



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu

ul. Rynek 34, 87-400 Golub-Dobrzyń

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu z siedzibą w miejscowości Golub-Dobrzyń, na które składa się:

- | | | |
|---|---------------|----|
| 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego; | | |
| 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą | 82 931 013,60 | zł |
| 3) łączny współczynnik kapitałowy | 23,46 | % |
| 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2016 roku | | |
| -zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie | 7 900 794,13 | zł |
| -pozostałe w kwocie | 21 703 838,42 | zł |
| 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku | | |
| wykazujący zysk netto w wysokości | 334 872,64 | zł |
| 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku | | |
| wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę | 285 595,97 | zł |
| 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. | | |
| wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o | 455 795,75 | zł |
| 8) dodatkowe informacje i objaśnienia. | | |

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 z późn.zm.) zwaną dalej "ustawą o rachunkowości", wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

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

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

BILANS BANKU
SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2016R.

w złotych

	AKTYWA	Stan na 31.12.2016	Stan na 31.12.2015
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 634 097,88	1 870 325,69
	1. W rachunku bieżącym	1 634 097,88	1 870 325,69
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki		
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		
III	Należności od sektora finansowego	41 529 972,83	29 635 173,60
	1. W rachunku bieżącym	3 098 351,85	2 406 328,29
	2. Terminowe	38 431 620,98	27 228 845,31
IV	Należności od sektora niefinansowego	29 967 388,62	30 629 516,42
	1. W rachunku bieżącym	7 279 676,31	8 940 498,52
	2. Terminowe	22 687 712,31	21 689 017,90
V	Należności od sektora budżetowego	8 129 082,78	8 381 621,55
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	8 129 082,78	8 381 621,55
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
	1. Banków		
	2. Budżetu Państwa i budżetów terytorialnych		
	3. Pozostałe		
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	616 048,00	616 048,00
	1. W instytucjach finansowych	615 048,00	615 048,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		
XIII	Wartości niematerialne i prawne	12 792,00	859,46
	w tym:-wartość firmy		
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	863 190,89	836 151,57
XV	Inne aktywa	6 957,60	17 670,60
	1. Przejęte aktywa - do zbycia		
	2. Pozostałe	6 957,60	17 670,60
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	171 483,00	161 121,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	171 483,00	161 121,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	Suma aktywów	82 931 013,60	72 148 487,89

BILANS BANKU
SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2016R.

w złotych

	PASYWA	Stan na 31.12.2016	Stan na 31.12.2015
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe		
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	71 776 999,60	62 258 756,55
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	40 703 277,64	39 077 020,33
	a) bieżące	18 232 812,44	15 851 607,58
	b) terminowe	22 470 465,20	23 225 412,75
	2. Pozostałe, w tym:	31 073 721,96	23 181 736,22
	a) bieżące	30 902 544,35	23 053 365,20
	b) terminowe	171 177,61	128 371,02
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 845 299,89	907 288,22
	1. Bieżące	1 792 466,73	815 288,95
	2. Terminowe	52 833,16	91 999,27
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		
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	75 265,18	71 073,70
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	135 218,95	147 043,17
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	135 218,95	147 043,17
X	Rezerwy	345 319,38	297 011,62
	1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16 562,00	11 704,00
	2. Pozostałe rezerwy	328 757,38	285 307,62
XI	Zobowiązania podporządkowane		
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	437 400,00	437 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zasobowy	7 777 614,67	7 567 614,67
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	35 523,29	35 523,29
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	167 500,00	167 500,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	140 000,00	140 000,00
	2. Pozostałe	27 500,00	27 500,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
XVII	Zysk (strata) netto	334 872,64	258 876,67
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Suma pasywów	82 931 013,60	72 148 487,89
	WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	23,46%	19,15%

Sporządził: Beata Lenczewska

Zarząd Banku

telefon 56-683-26-64

data 20.02.2017 r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Aleksandra Wiśniewska

Gabriela Jurkiewicz

GŁÓWNY KSIĘGOWY

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

p.o. Beata Lenczewska

mgr Paweł Szynkiewicz

Stanisław Buliński

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w GOLUBIU-DOBRZYNIU**

ul. Rynek 34
87-400 Golub-Dobrzyń
tel. 56 683 28 16, fax 56 683 28 15

Nazwa Banku

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

**POZYCJE POZABILANSOWE
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2016r.**

w złotych

TREŚĆ INFORMACJI		31.12.2016r.	31.12.2015r.
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 900 794,13	5 516 604,21
	1. Zobowiązania udzielone	7 900 794,13	5 516 604,21
	a) finansowe	7 866 020,08	5 481 830,16
	b) gwarancyjne	34 774,05	34 774,05
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	21 703 838,42	22 338 821,01

Sporządził: Beata Lenczewska

telefon 56-683-26-64
data: 20.02.2017 r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY

p.o. Beata Lenczewska

CZŁONEK ZARZĄDU

Aleksandra Wiśniewska

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Paweł Szynkiewicz

Zarząd banku

Wiceprezes Zarządu

Gabriela Jurkiewicz

PREZES ZARZĄDU

Stanisław Buliński

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
SPORZĄDZONY ZA OKRES 01.01.2016 - 31.12.2016

w złotych

	WYSZCZEGÓLNIENIE POZYCJI RACHUNKU	Stan za okres 01.01.- 31.12.2016	Stan za okres 01.01.- 31.12.2015
I	Przychody z tytułu odsetek	2 441 278,40	2 418 173,55
	1. Od sektora finansowego	514 699,99	453 308,01
	2. Od sektora niefinansowego	1 612 567,22	1 585 871,91
	3. Od sektora budżetowego	314 011,19	378 993,63
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		
II	Koszty odsetek	292 442,60	356 037,02
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	290 282,21	351 377,89
	3. Od sektora budżetowego	2 160,39	4 659,13
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	2 148 835,80	2 062 136,53
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 266 147,62	1 228 595,61
V	Koszty prowizji	41 033,24	40 640,10
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 225 114,38	1 187 955,51
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	16 014,65	18 532,80
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	16 014,65	18 532,80
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych		
IX	Wynik z pozycji wymiany		
X	Wynik działalności bankowej (III+VI+VII+/-VIII+IX)	3 389 964,83	3 268 624,84
XI	Pozostałe przychody operacyjne	85 695,13	27 606,96
XII	Pozostałe koszty operacyjne	8 580,47	2 013,00
XIII	Koszty działania banku	2 798 740,91	2 822 544,15
	1. Wynagrodzenia	1 553 530,71	1 479 174,03
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	271 789,33	262 588,32
	3. Inne	973 420,87	1 080 781,80
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	131 593,11	140 229,10
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	143 865,30	25 247,92
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	143 865,30	25 247,92
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	66 475,47	31 723,04
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	66 475,47	31 723,04
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	-77 389,83	6 475,12
XVIII	Wynik działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII-XIV+/-XVII)	459 355,64	337 920,67
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX	Zysk (strata) brutto	459 355,64	337 920,67
XXI	Podatek dochodowy	124 483,00	79 044,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		
XXIII	Zysk (strata) netto	334 872,64	258 876,67

Sporządził: Beata Lenczewska

Zarząd Banku

telefon 56-683-26-64
 data 20.02.2017 r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Aleksandra Wisniewska

Wiceprezes Zarządu

Gabriela Jurkiewicz

GŁÓWNY KSIĘGOWY

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

p.o. Beata Lenczewska

mgr Paweł Szynkiewicz

Stanisław Buliński

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
SPORZĄDZONY ZA OKRES OD 01.01.2016 R. DO 31.12.2016 R.

	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2016	31.12.2015
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	334 872,64	258 876,67
II	Korekty razem:	324 750,10	-20 629,09
1.	Amortyzacja	131 593,11	140 229,10
2.	Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych		
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-16 014,65	-18 532,80
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5.	Zmiana stanu rezerw	48 307,76	38 666,45
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-11 202 775,67	-3 352 977,79
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	914 666,57	-719 305,75
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 456 254,72	3 944 129,96
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	4 191,48	-45 068,45
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-10 362,00	-6 935,00
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-11 824,22	16 835,79
18.	Inne korekty	10 713,00	-17 670,60
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)	659 622,74	238 247,58
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	16 014,65	18 532,80
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
6.	Inne wpływy inwestycyjne	16 014,65	18 532,80
II	Wydatki	-170 564,97	-46 008,61
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	-20 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-170 564,97	-26 008,61
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-154 550,32	-27 475,81
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-49 276,67	-59 144,88
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-48 876,67	-47 944,88
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe	-400,00	-11 200,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-49 276,67	-59 144,88
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	455 795,75	151 626,89

E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	455 795,75	151 626,89
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F	Środki pieniężne na początek okresu	4 276 653,98	4 125 027,09
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	4 732 449,73	4 276 653,98
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	3 042 917,44	2 992 153,00

Sporządził: Beata Lenczewska

telefon: 56-683-26-64
Data: 20.02.2017r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY

p.o. Beata Lenczewska

CZŁONEK ZARZĄDU

Aleksandra Wisniewska

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Paweł Szykiewicz

Zarząd Banku

PREZES ZARZĄDU

Stanisław Buliński

Wiceprezes Zarządu

Gabriel Furkiewicz

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2016R.

w złotych

WYSZCZEGÓLNIENIE		31.12.2016	31.12.2015
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	8 467 314,63	8 267 582,84
	- korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	8 467 314,63	8 267 582,84
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	437 800,00	449 000,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-400,00	-11 200,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- emisji akcji		0,00	0,00
- wpłaty udziałów		0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	400,00	11 200,00
- umorzenie akcji		0,00	0,00
- wypowiedzianych udziałów		400,00	11 200,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	437 400,00	437 800,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 567 614,67	7 137 614,67
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	210 000,00	430 000,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	210 000,00	430 000,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)		210 000,00	430 000,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		0,00	0,00
- wpłat wpisowego		0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty		0,00	0,00
...			
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	7 777 614,67	7 567 614,67
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	35 523,29	35 523,29
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
...			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych		0,00	0,00
...			
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	35 523,29	35 523,29
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	140 000,00	140 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)		0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zasobowy		0,00	0,00
...			
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	140 000,00	140 000,00
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	27 500,00	27 500,00
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
...			
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania funduszu rezerwowego		0,00	0,00
...			
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	27 500,00	27 500,00
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	258 876,67	477 944,88
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	258 876,67	477 944,88
- korekty błędów podstawowych			
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	258 876,67	477 944,88
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-258 876,67	-477 944,88
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych			
...			
		0,00	0,00

b) zmniejszenie (z tytułu)	258 876,67	477 944,88
- przekazanie na fundusz zasobowy uchwała ZP	210 000,00	430 000,00
- przekazanie na fundusz ogólnego ryzyka uchwała ZP	0,00	0,00
- przekazanie na fundusz rezerwowy uchwała ZP	0,00	0,00
- przekazanie na fundusz społeczno-kulturalny uchwała ZP	13 876,67	12 944,88
- wypłata dywidendy uchwała ZP	0,00	0,00
- przekazanie na ZFŚS uchwała ZP	35 000,00	35 000,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych		
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
- przeksięgowanie prow. ESP	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia strat z funduszu zasobowego	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	334 872,64	258 876,67
a) zysk netto	334 872,64	258 876,67
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	8 752 910,60	8 467 314,63
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	8 752 910,60	8 467 314,63

Sporządził: Beata Lenczewska

telefon 56-683-26-64
data 20.02.2017 r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY

p.o. Beata Lenczewska

CZŁONEK ZARZĄDU

Aleksandra Wiśniewska

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Paweł Szynkiewicz

Zarząd Banku

Wiceprezes Zarządu

Gabriela Jurkiewicz

PREZES ZARZĄDU

Stanisław Buliński

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GOLUBIU-DOBRZYNIU W 2016 ROKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2016.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2016 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W 2016 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2015 r. i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu. Zebranie Przedstawicieli wybrało również Radę Nadzorczą.

2. Rada Nadzorcza Banku

Skład Rady Nadzorczej uległ zmniejszeniu o jedną osobę. Wybrano ośmiu Członków. Dwie osoby pełnią funkcję Członka Rady Nadzorczej pierwszy raz.

3. Zarząd Banku

Skład Zarządu w okresie od stycznia do września nie uległ zmianie. Od października Rada Nadzorcza w związku z odejściem na emeryturę Pana Zdzisława Ligęzy powierzyła funkcję Członka Zarządu do spraw finansów Pani Aleksandrze Wiśniewskiej.

Po zmianach w skład Zarządu wchodzi:

1. Stanisław Buliński – Prezes Zarządu
2. Gabriela Jurkiewicz – Wiceprezes Zarządu ds. kredytów
3. Paweł Szykiewicz – Wiceprezes Zarządu
4. Aleksandra Wiśniewska - Członek Zarządu ds. finansów

4. Organizacja wewnętrzna Banku

W okresie sprawozdawczym dokonano zmiany w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu, która polegała na przekształceniu Oddziału w Książkach na Filię w Książkach. Filie są placówkami Oddziału w Wąbrzeźnie. Podstawowa struktura jednostek organizacyjnych przedstawia się następująco:

- Bank Spółdzielczy w Golubiu-Dobrzyniu
- Punkt Kasowy w Golubiu-Dobrzyniu
- Oddział w Wąbrzeźnie
- Punkt Kasowy w Wąbrzeźnie
- Filia w Książkach
- Filia w Dębowej Łące

Na koniec 2016 r. stan zatrudnienia wyniósł **32,9 etatu (37 pracowników)**.

Zatrudnienie w stosunku do końca 2015 roku zmniejszyło się o 1,87 etatu (1 pracownik).

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2016 r. z 72 149 tys. zł do 82 931 tys. zł, tj. o **14,94%**. Tym samym wykonano plan finansowy na 2016 r. w tym zakresie w 99,9 %.

W strukturze aktywów dominowały należności od sektora finansowego, które na 31.12.2016 r., wyniosły 41 360 tys. zł (dynamika 139,6%).

Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem 38 180 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2015 r. uległa zmniejszeniu o 805 tys. zł, czyli o 2,0 %.

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2015r w tys. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2016 r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	592	1,5	589	1,5	99,5
Przedsiębiorcy indywidualni	213	0,6	302	0,8	141,8
Osoby prywatne	4 560	11,7	5 406	14,2	118,5
Rolnicy indywidualni	25 262	64,8	23 800	62,3	94,2
Budżet i instytucje niekomercyjne	8 361	21,4	8 102	21,2	96,9
RAZEM	38 998	100	38 199	100	98,0

Na koniec okresu sprawozdawczego Bank posiadał należności zagrożone w kwocie 107 tys. zł.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora budżetowego: 8 129 tys. zł.
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 1 804 tys. zł
- aktywa trwałe netto: 863 tys. zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. 6 150 szt. o łącznej wartości 615 tys. zł. Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2016 r. wyniosły 71 777 tys. zł. i wzrosły w trakcie 2016 r. o 9 518 tys. zł (dynamika 115,3 %) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2016 r. wyniosły 1 845 tys. zł i zwiększyły się w trakcie 2016 r. o 938 tys. zł (dynamika 203,4 %).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe (22 694 tys. zł) i bieżące (50 928 tys. zł).

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2015 r. w tys. zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2016 r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	39 772	63,1	51 021	69,4	128,3
Terminowe	23 284	36,9	22 497	30,6	96,6
RAZEM	63 056	100,0	73 518	100,0	116,6

3. Fundusze i wynik finansowy

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2016 r. wzrosła na przestrzeni 2016 r. o ponad 150 tys. zł i wyniosła 8 266 tys. zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący 7 777 615,00 zł oraz fundusz udziałowy 437 400,00 zł utworzony przez 1252 członków posiadających 4 374 udziałów.

W 2016 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 459 tys. zł, co stanowi 135,9 % zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

Zysk netto za 2016 r. wyniósł 335 tys. zł, co oznacza wzrost o 76 tys. zł (przy dynamice 129,3 %). Plan finansowy na 2016 r. wykonano w tym zakresie w 99,8 %.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z postanowieniami zawartymi w rozporządzeniu CRR, dyrektywie CRD IV i uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego Bank wprowadził szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykiem, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Stanowisko d/s ryzyk bankowych identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej zgodną z systemem informacji zarządczej informację na temat skali i rodzaju ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad funkcjonowaniem systemu zarządzania ryzykiem, ocenia jego adekwatność i skuteczność.

W ramach zarządzania i planowania kapitałowego bank wyróżnia trzy filary:

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

Filar II – wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie faktycznych (minimalnych i dodatkowych) wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku (tj. kapitału regulacyjnego i dodatkowego) - proces przeglądu dokonywany na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w szczególności określonych w uchwale KNF dotyczącej funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz według zasad procedury szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,

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

Na podstawie przeprowadzonej corocznie analizy, Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe, w tym DEK, EKZH,
- b) ryzyko koncentracji,
- c) ryzyko płynności,
- d) ryzyko rynkowe, a w jego ramach: ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- e) ryzyko operacyjne,
- f) ryzyko kapitałowe,
- g) ryzyko braku zgodności.

Bank w swojej działalności uznaje ryzyko braku zgodności za trudnomierzalne.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie wyższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego. Minimalny poziom tego współczynnika zgodnie z zaleceniami KNF wynosi 13,25% a na dzień 31.12.2016 r. osiągnął on poziom 23,46%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nigdy nie stosował metod wymagających podwyższenia funduszy własnych takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

IV. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z późn. zm. tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz. 128, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowo informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Golubiu-Dobrzyniu nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2016 rok 0,44% wobec uzyskanej 0,36% w 2015 roku,

3. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku,

4. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji **Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. (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.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Golubiu-Dobrzyniu**. Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Procedurę ocen odpowiedności Członków Zarządu** oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli **Procedurę dokonywania ocen odpowiedności Członków Rady Nadzorczej**. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedności i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

5. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.

6. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje, o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2016.

W 2016 r. Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka wykonał na rzecz Banku usługę atestacyjną dotyczącą oceny wybranych elementów systemu zarządzania ryzykiem kredytowym.

VI. KIERUNKI DZIAŁALNOŚCI NA ROK BIEŻĄCY

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu na lata 2016-2020. Głównym celem Banku będzie umocnienie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku będzie zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu na rok 2017. Ponadto Zarząd i Rada Nadzorcza przyjęła „Kierunki działalności społeczno-kulturalnej Banku na 2017 rok”, które będą uchwalone przez Zebranie Przedstawicieli.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku za 2016 r., co pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec drugiego kwartału 2017 r. powinna zatem wzrosnąć o 285 tys. zł do poziomu 8.514 tys. zł.

Plany na bieżący rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia siłą rzeczy obarczone są pewnymi błędami. Możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie jest możliwe przewidzenie wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku. Dotyczy to konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym ewentualnej klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu w 2016 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jedn. Dz.U. z 2013 roku poz. 330).

Golub-Dobrzyń, dnia 20.02.2017 rok.

Wiceprezes Zarządu **PREZES ZARZĄDU**

Gabriela Jurkiewicz

Stanisław Buliński

CZŁONEK ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

Aleksandra Wiśniewska

mgr Paweł Szynkiewicz