



**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
KASZUBSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

***w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku***

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

## WSTĘP

Zarząd Kaszubskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Wejherowie, działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz.120, z późn. zm.), przedkłada sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego za rok obrotowy 2025 tj. od 01 stycznia do 31 grudnia 2025 roku.

Sprawozdanie zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową, zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a Prawa bankowego (tekst jednolity Dz.U. 2026 poz.38). Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego podlega badaniu i jest ogłaszane jako załącznik do sprawozdania finansowego Banku.

## OGÓLNE INFORMACJE O BANKU

### Dane ogólne

Nazwa	Kaszubski Bank Spółdzielczy
Forma prawna	spółdzielnia
Data powstania	27.05.1906 r.
Numer KRS	0000083366 / Sąd Rejonowy w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy
Numer REGON	000 496 225
Numer NIP	588 000 79 41
Adres siedziby	84-200 Wejherowo, ul. Pucka 5
Adres strony internetowej	<a href="http://www.bank-kaszubski.pl">www.bank-kaszubski.pl</a>
Przedmiot przeważającej działalności wg PKD	64.19.Z

Bank jest zrzeszony w ramach Umowy Zrzeszenia w SGB-Banku S.A. w Poznaniu i jest członkiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

## **Władze Banku**

### **1. ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

Najważniejszym organem Banku jest Zebranie Przedstawicieli.

W 2025 r. Zebranie Przedstawicieli odbyło się 28 kwietnia, na którym podjęto szereg uchwał, z których realizację jednej powierzono Zarządowi Banku. Realizacja uchwały przedstawia się następująco:

- 1) Uchwała nr 12/2025 z dnia 28 kwietnia 2025 r. w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za rok 2024. Wykonanie Uchwały nastąpiło w dniu 29 maja 2025 r.

Wypracowany zysk netto w kwocie 17 336 901,65 zł przeznaczono na:

- fundusz zasobowy w kwocie 17 109 000,00 zł,
- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych w kwocie 90 174,65 zł,
- oprocentowanie udziałów członków Banku w kwocie 137 727,00 zł.

### **2. RADA NADZORCZA**

Zgodnie ze Statutem Kaszubskiego Banku Spółdzielczego, Rada Nadzorcza liczy 7 osób.

W 2025 roku Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

<b>Lp.</b>	<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Funkcja</b>
1.	Zbigniew Kwidziński	Przewodniczący
2.	Józef Pranga	Zastępca Przewodniczącego
3.	Ludwik Blaszcze	Sekretarz
4.	Andrzej Koss	Członek
5.	Tadeusz Abako	Członek
6.	Kazimierz Walkusz	Członek
7.	Zbigniew Wenta	Członek

Reprezentantami Rady Nadzorczej do podejmowania czynności prawnych pomiędzy Bankiem, a członkami Zarządu są:

<b>Lp.</b>	<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Funkcja</b>
1.	Zbigniew Kwidziński	Przewodniczący
2.	Józef Pranga	Zastępca Przewodniczącego
3.	Ludwik Blaszcze	Sekretarz

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

Dla ważności czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Kaszubskim Bankiem Spółdzielczym, a członkami Zarządu, lub w ich imieniu, ustalono reprezentację Banku przez dwóch członków Rady Nadzorczej, o których mowa powyżej, w dowolnym powiązaniu.

Zgodnie z Ustawą z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, powołany został przez Radę Nadzorczą - Komitet Audytu, w następującym składzie:

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja
1.	Tadeusz Abako	Przewodniczący Komitetu Audytu
2.	Zbigniew Kwidziński	Członek Komitetu Audytu
3.	Zbigniew Wenta	Członek Komitetu Audytu

### 3. ZARZĄD

W okresie 01.01.2025 roku do 31.01.2025 roku Zarząd pracował w następującym składzie:

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja
1.	Karolina Żurowska	Prezes Zarządu
2.	Jerzy Liszniański	Wiceprezes Zarządu Pionu Sprzedaży
3.	Bogusława Kasprowicz	Wiceprezes Zarządu Pionu Finansów

Od dnia 01.02.2025 roku, w związku z przejściem na emeryturę Pani Bogusławy Kasprowicz, skład Zarządu uległ następującej zmianie:

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja
1.	Karolina Żurowska	Prezes Zarządu
2.	Jerzy Liszniański	Wiceprezes Zarządu Pionu Sprzedaży
3.	Hanna Tederko-Miotk	Wiceprezes Zarządu Pionu Finansów

Zarząd wykonywał swoje zadania zgodnie z Regulaminem działania Zarządu oraz wewnętrznym podziałem kompetencji pomiędzy członków Zarządu, zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Banku. Posiedzenia Zarządu odbywały się zazwyczaj z częstotliwością nie mniejszą, niż raz na tydzień.

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

## Organizacja wewnętrzna Banku i sieć placówek

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie całego kraju. Bank nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Na koniec 2025 roku, Bank działał poprzez Centralę zlokalizowaną w Wejherowie oraz 7 jednostek organizacyjnych (oddziały):

- Oddział w Wejherowie,
- Oddział w Gniewinie,
- Oddział w Choczewie,
- Oddział w Łęczycach,
- Oddział w Bolszewie,
- Oddział w Redzie,
- Oddział w Stężycy.

W roku 2025 Bank nie tworzył nowych placówek oraz nie likwidował żadnej placówki. Oddziały są jednostkami o charakterze handlowym, natomiast Centrala realizuje zadania organizacyjne i merytoryczne, kluczowe dla całego Banku oraz nadzoruje ich wykonanie przez pozostałe jednostki organizacyjne Banku.

Bank nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia 575/2013 w państwach członkowskich i państwach trzecich, a także nie działa w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1 Prawa bankowego, w związku z tym nie zawiera umów określonych w tym artykule.

## Pracownicy

Na przestrzeni 2025 roku struktura organizacyjna Banku nie uległa istotnym zmianom. Na koniec 2025 roku stan zatrudnienia wyniósł 72 w przeliczeniu na pełne etaty i w stosunku do końca poprzedniego roku nie uległ zmianie. Liczba etatów w Centrali wyniosła 33, natomiast w oddziałach 39.

Tabela nr 1: **Struktura zatrudnienia**

Lp.	Wyszczególnienie	Liczba zatrudnionych ogółem (Pion Administracji i Nadzoru, Pion Finansów, Pion Sprzedaży)				
		wyszczególnienie		w tym		urlopy wychowawcze
		etaty	osoby	mężczyźni	kobiety	
1	CENTRALA	33	33	8	26	0
2	ODDZIAŁY	39	40	4	35	1
	<b>RAZEM</b>	<b>72</b>	<b>73</b>	<b>12</b>	<b>61</b>	<b>1</b>

Na koniec 2025 r. Bank zatrudniał 73 pracowników (61 kobiet i 12 mężczyzn), w tym 33 osoby w Centrali, 4 osoby w Oddziale w Bolszewie, 8 osób w Oddziale w Choczewie,

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

4 osoby w Oddziale w Gniewinie, 5 osób w Oddziale w Łęczycach, 4 osoby w Oddziale w Redzie, 6 osób w Oddziale w Stężycy, 8 osób w Oddziale w Wejherowie i 1 osoba w Punkcie Obsługi Klienta w Wejherowie.

Stan zatrudnienia w stosunku do końca 2024 r. nie uległ zmianie.

Spśród pracowników umysłowych wyższe wykształcenie posiadają 52 osoby, natomiast wykształcenie średnie – 18 osób.

Wśród pracowników zatrudnionych na stanowiskach gospodarczych: wykształcenie średnie mają 2 osoby, a 1 osoba posiada wykształcenie zawodowe.

Struktura wiekowa przedstawia się następująco:

- pracownicy w wieku do 40 lat: 31 osoby,
- pracownicy w przedziale wiekowym pomiędzy 41, a 55 rokiem życia: 33 osób,
- pracownicy w wieku powyżej 56 roku życia: 9 osób.

Zarząd uznaje stałą potrzebę podnoszenia kwalifikacji, a pracownicy Banku, w tym kadra kierownicza, corocznie uczestniczą w licznych szkoleniach. Wiedza nabyta podczas szkoleń w znaczący sposób wpływa na utrzymanie ryzyka prowadzonej działalności na akceptowalnym poziomie i podnosi efektywność funkcjonowania Banku.

W sprawozdawanym okresie korzystano ze szkoleń oferowanych przez firmy szkoleniowe, KNF, IPS SGB, Bank Zrzeszający, dostawcę podstawowego systemu informatycznego. Przeprowadzono także szereg szkoleń wewnętrznych, wynikających z aktualnych potrzeb Banku. W związku z dogodną dla pracowników formą, szkolenia odbywały się głównie online, co stanowi efektywny i mniej kosztowny sposób rozwoju pracowników.

## **AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU**

Kaszubski Bank Spółdzielczy w 2025 roku realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami działania wynikającymi ze Strategii działania Banku na lata 2023-2025, Strategii Finansowej na lata 2024-2026, Planu Kapitałowego na lata 2024-2028 oraz w oparciu o Plan Finansowy na 2025 r.

### **Aktywa**

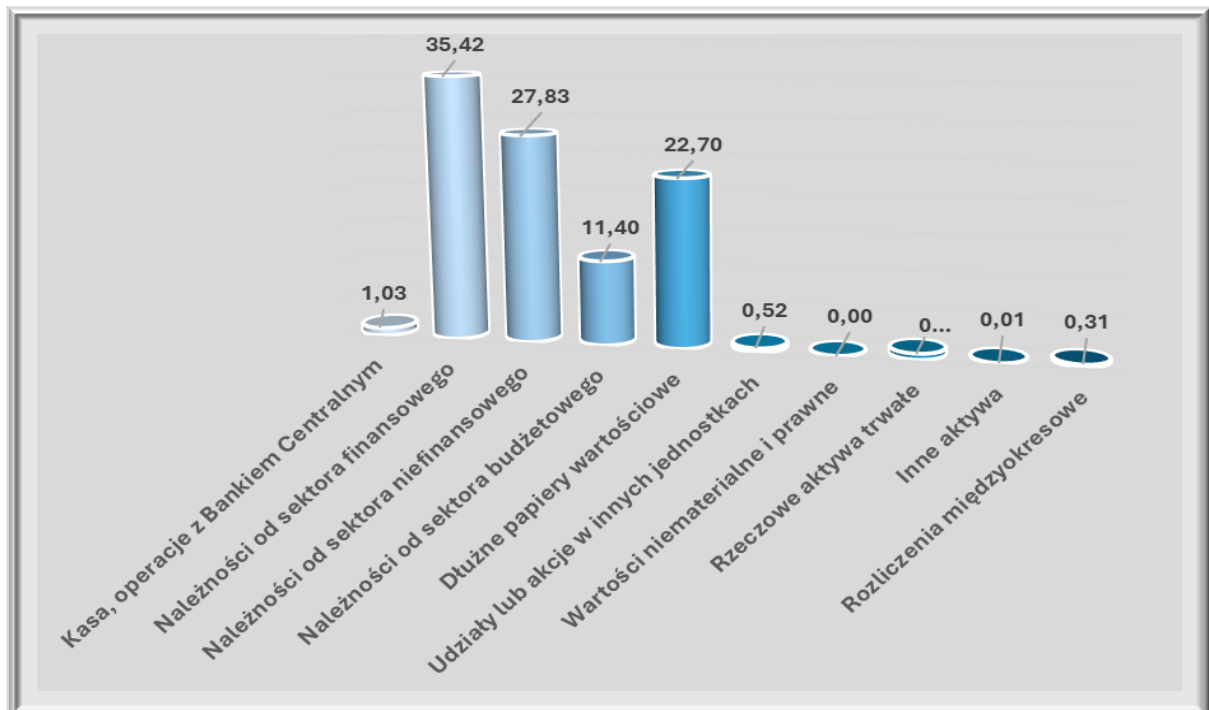
Suma bilansowa Banku na przestrzeni 2025 roku uległa zwiększeniu z 748 786 136,17 zł do 840 546 193,23 zł. Dynamika wzrostu r/r wynosi 112,25%. Tym samym wykonano plan finansowy na 2025 r. w tym zakresie w 100,13%. Dane porównawcze r/r dotyczące aktywów przedstawia poniższa tabela:

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

Tabela nr 2: **Dane porównawcze aktywów (r/r)**

Wyszczególnienie	31.12.2024 r.		31.12.2025 r.		r/r
	Wartość bilansowa (PLN)	Struktura	Wartość bilansowa (PLN)	Struktura	Dynamika %
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 181 197,91	1,09	8 697 739,41	1,03	106,31
Należności od sektora finansowego	264 656 260,42	35,34	297 689 581,65	35,42	112,48
Należności od sektora niefinansowego	193 412 419,83	25,83	233 896 154,85	27,83	120,93
Należności od sektora budżetowego	86 954 527,37	11,61	95 826 484,92	11,40	110,20
Dłużne papiery wartościowe	182 284 689,30	24,34	190 794 510,52	22,70	104,67
Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 369 200,00	0,58	4 369 200,00	0,52	100,00
Wartości niematerialne i prawne	72 963,50	0,01	30 285,75	0,00	41,51
Rzeczowe aktywa trwałe	6 531 290,58	0,87	6 511 779,65	0,77	99,70
Inne aktywa	33 435,60	0,01	94 976,55	0,01	284,06
Rozliczenia międzyokresowe	2 290 151,66	0,31	2 635 479,93	0,31	115,08
<b>Aktywa razem</b>	<b>748 786 136,17</b>	<b>100,00</b>	<b>840 546 193,23</b>	<b>100,00</b>	<b>112,25</b>

Struktura aktywów na 31.12.2025 r., obrazowo przedstawiona została na poniższym wykresie:



### 1. NALEŻNOŚCI

W strukturze aktywów dominowały należności od sektora finansowego, które na dzień 31.12.2025 roku wyniosły 297 689 581,65 zł i w stosunku do roku poprzedniego wzrosły

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego**  
**w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

o 12,48%. Pozycję tę tworzyły głównie lokaty terminowe o wartości 215 400 866,56 zł w Banku Zrzeszającym. Należności od sektora niefinansowego o wartości 233 896 154,85 zł, stanowiące kolejną najwyższą składową aktywów, zwiększyły się w stosunku do poprzedniego okresu o 20,93%. W 2025 roku głównymi klientami Banku z sektora niefinansowego były osoby fizyczne, mali i średni przedsiębiorcy oraz rolnicy, dla których Bank prowadził rachunki bieżące, oferował lokaty terminowe oraz udzielał kredytów i gwarancji. Należności od sektora budżetowego osiągnęły na dzień 31.12.2025 roku wartość 95 826 484,92 zł, zwiększając swój stan w stosunku do poprzedniego roku o 10,20%. Należności od sektora niefinansowego i budżetowego to kredyty udzielone tym sektorom. Bank w założeniach rozwoju działalności kredytowej kieruje się zasadą utrzymania stabilnego i zrównoważonego, pod względem jakości i ilości, portfela kredytowego, równocześnie cechującego się odpowiednim bezpieczeństwem, rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Strukturę w/w należności w podziale na kategorie prezentuje poniższa tabela.

**Tabela nr 3: Struktura należności Banku w podziale na kategorie**

Sektor/kategoria	31.12.2024		31.12.2025 r.	
	Wartość bilansowa (PLN)	Struktura (%)	Wartość bilansowa (PLN)	Struktura (%)
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>264 656 260,42</b>	<b>48,56%</b>	<b>297 689 581,65</b>	<b>47,45%</b>
Lokaty	191 705 117,34	72,44%	215 400 866,56	72,36%
Inne należności	72 951 143,08	27,56%	82 288 715,09	27,64%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>193 412 419,83</b>	<b>35,49%</b>	<b>233 896 154,85</b>	<b>37,28%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej	179 601 788,62	92,86%	223 963 407,34	95,75%
Kredyty pod obserwacją	8 842 531,63	4,57%	4 605 981,82	1,97%
Kredyty p/standardu	2 099 650,14	1,09%	1 873 809,20	0,80%
Kredyty wątpliwe	2 868 872,13	1,48%	3 452 956,49	1,48%
Kredyty stracone	- 422,69	0,00%	-	<b>0,00%</b>
Inne należności	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>86 954 527,37</b>	<b>15,95%</b>	<b>95 826 484,92</b>	<b>15,27%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej	86 954 527,37	100%	95 826 484,92	100%
<b>Należności ogółem</b>	<b>545 023 207,62</b>	<b>100,00%</b>	<b>627 412 221,42</b>	<b>100,00%</b>

W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach charakteryzujących się wysokim poziomem ryzyka kredytowego. Limity mają zapobiegać nadmiernemu poziomowi koncentracji branżowej. Strukturę w/w należności w podziale na branże prezentuje poniższa tabela.

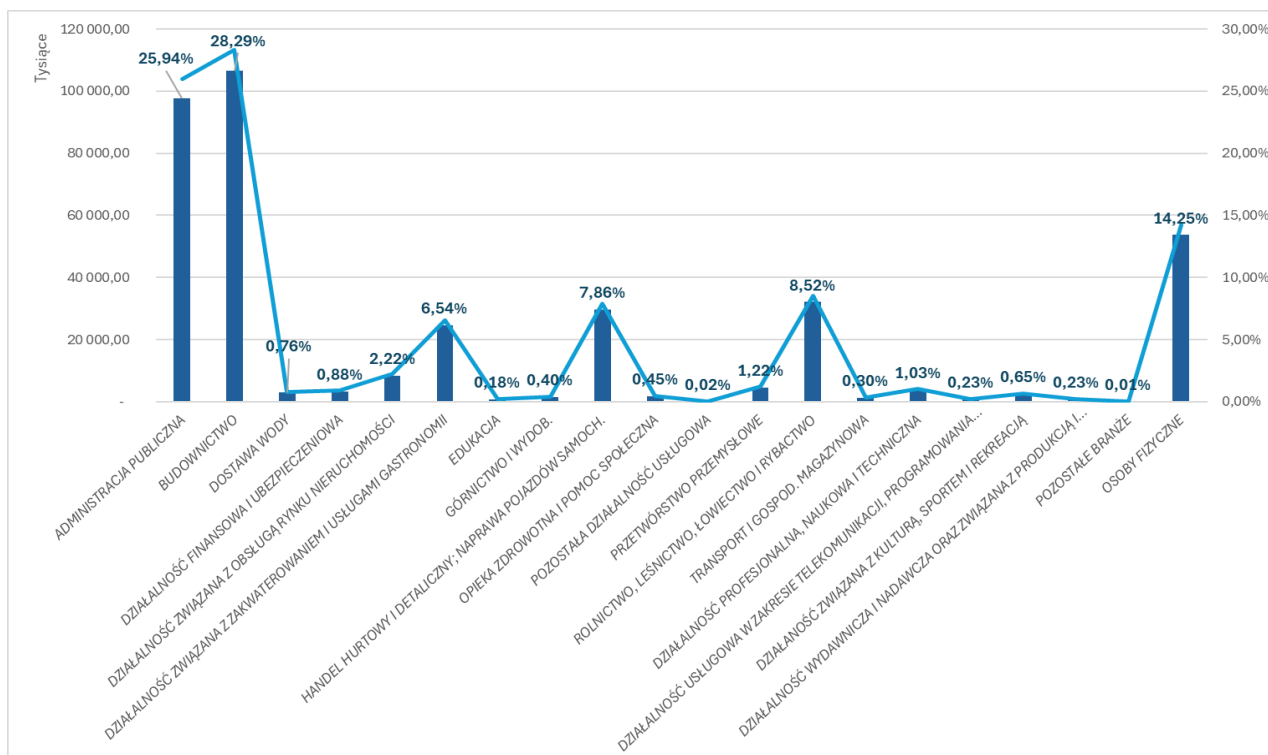
**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego**  
**w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

**Tabela nr 4: Struktura należności Banku w podziale na branże**

Branża gospodarki	31.12.2024 r.		31.12.2025 r.		r/r
	Zaangażowanie bilansowe i pozabil. (PLN)	Udział w zaangaż. bilansowym i pozabil. (%)	Zaangażowanie bilansowe i pozabil. (PLN)	Udział w zaangaż. bilansowym i pozabil. (%)	Dynamika (%)
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	88 643 712,23	27,16%	97 624 077,35	25,94%	110,13%
BUDOWNICTWO	85 959 477,63	26,34%	106 473 869,49	28,29%	123,87%
DOSTAWA WODY	2 018 669,57	0,62%	2 854 378,26	0,76%	141,40%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	419 361,84	0,13%	3 295 016,17	0,88%	785,72%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	7 480 470,68	2,29%	8 368 607,01	2,22%	111,87%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMII	15 899 741,24	4,87%	24 604 534,04	6,54%	154,75%
EDUKACJA	887 034,60	0,27%	692 590,93	0,18%	78,08%
GÓRNICICTWO I WYDOB.	2 266 754,59	0,69%	1 518 974,97	0,40%	67,01%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCH.	26 539 636,49	8,13%	29 595 584,29	7,86%	111,51%
OPIEKĄ ZDROWOTNĄ I POMOC SPOŁECZNA	1 325 267,15	0,41%	1 687 363,72	0,45%	127,32%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 655 403,90	0,81%	84 734,94	0,02%	3,19%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	7 115 780,41	2,18%	4 603 609,39	1,22%	64,70%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	38 428 978,19	11,78%	32 052 941,96	8,52%	83,41%
TRANSPORT I GOSPOD. MAGAZYNOWA	2 199 540,55	0,67%	1 144 045,41	0,30%	52,01%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	-	0,00%	3 881 229,52	1,03%	-
DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBŁICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	-	0,00%	870 953,45	0,23%	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	-	0,00%	2 443 904,07	0,65%	-
DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI	-	0,00%	857 585,08	0,23%	-
POZOSTAŁE BRANŻE	5 220 804,50	1,60%	39 730,47	0,01%	0,76%
OSOBY FIZYCZNE	39 273 670,44	12,03%	53 632 806,74	14,25%	136,56%
<b>RAZEM</b>	<b>326 334 304,01</b>	<b>100,00%</b>	<b>376 326 537,26</b>	<b>100,00%</b>	<b>115,32%</b>

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

Struktura należności Banku w podziale na branże na 31.12.2025 r., obrazowo przedstawiona została na poniższym wykresie:



W strukturze zaangażowania branżowego Banku, dominują podmioty działające w branżach budownictwo i administracja publiczna.

## 2. NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE I REZERWY

Wszystkie występujące w Banku należności zagrożone to należności od sektora niefinansowego, które stanowiły 5,03% wartości bilansowej całego portfela kredytowego oraz 7,60% kapitału uznanego.

Informację o wartościach wszystkich utworzonych rezerw celowych i ich stanach za porównywalne lata obrotowe przedstawia poniższa Tabela.

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego**  
**w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

Tabela nr 5: **Informacja o stanie rezerw celowych**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na 31.12.2024 r. (PLN)	Stan rezerw na 31.12.2025 r. (PLN)	Wymagany poziom rezerw na 31.12.2025 r. (PLN)
1.	rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	4 512 073,20	9 874 824,01	9 874 824,01
a)	w sytuacji normalnej i pod obserwacją	352 523,41	389 164,05	389 164,05
b)	poniżej standardu	518 794,85	464 912,49	464 912,49
c)	wątpliwe	2 598 364,33	4 972 391,55	4 972 391,55
d)	stracone	1 042 390,61	4 048 355,92	4 048 355,92
2.	Rezerwy celowe od należności z tytułu zaległej prowizji	36 326,04	29 100,43	29 100,43
<b>RAZEM</b>		<b>4 548 399,24</b>	<b>9 903 924,44</b>	<b>9 903 924,44</b>

Zgodnie z przyjętą polityką kredytową, Bank nie pomniejsza rezerw celowych o posiadane zabezpieczenia. Stan utworzonych rezerw celowych jest adekwatny z wymaganym ich poziomem.

### 3. POZOSTAŁE ISTOTNE POZYCJE AKTYWÓW

Bank posiada w swoich aktywach dłużne papiery wartościowe, wg rodzaju i wartości przedstawionej w Tabeli nr 6.

Tabela nr 6: **Dłużne papiery wartościowe**

Lp	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r. (PLN)	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r. (PLN)
1.	Bony pieniężne	169 945 770,00	167 285 692,16
2.	Obligacje Państwowego Funduszu Rozwoju	10 118 644,06	-
3.	Obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	-	10 866 963,34
4.	Bankowe Papiery Wartościowe	2 220 275,24	2 095 754,37
5.	Obligacje Instytucji Samorządowych	-	10 546 100,65
<b>RAZEM</b>		<b>182 284 689,30</b>	<b>190 794 510,52</b>

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego**  
**w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

Bank posiada również w swoich aktywach udziały i akcje w innych jednostkach, zgodnie ze specyfikacją wykazaną w Tabeli nr 7.

**Tabela nr 7: Udziały i akcje w innych jednostkach**

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r. (PLN)	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r. (PLN)
1.	Akcje SGB S.A.	4 367 200,00	4 367 200,00
2.	Udział w SSO SGB	1 000,00	1 000,00
3.	Udział w Concordia Wielkopolska (obecnie Generali)	1 000,00	1 000,00
<b>RAZEM</b>		<b>4 369 200,00</b>	<b>4 369 200,00</b>

Dla w/w aktywów finansowych (Tabela nr 6 i 7) nie istnieje rynek aktywny. Za wartość godziwą dla akcji i udziałów przyjęto wartość bilansową, która jest równa wartości ich nabycia, natomiast obligacje PFR zostały nabyte z premią w wysokości 185 000,00 PLN, obligacje BGK z premią 324 000, która jest rozliczana w czasie do dnia wykupu.

Do istotnych pozycji aktywów Banku należą również:

- kasa,
- wartości niematerialne i prawne oraz rzeczowe aktywa trwałe,
- pozostałe aktywa,
- rozliczenia międzyokresowe.

#### **4. STOPA ZWROTU Z AKTYWÓW**

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2025 rok 1,73%, wobec uzyskanej w 2024 roku 2,49%.

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

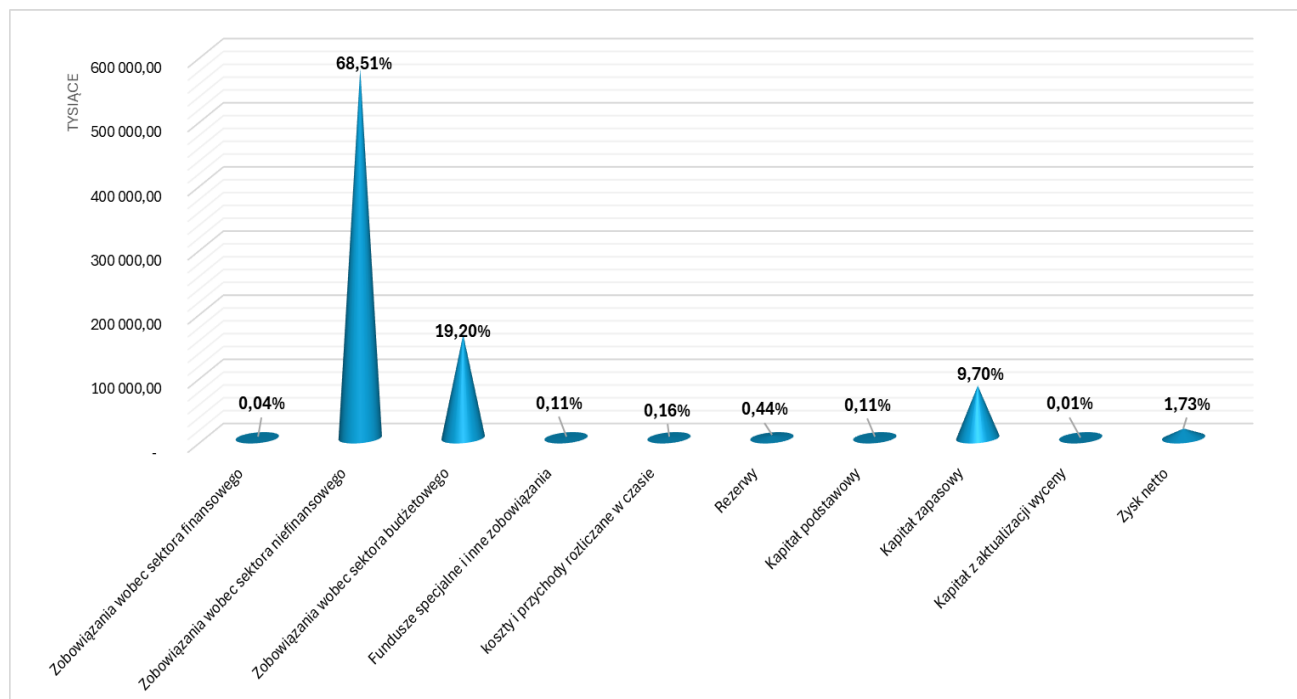
## Pasywa

Dane porównawcze r/r dotyczące pasywów przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 8: **Dane porównawcze pasywów (r/r)**

Wyszczególnienie	31.12.2024r.		31.12.2025 r.		r/r
	Wartość bilansowa (PLN)	Struktura %	Wartość bilansowa (PLN)	Struktura %	Dynamika %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	394 492,42	0,05%	355 953,46	0,04%	90,23%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	503 017 433,68	67,18%	575 869 242,46	68,51%	114,48%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	155 819 869,41	20,81%	161 350 173,05	19,20%	103,55%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 946 866,49	0,26%	899 255,89	0,11%	46,19%
koszty i przychody rozliczane w czasie	1 316 350,85	0,18%	1 366 096,67	0,16%	103,78%
Rezerwy	3 517 503,74	0,47%	3 659 655,85	0,44%	104,04%
Kapitał podstawowy	919 000,00	0,12%	919 000,00	0,11%	100,00%
Kapitał zapasowy	64 401 000,00	8,60%	81 510 300,00	9,70%	126,57%
Kapitał z aktualizacji wyceny	116 717,93	0,02%	116 717,93	0,01%	100,00%
Zysk netto	17 336 901,65	2,32%	14 499 797,92	1,73%	83,64%
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>748 786 136,17</b>	<b>100,00%</b>	<b>840 546 193,23</b>	<b>100,00%</b>	<b>112,25%</b>

Struktura pasywów na 31.12.2025 r., obrazowo przedstawiona została na poniższym wykresie:



**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

W strukturze pasywów niezmiennie dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego (68,51%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego (19,20%).

**1. ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO, NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO**

Tabela nr 9: **Struktura terminowa zobowiązań**

Wyszczególnienie	Stan środków na 31.12.2024 r. (PLN)	Struktura %	Stan środków na 31.12.2025 r. (PLN)	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	498 301 419,35	75,59%	549 528 148,81	74,50%	110,28%
Terminowe	160 930 376,16	24,41%	188 047 220,16	25,50%	116,85%
<b>RAZEM</b>	<b>659 231 795,51</b>	<b>100,00%</b>	<b>737 575 368,97</b>	<b>100,00%</b>	<b>111,88%</b>

W strukturze terminowej zobowiązań, podobnie jak w roku ubiegłym przeważały zobowiązania bieżące.

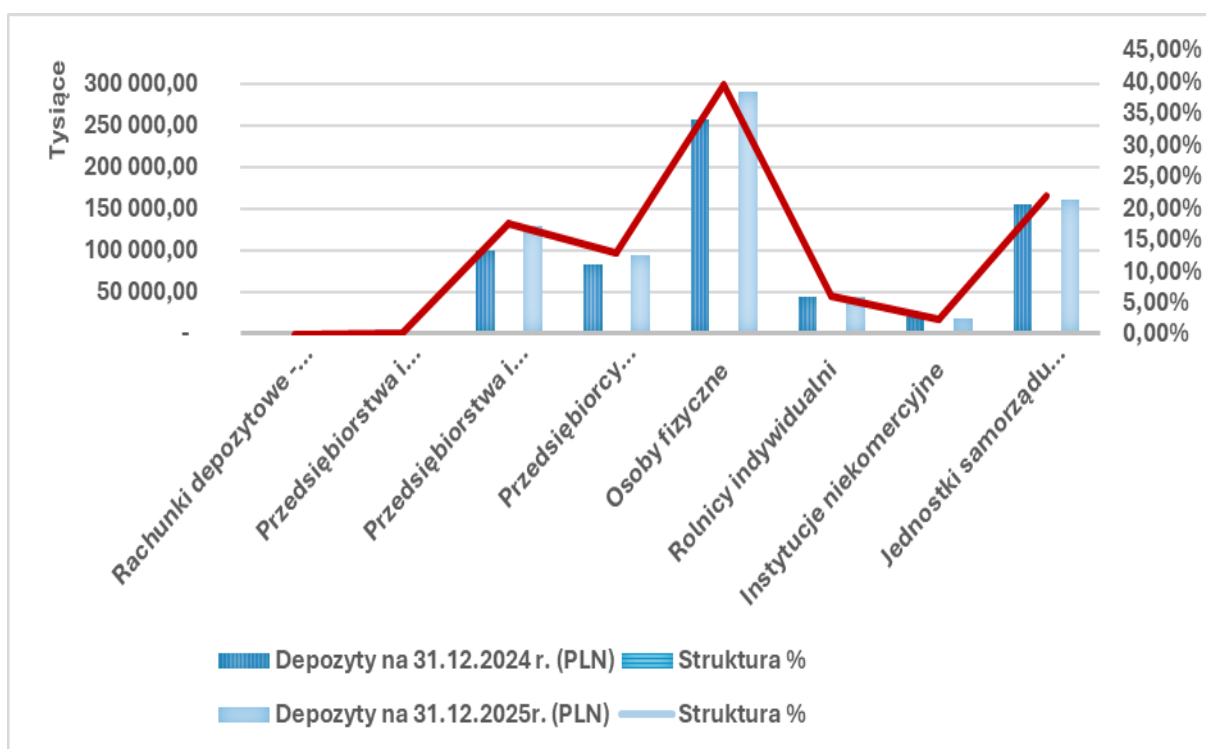
Tabela nr 10: **Struktura podmiotowa depozytów**

Wyszczególnienie	Depozyty na 31.12.2024 r. (PLN)	Struktura %	Depozyty na 31.12.2025r. (PLN)	Struktura %	Dynamika %
Rachunki depozytowe - PKZP	394 492,42	0,06%	355 953,46	0,05%	90,23%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	198 005,16	0,03%	447 413,76	0,06%	225,96%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	99 500 856,92	15,09%	128 569 207,88	17,43%	129,21%
Przedsiębiorcy indywidualni	83 106 260,94	12,61%	93 870 214,54	12,73%	112,95%
Osoby fizyczne	255 864 598,41	38,81%	290 417 261,34	39,37%	113,50%
Rolnicy indywidualni	44 944 917,01	6,82%	44 734 890,49	6,07%	99,53%
Instytucje niekomercyjne	19 402 795,24	2,94%	17 830 254,45	2,42%	91,90%
Jednostki samorządu terytorialnego	155 819 869,41	23,64%	161 350 173,05	21,88%	103,55%
<b>RAZEM</b>	<b>659 231 795,51</b>	<b>99,94%</b>	<b>737 575 368,97</b>	<b>100,00%</b>	<b>111,88%</b>

W strukturze podmiotowej dominują depozyty osób fizycznych stanowiąc 39,37% całej bazy depozytowej i udział tej grupy wzrósł w stosunku do roku ubiegłego o 13,50%. Depozyty tej grupy podmiotów cechują się największą stabilnością.

Strukturę podmiotową depozytów na dzień 31.12.2025 r. obrazowo przedstawia poniższy wykres:

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**



Analiza zmian poziomu depozytów, wskazuje na ich wyraźny wzrost, co jest pozytywnym, gdyż wielkość i stabilność bazy depozytowej stanowi główne i wystarczające źródło finansowania działalności kredytowej.

## 2. KAPITAŁY (FUNDUSZE)

Suma funduszy w wartości bilansowej Banku na dzień 31.12.2025 r. wzrosła na przestrzeni 2025 roku o 17 109 300,00 zł (26,15%).

Na wielkość funduszy składają się:

- 1) fundusz zasobowy, wynoszący 81 510 300,00 zł, który w ciągu 2025 roku został powiększony o 17 109 300,00 zł z wypracowanego w 2024 roku zysku netto,
- 2) fundusz udziałowy w wysokości 919 000,00 zł, utworzony przez 919 udziałów i 569 członków, powiększony o wpłatę nowych członków i pomniejszony w ciągu roku o wypłatę wypowiedzianych udziałów członkowskich w wysokości 7 000 zł,
- 3) fundusz z aktualizacji wyceny w wysokości 116 717,93 zł.

Wysokość w/w funduszy ulega zmniejszeniu o wartość bilansową WNIIP w wysokości 68 501,37 zł.

W związku z powyższym, kapitał (fundusz) własny Banku na dzień 31.12.2025 r. przyjmuje wielkości wykazane w poniższej Tabeli:

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego**  
**w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

Tabela nr 11: **Kapitały (fundusze) Banku**

Wyszczególnienie	31.12.2024 r. (PLN)	Struktura (%)	31.12.2025 r. (PLN)	Struktura (%)	Dynamika (%)
Fundusz udziałowy	919 000,00	1,40%	919 000,00	1,11%	100,00%
Fundusz zasobowy	64 401 000,00	98,42%	81 510 300,00	98,75%	126,57%
Fundusz z aktualizacji wyceny	116 717,93	0,18%	116 717,93	0,14%	100,00%
<b>Fundusze razem w wartości bilansowej</b>	<b>65 436 717,93</b>	<b>100,00%</b>	<b>82 546 017,93</b>	<b>100,00%</b>	<b>126,15%</b>
<b>Pozycje pomniejszające fundusze, z tego:</b>					
Wartość bilansowa WNiP	72 963,50		30 285,75		41,51%
Inne korekty	-		38 215,62		-
<b>FUNDUSZE WŁASNE</b>	<b>65 363 754,43</b>		<b>82 477 516,56</b>		<b>126,18%</b>

Na dzień 31.12.2025 r. fundusze własne Banku stanowią w przeliczeniu na walutę EUR przy kursie średnim (4,2267), wartość 19 513 454,13 EUR. Bank będzie kontynuował realizację polityki kapitałowej w zakresie funduszy własnych i przeznaczy większości wypracowanego w 2025 r. zysku netto, który wyniósł 14 499 797,92 zł, na zwiększenie funduszy własnych Banku w celu kontynuowania bezpiecznej działalności i optymalnym zabezpieczeniu płynności finansowej.

### 3. POZOSTAŁE ISTOTNE POZYCJE PASYWÓW

W strukturze pasywów pozostałe pozycje to:

- 1) fundusze specjalne i inne zobowiązania z dominującą wartością dotyczącą zaliczki na podatek dochodowy w wysokości 4 494 302,00 zł,
- 2) koszty i przychody rozliczane w czasie,
- 3) rezerwy utworzone z tytułu: należności od dłużników, na przyszłe zobowiązania pracownicze, na prowizje do zwrotu od kredytów (na podstawie wyroku TSUE), z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Istotną pozycję w pasywach stanowi wynik finansowy netto w kwocie 14 499 797,92 zł.

## Rachunek wyników

Zysk brutto, który Bank osiągnął za 2025 rok wyniósł 18 994 099,92 zł i charakteryzuje się dynamiką w wysokości 87,13% w stosunku do osiągniętego w 2024 roku oraz dynamiką w wysokości 105,10% wobec planowanego na 31.12.2025 roku.

Główne składniki rachunku zysków i strat, planowane i osiągnięte, zaprezentowano w poniższej tabeli.

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego**  
**w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

**Tabela nr 12: Rachunek zysków i strat – plan i wykonanie**

Wyszczególnienie	Plan 31.12.2025 r. (PLN)	Wykonanie 31.12.2025 r. (PLN)	Odchylenia (PLN)	Zmiana (%)
<b>Wynik z tytułu odsetek, z tego:</b>	<b>38 988 030,00 zł</b>	<b>37 735 816,19 zł</b>	<b>- 1 252 213,81 zł</b>	96,79%
<b>Przychody z tytułu odsetek, w tym:</b>	<b>48 650 960,00 zł</b>	<b>46 345 832,20 zł</b>	<b>- 2 305 127,80 zł</b>	95,26%
- od sektora finansowego	13 300 000,00 zł	13 562 029,81 zł	262 029,81 zł	101,97%
- od sektora niefinansowego	23 467 730,00 zł	21 249 691,42 zł	- 2 218 038,58 zł	90,55%
- od sektora budżetowego	5 283 230,00 zł	5 299 449,66 zł	16 219,66 zł	100,31%
- z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 600 000,00 zł	6 234 661,31 zł	- 365 338,69 zł	94,46%
<b>Koszty odsetek, w tym:</b>	<b>9 662 930,00 zł</b>	<b>8 610 016,01 zł</b>	<b>- 1 052 913,99 zł</b>	89,10%
- od sektora finansowego	- zł	4 397,37 zł	4 397,37 zł	0,00%
- od sektora niefinansowego	8 914 200,00 zł	8 104 698,83 zł	- 809 501,17 zł	90,92%
- od sektora budżetowego	748 730,00 zł	500 919,81 zł	- 247 810,19 zł	66,90%
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji, z tego:</b>	<b>5 136 600,00 zł</b>	<b>4 652 446,90 zł</b>	<b>- 484 153,10 zł</b>	90,57%
Przychody z tytułu prowizji	5 517 000,00 zł	5 146 925,09 zł	- 370 074,91 zł	93,29%
Koszty z tytułu prowizji	380 400,00 zł	494 478,19 zł	114 078,19 zł	129,99%
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>202 620,00 zł</b>	<b>139 744,73 zł</b>	<b>-62 875,27 zł</b>	68,97%
<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>44 327 250,00 zł</b>	<b>42 528 007,82 zł</b>	<b>- 1 799 242,18 zł</b>	95,94%
Wynik pozostałej działalności operacyjnej	- 457 070,00 zł	- 315 271,00 zł	141 799,00 zł	68,98%
Koszty działania	17 579 830,00 zł	16 145 124,81 zł	- 1 434 705,19 zł	91,84%
Koszty amortyzacji	644 100,00 zł	637 276,50 zł	-6 823,50 zł	98,94%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	- 7 574 700,00 zł	- 6 436 235,59 zł	1 138 464,41 zł	84,97%
<b>Zysk brutto</b>	<b>18 071 550,00 zł</b>	<b>18 994 099,92 zł</b>	922 549,92 zł	105,10%
Podatek dochodowy	4 350 000,00 zł	4 494 302,00 zł	144 302,00 zł	103,32%
<b>Zysk netto</b>	<b>13 721 550,00 zł</b>	<b>14 499 797,92 zł</b>	<b>778 247,92 zł</b>	<b>105,67%</b>

Zaplanowany wynik finansowy brutto został zrealizowany na poziomie 105,10%.

Odbiegające w stosunku do pozycji z planu finansowego, to głównie:

- niższy (-) od zaplanowanego o 1 252 213,81 zł wynik z tytułu odsetek, spowodowany obniżką stóp procentowych,
- korzystniejsza (+) od zaplanowanej o 1 138 464,41 zł różnica wartości odpisów na rezerwy na kredyty w sytuacji nieprawidłowej, ale także większej wartości rozwiązanych rezerw z tytułu kredytów w sytuacji nieprawidłowej,
- korzystniejsze (-) o 1 434 705,19 zł od zaplanowanych koszty działania, na które składają się w szczególności: niższe opłaty na BFG i IPS- SGB oraz niezrealizowane koszty wynagrodzeń i pochodnych.

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego**  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

## Podstawowe wskaźniki efektywności

Podstawowe wskaźniki dotyczące efektywności działania Banku w 2025 r. przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 13: **Podstawowe wskaźniki dotyczące efektywności**

Wyszczególnienie	Plan (PLN/%)	Wykonanie (PLN/%)	Odczłnienia (PLN/%)
<b>Aktywa netto</b>	<b>839 462 710,00</b>	<b>840 546 193,23</b>	<b>1 083 483,23</b>
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>18 071 550,00</b>	<b>18 994 099,92</b>	<b>922 549,92</b>
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>13 721 550,00</b>	<b>14 499 797,92</b>	<b>778 247,92</b>
<b>Przychody z tytułu odsetek, w tym:</b>	<b>48 650 960,00</b>	<b>46 345 832,20</b>	<b>-2 305 127,80</b>
- od sektora finansowego	13 300 000,00	13 562 029,81	262 029,81
- od sektora niefinansowego	23 467 730,00	21 249 691,42	-2 218 038,58
- od sektora budżetowego	5 283 230,00	5 299 449,66	16 219,66
- z papierów wartościowych	6 600 000,00	6 234 661,31	-365 338,69
<b>Koszty odsetek, w tym:</b>	<b>9 662 930,00</b>	<b>8 610 016,01</b>	<b>-1 052 913,99</b>
- od sektora finansowego	0,00	4 397,37	4 397,37
- od sektora niefinansowego	8 914 200,00	8 104 698,83	-809 501,17
- od sektora budżetowego	380 400,00	500 919,81	120 519,81
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>38 988 030,00</b>	<b>37 735 816,19</b>	<b>-1 252 213,81</b>
Przychody z tytułu prowizji	5 517 000,00	5 146 925,09	-370 074,91
Koszty z tytułu prowizji	393 000,00	494 478,19	101 478,19
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>5 136 600,00</b>	<b>4 652 446,90</b>	<b>-484 153,10</b>
<b>Fundusze własne</b>	<b>82 482 130,00</b>	<b>82 477 516,56</b>	<b>-4 613,44</b>
Stoła zwrotu z aktywów - ROA	1,71%	1,73%	0,02%
Stoła zwrotu z kapitału - ROE	18,14%	17,57%	-0,57%
Łączny współczynnik kapitałowy	24,67%	24,63%	-0,04%
Wskaźnik kredytów zagrożonych	4,49%	4,19%	-0,30%
Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych	68,91%	66,20%	-2,71%
Wskaźnik C/I	41,54%	39,76%	-1,78%
Dochodowość aktywów	6,18%	6,13%	-0,05%
Kosztowność pasywów	1,38%	1,35%	-0,03%
Marża odsetkowa	4,95%	4,99%	0,04%

Aktywa bilansowe na dzień 31.12.2025 r. wyniosły 840 546 193,23 zł i są o 1 083 483,23 zł wyższe od planowanych.

Wykonanie zaplanowanego wyniku finansowego netto wpłynęło pozytywnie na poziom wskaźnika ROA (wskaźnika stopy zwrotu z aktywów), który na koniec 2025 roku jest wyższy od planowanego o 0,02%.

Wartości wskaźnika ROE, informującego o rentowności kapitału własnego, jest niższa od planowanego o 0,57%. Łączny współczynnik kapitałowy jest minimalnie niższy od planowanego, załedwie o 0,04%. Wielkość wskaźników odzwierciedla adekwatne zarządzanie ryzykiem.

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

Fundusze własne na dzień 31.12.2025 roku, wyliczone zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR) wyniosły 82 477 516,56 zł i są o 4 613,44 zł niższe od planowanych. Różnica nie jest istotna.

W całym okresie sprawozdawczym, Bank zapewniał bezpieczeństwo interesów deponentów, regulował terminowo wszystkie ich dyspozycje, a także zobowiązania wobec pracowników i innych podmiotów. Bank dbał o zachowanie prawidłowej, wymaganej regulacjami nadzorczymi płynności finansowej oraz adekwatności kapitałowej.

## **INFORMACJE DOTYCZĄCE SYSTEMU ZARZĄDZANIA, W TYM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM**

Funkcjonujący w Banku system zarządzania, w tym:

- 1) **SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM** – realizowany jest na podstawie strategii, polityk i procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, kontroli i monitorowania ryzyka oraz raportowania o ryzyku i zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:
  - a) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
  - b) na drugi poziom składa się:
    - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),
    - działalność komórki do spraw kontroli i zgodności.Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie;
  - c) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Spółdzielczym Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony SGB.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w ramach poziomów funkcjonują:

- pierwszego: Komórka zarządzania „wolnymi środkami i oddziały Banku;
- drugiego: Komórka zarządzania ryzykiem, w tym: Stanowisko monitorowania ryzyka, Stanowisko ds. monitoringu (monitorowanie indywidualnego ryzyka kredytowego), Stanowisko ds. restrukturyzacji i windykacji; Komórka analiz kredytowych oraz Stanowisko ds. kontroli i zgodności.

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego**  
**w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

---

Komórka zarządzania ryzykiem wykonuje zadania związane z identyfikacją, pomiarem, szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka w tym zarządzanie ryzykiem finansowym. Do rodzajów ryzyk, uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

**Ryzyko kredytowe**, w tym koncentracji, które jest dla Banku ryzykiem nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłcenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnie dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych. Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Strategii zarządzania ryzykiem; Strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym; Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym; Zasadach zarządzania ryzykiem koncentracji; Zasadach zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych; Zasadach zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie, Zasadach zarządzania ryzykiem inwestycji.

**Ryzyko koncentracji** zostało określone przez Bank w zasadach zarządzania ryzykiem koncentracji, które obejmują całokształt zagadnień związanych z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka koncentracji zaangażowań.

W zasadach występuje integralność powiązań z obowiązującymi w Banku: strategią zarządzania ryzykiem, w której określono definicję ryzyka koncentracji oraz apetyt na ryzyko, zasadami zarządzania ryzykiem kredytowym, w których zawarto opis organizacji procesu zarządzania ryzykiem kredytowym.

W zasadach określony został sposób zarządzania ryzykiem następujących rodzajów koncentracji:

- wobec pojedynczego podmiotu lub podmiotów powiązanych;
- w ten sam sektor gospodarczy oraz wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami;
- w ten sam rodzaj zabezpieczenia lub w tego samego dostawcę zabezpieczenia;

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

---

- w ten sam region geograficzny.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości Kapitału Tier I.

W celu skutecznego ograniczenia ryzyka Bank przyjął limit na poziomie niższym niż określony przepisami tj. 15%. Podstawą do ustalenia kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe jest kapitał regulacyjny, wyliczany jako suma ekspozycji ważonych ryzykiem przemnożona przez 8%. Kapitałem regulacyjnym na ryzyko kredytowe zabezpieczona została znaczna część ryzyka, związana z ryzykiem niewypłacalności kontrahenta. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym;
- braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych,
- wpływu ryzyka ESG na wzrost należności zagrożonych.

Na ryzyko kredytowe Bank alokuje najwięcej kapitału, poziom tego ryzyka ocenia się jako akceptowalny.

**Ryzyko operacyjne**, które zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Strategii zarządzania ryzykiem; Strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym; Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko operacyjne, jako jedno z najistotniejszych ryzyk w Banku może generować ogromne straty z uwagi na kompleksowy charakter. Ze względu na tę cechę analizie podlega otoczenie i zdarzenia zewnętrzne, które wpływają na działalność i sytuację Banku, ale i sam Bank będący źródłem tego ryzyka.

Kapitałem wewnętrznym na ryzyko operacyjne jest suma kapitału regulacyjnego na ryzyko operacyjne oraz dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

Kapitałem regulacyjnym na ryzyko operacyjne zabezpieczona została znaczna część ryzyka wynikająca ze skali prowadzonej przez Bank działalności (im większy Bank tym ryzyko operacyjne większe, gdyż na ogół Bank posiada większą ilość placówek, wyższy poziom zatrudnienia, więcej klientów itp.). Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

---

ryzyko operacyjne wykorzystując test warunków skrajnych (test wrażliwości) przeprowadzany na potrzeby pomiaru ryzyka operacyjnego. Jest nim potencjalny koszt (strata) w kwocie stanowiącej nadwyżkę ponad regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne.

**Ryzyko walutowe** zdefiniowane przez Bank jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego, w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały określone w Strategii zarządzania ryzykiem; Strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym oraz Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym. W zakresie ryzyka walutowego Bank wyznaczył następujące cele strategiczne:

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

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego na ryzyko walutowe jest kapitał regulacyjny na ryzyko walutowe, wyliczany według metody de minimis, jako 8% całkowitej pozycji walutowej - jeżeli pozycja walutowa całkowita przewyższa 2% funduszy własnych Banku. Kapitałem regulacyjnym na ryzyko walutowe zabezpieczona została znaczna część ryzyka wynikająca z wygenerowania pozycji walutowej całkowitej przekraczającej 2% funduszy własnych Banku. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą kursów walutowych. Skala prowadzonej działalności walutowej nie jest istotna, poziom ryzyka walutowego ocenia się jako niewysoki;

**Ryzyko płynności** określone przez Bank jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności, lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

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

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Strategii zarządzania ryzykiem; Strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym; Zasadach zarządzania ryzykiem płynności. Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności z tytułu zagrożenia związanego z nagłym wypływem znaczącej kwoty depozytów, wynikającym głównie z utraty zaufania klientów do Banku lub materializacji czynnika środowiskowego w ramach ryzyka ESG. Bank przeprowadza test warunków skrajnych dla czynników, o których mowa powyżej, przy jednoczesnej konieczności utrzymania wskaźnika LCR na poziomie nie niższym niż poziom krytyczny określony w Awaryjnym Planie Płynności Banku. W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka oraz zapotrzebowania na płynność, a także stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań ograniczających ryzyko, Bank wprowadził zestaw wskaźników i sytuacji wczesnego ostrzegania. Bank szacuje ryzyko płynności jako bezpieczne.

**Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej** oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych; ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych; utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: Strategii zarządzania ryzykiem; Strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym oraz Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą poziomu stóp procentowych wykorzystując test warunków skrajnych przeprowadzany na potrzeby pomiaru ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym w warunkach dotkliwych dla zmiany stóp

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

---

procentowych o 250 p.b. oraz zmianę stóp procentowych i ich wpływ na wartość ekonomiczną kapitału, dla sześciu scenariuszy szokowych. Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym jest ryzyko niedopasowania. Poziom ryzyka stopy procentowej z tytułu niedopasowania w przedziałach przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie uznaje się jako wysokie.

**Ryzyko kapitałowe** Bank w zarządzaniu ryzykiem kapitałowym dąży do odpowiedniego utrzymania relacji pomiędzy funduszami własnymi, a poziomem podejmowanego ryzyka. Bank zakłada, że będzie utrzymywał taki poziom nadwyżki funduszy własnych nad wymogami regulacyjnymi, aby materializacja ryzyka (powstanie strat finansowych) nie spowodowały naruszenia wymaganych przepisami prawa poziomów współczynników kapitałowych, wskaźnika dźwigni finansowej lub wymogu MREL. Proces szacowania kapitału wewnętrznego obejmuje:

- kapitał regulacyjny (FILAR I);
- kapitał wewnętrzny na ryzyka nie w pełni pokryte w filarze I oraz na pozostałe zidentyfikowane ryzyka (FILAR II).

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko kapitałowe z tytułu zagrożenia związanego z wpływem nieoczekiwanych czynników na poziom jego adekwatności kapitałowej. Dokonywana jest agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne poprzez zsumowanie oszacowań kapitału wewnętrznego dla każdego z nich wykorzystując wyniki testów warunków skrajnych. Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka Bank przyjmuje założenia opisane w Strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym. Przewiduje się wykorzystanie wyniku finansowego netto jako komponentu absorbującego straty, określanego na podstawie udziału dodatkowych wymogów w zakresie kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka w łącznej sumie dodatkowych wymogów na poszczególne rodzaje ryzyka, przed zastosowaniem pomniejszenia o oszacowany bezpiecznie roczny wynik finansowy netto, który w kolejnym roku może być źródłem do zwiększenia funduszy własnych.

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego oraz dodatkowych wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka.

Cele strategiczne dotyczące ryzyka kapitałowego zostały określone w obowiązującej w Banku strategii dotyczącej zarządzania ryzykiem kapitałowym. Nadrzędnym, długoterminowym celem kapitałowym Banku jest dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności.

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego**  
**w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

---

**Ryzyko braku zgodności**, które Bank definiuje jako skutki nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych tzn.: Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Wymóg w zakresie funduszy własnych na ryzyko braku zgodności jest objęty wymogiem w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych lub częściej, gdy zajdzie taka potrzeba, m.in. pod względem dostosowania ich do: aktualnych przepisów prawa; zmian skali lub rodzaju działalności Banku; zmian organizacyjnych; zaleceń wydanych przez podmioty zewnętrzne w wyniku przeprowadzonych kontroli.

Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi/Radzie Nadzorczej Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku celem ewentualnego uaktualnienia wewnętrznych procedur Banku.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Komitetowi Audytu syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwo jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór i kontrolę nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

**SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**, zorganizowany na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

- funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki Banku oraz usytuowane w nich stanowiska odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- komórkę ds. kontroli i zgodności mającą za zadanie, we współpracy z jednostkami i komórkami organizacyjnymi Banku, identyfikację, ocenę, kontrolę oraz

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;

- komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, w związku z tym w system kontroli wewnętrznej są wpisane mechanizmy określone w Umowie Systemu, w szczególności komórka audytu – stanowiąca trzecią linię obrony w Banku – umiejscowiona w Spółdzielni.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów. Niezależne monitorowanie w postaci testowania poziomego i pionowego przeprowadzane jest przez odpowiednie stanowiska w centrali Banku oraz dyrektorów oddziałów, na podstawie analizy ryzyka i stwierdzonych

## **ISTOTNE INFORMACJE ZWIĄZANE Z DZIAŁALNOŚCIĄ BANKU w 2025 ROKU**

Kaszubski Bank Spółdzielczy buduje swoją pozycję rynkową w oparciu o klientocentryczność, digitalizację i efektywność operacyjną, główne założenia Strategii działania Banku na lata 2023 – 2025.

Wizytówką Banku pozostają: tradycja, lokalność, poczucie misji, elastyczność, bliskość z klientem, kompetentni pracownicy oraz polski kapitał. W oparciu o te wartości oraz konwersję działania Bank koncentruje się na czterech kluczowych obszarach: klientach, pracownikach, zrzeszeniu oraz efektywnym modelu operacyjnym.

Bank działa na rynku obejmującym rolnictwo, mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa, klientów detalicznych oraz jednostki samorządu terytorialnego. Oferuje szeroki zakres produktów i usług, odpowiadających obowiązującym standardom rynkowym.

Wstrząsy gospodarcze wywołane wojną w Ukrainie w dużej mierze zostały już ostudzone. Choć główny szok energetyczny minął, długoterminowe skutki wojny (sankcje, zakłócenia dostaw) wciąż wywierają presję na ceny energii i żywności. Inflacja na koniec 2025 roku wyhamowała, wskaźnik inflacji CPI wyniósł 2,40% i znajduje się nieco poniżej celu NBP, który wynosi 2,50%.

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

---

NBP prognozuje jednak stabilizację inflacji w okolicach celu inflacyjnego w kolejnych latach. Stopniowe łagodzenie polityki pieniężnej w 2025 roku, wynikające z kilkukrotnych obniżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, istotnie zmieniło warunki funkcjonowania sektora bankowego. Niższe stopy procentowe przyczyniły się do ożywienia popytu na kredyty, umożliwiły Bankowi osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego, jednocześnie utrzymując jakości portfela kredytowego.

Stabilna sytuacja kapitałowa oraz dotychczasowe działania w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym pozwalają Bankowi utrzymywać mocną i stabilną pozycję na lokalnym rynku usług finansowych.

Zarząd Banku będzie konsekwentnie monitorował wpływ inflacji oraz ryzyka wynikającego z poziomu stóp procentowych, tak aby w porę identyfikować potencjalne zagrożenia i podejmować działania zabezpieczające stabilność działalności Banku.

W analizowanym okresie Bank, oprócz działań ukierunkowanych na poprawę wyników finansowych, realizował również inicjatywy służące osiągnięciu wysokiej efektywności niefinansowej. Mimo trudnej sytuacji makroekonomicznej i geopolitycznej, w tym konfliktu w Ukrainie, Bank kontynuuje działania prośrodowiskowe, takie jak elektroniczny obieg dokumentów, segregacja odpadów, ograniczanie zużycia papieru, modernizacja sprzętu czy wspieranie lokalnych inicjatyw ekologicznych.

Ryzyko środowiskowe dotyczy głównie ewentualnych sankcji za nieprzestrzeganie przepisów. Bank ogranicza je poprzez zgodność z regulacjami, monitorowanie wpływu na środowisko oraz współpracę z firmami odbierającymi odpady komunalne i elektroniczne.

Znaczenie czynników ESG stale rośnie i będzie coraz silniej wpływać na prowadzoną działalność. Bank realizuje działania zgodne z obowiązującymi wytycznymi EBA/GL/2020/06 dotyczącymi udzielania i monitorowania kredytów w części poświęconej tzw. czynnikom ESG.

Implementacja zasad ESG stanowi istotną zmianę dla globalnej gospodarki i wymaga współpracy wielu instytucji, w tym banków finansujących proces realizacji polityki ESG. Bank uwzględnia ryzyko ESG w kluczowych obszarach działalności, zgodnie z obowiązującymi regulacjami, w szczególności w procesach kredytowych, aktualizacji strategii oraz przy wprowadzaniu nowych produktów.

W obszarze działań społecznych Bank aktywnie wspiera lokalne inicjatywy. W okresie sprawozdawczym uczestniczył w licznych wydarzeniach i imprezach, często jako sponsor lub poprzez przekazywanie gadżetów promocyjnych, takich jak:

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

---

- a) od stycznia do grudnia 2025 r. wspierano finansowo Klubu Sportowego „WIEŻYCA 2011” w Stężycy;
- b) w styczniu Kaszubski Bank Spółdzielczy wspierał WOŚP we współpracy ze Sztabem Bolszewo. W niedzielę 25 stycznia 2025 r. na całym świecie grał 33. Finał Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy. We wszystkich placówkach banku były postawione puszki stacjonarne oraz była założona eSkarbonka do datków przekazywanych drogą elektroniczną. Dodatkowo Bank zasponsorował unikatowe koszulki i serduszka WOŚP w j. kaszubskim oraz przekazał gadżety bankowe na licytacje i loterie do sztabu w Bolszewie;
- c) w marcu przekazano darowiznę dla Szkoły Podstawowej nr 6 w Wejherowie na wsparcie projektu dotyczącego realizacji radiowęzła szkolnego oraz systemu dzwonek bezstresowych;
- d) w marcu przekazano gadżety bankowe dla Oddziału Powiatowego Związku Ochotniczej Straży Pożarnej w Wejherowie na nagrody dla zwycięzców Ogólnopolskiego Turnieju Wiedzy Pożarniczej „Młodzież Zapobiega Pożarom”;
- e) 5 marca Kaszubski Bank Spółdzielczy we współpracy z Komendą Powiatowej Policji w Kartuzach zorganizował w Kamienicy Szlacheckiej spotkanie dla seniorów, na którym rozmawiano o bezpiecznym korzystaniu z usług bankowych;
- f) w kwietniu przekazano darowiznę dla Lokalnej Organizacji Turystycznej „Szczyt Wieżyca” w Szymbarku na wsparcie wydarzenia XII Wielkiej Parady Konnych Sikawek Strażackich, która odbyła się 17 sierpnia 2025 r. w Szymbarku;
- g) w maju przekazano gadżety bankowe dla Zespołu Kształcenia i Wychowania w Szymbarku na nagrody dla zwycięzców w konkursie „Mistrz Oszczędzania”;
- h) w maju przekazano gadżety bankowe dla Zespołu Szkół Podstawowych nr 2 w Redzie na organizację loterii podczas pikniku rodzinnego, który odbył się 7 czerwca 2025 r.;
- i) 7 czerwca dofinansowano organizację zawodów sportowych „Bieg Dwie Wieże”, który odbył się w Kopalinie;
- j) 14 czerwca pracownicy Kaszubskiego Banku Spółdzielczego wzięli udział w II Charytatywnym Turnieju Siatkówki zorganizowanym w hali widowiskowo-sportowej w Gniewinie przez Stowarzyszenie Chrześcijański Dom Misyjny – pomoc w usamodzielnieniu;
- k) 27 czerwca uczestniczyliśmy w zakończeniu roku szkolnego klas I-III w Zespole Szkolno-Przedszkolnym w Ciekocinie, gdzie wręczyliśmy dyplomy i upominki

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

---

- uczniom, którzy oszczędzali w Szkolnej Kasie Oszczędności, prowadzonej w naszym Banku;
- l) we wrześniu razem z całym Zrzeszeniem SGB Bank wziął udział w ogólnopolskim wyzwaniu sportowym RakReaton. W ten sposób aktywnie wykonaliśmy cel i wsparliśmy dzieci z chorobą nowotworową;
  - m) 1 lipca Kaszubski Bank Spółdzielczy podpisał porozumienie z Miastem Wejherowa i dołączył do grona partnerów programu Wejherowskiej Karty Mieszkańca;
  - n) 26 września odbyła się trzecia uroczysta gala wręczenia nagród „Żuraw Sukcesu 2024”, na którą Bank zaprosił klientów i partnerów biznesowych by podziękować za wieloletnią współpracę;
  - o) W grudniu uczestniczyliśmy w III Edycji Dni Leasingu SGB, gdzie pracownicy Kaszubskiego Banku Spółdzielczego opowiedzieli o współpracy z SGB Leasing;
  - p) w grudniu 2025 r. Kaszubski Bank Spółdzielczy wziął udział w wyjątkowym projekcie NOVUM i Przyjaciele – nagraniu pastorałki „Idą Święta 2025”;
  - q) Przekazano darowizny dla:
    - Lokalnej Organizacji Turystycznej „Szczyt Wieżyca” w Szymbarku na wsparcie wydarzenia XII Wielkiej Parady Konnych Sikawek Strażackich, która odbyła się 17 sierpnia 2025 r. w Szymbarku,
    - Zespołu Kształcenia i Wychowania w Szymbarku na nagrody dla zwycięzców w konkursie „Mistrz Oszczędzania”,
    - Zespołu Szkół Podstawowych nr 2 w Redzie na organizację loterii podczas pikniku rodzinnego, który odbył się 7 czerwca 2025 r.;
    - w czerwcu przekazano gadżety bankowe dla Sołectwa Mierzyno na wydarzenie pn. „Między Nami – festyn pokoleń w Sołectwie Mierzyno”;
    - w lipcu przekazano gadżety bankowe dla Rozłazińskiego Klubu Kultury Fizycznej i Sportu na nagrody dla zwycięzców w XI Rozłazińskim biegu i marszu z kijkami „Bieg po radość z Życia”, który odbył się 15 sierpnia 2025 r.;
    - w sierpniu przekazano darowiznę dla Choczewskiego Stowarzyszenia Osób Niepełnosprawnych „Promyk Nadziei” w Lubiatowie na wsparcie wyjazdu integracyjnego dla osób niepełnosprawnych i seniorów, który odbył się w dniu 18 września 2025 r.;
    - we wrześniu przekazano gadżety bankowe dla Sołectwa Gniewino na konkursy i loterie podczas festynu „Święto pieczonego ziemniaka” organizowanego w dniu 27 września 2025 r.;

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

---

- we wrześniu przekazano darowiznę dla Fundacji Na Ratunek Dzieciom z Chorobą Nowotworową, w celu realizacji działań na rzecz dzieci chorych onkologicznie oraz ich rodzin;
- we wrześniu przekazano gadżety bankowe dla Gminnego Ośrodka Turystyki i Sportu w Gniewinie dla zwycięzców w Międzyszkolnych Zawodach Sportowych;
- w październiku przekazano darowiznę dla Gminy Gniewino na organizację uroczystości gminnej pn. „Gniewinszczi Baks”, która odbyła się 18 października 2025 r.;
- we wrześniu przekazano darowiznę dla Zrzeszenia Kaszubsko-Pomorskiego - oddział gminny w Stężycy, na wsparcie wydarzenia uroczystego odsłonięcia obelisku z tablicą „Ojciec Nasz” po kaszubsku oraz z elementami liturgii Słowa w języku kaszubskim, które odbyło się 20 września 2025 r.;
- w październiku przekazano dla Ośrodka Pomocy Społecznej w Łęczycach darowiznę na organizację Gminnego Dnia Seniora w dniu 6 grudnia 2025 r. w Łęczycach;
- w październiku przekazano darowiznę dla Burmistrza Miasta Redy na wsparcie akcji ekologiczno-społecznej pn. „Zapuść korzenie w Redzie”, która odbędzie się 22 kwietnia 2026 r.;
- w listopadzie ufundowano nagrody – karty podarunkowe dla laureatów teleturnieju pn. „Lider przedsiębiorczości”, organizowanego przez Powiatowy Urząd Pracy w Wejherowie w dniu 20 listopada 2025 r. w Wejherowie;
- w listopadzie przekazano darowiznę dla Polskiego Towarzystwa Opieki Paliatywnej;
- w listopadzie/grudniu Bank wziął udział w XXV edycji Szlachetnej Paczki. Zakupiono niezbędne rzeczy dla potrzebującej rodziny;
- w grudniu ufundowano nagrody w konkursie organizowanym w Parafii NMP Matki Miłosierdzia w Klukowej Hucie.
- we wrześniu wspólnie z Grupą SGB, Grupą BPS oraz Krajowym Związkiem Banków Polskich uruchomiono zbiórkę pieniędzy dla osób dotkniętych powodzią – każdy z pracowników i klientów mógł się do niej przyłączyć,
- w listopadzie w Centrali Kaszubskiego Banku Spółdzielczego odbyło się spotkanie z uczniami Powiatowego Zespołu Szkół nr 3 w Wejherowie. Pracownik oddziału opowiedział o historii naszego Banku oraz przedstawił

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

---

zagadnienia z zakresu produktów i usług finansowych. Uczniowie mogli także obejrzeć siedzibę Banku,

- w listopadzie/grudniu Bank wziął udział w XXIV edycji Szlachetnej Paczki. Zakupiono niezbędne rzeczy dla potrzebującej rodziny,
- w grudniu ufundowano upominki dla seniorów biorących udział w wydarzeniu Gminny Dzień Seniora, organizowanego przez Ośrodek Pomocy Społecznej w Łęczycach,
- od kwietnia do czerwca pracownicy Banku brali udział w Wyzwaniu Sportowym SGB, w którym pracownicy wszystkich banków spółdzielczych SGB pokonywali kilometry - biegając, chodząc, jeżdżąc na rowerach i rolkach, po to by osiągnąć cele charytatywne i przekazać sprzęt sportowy do potrzebujących szkół. Z Kaszubskiego Banku Spółdzielczego wzięło udział 26 pracowników, zajęto 62 miejsce w rankingu ogólnym i pokonano 9796,8 km. Zaproszono do osobnego Wyzwania Sportowego SGB także Sympatyków Kaszubskiego Banku Spółdzielczego – wzięło w nim udział 27 uczestników, którzy zajęli 50 miejsce w rankingu ogólnym i pokonali 5125,5 km.

Dodatkowo pracownicy i klienci Kaszubskiego Banku Spółdzielczego mogli wziąć udział w organizowanych konkursach:

- od kwietnia do czerwca pracownicy i klienci Banku wzięli udział w Wyzwaniu Sportowym SGB, w którym rywalizowano z innymi bankami - biegając, chodząc, jeżdżąc na rowerach i rolkach, po to by osiągnąć cele charytatywne i wygrać sprzęt sportowy dla potrzebujących szkół/organizacji;
- pracownicy Banku w ciągu roku brali udział w organizowanych konkursach sprzedażowych, w których można było wygrać atrakcyjne nagrody, m. in. przez Bank Spółdzielczy SGB S.A. dla całego Zrzeszenia SGB – konkursy na sprzedaż kart Visa, aplikacji mobilnej SGB Mobile oraz płatności mobilnych; przez Towarzystwo Ubezpieczeń Generali S.A. – konkursy na sprzedaż ubezpieczeń.

W 2025 roku działalność Kaszubskiego Banku Spółdzielczego została doceniona, czego wyrazem są poniższe wyróżnienia:

- 16 października podczas uroczystości Gniwieszki BÂKS 2025 Kaszubski Bank Spółdzielczy został uhonorowany Medalem za działalność na rzecz rozwoju gospodarczego Gminy Gniewino;

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

- 16 listopada Kaszubski Bank Spółdzielczy został wyróżniony przez Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., za najwyższy przyrost składki GWP w Życie Komfort Plus w I półroczu 2025 w Makroregionie Północ;

Bank w 2025 roku nie korzystał z finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

## **POZOSTAŁE INFORMACJE ZWIĄZANE Z DZIAŁALNOŚCIĄ BANKU w 2025 ROKU**

- 1) W roku sprawozdawczym 2025, Spółdzielczy System Ochrony SGB przeprowadził w Banku audyt kompleksowy bezpośredni obejmujący ryzyka istotne z wyłączeniem ryzyka kredytowego według stanu na dzień 31 marca 2025 roku. Wydano trzy zalecenia, które zostały wykonane terminowo, zgodnie z harmonogramem.
- 2) W 2025 roku w Banku nie przeprowadzono ustawowej lustracji pełnej na podstawie art. 91 ustawy z dnia 16.09.1982 r. Prawo spółdzielcze.
- 3) Bank zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeniowym S.A. Generali umowę ubezpieczenia nr 27373768 z tytułu prowadzonej działalności na okres od 01.10.2025 r. do 30.09.2026 r.
- 4) W dniu 17.09.2025 roku, Bank zawarł z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego, Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie, umowę nr 319/25/II/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego za 2025 i 2026 rok.
- 5) W celu zdywersyfikowania portfela kredytowego, Bank w stosunku do większych kredytów zawiera umowy konsorcjum z innymi bankami. Na 31.12.2025 roku, wartość wynikająca z zawartych umów konsorcjum wynosiła 35 479 844,07 zł.
- 6) Kaszubski Bank Spółdzielczy w 2025 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.
- 7) Kaszubski Bank Spółdzielczy nie posiadał na dzień 31.12.2025 r. zaciągniętych kredytów, ani umów pożyczek oraz nie udzielał żadnemu podmiotowi poręczeń.
- 8) Kaszubski Bank Spółdzielczy w 2025 roku udzielał gwarancji należytego wykonania umowy oraz wadialnych w stosunku do podmiotów niefinansowych. Wartość udzielonych gwarancji na 31.12.2025 r. wynosi 6 558 779,11 zł.
- 9) Oprócz akcji i udziałów wymienionych w Tabeli nr 7, Kaszubski Bank Spółdzielczy nie posiada powiązań kapitałowych z żadnym innym podmiotem.

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

- 10) W zakresie powiązań organizacyjnych, Kaszubski Bank Spółdzielczy na podstawie podpisanej umowy, zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej z SGB-Bank S.A. w Poznaniu.
- 11) Kaszubski Bank Spółdzielczy w 2025 roku nie zawarł umów holdingu i nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 Ustawy Prawo bankowe (tekst jednolity Dz.U. 2026 poz.38).
- 12) W 2025 roku Bank obsługiwał 15 umów z odroczonym terminem zapłaty, które zostały przedłużone, z tytułu procedury COVID, na łączną wartość bilansową brutto 2 155 542,50 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 245 610,00 zł.

## **PRZEWIDYWANIA ROZWOJOWE BANKU W 2026 ROKU**

Prognozy na 2026 rok wskazują, że Polska pozostanie w czołówce gospodarek Unii Europejskiej pod względem wzrostu gospodarczego. Analizy Agencji Fitch przewidują tempo wzrostu PKB w wysokości 3,6%- 3,80%.

Głównymi motorami wzrostu będą rekordowe inwestycje (infrastruktura, obronność, energetyka) wspierane przez środki unijne oraz solidna konsumpcja prywatna. Agencja Fitch wskazuje w analizie, że wzrost akcji kredytowej nadal się poprawia, głównie dzięki kredytom korporacyjnym i hipotecznym.

Dynamiczny wzrost gospodarczy będzie się odbywał w otoczeniu niskiej inflacji, wyraźnie poniżej celu inflacyjnego.

Analicyści rynkowi prognozują szybki wzrost gospodarczy, który nie wygeneruje presji inflacyjnej za sprawą wciąż domykającej się luki popytowej. Globalnie inflację będą kotwiczyć niskie ceny surowców (w tym energetycznych), jak również podwyższony import tanich towarów z Chin. W takim otoczeniu stopa procentowa NBP powinna docelowo obniżyć się do 3,25 proc. Ekonomisci zakładają, że makroekonomiczna przestrzeń do obniżek stóp wyczerpie się do połowy roku. Od drugiego półrocza skumulowany wpływ polityki pieniężnej stanie się z dezinflacyjnego proinflacyjny, co zamknie Radzie Polityki Pieniężnej przestrzeń do komfortowego cięcia stóp.

Bank, opierając się na powyższych prognozach i oczekiwaniach wobec polskiej gospodarki, kieruje swoje działania na dalsze wzmocnienie stabilności ekonomiczno-finansowej. Kluczowe jest tu utrzymanie równowagi między rozwojem, bezpieczeństwem i efektywnością kosztową. Bank będzie kontynuował realizację strategii ukierunkowanej na umocnienie

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

pozycji rynkowej i kapitałowej. Priorytetem pozostaje zwiększenie sumy bilansowej, co oznacza rozwój portfela kredytowego, depozytowego. Wzrost ma być zrównoważony, oparty na stabilnych źródłach finansowania i adekwatnej strukturze aktywów. Bank planuje dalsze poszerzanie i modernizację oferty produktowej, aby zwiększać konkurencyjność i odpowiadać na potrzeby klientów. Kontynuowane będą działania zwiększające bezpieczeństwo kapitałowe, w tym budowanie buforów i utrzymywanie adekwatności kapitałowej na poziomie przewyższającym wymogi nadzorcze. Wzrost kapitału ma wspierać dalszy rozwój akcji kredytowej i stabilność finansową.

Plan finansowy oraz plan kapitałowy na 2026 rok stanowią podstawowy punkt odniesienia dla działalności Banku. Dokumenty te określają kierunki rozwoju oraz ramy bezpieczeństwa kapitałowego, a także wyznaczają zestaw kluczowych mierników, które będą systematycznie monitorowane w trakcie roku obrotowego. Mierniki te pozwalają ocenić efektywność operacyjną, jak i stabilność finansową Banku, a ich realizacja będzie świadczyć o stopniu wykonania założonych celów strategicznych.

Wskaźniki	Planowana wartość na 31.12.2026 r.
<b>Stopa zwrotu z aktywów - ROA</b>	1,08%
<b>Stopa zwrotu z kapitału - ROE</b>	10,58%
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	22,32%
<b>Wskaźnik kredytów zagrożonych</b>	3,39%
<b>Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych</b>	76,00%
<b>Wskaźnik kosztów operacyjnych - C/I</b>	50,44%
<b>Dochodowość aktywów (przychody odsetkowe/ średnie aktywa odsetkowe)</b>	4,64%
<b>Kosztowość pasywów (koszty odsetkowe/ średnie pasywa odsetkowe)</b>	1,02%
<b>Różnica oprocentowania (dochodowe aktywa - kosztowe pasywa)</b>	3,61%
<b>Marża odsetkowa (wynik odsetkowy/ średnie aktywa odsetkowe)</b>	3,73%
<b>Koszt ryzyka (różnica wartości rezerw/ kredyty ogółem)</b>	0,90%

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

## INFORMACJE DODATKOWE

Niżej wymienione dodatkowe informacje dotyczą Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (tekst jednolity Dz.U. 2026 poz.38), które nie znalazły się wcześniej w treści niniejszego sprawozdania z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego:

- 1) Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.) i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku,
- 2) po zakończeniu roku obrotowego do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na działalność Banku,
- 3) Bank nie posiada własnych udziałów/akcji,
- 4) polityka w zakresie wynagrodzeń obejmuje procedury, które określają zasady wynagradzania pracowników Banku oraz członków Zarządu Banku,
- 5) Polityka ładu korporacyjnego, przyjęta przez Zarząd, Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli Banku, zawiera zobowiązanie Zarządu do stosowania w zakresie swoich kompetencji zasad, wynikających z Polityki Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych 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 (Uchwała Zarządu nr 32/R/2019 z dnia 08.05.2019 r., Uchwała Rady Nadzorczej nr 29/2019 z dnia 20.05.2019 r., Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 5/2019 z dnia 27.05.2019 r.),
- 6) Procedura oceny kwalifikacji członków Zarządu Banku zatwierdzona przez Radę Nadzorczą oraz zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli procedura dokonywania ocen kwalifikacji członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z zapisami tych procedur, zarówno członkowie Zarządu, jak też członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji.

W świetle Art. 22aa Prawa bankowego, członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Kaszubskiego Banku Spółdzielczego spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów banku. Zarówno członkowie Zarządu, jak też członkowie Rady

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego  
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku**

---

Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji,

- 7) Bank ogłasza informacje o dostępności całego opisu wynikającego z art. 111a ust.1 i 4 Prawa bankowego, na stronie internetowej Banku,
- 8) na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje, o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.
- 9) Bank w 2025 roku osiągnął obrót w wysokości 53 763 004,13 zł.
- 10) Bank w 2025 roku nie uzyskał finansowego wsparcia ze środków publicznych, w szczególności na podstawie Ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

**ZARZĄD  
KASZUBSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

*Wejherowo, dnia 12.05.2026 roku*