20	24 558 803,31	- 4 027 807,89	85,91
Należności od sektora niefinansowego	104 318 887,68	112 342 426,38	8 023 537,87	107,69
Należności od sektora budżetowego	1 106 420,17	911 922,12	-194 498,05	82,42
Dłużne papiery wartościowe	83 381 311,03	93 086 184,61	9 704 873,58	111,64
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 063 619,25	1 063 619,25	0,00	100,00
Wartości niematerialne i prawne	20 362,24	5 090,56	- 15 271,68	25,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 771 969,54	2 077 590,32	305 620,78	117,25
Inne aktywa	404 720,00	210 440,00	-194 280,00	52,00
Rozliczenia międzyokresowe	735 899,00	830 922,00	95 023,00	112,91
SUMA AKTYWÓW	223 548 217,25	238 075 383,86	14 527 166,61	106,50

W strukturze aktywów tradycyjnie dominowały należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2025r. ukształtowały się na poziomie 112 342 tys. zł (wartość bilansowa netto) i w stosunku do roku poprzedniego wzrosły o 7,69 %, tj. o 8 023 tys. zł. Natomiast odnotowano spadek poziomu należności od sektora finansowego, który na koniec roku 2025r. osiągnął wielkość 24 559 tys. zł, i w stosunku do roku poprzedniego spadek ten wyniósł 4 028 tys. zł, co stanowi 85,91 %. Bank wolne środki niezaangażowane w działalność kredytową, kieruje na zakup płynnych i bardziej rentownych od depozytów w Banku Zrzeszającym – papierów wartościowych tj. bonów pieniężnych. Należności od sektora budżetowego wynosiły 912 tys. zł.(wartość bilansowa netto). Wartość dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2025r. wyniosła 93 040 tys. zł, co stanowi wzrost w odniesieniu do roku poprzedniego o 9 750 tys. zł, tj. o 11,71 %.

Aktywa dochodowe w strukturze aktywów netto stanowiły **96,99 %**, co stanowi spadek w stosunku do roku ubiegłego o 0,26 %.

Pasywa Banku

Główne pozycje pasywów Banku w zł.

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2024	31.12.2025	Zmiana	Dynamika %
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	217 973,90	217 973,90	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	173 429 393,94	187 239 115,27	13 809 721,33	107,96
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	21 112 368,76	16 765 281,65	-4 347 087,11	79,41
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	227 979,13	396 067,71	168 088,58	173,73
Koszty i przychody rozliczane w czasie	66 490,10	62 911,08	-3 579,02	94,62
Rezerwy	1 364 050,81	1 421 118,00	57 067,19	104,18
Kapitały	22 849 220,97	27 298 054,51	4 448 833,54	119,47
Zysk(strata) netto	4 498 713,54	4 674 861,74	176 148,20	103,92
SUMA PASYWÓW	223 548 217,25	238 075 383,86	14 527 166,61	106,50
Współczynnik wypłacalności	18,69	24,80		

W strukturze pasywów niezmiennie dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego (78,65 % sumy bilansowej), które wyniosły na koniec 2025 r. 187 239 tys. zł. i wzrosły na przestrzeni roku o 13 810 tys. zł, tj. o 7,96 %, natomiast zobowiązania wobec sektora budżetowego stanowiły 16 765 tys. zł i w porównaniu z rokiem ubiegłym były niższe o 4 347 tys. zł tj. o 20,59 %.

Fundusze w wartości bilansowej wyniosły 27 298 tys. zł. stanowiąc 11,47 % sumy bilansowej.

2. Rachunek zysków i strat

Wykonanie wybranych pozycji rachunku zysków i strat w zł.

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2024	31.12.2025	Zmiana	Dynamika
Wynik z tytułu odsetek	9 854 290,72	10 890 066,86	1 035 776,14	110,51
Wynik z tytułu prowizji	854 161,67	900 442,83	46 281,16	105,42
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	53 381,01	21 671,13	- 31 709,88	40,60
Wynik na działalności bankowej	10 761 833,40	11 812 180,82	1 050 347,42	109,76
Pozostałe przychody operacyjne	107 368,36	109 046,86	1 678,50	101,56
Pozostałe koszty operacyjne	50 213,42	57 897,26	7 683,84	115,30
Koszty działania Banku + amortyzacja	4 909 644,96	6 096 826,55	1 187 181,59	124,18
Różnica wartości rezerw i aktualizacja	339 819,84	123 240,13	- 216 579,71	36,27
Wynik z działalności operacyjnej	5 569 523,54	5 643 263,74	73 740,20	101,32
Zysk brutto	5 569 523,54	5 643 263,74	73 740,20	101,32
Podatek	1 070 810,00	968 402,00	-102 408,00	90,44
Zysk (strata) netto	4 498 713,54	4 674 861,74	176 148,20	103,92

W 2025 roku Bank osiągnął zysk netto w wysokości 4 675 tys. zł wobec 4 499 tys. zł w analogicznym okresie roku ubiegłego. Bank wypracował wynik z tytułu odsetek na poziomie 10 890 tys. zł, i był wyższy o 1 036 tys. zł, tj. o 10,51 % niż w 2024 roku. Na osiągniętą wielkość przychodów z tytułu odsetek wpływ miały utrzymujące się nadal niemalże do połowy roku 2025 wysokie stopy procentowe. Na wynik ten składają się przychody z tytułu odsetek w kwocie 14 287 tys. zł oraz koszty z tytułu odsetek w kwocie 3 397 tys. zł. Największy wzrost dotyczył przychodów odsetkowych od sektora niefinansowego z tytułu udzielonych kredytów, a także przychodów od sektora finansowego z tytułu przychodów z bonów pieniężnych NBP, obligacji oraz lokat w Banku Zrzeszającym, które wykazują również wzrost w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2024r..

Koszty odsetkowe zwiększyły się w porównaniu do roku poprzedniego o kwotę 270 tys. zł, tj. o 8,63%. Wzrost ten spowodowany jest utrzymywaniem w dalszym ciągu na przestrzeni 2025 roku lokaty promocyjnej 6 – mcznej o oprocentowaniu na poziomie 4,0%. Oprocentowanie tej lokaty plasowało ofertę Banku na wiodącej pozycji rynkowej na tle innych banków spółdzielczych.

Wynik Banku z tytułu prowizji wyniósł 900 tys. zł, co oznacza zwiększenie o 46 tys. zł w porównaniu do analogicznego okresu 2024 roku. Wynika to przede wszystkim ze wzrostu prowizji od operacji rozliczeniowych w obrocie krajowym. Wynik na działalności bankowej na koniec 2025 roku wyniósł 11 812 tys. zł. i w porównaniu do 2024 roku zwiększył się o 1 050 tys. zł, tj. o 9,76% głównie z tytułu odsetek. Koszty działania banku i amortyzacji zwiększyły się o 1 187 tys. zł, tj. o 24,18 % wobec analogicznego okresu 2024 roku i absorbowwały 51,62% wyniku na działalności bankowej.

W 2025 roku wynik odpisów z tytułu utraty wartości wyniósł 123 tys. zł wobec 340 tys. zł w analogicznym okresie 2024 roku.

Wskaźniki finansowe Banku

Wskaźniki finansowe	31.12.2024r.	31.12.2025r.	Zmiana(%)
Stopa zwrotu z kapitału (ROE) netto	16,36	15,68	95,84%
Stopa zwrotu z aktywów (ROA) netto	2,35	2,09	88,94%
Marża odsetkowa	6,95	5,40	77,70%
Wskaźnik jakości kredytów	3,33	2,41	72,37%
Wskaźnik pokrycia kredytów rezerwami celowymi	90,61	83,13	91,74%
Koszty/przychody	61,36	65,01	105,95%
(C/I)	45,69	51,40	112,50%
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	18,69	24,80	132,69%
Łączny współczynnik kapitałowy	18,69	24,80	132,69%

Analiza wielkości wskaźników w omawianym okresie wskazuje na umiarkowane tempo rozwoju, co jest zgodne z podstawowymi założeniami Strategii przyjętej na lata 2025-2027r. Założenia wzrostu sumy bilansowej zrealizowano w 99,71 %, założenia wzrostu depozytów zrealizowano w 99,66 %, kredytów – realizacja w 100,62 %. Ukształtowanie się wskaźników powyżej zaplanowanego poziomu w zakresie kredytów spowodowane było w dużej mierze uwarunkowaniami makroekonomicznymi, m.in. kontynuacja pomocy przez ARiMR dla rolników z tytułu dopłat do kredytów na ich działalność

bieżącą oraz z gwarancjami BGK. Wskaźnik ROA netto – 2,09 % ukształtował się na nieco niższym poziomie co przed rokiem, również mniej korzystnie wyniósł wskaźnik ROE netto.- 15,68%. Marża odsetkowa odnotowała także nieco niższy poziom niż przed rokiem i osiągnęła poziom 5,40. Wskaźnik kosztów C/I ukształtował się na poziomie nieco wyższym niż przed rokiem i wynosił 51,40. Bank prowadzi konsekwentną politykę w obszarze tworzenia rezerw celowych i odpisów na należności z utratą wartości. Wskaźnik pokrycia kredytów rezerwami celowymi osiągnął wysoki poziom i ukształtował się na poziomie 83,13, a wskaźnik jakości kredytów wyniósł 2,41 i poziom tego wskaźnika uległ poprawie w porównaniu do roku poprzedniego o 0,92.

IV. FUNDUSZE WŁASNE

Czynnikiem określającym rozmiary działalności Banku jest m. in. suma posiadanych funduszy.

Fundusze własne Banku na koniec omawianego okresu zachowały bezpieczny poziom i wyniosły 27 287 tys. zł i w stosunku do stanu z końca 2024 roku wzrosły o 19,56% zapewniając na koniec 2025 roku wskaźniki adekwatności kapitałowej w wysokości: współczynnik kapitału podstawowego TIER I, jak również łączny współczynnik kapitałowy – 24,80 %.

W omawianym okresie zwiększyła się liczba członków o 1 udziałowca, jak również zwiększył się stan funduszu udziałowego.

Na dzień 31 grudnia 2025r. Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej. Poziom kapitałów w banku spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka w banku.

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2024r.	Wartość na 31.12.2025r.
Fundusze własne, w tym:	22 823,00	27 287
-Kapitał Tier I, w tym	22 823,00	27 287
Kapitał podstawowy Tier I	22 823,00	27287
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00
Kapitał Tier II	0,00	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	122 086,00	110 041,00
Z tytułu ryzyka kredytowego	102 506,00	101 133,00
Z tytułu ryzyka operacyjnego	19 580,00	8 908,00
Łączny współczynnik kapitałowy	18,69%	24,80
Współczynnik kapitału Tier I	18,69%	24,80
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,69%	24,80
Kapitał wewnętrzny	9 769,00	11 409,00

Struktura funduszy własnych w bilansie Banku wg stanu na dzień 31.12.2025r.

L.p.	Struktura funduszy	Wartość (w tys. zł)	Struktura
I	Fundusze podstawowe	27 146,00	99,44%
1.	Fundusz udziałowy	357,00	1,31%
2.	Fundusz zasobowy	26 789,00	98,13%
II	Fundusze uzupełniające w tym:	152,00	0,56%
1.	Fundusz z aktualizacji wyceny	152,00	0,56%
	Razem	27 298,00	100%

V. OBSZAR RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

W swojej działalności operacyjnej Bank narażony jest na szereg rodzajów ryzyk, które mogą niekorzystnie wpłynąć na jego sytuację ekonomiczno-finansową, jak też na zajmowaną pozycję na rynku usług bankowych. Toteż podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujący odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniający skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku, jak i jego otoczeniu. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służącego zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka oraz działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku. Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości.

Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe w tym

koncentracji i rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

Najistotniejsze rodzaje ryzyka, na które narażona jest działalność Banku:

- ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko kapitałowe (adekwatność kapitałowa),
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko braku zgodności

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykami oraz ocenia adekwatność i skuteczność kontroli zarządzania ryzykami.

Działania Banku w zakresie poszczególnych ryzyk:

Ryzyko kredytowe i koncentracji

Ryzyko kredytowe z uwagi na posiadaną strukturę aktywów jest głównym ryzykiem w działalności Banku. Bank zarządzał ryzykiem kredytowym, ryzykiem koncentracji zaangażowań, ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych. Ryzyko kredytowe było systematycznie monitorowane i raportowane Zarządowi i Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej, zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest utrzymywanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego. W roku 2025 Bank utrzymywał ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Na dzień 31.12.2025 roku wielkość rezerw na kredyty zagrożone wyniosła 2 269 tys. zł, a wskaźnik jakości kredytów utrzymał się na niższym poziomie w stosunku do 2024 roku i wyniósł 2,41% (obniżenie o 0,21 pp. w porównaniu do roku 2024). Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi ukształtował się na poziomie 83,13%.

Bank pomniejsza tworzenie rezerw o przyjęte zabezpieczenia. W celu redukcji ryzyka kredytowego Bank stosował zabezpieczenia rzeczowe i osobiste oraz stosował limity ostrożnościowe zewnętrzne i wewnętrzne, między innymi limity na zaangażowanie rodzajów kredytów, podmiotów i branż. W roku 2025 limity koncentracji wierzytelności wyznaczane przez Prawo bankowe oraz limity wyznaczone wewnątrz Banku nie były przekraczane.

Bank pełniąc nadzór nad efektywnością procesów kredytowych i jakością należności obejmował ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie regularnym przeglądem i monitoringiem, w tym dokonywał przeglądu zabezpieczeń w zakresie wskaźnika LTV.

Ryzyko operacyjne

W 2025 roku Bank monitorował ryzyko operacyjne głównie poprzez zbieranie informacji o incydentach ryzyka operacyjnego i o poniesionych stratach z tego tytułu, w obszarze tym uwzględniane jest również ryzyko związane z technologią informacyjną i bezpieczeństwem systemów (ryzyko ITC). Ryzyko to utrzymywane było na poziomie akceptowalnym, w związku z tym w 2025 roku nie występowała konieczność podejmowania dodatkowych, szczególnych działań ograniczających ryzyko. Poniesione straty w całym roku wyniosły łącznie 9 762,96 zł, co stanowiło 13,68 % tolerowanych przez Bank strat rocznych wyznaczonych przez limit. Wyznaczone limity w obszarze ryzyka operacyjnego nie były przekroczone, zarówno w zakresie łącznego limitu alokacji funduszy na ryzyko operacyjne, a także w zakresie globalnego limitu strat rocznych ogółem, jak i w poszczególnych kategoriach ryzyka. Największe wykorzystanie limitu odnotowano w kategorii 6 „Zakłócenie działalności Banku i awarie systemów oraz w kategorii 7 „Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi”. W Banku występuje niski poziom ryzyka operacyjnego, na co wpływa fakt że Bank prowadzi tylko podstawową działalność bankową i rozwija się w umiarkowanym tempie. Natomiast cyberzagrożenia podwyższają ten poziom w całym sektorze bankowym. W efekcie szczegółowej analizy zdarzeń jakie zostały zarejestrowane w Banku w procesie monitorowania ryzyka operacyjnego, przeprowadzonej samooceny oraz oceny ryzyk związanych z transakcjami płatniczymi, podejmowane były w 2025 roku działania mające na celu ograniczenie możliwości i zakresu zmaterializowania się ryzyka operacyjnego w przyszłości. Wprowadzono dodatkowe mechanizmy kontrolne, w tym systemowe oraz przeprowadzone zostały szkolenia w obszarach, w których ujawniono najistotniejsze nieprawidłowości. W następstwie przeprowadzonej analizy zdarzeń w otoczeniu Banku zwiększono częstotliwość komunikatów ostrzegawczych o nowych metodach oszustw w przestrzeni internetowej. Bank nie tworzy rezerwy na ryzyko ogólne.

Ryzyko płynności i finansowania

Bank kształtował zarządzanie ryzykiem płynności na podstawie pisemnych procedur określających metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania i raportowania ryzyka. Bank monitorował i raportował podstawowe miary płynności według Rozporządzenia CRR, a także poziom płynności krótkoterminowej LCR. Bank realizował założenia ujęte w Polityce płynności Banku w zakresie utrzymywania portfela aktywów płynnych oraz zapewnienia stabilnych źródeł finansowania, tj. bazy depozytowej osób fizycznych. Ryzyko płynności w Banku w 2025 roku kształtowało się na bezpiecznym poziomie, a normy płynności były zachowane. Według stanu na dzień 31.12.2025 roku Bank posiadał udział aktywów płynnych w aktywach ogółem na poziomie 43,57%. Wskaźnik LCR,

który wskazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną wyniósł 4,07. Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR wyniósł 1,60. Bank posiada środki płynne, co umożliwia finansowanie akcji kredytowej. Bank jest członkiem Spółdzielczego Systemu Ochrony BPS, który zapewnia płynność i adekwatność kapitałową wszystkim jednostkom, które go tworzą, dlatego też w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony BPS.

Ryzyko stopy procentowej

Bank stara się optymalizować wynik odsetkowy w warunkach zmienności stóp procentowych i ograniczyć negatywny wpływ zmian stóp procentowych poprzez kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, utrzymując akceptowalny poziom ryzyka w granicach wyznaczonych limitów. Wg danych na dzień 2025 roku, przy równomiernym spadku stóp procentowych o 100 p.b. i aktualnej na dzień analizy strukturze bilansu, obniżenie wyniku odsetkowego wyniosłoby -1 678 tys. zł. Największy wpływ na zmienność wyniku odsetkowego przy spadku stóp procentowych o 100 p.b. ma ryzyko przeszacowania (spadek wyniku odsetkowego o – 1 121 tys. zł). W warunkach skrajnych przy obniżeniu stóp o 250 p.b. negatywny wpływ na wynik stanowi – 3 469 tys. zł, a więc 37,98 % wyniku odsetkowego na koniec roku i 12,71 % kapitału Tier 1 Banku. W wyniku takiej wrażliwości wyniku odsetkowego na spadki stóp procentowych przeprowadzone w 2025 roku testy warunków skrajnych wskazywały na konieczność szacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej. Wymóg wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej za 2025 rok w łącznej wartości wyniósł 2 606 tys. zł, w tym: na ryzyko stopy procentowej - 2 602 tys. zł i z tytułu spreadu kredytowego – 4 tys. zł.

Ryzyko walutowe

Celem działalności walutowej jest obsługa klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych, zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących, obsługi kasowej, realizacja otrzymywanych i wysyłanych przelewów za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Poziom ryzyka walutowego w Banku w okresie sprawozdawczym był, tak jak w poprzednich latach, niski, co wynikało z faktu, że działalność walutowa stanowiła niewielki wycinek działalności Banku-aktywa walutowe wynosiły na koniec 2025 roku 0,58% aktywów ogółem. Mikroskala prowadzonej działalności walutowej w połączeniu z zarządzaniem opartym o zasadę nie wystawiania się na wysoką ekspozycję na ryzyko walutowe ogranicza poziom ryzyka walutowego. Wszystkie wyznaczone limity ryzyka walutowego zostały zachowane. Bank dąży do minimalizacji ryzyka związanego z wahaniami kursów walut starając się utrzymać jak najniższe pozycje walutowe. Całkowita pozycja walutowa w

minionym okresie nigdy nie generowała ryzyka rynkowego i nie przekraczała wyznaczonej, w tym zakresie, normy. Przeprowadzony test warunków skrajnych nie wskazał na konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

Adekwatność kapitałowa

Bank kształtuje rozmiar działalności na poziomie adekwatnym do wielkości posiadanych funduszy własnych. Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynników kapitałowych. W całym 2025 roku łączny współczynnik kapitałowy jak i wewnętrzny współczynnik kapitałowy znajdowały się na odpowiednim poziomie i wynosiły na koniec roku 24,80 %. Taki poziom współczynników pozwala przyjąć, iż fundusze własne Banku zabezpieczają poziom wszystkich zidentyfikowanych ryzyk uznanych za istotne. Wskaźnik dźwigni finansowej także kształtował się przez cały rok na wysokim poziomie a na koniec roku wyniósł 11,84 %. Bank przez cały 2025 rok realizował przyjęte długoterminowe cele kapitałowe określone w Polityce kapitałowej i w zakresie nadmiernej dźwigni finansowej. Ustalone przez Bank limity alokacji kapitału, w zakresie poszczególnych ryzyk występujących w działalności bankowej, były przez cały rok zachowane. W strukturze funduszy niezmiennie od wielu lat przeważa kapitał podstawowy, przy dominującym udziale w nim funduszu zasobowego.

Ryzyko biznesowe

Na 31.12.2025 roku sytuacja Banku pozostawała stabilna, Bank osiągnął wynik finansowy brutto na poziomie 5 643 tys. zł, a po opodatkowaniu w kwocie 968 tys. zł, wynik finansowy netto wyniósł 4 675 tys. zł. Poziom wyniku odsetkowego osiągniętego przez Bank w 2025 roku jest wyższy od poziomu zrealizowanego w 2024 roku (wzrost o 1 036 tys. zł, tj. o 10,51 %). Stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) wyniosła 2,09 %. Wskaźnik C/I obrazujący relację kosztów działania Banku wraz z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej, skorygowanego o wynik na pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych ukształtował się na poziomie 51,40 %. Ryzyko wyniku finansowego jest pochodną innych ryzyk identyfikowanych w Banku. Nie powstał obowiązek utworzenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka wyniku finansowego. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym. Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym zawiera Procedura tworzenia i monitorowania strategii oraz rocznych planów operacyjnych.

Ryzyko braku zgodności

Profil ryzyka braku zgodności ustalany jest m.in. na podstawie analizy danych zawartych w rejestrze naruszeń compliance. Ocena poziomu ryzyka braku zgodności, w oparciu o dane ilościowe, szacowanie jakościowe oraz prawdopodobieństwo wystąpienia poszczególnych niezgodności, potencjalnych skutków finansowych jak i niefinansowych wskazała, że: 1) poziom ryzyka narażenia Banku na ryzyko braku zgodności jest niski i akceptowalny dla Banku; 2) skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz ogólnie przyjętych standardów postępowania uznać można za dopuszczalne; 3) nie stwierdzono znacznego pogorszenia się profilu ryzyka braku zgodności; 4) nie odnotowano znaczących ani krytycznych incydentów naruszenia ryzyka braku zgodności; 5) nie wystąpiły zdarzenia charakteryzujące się wysoką częstotliwością występowania oraz wysokimi kosztami. Natomiast, w celu utrzymania tego ryzyka na dotychczasowym poziomie oraz w celu unikania występowania skutków niefinansowych (np. utraty dobrej reputacji), w Banku wskazano konieczność kontynuowania podjętych w latach wcześniejszych działań, a więc m.in.: przeprowadzania szkoleń wewnętrznych, ze szczególnym uwzględnieniem szkoleń w obszarach nieprzestrzegania przepisów wewnętrznych, testowania przyjętych mechanizmów kontrolnych oraz zwiększenia ilości testowania poziomego i pionowego w obszarach o największej ilości występujących błędów wynikających z nieprzestrzegania przepisów wewnętrznych, bieżącego dostosowywania regulacji do zmian przepisów prawa, bieżącego aktualizowania wiedzy pracowników, przeprowadzania szkoleń wewnętrznych. W 2025 roku Bank nie prowadził spraw sądowych i nie poniósł żadnych kosztów w wyniku niekorzystnego rozstrzygnięcia spraw sądowych. W Banku nie wystąpiły konflikty interesów. Bank wprowadził zasady etyki określające normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku. Nie stwierdzono przypadków naruszania zasad etyki.

VI. INFORMACJA NA TEMAT ZAGADNIEN ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym dąży do wspierania lokalnej społeczności oraz działań na rzecz poprawy środowiska w ramach swojego terenu działania. Jednym z elementów tych działań jest realizacja zaleceń wytycznych EBA/GL/2020/06 dotyczących udzielania i monitorowania kredytów w części poświęconej tzw. czynnikom ESG (Environmental Social Governance - Środowisko, Społeczeństwo, Ład Organizacyjny), a więc w zakresie kredytów na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej. Stanowi to część szerszej koncepcji „zrównoważonego finansowania”, oznaczającego każdy instrument finansowy lub każdą inwestycję, wykorzystującą kapitał, dług, gwarancję czy narzędzie zarządzania ryzykiem, w realizacji działalności finansowanej, która spełnia kryteria dla zapewnienia rozwoju przyjaznego dla środowiska naturalnego. Elementy te widoczne są w tzw. kulturze ryzyka kredytowego Banku. Bank dążąc do transparentności działania ujawnia podstawowe informacje związane z zarządzaniem ryzykiem ESG, udoskonala procedury

określając metodykę i narzędzia oceny klientów kredytowych pod kątem ESG, obejmując tą oceną wszystkich klientów instytucjonalnych.

Ponadto w wspieraniu zielonej transformacji Bank dążąc do stałej redukcji oddziaływania na środowisko w swojej działalności postanowił uwzględnić czynniki zrównoważonego rozwoju zamierzając wdrożyć nowy elektroniczny proces monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń w systemie Novum EOD. Proces ten pozwoli, w znacznej części zautomatyzować prace analityczne w tym obszarze, eliminując zbędny obieg dokumentów papierowych. Bank podejmuje także szereg innych działań, które sprzyjają ochronie środowiska, nie przekładających się bezpośrednio na efektywność ekonomiczną. W trosce o środowisko naturalne Bank dba o zgodność z przepisami wszelkich realizowanych działań, monitorując swój wpływ na środowisko poprzez zawarte umowy z odbiorcami odpadów komunalnych, jak i współpracę z firmą specjalistyczną do odbioru zużytego sprzętu elektronicznego.

VII. WYNIKI KONTROLI

W Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym funkcjonuje w oparciu o art. 9 i 10 Prawa Bankowego system zarządzania, w ramach którego funkcjonuje system kontroli wewnętrznej. Kontrole przeprowadzane są zgodnie z przyjętymi na dany rok planami sporządzonymi na podstawie Matrycy funkcji kontroli zatwierdzonej przez Zarząd Banku. System kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonuje w oparciu o „Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym” W 2025 roku przeprowadzono i zrealizowano wszystkie zaplanowane kontrole wewnętrzne oraz zewnętrzne.

Kontrola wewnętrzna obejmowała weryfikację bieżącą poziomą przez Dyrektorów Oddziałów w stosunku do podległych pracowników oraz weryfikację bieżącą pionową przez Stanowisko ds. Zgodności. Kontrola zewnętrzna została przeprowadzona przez pracowników Departamentu Zgodności Banku BPS S.A. Wyniki kontroli zostały opisane w raportach/protokołach z testów. Tematyka kontroli/testów dotyczyła w głównej mierze podstawowej działalności operacyjnej Banku m.in. działalności kredytowej, działalności depozytowej oraz zarządzania ryzykiem płynności i stopy procentowej. Wykazane w trakcie kontroli błędy nie miały skutków finansowych, nie rzutowały znacząco na działalność i wizerunek Banku, większość uchybień uzupełniono w trakcie kontroli, a pozostałe otrzymały terminy naprawy.

Audyt wewnętrzny wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, do której Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym przystąpił w grudniu 2015r.

W 2025r. nie został przeprowadzony audyt wewnętrzny przez System Ochrony Zrzeszenia BPS.

VIII. PERSPEKTYWY ROZWOJU I PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

1. Cele strategiczne

Cele strategiczne będą realizowane zgodnie ze Strategią działania Banku na lata 2025-2027, która jest dokumentem otwartym, a w związku z dodatkowymi uwarunkowaniami związanymi z działaniami rosyjskiej agresji na Ukrainę i zmieniającymi się uwarunkowaniami geopolitycznymi, zmieniającymi się warunkami gospodarczymi naszego kraju, postrzeganego jako państwo frontowe, będzie podlegała bieżącej aktualizacji. Formułując plany na 2026 rok Bank kieruje się ostrożnymi założeniami w zakresie makro i mikroekonomicznych warunków działania. Podstawowym założeniem Banku na rok 2026, pomimo kreowania niepewnych scenariuszy i nieustannego szacowania skutków zaistniałej sytuacji w Europie wschodniej jest zapewnienie ciągłości działania, zrównoważony rozwój oparty na utrzymaniu dotychczasowych klientów i pozyskiwaniem nowych, utrzymanie bezpiecznej bazy depozytowej i wzrostu akcji kredytowej zapewniającej poprawę jakości portfela kredytowego i wyniku finansowego, a także wzmocnionych działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych. W 2026 roku Bank będzie popularyzował bankowość cyfrową i internetową. Bank będzie koncentrował swoje działania na procesie utrzymania poziomu efektywności działania przy dobrze dobranej ofercie depozytowej i kredytowej. Jednocześnie Bank w 2026 roku będzie dążył do unowocześniania i poprawy warunków obsługi klienta. Możliwy, założony do uzyskania przez Bank, wynik finansowy brutto i netto oraz zatrzymanie nadwyżki finansowej zapewni akceptowalny poziom ryzyka.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnym ryzykiem błędu możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych jak również zagrożenia spadku wzrostu gospodarczego (recesji). Pomimo niepewności co do dalszego kształtowania się warunków gospodarczych, Zarząd Banku będzie reagować maksymalnie elastycznie, zapewniając rozwój Banku i ostrożny lecz stabilny poziom ryzyk, koncentrując się jednocześnie na efektywnej transformacji cyfrowej w środowisku bezpiecznego IT w celu utrzymania stabilności działania w warunkach zmiennego otoczenia rynkowego.

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

W założeniach planu ekonomiczno-finansowego na rok 2026 przyjęto w szczególności ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem kredytowym uwzględniające wzrost sprzedaży kredytów, a także zwiększanie rentowności działalności operacyjnej, co będzie miało wpływ na następujące wielkości ekonomiczne:

– przychody	- 12 740
– koszty	- 2 846
– wynik brutto	- 4 144

– zrównoważony rozwój mierzony sumą bilansową w wysokości	- 261 700
– kredyty	- 126 188
– depozyty	- 224 000
– fundusze własne	- 34 969

IX. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE

Nawiązując do art. 111 a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997r. tekst jednolity z dnia 12 listopada 2024 r. Dz.U. 2024 poz. 1646 , niniejsze sprawozdanie z działalności zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Bank działa na terenie województwa lubelskiego oraz posiada zgodę KNF do działania na terenie powiatów: kozienickiego, zwoleńskiego, lipskiego a także opatowskiego.

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym nie posiada podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust 1. Pkt 48 Rozporządzenia 575/2013 w państwach członkowskich i państwach trzecich.

2. Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 238 075 tys. zł, przychody w 2025 roku wyniosły 16 129 tys. zł, zaś koszty 10 486 tys. zł, dochód brutto Banku wyniósł 5 643 tys. zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych w kwocie 968 tys. zł, zyskiem netto w kwocie 4 675 tys. zł.

3. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na koniec 2025 roku 2,09 % wobec uzyskanej 2,35 % w 2024 roku.

4. Na dzień 31 grudnia 2025 roku zatrudnienie w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym wyniosło 24 etaty i nie zmieniło się w stosunku do 2024 roku.

5. Bank nie zawierał umów holdingu oraz umów o których mowa w art. 141f ust. 1 ustawy Prawo Bankowe.

6. W 2025 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych.

7. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się w zakresie swoich kompetencji do stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, przyjętych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 7).

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę wynagradzania”, która określa zasady stałych i zmiennych składników wynagradzania (w tym członków Zarządu).

Bank wprowadził procedurę dokonywania ocen odpowiedniości Członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Zarówno Członkowie Zarządu, jak i Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych.

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w strategii Banku ścieżką systematycznego rozwoju.

X. ISTOTNE ZDARZENIA WPLYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego, mające wpływ na sytuację Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym.

Kazimierz Dolny, 30 kwiecień 2026 r.

ZARZĄD BANKU:

- | | |
|-----------------------|--------------------|
| 1. Jolanta Maj | Prezes Zarządu |
| 2. Cezary Wojtanowicz | Wiceprezes Zarządu |
| 3. Bożena Rusek | Członek Zarządu |