



---

# RAPORT ROCZNY

# 2025





## STAN CZŁONKÓW I FUNDUSZU UDZIAŁOWEGO

		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.	12.2025/12.2024
1.	Liczba członków Banku	7 195	7 531	95,54
2.	Fundusz udziałowy ( w tys. zł)	3 433,00	2 863,00	119,91
3.	Wartość udziału na jednego członka Banku (w zł)	477,00	380,00	125,53

## PODSTAWOWE DANE CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KIELCACH ( w tys. zł)

		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.	12.2025/12.2024
1.	Suma bilansowa	2 041 250,00	1 766 944,00	115,52
2.	Fundusze własne	164 313,00	128 772,00	127,60
3.	Kredyty ogółem w tym:	563 921,00	594 069,00	94,93
3.1	dla rolników	81 851,00	91 336,00	89,62
3.2	dla przedsiębiorstw	113 534,00	127 313,00	89,18
3.3	dla osób prywatnych	149 962,00	131 874,00	113,72
3.4	dla jednostek budżetowych	218 574,00	243 546,00	89,75
4.	Zobowiązania ogółem w tym:	1 805 762,00	1 581 685,00	114,17
4.1	wobec rolników	278 021,00	252 743,00	110,00
4.2	wobec przedsiębiorstw	323 488,00	294 359,00	109,90
4.3	wobec osób prywatnych	900 363,00	776 432,00	115,96
4.4	wobec jednostek budżetowych	300 593,00	255 746,00	117,54
4.5	wobec sektora finansowego	3 297,00	2 405,00	137,09
5.	Przychody	142 113,00	130 725,00	108,71
6.	Koszty	85 156,00	86 037,00	98,98
7.	Zysk brutto	56 957,00	44 688,00	127,45
8.	Zysk netto	46 327,00	33 318,00	139,04
9.	Liczba placówek (bez Centrali)	20	20	100,00
10.	Zatrudnienie	200	196	102,05



## BILANS BANKU AKTYWA 2025 R.

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>37 315 601,68</b>	<b>33 278 947,52</b>
	1. W rachunku bieżącym	37 315 601,68	33 278 947,52
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>340 408 277,53</b>	<b>286 392 836,71</b>
	1. W rachunku bieżącym	221 249 830,36	176 116 023,73
	2. Terminowe	119 158 447,17	110 276 812,98
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>320 377 850,39</b>	<b>328 405 862,04</b>
	1. W rachunku bieżącym	20 115 789,13	19 765 111,82
	2. Terminowe	300 262 061,26	308 640 750,22
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>219 171 141,82</b>	<b>237 692 844,16</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	8 715 041,50
	2. Terminowe	219 171 141,82	228 977 802,66
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>1 087 926 054,44</b>	<b>847 856 331,37</b>
	1. Banków	657 641 219,21	517 790 412,78
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	430 284 835,23	330 065 918,59
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>6 762 576,23</b>	<b>6 762 576,23</b>
	1. W instytucjach finansowych	6 445 376,23	6 445 376,23
	2. W pozostałych jednostkach	317 200,00	317 200,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>296 807,96</b>	<b>208 033,31</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>21 602 405,83</b>	<b>20 002 561,47</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>2 864 481,10</b>	<b>2 854 345,20</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	2 864 481,10	2 854 345,20
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>4 524 587,42</b>	<b>3 489 328,32</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 381 678,00	3 300 787,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	142 909,42	188 541,32
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>2 041 249 784,41</b>	<b>1 766 943 666,33</b>



## BILANS BANKU PASYWA 2025 R.

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 297 401,26	2 405 341,05
	1. W rachunku bieżącym	3 297 401,26	2 405 341,05
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 505 231 238,23	1 327 634 614,85
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	903 214 865,94	779 674 100,70
	a) bieżące	489 041 729,33	417 129 455,98
	b) terminowe	414 173 136,61	362 544 644,72
	2. Pozostałe, w tym:	602 016 372,29	547 960 514,15
	a) bieżące	531 367 115,64	472 158 118,01
	b) terminowe	70 649 256,65	75 802 396,14
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	300 704 251,79	255 849 873,63
	1. Bieżące	296 880 517,61	251 276 691,72
	2. Terminowe	3 823 734,18	4 573 181,91
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 352 194,29	8 517 197,79
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	701 944,96	633 441,71
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	379 195,45	335 702,95
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	322 749,51	297 738,76
X	Rezerwy	14 323 190,73	9 813 200,52
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 695 649,00	3 410 347,00
	2. Pozostałe rezerwy	8 627 541,73	6 402 853,52
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 432 500,00	2 863 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	153 559 773,54	121 784 659,24
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 809 807,73	14 010,04
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 510 377,69	4 110 377,69
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 322 000,97	3 922 000,97
	2. Pozostałe	188 376,72	188 376,72
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	46 327 104,19	33 317 549,81
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>2 041 249 784,41</b>	<b>1 766 943 666,33</b>
	Współczynnik wypłacalności	35,53%	20,25%



## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT 2025 R.

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>108 226 443,50</b>	<b>108 674 235,33</b>
	1. Od sektora finansowego	13 319 805,17	12 240 704,17
	2. Od sektora niefinansowego	25 349 570,31	31 018 625,81
	3. Od sektora budżetowego	16 878 190,80	20 383 795,26
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	52 678 877,22	45 031 110,09
II	<b>Koszty odsetek</b>	<b>19 322 399,06</b>	<b>18 938 926,05</b>
	1. Od sektora finansowego	3 385,93	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	17 426 919,21	17 006 387,76
	3. Od sektora budżetowego	1 892 093,92	1 932 538,29
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>88 904 044,44</b>	<b>89 735 309,28</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	9 950 489,63	10 272 000,11
V	Koszty prowizji	1 154 548,82	1 060 345,15
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>8 795 940,81</b>	<b>9 211 654,96</b>
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>110 040,41</b>	<b>57 697,84</b>
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	110 040,41	57 697,84
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-384 957,68</b>	<b>-363 058,85</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-138 481,93	-88 191,51
	2. Pozostałych	-246 475,75	-274 867,34
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>243 356,71</b>	<b>261 279,74</b>
X	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>97 668 424,69</b>	<b>98 902 882,97</b>
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>617 052,26</b>	<b>3 284 238,05</b>
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>358 591,80</b>	<b>105 767,74</b>
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	<b>41 771 089,95</b>	<b>34 555 498,28</b>
	1. Wynagrodzenia	24 267 860,55	20 100 643,79
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	5 851 098,47	4 944 593,66
	3. Inne	11 652 130,93	9 510 260,83
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 993 655,92</b>	<b>1 569 829,12</b>
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>19 869 800,36</b>	<b>29 079 519,19</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	19 869 800,36	29 079 519,19
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>22 664 614,27</b>	<b>7 810 805,12</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	22 664 614,27	7 810 805,12
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>-2 794 813,91</b>	<b>21 268 714,07</b>
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>56 956 953,19</b>	<b>44 687 311,81</b>
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>56 956 953,19</b>	<b>44 687 311,81</b>
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>10 629 849,00</b>	<b>11 369 762,00</b>
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>46 327 104,19</b>	<b>33 317 549,81</b>



## OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA



### Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego

Banku Spółdzielczego w Kielcach

z siedzibą w Kielcach,

za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2025 r. do dnia 31 grudnia 2025 r.



etyka  
jakość  
kompetencje  
transparentność

# OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA



## Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

### Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kielcach

#### Opinia o sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Kielcach z siedzibą w Kielcach, przy ulicy Złota 9, dalej „Bank”, za rok obrotowy od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r., na które składa się: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2025 r., rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz dodatkowe informacje i objaśnienia, dalej „sprawozdanie finansowe”.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie *XML\_Sprawozdanie.xml* opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Banku w dniu 16 marca 2026 r.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy zastosowaniu zasad rachunkowości i sprawozdawczości finansowej określonych w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, dalej „rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków”, rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, dalej „rozporządzeniem w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków” oraz w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dalej „ustawa o rachunkowości” mających zastosowanie do badań sprawozdań

finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2025 r.

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe Bank Spółdzielczy w Kielcach:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2025 r., wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z ustawą o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne, co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa a także z wpływającymi na jego treść postanowieniami statutu Banku,
- zostało sporządzone, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 16 marca 2026 r.

#### Podstawa opinii

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania, w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania, przyjętymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, Krajowym Standardem Badania 220 (Z) przyjętym przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego, dalej „Krajowe Standardy Badania”, ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, dalej „ustawa o biegłych rewidentach”, mającymi zastosowanie do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2025 r., 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, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014, str. 66), dalej „Rozporządzenie 537/2014”.

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

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Podręcznikiem Międzynarodowego kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności), dalej „Kodeks IESBA”, przyjętym przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach i w Rozporządzeniu 537/2014. Wypełniliśmy także nasze inne obowiązki etyczne określone w ustawie o biegłych rewidentach i Kodeksie IESBA. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach i w Rozporządzeniu 537/2014.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

#### Kluczowe sprawy (kwestie) badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego

zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka,

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o. oraz Consult Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.  
ul. Orczyka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska  
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579879  
NIP 521-052-77-10 • REGON 610143080 • NRI na liście firm audytorskich PANA:477  
[www.pkfpolka.pl](http://www.pkfpolka.pl)

## OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA



a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka.

Jednocześnie Rozporządzenie 537/2014 nakłada na nas obowiązek przedstawienia w sprawozdaniu z badania wszystkich najbardziej znaczących ryzyk istotnego zniekształcenia, w tym też i tych, które nie stanowiły dla nas kluczowej sprawy badania. Znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia to zidentyfikowane przez nas ryzyka

istotnego zniekształcenia, które według naszego osądu wymagają szczególnego rozważenia podczas badania.

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

Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowa sprawa: Wycena Należności od sektora niefinansowego	
Czy kluczowa sprawa stanowiła znaczące ryzyko: TAK	
<p>Na dzień bilansowy 31 grudnia 2025 r. należności od sektora niefinansowego po ich pomniejszeniu o rezerwy celowe i odpisy aktualizujące wynosiły 320 377,85 tys. zł, co stanowi 15,70 % aktywów Banku. Wartość rezerw i odpisów aktualizujących na należności od sektora niefinansowego wyniosły łącznie 26 574,56 tys. zł.</p> <p>Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi od sektora niefinansowego w oparciu o ich przypisanie do jednej z grup ryzyka. Podstawą przypisania ekspozycji do określonej grupy ryzyka, w zależności od typu kredytobiorcy, jest:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>wyłącznie terminowość spłaty kapitału lub odsetek,</li> <li>terminowości spłaty kapitału lub odsetek oraz sytuacji ekonomiczno-finansowa dłużnika, jako drugie niezależne kryterium.</li> </ol> <p>Bank w procesie monitoringu ekspozycji kredytowych dokonuje klasyfikacji poszczególnych ekspozycji oraz podejmuje decyzje w zakresie tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących, co wiąże się ze znaczącym nieodłącznym ryzykiem błędów oraz oszustwa.</p> <p>Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej przeprowadzana jest w oparciu o mierniki ilościowe (np. rentowność) oraz jakościowe (takie jak np. jakość zarządzania). Osąd jest wymagany dla określenia, czy sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytobiorcy generuje ryzyko kredytowe i na tej podstawie przypisanie danej ekspozycji do jednej z grup ryzyka.</p> <p>Przypisanie ekspozycji do grupy ryzyka, która nie odzwierciedla jej ryzyka kredytowego może spowodować zniekształcenie wysokości rezerw i odpisów aktualizujących pomniejszających wartość należności od sektora niefinansowego oraz zniekształcenie kwot prezentowanych w rachunku zysków i strat.</p> <p>Przy tworzeniu rezerw celowych i odpisów aktualizujących Bank może pomniejszyć podstawę ich tworzenia o wartość określonych otrzymanych zabezpieczeń w wysokości wynikającej z regulacji obowiązujących Bank.</p> <p>Wartość zabezpieczenia jest szacunkiem i ustalana jest w oparciu o wiele osądów i założeń. Określenie wartości zabezpieczenia w wysokości nieracjonalnej może spowodować zniekształcenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących.</p> <p>Kluczowe ujawnienia dotyczące rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego zaprezentowano w nocie 35 i 37 dodatkowych informacji i objaśnień.</p>	<p>Nasze procedury badania w obszarze wyceny kredytów i pożyczek oraz tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących obejmowały w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>aktualizację zrozumienia regulacji produktowych Banku i funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem, w tym polityk i procedur kredytowych dotyczących systemu limitów, metodyk oceny zdolności kredytowej i monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń, analizę modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku,</li> <li>analizę metodyki tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,</li> <li>uzgodnienie bazy kredytowej z księgami rachunkowymi Banku w celu potwierdzenia kompletności ujęcia kredytów i pożyczek udzielonych klientom będących podstawą tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, jak również wartości tych rezerw i odpisów,</li> <li>testy kontroli okresowego monitoringu,</li> <li>testy wiarygodności wybranej próby ekspozycji obejmujące: <ul style="list-style-type: none"> <li>weryfikację racjonalności osądu Zarządu Banku dotyczącego oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy,</li> <li>zgodność klasyfikacji ekspozycji w księgach Banku z ostatnim przeprowadzonym monitoringiem,</li> <li>terminowość spłaty kapitału i odsetek oraz prawidłowość ustalania okresu przeterminowania,</li> <li>zgodność zastosowanych pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących z rozporządzeniem w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz ocenę racjonalności wyceny tych zabezpieczeń,</li> </ul> </li> <li>ocenę kompletności i adekwatności ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczącym wyceny należności od sektora niefinansowego, rezerw i odpisów aktualizujących.</li> </ol>

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o. oraz Consult Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmę członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.  
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-895 Warszawa • Polska  
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy KRS 0000479  
NIP 521-052-77-10 • REGON 040143080 • NIK na liście firm audytorskich PANNA: 477  
[www.pkfpolka.pl](http://www.pkfpolka.pl)

## OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA



### Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenia, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku, zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem Banku.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

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

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

### Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszym celem jest uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z powyżej wskazanymi standardami zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

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

Podczas badania zgodnego z Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości, zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na

podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;

- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Komunikujemy Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu informacje związane z badaniem, w szczególności o planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikowaliśmy podczas badania.

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

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu z badania w sekcji „Kluczowe sprawy (kwestie) badania”, z wyjątkiem spraw co do których przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o. oraz Consult Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.  
ul. Orzyčia 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska  
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479  
NIP 521-052-77-10 • REGON 010142080 • NRI na liście firm audytorskich PANA-477  
[www.pkfpolonia.pl](http://www.pkfpolonia.pl)

# OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA



Zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach jesteśmy także zobowiązani zawrzeć w sprawozdaniu z badania opinię o tym, czy sprawozdanie finansowe jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem Banku oraz opinię, czy zostało ono

sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. Opinię w tym zakresie sformułowaliśmy w oparciu o prace wykonane w trakcie badania.

## Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Inne informacje to informacje finansowe i niefinansowe zamieszczone w raporcie rocznym, inne niż sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z badania. Inne informacje obejmują

sprawozdanie z działalności Banku za rok zakończony 31 grudnia 2025 r.

## Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności Banku spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

## Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

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

Z wyjątkiem spraw omówionych w sekcji "Opinia na temat sprawozdania z działalności", nie mamy nic do przekazania odnośnie Innych informacji.

Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności, w zakresie niedotyczącym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz, czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

## Sprawozdanie z działalności

Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie *Sprawozdanie z działalności Banku\_2025-*

*sig-sig-sig-sig*, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Banku w dniu 16 marca 2026 r.

## Opinia na temat sprawozdania z działalności

Naszym zdaniem, w oparciu o prace wykonane w związku z badaniem sprawozdania finansowego, załączone sprawozdanie z działalności Bank Spółdzielczy w Kielcach za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2025 r.:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz z art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe w brzmieniu obowiązującym na dzień 31 grudnia 2025 r., dalej "Prawo bankowe",

informacje prezentowane w tym sprawozdaniu są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

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

## Sprawozdanie na temat Innych wymogów prawa i regulacji

### Informacje o przestrzeganiu wymogów ostrożnościowych

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przestrzeganie obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników adekwatności kapitałowej.

Odrębne przepisy obejmują w szczególności Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE)

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o. oraz Consult Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechania działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.  
ul. Orczyka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska  
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479  
NIP 521-052-77-10 • REGON 010142000 • NRI na liście firm audytorskich PANA: 477  
[www.pkfpolka.pl](http://www.pkfpolka.pl)

# OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA



nr 648/2012, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR”, Prawo bankowe oraz Ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym mające zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2025 r.

Współczynniki adekwatności kapitałowej Banku zostały przedstawione w punkcie 1 dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego i obejmują współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy. Informacje o funduszach własnych Banku oraz uzgodnienie funduszy własnych do kapitału Tier I i Tier II zostały przedstawione w punkcie nr 1 dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego i obejmują wielkości wymienionych wskaźników oraz wartości poszczególnych elementów składających się na ich wartość i sposób wyliczenia, wraz z uzgodnieniem do kapitałów i bilansu Banku w sprawozdaniu finansowym.

Jesteśmy zobowiązani poinformować w sprawozdaniu z badania czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych

określonych we wskazanych przepisach oraz czy prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe.

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych odrębnymi przepisami, w szczególności o prawidłowości ustalenia i wyliczenia współczynników kapitałowych i nie formułujemy takiej opinii. Nasze procedury badania sprawozdania finansowego obejmowały rozpoznanie przypadków naruszenia prawa i regulacji, w tym regulacji ostrożnościowych, które mogłyby mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe.

W oparciu o wykonaną przez nas pracę w związku z badaniem sprawozdania finansowego informujemy, że nie stwierdziliśmy przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia 2025 r. do dnia 31 grudnia 2025 r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe oraz nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2025 r. współczynników adekwatności kapitałowej zgodnie z tymi regulacjami.

## Inne informacje i stwierdzenia wymagane przez Rozporządzenie 537/2014

### Wybór firmy audytorskiej oraz całkowity nieprzerwany okres trwania zlecenia

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą nr 8/XII/2024 Rady Nadzorczej z dnia 29 grudnia 2024 r.

Sprawozdania finansowe Banku jako jednostki zainteresowania publicznego badamy nieprzerwanie przez kolejnych 2 lat.

### Usługi niebędące badaniem ustawowym

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczymy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014 oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach.



Signed by /  
Podpisano przez:  
Mariusz Kuciński  
Date / Data:  
2026-03-16 15:46

Mariusz Kuciński  
Biegły rewident nr 9802

kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie  
w imieniu PKF Consult Bank z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.  
firmy audytorskiej nr 477

ul. Orzycka 6 lok. 1B  
02-695 Warszawa  
Oddział w Warszawie

Warszawa, dnia 16 marca 2026 r.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczevska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orzykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o. oraz Consult Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.  
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska  
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 578479  
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477  
[www.pkfconsult.pl](http://www.pkfconsult.pl)