



ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. Franciszka Stefczyka

00-561 Warszawa, ul. Mokołowska 14
tel. 22 629-52-65 ; 629-44-38 ;

Bank Spółdzielczy w Golubiu-Dobrzyniu

SPRAWOZDANIE

z badania sprawozdania finansowego
na dzień 31.12.2017 r.

WARSZAWA - 23 KWIETNIA 2018 r.

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA
ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu
ul. Rynek 34, 87-400 Golub-Dobrzyń**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego 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 2017 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: | 87 260 563,63 | zł |
| 3) łączny współczynnik kapitałowy: | 23,86 | % |
| 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2017 roku | | |
| -zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: | 6 968 816,59 | zł |
| -pozostałe w kwocie: | 22 001 156,29 | zł |
| 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zysk netto w wysokości: | 407 696,33 | zł |
| 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę: | 346 843,15 | zł |
| 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę | 1 354 660,35 | zł |
| 8) dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego. | | |

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 2017 r. poz. 2342, z późn.zm.) zwaną dalej "ustawą o rachunkowości", wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa a także Statutem Banku. 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 przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o tym czy sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2696

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 r. późn. zm.) (ustawa o biegłych rewidentach),
- 2) Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w Brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r., z późn. zm., w związku z uchwałą nr 2041/37a/2018 z dnia 5 marca 2018 r. w sprawie Krajowych Standardów Wykonywania Zawodu.
- 3) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczególnych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzje Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z dnia 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014, str. 66) ("Rozporządzenie 537/2014").
- 4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2006/43/WE z dnia 17.05.2006r. w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych, zmieniająca dyrektywę Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG oraz uchylająca dyrektywę Rady 84/253/EWG (Dz. Urz. UE L 157 z dnia 09.06.2006r. str. 87, oraz Dz. Urz. UE L 81 z dnia 30.03.2008r. str. 53, Dz. Urz. UE L 182 z dnia 27.05.2013r. str. 19, Dz. Urz. UE L 158 z dnia 27.05.2014r. str. 196).

Regulacje te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Celem badania jest uzyskanie wystarczającej pewności co do tego czy sprawozdanie finansowe jako całość zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych oraz nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta zawierającego naszą opinię. Wystarczająca 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. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia, powstałego na skutek oszustwa jest wyższe niż ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędu, ponieważ może obejmować zmywy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośrednio wpływającego na sprawozdanie finansowe.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez jednostkę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez kierownika jednostki wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

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

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania. Opinia jest spójna z dodatkowym sprawozdaniem dla Komitetu Audytu wydanym z dniem niniejszego sprawozdania z badania.

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2696



Niezależność

W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident i firma audytorska pozostawali niezależni od jednostki zgodnie z przepisami ustawy o biegłych rewidentach, Rozporządzenia 537/2014 oraz zasadami etyki zawodowej przyjętymi uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów

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

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu Uchwałą nr 22/2017 z dnia 15.11.2017 r.

Badany Bank jest członkiem związku rewizyjnego i powierza przeprowadzenie badania ustawowego temu związkowi rewizyjnemu wobec czego nie stosuje się zasad rotacji (przepisów art. 17 ust. 1, 3-5 i 8 Rozporządzenia o okresie trwania zlecenia badania). Nie stosuje się w związku z powyższym art. 134 Ustawy o maksymalnym czasie nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

Najbardziej znaczące rodzaje ryzyka

W trakcie przeprowadzonego badania zidentyfikowaliśmy poniżej opisane najbardziej znaczące rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym spowodowanego oszustwem oraz opracowaliśmy stosowne procedury badania dotyczące tych rodzajów ryzyk. W przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne dla zrozumienia zidentyfikowanego ryzyka oraz wykonanych przez biegłego rewidenta procedur badania, zamieściliśmy również najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka.

Opis rodzaju ryzyka istotnego zniekształcenia	Procedury biegłego rewidenta w odpowiedzi na zidentyfikowane ryzyko oraz [w stosownych przypadkach] najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka
Ryzyko związane z wprowadzeniem nowych przepisów w zakresie przychodów zastrzeżonych oraz odpisów aktualizujących związanych ze zmianą regulacji Ustawy o rachunkowości, Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad tworzenia rezerw	Zastosowano procedury wiarygodności w odniesieniu do przychodów zastrzeżonych oraz odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek, które polegały na badaniu szczegółowym grup transakcji, sald i ujawnień.
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, spowodowane błędną klasyfikacją ekspozycji kredytowych	Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień procedury analityczne, Zastosowano testy zgodności obejmujące procedury badania dla oceny skuteczności działania kontroli wewnętrznej służącej zapobieganiu lub wykrywaniu i korygowaniu istotnego zniekształcenia.
Ryzyko nieprzestrzegania wymogów dotyczących kapitałów lub innych wymogów ustawowych	Zastosowano procedury wiarygodności w odniesieniu do wymogów ustawowych, w szczególności do prawidłowości wykazywanych kapitałów, wykazywanych limitów koncentracji zaangażowań oraz spełnienia nadzorczych norm płynności.

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

Opinia

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31.12.2017 r., oraz jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji**Opinia na temat sprawozdania z działalności**

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

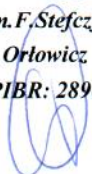
Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach było wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami prawa oraz, że jest ono zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia oraz wskazanie, na czym polega każde takie istotne zniekształcenie.

Naszym zdaniem sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, oświadczamy, iż w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Inne informacje, w tym o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2017r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (D. Urz. L 176 str. 1).

Kluczowy Biegły Rewident
przeprowadzający badanie w imieniu
ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie
Elżbieta Orłowicz
Nr rej. PIBR: 2896



Bydgoszcz, dnia 23.04.2018 r.





BILANS BANKU
SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2017 R.

w złotych

AKTYWA		Stan na 31.12.2017	Stan na 31.12.2016
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 943 229,53	1 634 097,88
	1. W rachunku bieżącym	1 943 229,53	1 634 097,88
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki		
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		
III	Należności od sektora finansowego	43 510 688,37	41 529 972,83
	1. W rachunku bieżącym	4 143 880,55	3 098 351,85
	2. Terminowe	39 366 807,82	38 431 620,98
IV	Należności od sektora niefinansowego	29 835 907,94	29 967 388,62
	1. W rachunku bieżącym	7 244 435,88	7 279 676,31
	2. Terminowe	22 591 472,06	22 687 712,31
V	Należności od sektora budżetowego	9 979 872,70	8 129 082,78
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	9 979 872,70	8 129 082,78
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	690 748,00	616 048,00
	1. W instytucjach finansowych	689 748,00	615 048,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	13 337,81	12 792,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne w tym: -wartość firmy		
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 129 643,53	863 190,89
XV	Inne aktywa	7 086,75	6 957,60
	1. Przejęte aktywa - do zbycia		
	2. Pozostałe	7 086,75	6 957,60
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	150 049,00	171 483,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	150 049,00	171 483,00
	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		87 260 563,63	82 931 013,60

BILANS BANKU
SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2017 R.

PASYWA		Stan na 31.12.2017	Stan na 31.12.2016
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	75 034 718,09	71 776 999,60
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	44 940 216,63	40 703 277,64
	a) bieżące	20 543 659,20	18 232 812,44
	b) terminowe	24 396 557,43	22 470 465,20
	2. Pozostałe, w tym:	30 094 501,46	31 073 721,96
	a) bieżące	29 932 225,03	30 902 544,35
	b) terminowe	162 276,43	171 177,61
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 506 961,74	1 845 299,89
	1. Bieżące	2 431 875,07	1 792 466,73
	2. Terminowe	75 086,67	52 833,16
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	243 089,85	75 265,18
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	122 002,05	135 218,95
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	122 002,05	135 218,95
X	Rezerwy	254 038,15	345 319,38
	1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 029,00	16 562,00
	2. Pozostałe rezerwy	234 009,15	328 757,38
XI	Zobowiązania podporządkowane		
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	423 900,00	437 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zasobowy	8 062 614,67	7 777 614,67
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	2 519,46	
XVII	Zysk (strata) netto	407 696,33	334 872,64
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Suma pasywów		87 260 563,63	82 931 013,60
WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI		23,86%	23,46%

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY

p.o. Beata Lenczewska

p.o. Główny Księgowy
 Beata Lenczewska

Data 19.02.2018 r.

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
 Stanisław Buliński

Wiceprezes Zarządu
 Gabriela Jurkiewicz

Wiceprezes Zarządu
 Paweł Szyńkiewicz

Członek Zarządu
 Aleksandra Wiśniewska

PREZES ZARZĄDU

Stanisław Buliński

Wiceprezes Zarządu

Gabriela Jurkiewicz

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Paweł Szyńkiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Aleksandra Wiśniewska

1. The first part of the paper is devoted to a discussion of the various methods of determining the rate of reaction. The second part is devoted to a discussion of the various methods of determining the order of reaction. The third part is devoted to a discussion of the various methods of determining the activation energy of a reaction.

1. The first part of the paper is devoted to a discussion of the various methods of determining the rate of reaction. The second part is devoted to a discussion of the various methods of determining the order of reaction. The third part is devoted to a discussion of the various methods of determining the activation energy of a reaction.

1. The first part of the paper is devoted to a discussion of the various methods of determining the rate of reaction. The second part is devoted to a discussion of the various methods of determining the order of reaction. The third part is devoted to a discussion of the various methods of determining the activation energy of a reaction.

**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. 2886

**POZYCJE POZABILANSOWE
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2017 r.**

w złotych

	TREŚĆ INFORMACJI	31.12.2017 r.	31.12.2016 r.
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 968 816,59	7 900 794,13
	1. Zobowiązania udzielone	6 968 816,59	7 900 794,13
	a) finansowe	6 968 816,59	7 866 020,08
	b) gwarancyjne	0,00	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	22 001 156,29	21 703 838,42

Podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY

p.o. Beata Lenczewska

p.o. Główny Księgowy
Beata Lenczewska

Data 19.02.2018 r.

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Stanisław Buliński

Wiceprezes Zarządu
Gabriela Jurkiewicz

Wiceprezes Zarządu
Paweł Szynkiewicz

Członek Zarządu
Aleksandra Wiśniewska

PREZES ZARZĄDU

Stanisław Buliński
Wiceprezes Zarządu

Gabriela Jurkiewicz
WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Paweł Szynkiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU
Aleksandra Wiśniewska

100

100



100



100

100

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
SPORZĄDZONY ZA OKRES 01.01.2017 - 31.12.2017

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
 Nazwa: 2896

WYSZCZEGÓLNIENIE POZYCJI RACHUNKU		Stan za okres 01.01.- 31.12.2017	Stan za okres 01.01.- 31.12.2016
I	Przychody z tytułu odsetek	2 584 482,20	2 441 278,40
	1. Od sektora finansowego	651 494,26	514 699,99
	2. Od sektora niefinansowego	1 606 723,31	1 612 567,22
	3. Od sektora budżetowego	326 264,63	314 011,19
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		
II	Koszty odsetek	308 402,88	292 442,60
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	305 449,66	290 282,21
	3. Od sektora budżetowego	2 953,22	2 160,39
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	2 276 079,32	2 148 835,80
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 221 920,76	1 266 147,62
V	Koszty prowizji	39 545,51	41 033,24
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 182 375,25	1 225 114,38
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	16 014,65
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	16 014,65
	4. Od pozostałych jednostek		
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)	3 458 454,57	3 389 964,83
XI	Pozostałe przychody operacyjne	234 899,06	85 695,13
XII	Pozostałe koszty operacyjne	4 424,87	8 580,47
XIII	Koszty działania banku	3 047 818,62	2 798 740,91
	1. Wynagrodzenia	1 659 153,24	1 553 530,71
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	300 521,46	271 789,33
	3. Inne	1 088 143,92	973 420,87
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	122 529,96	131 593,11
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	70 930,58	143 865,30
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	70 930,58	143 865,30
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	94 343,73	66 475,47
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	94 343,73	66 475,47
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	-23 413,15	-77 389,83
XVIII	Wynik działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII-XIV+/-XVII)	541 993,33	459 355,64
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX	Zysk (strata) brutto	541 993,33	459 355,64
XXI	Podatek dochodowy	134 297,00	124 483,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		
XXIII	Zysk (strata) netto	407 696,33	334 872,64

Zarząd Banku:

PREZES ZARZĄDU

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Prezes Zarządu
 Stanisław Buliński

Stanisław Buliński
 Wiceprezes Zarządu

p.o. Beata Lenczewska
 p.o. Główny Księgowy
 Beata Lenczewska

Wiceprezes Zarządu
 Gabriela Jurkiewicz

Gabriela Jurkiewicz
 WICEPREZES ZARZĄDU

Data 19.02.2018 r.

Wiceprezes Zarządu
 Paweł Szynkiewicz

mgr Paweł Szynkiewicz
 CZŁONEK ZARZĄDU

Członek Zarządu
 Aleksandra Wiśniewska

Aleksandra Wiśniewska



ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2017 R.

w złotych

WYSZCZEGÓLNIENIE		31.12.2017	31.12.2016
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	8 752 910,60	8 467 314,63
	- korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	8 752 910,60	8 467 314,63
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	437 400,00	437 800,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-13 500,00	-400,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłaty udziałów	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	13 500,00	400,00
	- umorzenie akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzianych udziałów	13 500,00	400,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	423 900,00	437 400,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 777 614,67	7 567 614,67
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	285 000,00	210 000,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	285 000,00	210 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	285 000,00	210 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego		
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	...		
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 062 614,67	7 777 614,67
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
	...	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
	...	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeksięgowania funduszu rezerwowego	0,00	0,00
	...	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	334 872,64	258 876,67
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	334 872,64	258 876,67
	- korekty błędów podstawowych		
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	334 872,64	258 876,67
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-332 353,18	-258 876,67
a)	zwiększenie (z tytułu)	2 519,46	0,00
	- zmiana ustawy o rachunkowości - odsetki zastrzeżone	2 519,46	
	...	0,00	0,00

b) zmniejszenie (z tytułu)	334 872,64	258 876,67
- przekazanie na fundusz zasobowy uchwała ZP	285 000,00	210 000,00
- 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	19 872,64	13 876,67
- wypłata dywidendy uchwała ZP	0,00	0,00
- przekazanie na ZFŚS uchwała ZP	30 000,00	35 000,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	2 519,46	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 - zmiana ustawy o rachunkowości - odsetki zastrzeżone	0,00	
- 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	2 519,46	0,00
7. Wynik netto	407 696,33	334 872,64
a) zysk netto	407 696,33	334 872,64
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	9 099 753,75	8 752 910,60
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 099 753,75	8 752 910,60

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY
p.o. Beata Lenczewska

p.o. Główny Księgowy
Beata Lenczewska

Data 19.02.2018 r.

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2806

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Stanisław Buliński

Wiceprezes Zarządu
Gabriela Jurkiewicz

Wiceprezes Zarządu
Paweł Szynkiewicz

Członek Zarządu
Aleksandra Wiśniewska

PREZES ZARZĄDU

Stanisław Buliński

WICEPREZES ZARZĄDU

Gabriela Jurkiewicz

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Paweł Szynkiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Aleksandra Wiśniewska

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w GOLUBIU-DOBRZYNIU**

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

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.

WYSZCZEGÓLNIENIE		31.12.2017	31.12.2016
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	407 696,33	334 872,64
II	Korekty razem:	1 474 565,07	324 750,10
1.	Amortyzacja	122 529,96	131 593,11
2.	Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych		
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	-16 014,65
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5.	Zmiana stanu rezerw	-91 281,23	48 307,76
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-935 186,84	-11 202 775,67
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 719 309,24	914 666,57
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	3 919 380,34	10 456 254,72
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	167 824,67	4 191,48
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	21 434,00	-10 362,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-13 216,90	-11 824,22
18.	Inne korekty	2 390,31	10 713,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)	1 882 261,40	659 622,74
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		0,00
I	Wpływy	0,00	16 014,65
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	0,00	16 014,65
II	Wydatki	-464 228,41	-170 564,97
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)	-74 700,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-389 528,41	-170 564,97
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-464 228,41	-154 550,32
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		0,00
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	-63 372,64	-49 276,67
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	-13 500,00	0,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-49 872,64	-48 876,67
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		-400,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-63 372,64	-49 276,67
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	1 354 660,35	455 795,75
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 354 660,35	455 795,75
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		

F	Środki pieniężne na początek okresu	4 732 449,73	4 276 653,98
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	6 087 110,08	4 732 449,73
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	3 630 199,86	3 042 917,44

Podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY

p.o. Beata Lenczewska

p.o. Główny Księgowy
Beata Lenczewska

Data 19.02.2018 r.

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Stanisław Buliński

Wiceprezes Zarządu
Gabriela Jurkiewicz

Wiceprezes Zarządu
Paweł Szynkiewicz

Członek Zarządu
Aleksandra Wiśniewska

PREZES ZARZĄDU

Stanisław Buliński
WICEPREZES ZARZĄDU

Gabriela Jurkiewicz
WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Paweł Szynkiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU
Aleksandra Wiśniewska

***INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GOLUBIU-DOBRZYNIU ZA OKRES
OD 1 STYCZNIA 2017 DO 31 GRUDNIA 2017 ROKU***

A handwritten signature in blue ink, consisting of several stylized, overlapping strokes, located at the bottom right of the page.

**I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W GOLUBIU-DOBRZYNIU ZA 2017 ROK.**

1. Bank Spółdzielczy w Golubiu-Dobrzyniu z siedzibą w Golubiu-Dobrzyniu przy ulicy Rynek 34 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Toruniu, VII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000139666. Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:
 - przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
 - udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bankiem S.A, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
 - przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - operacje czekowe i wekslowe,
 - nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - pośredniczenie w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A.:

- 1) wydawanie kart płatniczych.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Banku S.A.,
 - 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
 - a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
 - b) 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku.
 - 3) świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych,
 - 4) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - b) pośredniczy w zawieraniu umów ubezpieczeniowych.
- Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w ust. 2 nie spoczywa na Banku jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku.

3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.
5. W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.
6. Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 105/2017 z dnia 28.12.2017 r. określające między innymi metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2017 roku poz.2342, z późniejszymi zmianami) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329). W zakresie rozwiązań, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, bank przyjął następujące zasady:
- 1) ✓ zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizujących w ciężar kapitału własnego,
 - 2) należności z tytułu kredytów według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,
 - 3) zobowiązania Banku z tytułu przyjętych depozytów klientów w wysokości zamortyzowanego kosztu,
 - 4) akcje wycenia się według ceny nabycia,
 - 5) rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty,
 - 6) ✓ przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń,
 - 7) ✓ zasady spisywania należności: spisywanie należności nieściągalnych z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek dokonywane jest w ciężar utworzonych rezerw celowych, natomiast odpisy należności z pozostałych tytułów dokonywane są w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.
7. W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, które zostało opisane w punkcie 8.
8. W 2017 r. nastąpiła ustawowa zmiana sporządzania sprawozdania finansowego w związku z wejściem w życie zmian od 01.01.2017 r. następujących przepisów:
- ustawy z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości Dz. U. z 2016r. poz. 1047 i poz. 2255 zmienionej ustawą z dnia 16.12.2016r. Dz. U. z 2017r. poz. 61;
 - Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11.08.2011r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków Dz. U. 181 poz. 1082 dokonanej przez Ministra Rozwoju i Finansów Rozporządzeniem z dnia 05.07.2017r. Dz. U. z 2017 poz. 1375;
 - Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków Dz. U. 2015 poz. 2066 dokonanej Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12.10.2017r. Dz. U. z 2017r. poz.1965;

- Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010r. w sprawie określenia szczególnych zasad rachunkowości banków Dz. U. 2013 poz. 329 dokonana Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23.06.2017r. Dz. U. z 2017r. poz. 1271.

Modyfikacja przepisów wyeliminowała z polskiego prawa rachunkowego kategorię przychodów zastrzeżonych. Od 01.01.2017 r. wszystkie odsetki do otrzymania, w tym również od należności zagrożonych, winny być ewidencjonowane w korespondencji z przychodami odsetkowymi. Wprowadzono również obowiązek tworzenia odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek od ekspozycji kredytowych. Wpływ wprowadzonych zmian na sprawozdanie finansowe przedstawia poniższa tabela:

(zł)

Wyszczególnienie	31.12.2016 r.	31.12.2016 r. dane porównawcze	31.12.2017 r.
1	2	3	4
Aktywa	82.931.013,60	82.928.628,76	87.260.563,63
Należności od sektora niefinansowego	29.967.388,62	29.964.476,78	29.835.907,94
Rozliczenia międzyokresowe	171.483,00	172.010,00	150.049,00
Pasywa	82.931.013,60	82.928.628,76	87.260.563,63
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	135.218,95	129.787,65	122.002,05
Rezerwy	345.319,38	345.846,38	254.038,15
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	2.519,46
Zysk (strata) netto	337.392,10	334.872,64	407.696,33
Rachunek zysków i strat	-	-	-
Przychody z tytułu odsetek	2.441.278,40	2.446.709,70	2.584.482,20
Wynik z tytułu odsetek	2.148.835,80	2.154.267,10	2.276.079,32
Wynik na działalności bankowej	3.389.964,83	3.395.396,13	3.458.454,57
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	143.865,30	146.777,14	70.930,58
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	77.389,83	80.301,67	-23.413,15
Zysk (strata) brutto	459.355,64	461.875,10	541.993,33
Podatek dochodowy	124.483,00	124.483,00	134.297,00
Zysk netto	334.872,64	337.392,10	407.696,33
Zestawienie zmian w kapitale własnym	-	-	-
Wynik netto	334.872,64	337.392,10	407.696,33
Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	8.752.910,60	8.755.430,06	9.097.234,29
Rachunek przepływów pieniężnych	-	-	-
Zysk netto	334.872,64	337.392,10	407.696,33
Zmiana stanu rezerw	48.307,76	48.834,76	-91.281,23
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	914.666,57	917.578,41	-1.719.309,24
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-10.362,00	-10.889,00	21.434,00
Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-11.824,22	-17.255,52	-13.216,90
Środki pieniężne na koniec okresu	4.732.449,73	4.732.449,73	6.087.110,08

9. W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

11. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2017 r. – za wyjątkiem opisanych w punkcie 8.

12. Wynagrodzenie należne wynikające z umowy podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku:
- 1) wynagrodzenie należne za badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2017 zgodnie z umową wynosi 12.700,00 zł netto,
 - 2) inne usługi poświadczające – nie wystąpiły.
 - 3) usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły.
 - 4) szkolenia - 989,45 zł netto, 1.217,02 zł brutto.
13. Bank, zgodnie z zawartą w dniu 23 listopada 2015 r. umową, jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

GŁÓWNY KSIĘGOWY

p.o. Beata Lenczewska

.....
Beata Lenczewska

(imię, nazwisko i podpis osoby, której
powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Stanisław Buliński
.....

Wiceprezes Zarządu

Gabriela Jurkiewicz
.....

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Paweł Szynkiewicz
.....

CZŁONEK ZARZĄDU.....

Aleksandra Wiśniewska

Golub-Dobrzyń, dnia 19.02.2018 r.
(miejsce i data sporządzenia)

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2696

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GOLUBIU-DOBRZYNIU ZA 2017 ROK

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

W związku z obowiązywaniem w okresie za który sporządzono sprawozdanie finansowe zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz trwającą nowelizacją przepisów krajowych, Bank zastosował w rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących nadal w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej. Fundusze własne Banku wynoszą 8.509.172,66 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,1709 zł daje 2.040.128,67 EUR.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2017 r.:
Fundusze własne, w tym:	8.509.172,66
Kapitał Tier I, w tym	8.454.363,05
Kapitał podstawowy Tier I	8.454.363,05
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	54.809,61
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	35.665.414,36
z tytułu ryzyka kredytowego	29.242.798,73
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	6.422.618,63
Łączny współczynnik kapitałowy	23,86%
Współczynnik kapitału Tier I	23,70%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	23,70%
Kapitał wewnętrzny	2.853.233,15

Łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 23,86% i jest wyższy od przewidzianego przez prawo na poziomie nie niższym niż 8,00 %. Współczynnik ten oczekiwany jest przez Nadzorcę na poziomie nie niższym niż 13,25 %.

2. Księgi rachunkowe Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu prowadzone są tylko w walucie polskiej.

Bank nie prowadzi działalności dewizowej.

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

3.1. Działalność Banku skupiona jest głównie na terenie:

Teren miasta lub gminy	% bazy depozytowej 31.12.2017r.
Golub-Dobrzyń	46,45
Wąbrzeźno	25,37
Książki	16,07
Dębowa Łąka	12,11
Razem	100,00

3.2. Struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2017 r.:	W tym odsetki:	Wskaźn. struktury w %	Stan na 31.12.2016 r.:	W tym odsetki:	Wskaźn. struktury w %:
Sektor finansowy	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	1 116 573,12	19,21	1,44	1.192.237,12	19,01	1,62
Rolnicy indywidualni	24 548 363,87	-	31,66	24.940.815,06	-	33,87
Przedsiębiorcy indywidualni	3 750 111,73	-	4,84	4.330.746,27	-	5,88
Osoby prywatne	44 940 216,63	103 958,77	57,95	40.703.277,64	103.147,72	55,29
Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	679 452,74	471,99	0,88	609.923,51	484,61	0,83
Razem sektor niefinansowy	75.034.718,09	104.449,97	96,77	71.776.999,60	103.651,34	97,49
Instytucje rządowe	-	-	-	-	-	-
Instytucje samorządowe	2 506 961,74	28,20	3,23	1.845.299,89	23,44	2,51
Razem sektor budżetowy	2 506 961,74	28,20	3,23	1.845.299,89	23,44	2,51
SUMA OGÓŁEM	77.541.679,83	103.674,78	100,00	73.622.299,49	103.674,78	100,00

4. Informacja z zakresu struktury koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem

4.1. Bank zaangażowany jest:

Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2017 r.

L.p.	Wyszczególnienie:	Brutto:	Korekta wartości o ESP:	Korekta wartości o odpisy na odsetki:	Rezerwy:	Odsetki:	Netto:
1.	Instytucje finansowe	43.460.569,70	-	-	-	50.118,67	43.510.688,37
2.	Podmioty niefinansowe	30.247.303,02	327.607,22	4.329,47	103.410,04	23.951,65	29.835.907,94
3.	Budżet	9.948.604,68	79,78	-	-	31.347,80	9.979.872,70
	Razem	83.656.477,40	327.687,00	4.329,47	103.410,04	105.418,12	83.326.469,01

Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2016 r.

L.p.	Wyszczególnienie:	Brutto:	Korekta wartości o ESP:	Rezerwy:	Odsetki:	Netto:
1.	Instytucje finansowe	41.490.274,41	-	-	39.698,42	41.529.972,83
2.	Podmioty niefinansowe	30.409.858,92	337.407,96	128.240,82	23.178,48	29.967.388,62
3.	Budżet	8.102.275,57	255,32	-	27.062,53	8.129.082,78
	Razem	80.002.408,90	337.663,28	128.240,82	89.939,43	79.626.444,23

4.2. Działalność kredytowa Banku skupia się na obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw, rolników oraz osób fizycznych.

Dane z zakresu koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki przedstawia poniższa tabela:

(w zł)

Podział branżowy	Stan na 31.12.2017r.	W tym odsetki	Wskaźnik struktury w %	Stan na 31.12.2016r.	W tym odsetki	Wskaźnik struktury w %
Sektor finansowy	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	591.318,61	-	1,50	588.865,97	-	1,54
Rolnicy indywidualni	22.882.004,58	11.379,76	57,41	23.810.316,01	10.283,71	62,30
Przedsiębiorcy indywidualni	464.027,31	-	1,18	302.335,27	-	0,80
Osoby prywatne	6.021.284,71	12.571,89	14,70	5.418.900,69	12.894,77	14,15
Inst. niekomer. działające na rzecz gosp. dom.	-	-	-	-	-	-
Rezerwy celowe, prowizje ESP	431.017,26	-	-	465.648,78	-	-
Odpis aktualizujący	4.329,47	-	-	xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx

Razem sektor niefinansowy	29.523.288,48	23.951,65	74,79	29.654.769,16	23.178,48	78,79
Instytucje rządowe	-	-	-	-	-	-
Instytucje samorządowe	9.953.904,94	5.300,26	25,21	8.104.784,90	2.509,33	21,21
Rezerwy celowe, prowizje ESP	79,78	-	-	255,32	-	-
Odpis aktualizujący	0,00	0,00	0,00	XXXX	XXXXX	XXX
Razem sektor budżetowy	9.953.825,16	5.300,26	25,21	8.104.529,58	2.509,33	21,21
SUMA OGÓŁEM	39.477.113,64	29.251,91	100,00	37.759.298,74	25.687,81	100,00

W wyniku zmiany przepisów prawnych opisanych w punkcie 8 wprowadzenia na dzień bilansowy odpis aktualizujący na odsetki wyniósł 4.329,47 zł, a na dzień 01.01.2017r. wyniósł 2.772,29 zł.

Na 31.12.2017 r. w stosunku do 7 klientów zaangażowanie Banku przekroczyło 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 12.828.597,00 zł tj. 32,22 % obligi kredytowego. Wśród wymienionych klientów 4 z nich to Urzędy Gmin, dla których bank stosuje wyłączenia. Po dokonaniu wyłączeń wartość zaangażowania powyżej 10% funduszy własnych wyniosła 5.103.067,00 zł, co stanowi 12,82 % obligi kredytowego. Bank ocenia ryzyko związane z tym zaangażowaniem, jako niskie, z uwagi na to, iż działalność kredytowanych podmiotów nie stwarza zagrożenia utraty zdolności kredytowej. Bank uważa, iż kredyty zostaną spłacone w terminie.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2016r. oraz 31.12.2017r.

Sektor gospodarki:	zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2017r.:	udział w portfelu kredytowym na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2016 r.:	udział w portfelu kredytowym na 31.12.2016 r.:
1	2	3	4	5
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo, i rybactwo	27.929.804,66	59,62	29.059.843,92	63,19
Przetwórstwo przemysłowe				
Budownictwo				
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych (włączając motocykle)	2.210.000,00	4,72	2.210.000,00	4,81
Transport i gospodarka magazynowa				
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi				
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości				

Działalność pozostałych organizacji członkowskich - LGD				
Pozostała działalność usługowa	45.000,00	0,09		
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	10.438.604,68	22,28	9.102.275,57	19,79
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna				
Osoby fizyczne	6.228.695,49	13,29	5.613.415,62	12,21
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna				
RAZEM:	46.852.104,83	100,0	45.985.535,11	100,0

W działalności Banku występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże – rolnictwo stanowiące 59,62% oraz sektor osób prywatnych stanowiący 13,29%. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5. Inne informacje:

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie /bez odsetek/

Podmiot:	31.12.2017 r.		31.12.2016 r.	
	Kwota (w zł):	Wsk. struktury (w %):	Kwota (w zł)	Wsk. struktury (w %)
Sektor finansowy, w tym:	43.460.569,70	51,95	41.490.274,41	51,86
W tym należności normalne	43.460.569,70	51,95	41.490.274,41	51,86
W tym lokaty	35.730.000,00	43,91	35.000.000,00	43,75
Sektor niefinansowy, w tym:	30.247.303,02	36,16	30.409.858,92	38,01
Kredyty w sytuacji normalnej	29.869.003,11	35,71	29.990.239,46	37,49
Kredyty nieregularne	-	-	-	-
Poniżej standardu	20.000,00	0,02	40.000,00	0,05
Wątpliwe	-	-	-	-
Stracone	45.680,45	0,06	67.000,00	0,08
Inne należności (Fundusz Pomocowy)	312.619,46	0,37	312.619,46	0,39
Sektor budżetowy, w tym:	9.948.604,68	11,89	8.102.275,57	10,13
Kredyty w sytuacji normalnej	9.948.604,68	11,89	8.102.275,57	10,13
Poniżej standardu	-	-	-	-
Należności ogółem:	83.656.477,40	100,00	80.002.408,90	100,00

5.2. Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie posiadał kredytów, od których nie nalicza odsetek.

W Banku nie występują ekspozycje kredytowe, dla których ustalono odroczony termin płatności, występują natomiast należności przeterminowane.

Należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego – nie wystąpiły. Pozostałe należności przeterminowane zostały przedstawione w pkt. 48.

5.3. Aktywa finansowe

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - w banku nie występują,

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - w banku nie występują,

c) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1,

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – w banku nie występują,

Aktywa finansowe Banku w podziale na dłużne papiery wartościowe wg emitentów kształtują się następująco:

	31.12.2017 r.	31.12.2016 r.
Banki		
Bony pieniężne NBP	0,00	0,00
Obligacje NBP	0,00	0,00
Obligacje komercyjne banków	0,00	0,00
Certyfikaty depozytowe banków	0,00	0,00
Budżet Państwa i budżety terenowe	0,00	0,00
Bony skarbowe	0,00	0,00
Obligacje Skarbu Państwa	0,00	0,00
Obligacje komunalne	0,00	0,00
Pozostałe	48,00	48,00
Obligacje komercyjne	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe razem		

5.4. Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości – w 2017 roku w banku nie wystąpiły.

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

6.1. wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu, jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - w 2017 roku w banku nie wystąpiły.

6.2. wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym – w 2017 roku w banku nie wystąpiły.,

6.3. wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - w 2017 roku w banku nie wystąpiły.,

6.4. wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – w 2017 roku w banku nie wystąpiły.

6.5. wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – w 2017 roku w banku nie wystąpiły.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

7.1. wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu, jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – w 2017 roku w banku nie wystąpiły.,

7.2. wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych, jako przeznaczone do obrotu – w 2017 roku w banku nie wystąpiły.

7.3. różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności – w 2017 roku w banku nie wystąpiły..

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

8.1. instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym) – w 2017 roku nie wystąpiły;

8.2. instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym – w 2017 roku nie wystąpiły;

8.3. papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym – w 2017 roku nie wystąpiły;

8.4. papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością;

Bank posiada papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością – akcje emitowane przez SGB

- Bank SA w kwocie 689.700,00 zł (Banku Zrzeszającego).

W 2015 roku w związku z podpisaniem Umowy Systemu Ochrony SGB, bank dokonał wpłaty udziału na rachunek Spółdzielni w kwocie 1 000,00 zł.

Nazwa jednostki	Ilość udziałów	Według wyceny bilansowej netto
System Ochrony SGB	1	1 000,00

Na dzień bilansowy w/w akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z § 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

8.5. wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku, gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – w 2017 roku nie wystąpiły.

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego – w banku w 2017 roku nie wystąpiły.

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone – w banku w 2017 roku nie wystąpiły.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – w banku w 2017 roku nie wystąpiły.

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania

Należności od sektora niefinansowego przekwalifikowane do niższych kategorii ujęto w punkcie 5.1., natomiast utworzone rezerwy celowe w punkcie 35 informacji dodatkowej. Przekwalifikowania oraz rezerwy od należności sektora budżetowego nie wystąpiły. Przyczyną przekwalifikowania było przeterminowanie należności oraz pogorszenie się sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorców.

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:

- 1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania – w banku w 2017 roku nie występują,
- 2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz poprzednich okresach sprawozdawczych – w banku w 2017 roku nie występują,
- 3) wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia – w banku w 2017 roku nie występują,
- 4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych – w banku w 2017 roku nie występują,
- 5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany – w banku w 2017 roku nie występują,

- 6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - w banku w 2017 roku nie występują.

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych. W 2017 roku nie wystąpiło przeniesienie praw majątkowych.

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił, jako zabezpieczenie zobowiązań – w 2017 roku nie występują.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi- w banku w 2017 roku nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:

- 1) środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa – w banku w 2017 roku nie występują,
- 2) środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym – w banku w 2017 roku nie występują,
- 3) środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego – w banku w 2017 roku nie występują.

W 2017 roku Bank nie wydzielał organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

- 1) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach – w banku w 2017 roku nie występują,
- 2) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym – w banku w 2017 roku nie występują,
- 3) należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych – w banku w 2017 roku nie występują,
- 4) należności z tytułu afiliacji – w banku w 2017 roku nie występują,
- 5) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu – w banku w 2017 roku nie występują.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat-nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku –nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

- 1) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach – w 2017 nie dotyczy;
- 2) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym – w 2017 nie dotyczy;
- 3) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych – w 2017 roku nie dotyczy;
- 4) zobowiązania z tytułu afiliacji – w 2017 roku nie dotyczy;
- 5) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu – w 2017 roku nie dotyczy.

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego -nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

(w zł)

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Stan na początek roku obrotowego:	Aktualizacja	Przychody:	Rozchody:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
Prawa majątkowe - licencje	308.477,49	-	24.746,83	-	333.224,32
Razem	308.477,49	-	24.746,83	-	333.224,32

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

(w zł)

Stan na początek roku obrot.	Aktualizacja	Amortyzacja za rok: 2017	Inne zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrot.	Stan na początek roku obrot. (netto):	Stan na koniec roku obrot. (netto):
7	8	9	10	11	12	13	14
295.685,49	-	24.201,02	-	-	319.886,51	12.792,00	13.337,81
295.685,49	-	24.201,02	-	-	319.886,51	12.792,00	13.337,81

25.2. Bank nie posiada w ewidencji obcych wartości niematerialnych i prawnych, o których mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

(w zł)

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego:	Aktualizacja	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	12.728,90	-	-	-	12.728,90
Budynki i budowle - grupy 1-2	1.059.541,89	-	-	-	1.059.541,89
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	922.203,76	-	29.373,63	32.533,12	919.044,27
Środki transportu – grupa 7	27.067,80	-	-	-	27.067,80
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – grupa 8	456.220,17	-	51.137,87	27.690,56	479.667,48
Inwestycje w obcych środkach trwałych	-	-	-	-	-
Razem	2.477.762,52	-	80.511,50	60.223,68	2.498.050,34
Środki trwałe w budowie	-	-	367.713,70	80.536,10	287.177,60
Razem	2.477.762,52	-	448.225,20	140.759,78	2.785.227,94

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych, o których mowa w art. 3 ust. 4 ustawy:

Stan na początek roku obrotowego:	Aktualizacja	Amortyzacja:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:	Stan rzeczowych aktywów trwałych na początek roku obrotowego (netto):	Stan rzeczowych aktywów trwałych na koniec roku obrotowego (netto):
7	8	9	10	11	12	13
-	-	-	-	-	12.728,90	12.728,90
426.770,60	-	27.031,20	-	453.801,80	632.771,29	605.740,09
800.997,44	-	42.664,26	32.533,12	811.128,58	121.206,32	107.915,69
27.067,80	-	-	-	27.067,80	-	-
359.735,79	-	28.633,48	24.783,04	363.586,23	96.484,38	116.081,25
-	-	-	-	-	-	-

1.614.571,63	-	93.328,94	57.316,16	1.655.584,41	863.190,89	842.465,93
-	-	-	-	-	-	287.177,60
1.614.571,63	-	98.328,94	57.316,16	1.655.584,41	863.190,89	1.129.643,53

26.2. Bank nie użytkuje obcych środków trwałych, o których mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku – w 2017 roku Bank nie przyjął aktywów za długi.

28. Informacje o aktywa trwałe przeznaczonych do zbycia - w roku 2017 nie wystąpiły.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów przychodów

Tytuły:	Stan na:	
	początek roku obrotowego = 31.12.2016	koniec roku obrotowego:
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	171.483,00	150.049,00
a) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	171.483,00	150.049,00
b) pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	-	-
- prenumeraty	-	-
- opłaty ubezpieczenia	-	-
- koszty remontów śr. trwałych	-	-
- pozostałe koszty zapłacone z góry	-	-
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone, w tym:	135.218,95	122.002,05
a) rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
- rozmowy telefoniczne	-	-
- koszty KIR	-	-
- pozostałe	-	-
b) zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów:	135.218,95	122.002,05
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	5.431,30	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
- przychody pobrane z góry, w tym:	129.787,65	122.002,05
- prawo wieczystego użytkowania	-	-

W wyniku zmiany przepisów prawnych opisanych w punkcie 8 wprowadzenia do informacji dodatkowej zlikwidowano pozycję bilansową – przychody przyszłych okresów odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych na dzień 01.01.2017 r. Skutki tych zmian uwzględnione są w wyniku

lat ubiegłych. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów na 31.12.2016 r. (bez zastrzeżonych) wyniosły by 129.787,65 zł

30. a) Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1. Osoby fizyczne , w tym:	4.219	100,00	421.900,00
- rolnicy	4.125	100,00	412.500,00
- pracownicy	31	100,00	3.100,00
- inni	63	100,00	6.300,00
2. Osoby prawne:	2	1.000,00	2.000,00
Ogółem	4.221	X	423.900,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli lub 5% kapitału udziałowego.

b) Kapitały Banku na dzień 31.12.2017r. kształtują się następująco:

I		Kapitały Banku	(w zł)
	1	Kapitał Tier I	8.454.363,05
		Kapitał podstawowy Tier I	8.454.363,05
		Kapitał rezerwowy / zasobowy	8.090.114,67
		Skumulowane inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny)	35.523,29
		Fundusz udziałowy – korekty okresu przejściowego	206.500,00
		Inne wartości niematerialne i prawne (-)	-10.670,25
		Inne korekty w okresie przejściowym (kapitał z aktualizacji wyceny ze znakiem (-))	-7.104,66
	2	Kapitał Tier II	54.809,61
		Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	-
		Pomniejszenia (-)	-
		Inne przejściowe korekty Tier II	54.809,61
	3	Uznany kapitał (Tier I + Tier II)	8.509.172,66

31. Udziały Banku nie są uprzywilejowane.

32. Bank nie posiada akcji własnych w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

33. Bank nie przeznaczył z nadwyżki bilansowej za 2016r. kwoty na wypłatę dywidendy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych:

Bank w 2017 roku nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Rezerwy celowe na kredyty:

(zł)

T R E ŚĆ	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie – koszty bieżącego okresu „760”	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	128.240,82	69.461,06	-	94.291,84	103.410,04	103.410,04
- w sytuacji normalnej	54.809,61	67.892,27	-	68.972,29	53.729,59	53.729,59
- poniżej standardu	7.684,07	315,93	-	4.000,00	4.000,00	4.000,00
- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
- stracone	65.747,14	1.252,86	-	21.319,55	45.680,45	45.680,45
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
3. Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-	-
RAZEM:	128.240,82	69.461,06	-	94.291,84	103.410,04	103.410,04

W 2017 roku nastąpiło zwiększenie rezerw celowych na należności w wyniku ich utworzenia w ciężar kosztów w kwocie 69.461,06 zł oraz utworzenia odpisów aktualizacyjnych w kwocie 1.557,18 zł. Natomiast zmniejszenie rezerw celowych nastąpiło w związku z dokonaniem spłaty ekspozycji kredytowych przez kredytobiorców (rozwiązanie rezerwy) w kwocie 103.410,04 zł, oraz zmniejszenia kwoty odpisów aktualizacyjnych w kwocie 0,00 zł, a także spisania ekspozycji kredytowych w ciężar rezerwy celowej w kwocie 0,00 zł. Wartość utworzonych rezerw celowych na koniec roku obrotowego wyniosła 103.410,04 zł, a wartość utworzonych odpisów aktualizacyjnych 4.329,47 zł.

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania:

Rezerwy na przyszłe zobowiązania	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	194.188,20	122.082,36	166.453,32	-	149.817,24

Rezerwa na odprawy emerytalne	122.499,18	56.105,22	102.512,49	-	76.091,91
Rezerwa na premie dla Zarządu	12.070,00	8.100,00	12.070,00	-	8.100,00
RAZEM:	328.757,38	186.287,58	281.035,81	-	234.009,15

W 2013 roku Bank zmienił metodę wyceny rezerw na świadczenia pracownicze – wyceniając je według metody aktuarialnej. Przyjęto 5 letni okres na uzyskanie pełnej kwoty rezerw na świadczenia pracownicze.

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku obrotowego

Odpisy aktualizujące na odsetki

(w zł)

T R E ŚĆ	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie koszty bieżącego okresu „760”	Zwiększenie wynik z lat ubiegłych „606”	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan odpisów na koniec roku obrotowego
1. Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi – odsetki – sektora niefinansowego, w tym:	-	1.469,52	2.912,63	-	-	4.329,47
- w sytuacji normalnej	-	36,69	140,34	0,79	51,89	124,35
- w sytuacji pod obserwacją	-	-	-	-	-	-
- w sytuacji poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
- w sytuacji wątpliwej	-	-	-	-	-	-
- w sytuacji straconej	-	1.432,83	2.772,29	-	-	4.205,12
2. Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi – odsetki – sektora budżetowego, w tym:	-	-	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
OGÓŁEM	-	1.469,52	2.912,63	-	51,89	4.329,47

W wyniku zmiany przepisów prawnych obowiązujących od 01.01.2017 r opisanych w punkcie 8 wprowadzenia do informacji dodatkowej Bank utworzył odpisy aktualizujące na takich samych zasadach jak utworzył rezerwę na ekspozycję kredytową (jednolicie dla całej należności kredytowej). Wysokość odpisu na 01.01.2017 r. wyniosła 2.772,29 zł.

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń.

38.1. Wykaz zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych oraz pozostałych

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2017 r.:	31.12.2016 r.:
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone	6.968.816,59	7.900.794,13
	a) finansowe	6.968.816,59	7.866.020,08
	b) gwarancyjne	-	34.774,05
	Zobowiązania warunkowe otrzymane	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	22.001.156,29	21.703.838,42

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – w banku w 2017 roku nie wystąpiły.

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – w 2017 roku nie wystąpiły.

38.4. Zaproponowana wypłata dywidendy – nie dotyczy.

38.5. Aktywa banku stanowiące zabezpieczenia zobowiązań własnych – bank ustanowił dnia 21.03.2017 r. zastaw finansowy na prawach do środków pieniężnych na rachunku lokaty terminowej prowadzonym przez SGB - Bank S.A., z tyt. zaciągniętej pożyczki z BFG na pokrycie kosztów funkcjonowania SSO.

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.1.

Zobowiązania warunkowe udzielone (finansowe) dotyczą przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 22.001.156,29 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie poręczenia, hipoteki na nieruchomościach, zastawy rejestrowe oraz pozostałe.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Informacje o stosowanych przez Bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym.

39.1 Bank prowadzi ewidencję zabezpieczeń na kontach pozabilansowych które na 31.12.2017 r. kształtowały się następująco:

- zabezpieczenia zaliczane do kategorii umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerwy (z grupy kont 984) wyniosły 22.001.156,29,

- zabezpieczenia pieniężne spełniające warunki określone w art. 102 ustawy Prawo bankowe ewidencjonowane na kontach pozabilansowych - 0,00 zł

39.2 Instrumenty finansowe wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające i wycena wg wartości godziwej na 31.12.2017 r. – nie wystąpiły

39.3 Bank zabezpieczał się w 2017 roku wyłącznie przed ryzykiem kredytowym.

39.4 W 2017 roku nie wystąpiły w Banku transakcje prognozowane objęte zabezpieczeniem, wpływające na wyniki finansowy.

39.5 Bank nie stosował prognozowanych transakcji według zasad rachunkowości zabezpieczeń.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych – nie wystąpiły.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

41.1. Bank nie prowadził w 2017 roku działalności maklerskiej.

41.2 Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych w 2017 roku przedstawia poniższa tabela:

Grupa	Nazwa – Grupa:	Kwota (w zł)
0	Grunty i prawo wieczystego użytkowania gruntów	-
1	Budynki, budowle	27.031,20
3	Kotły	6.441,86
4	Sprzęt komputerowy	15.380,58
6	Maszyny i urządzenia	20.841,82
8	Wyposażenie	28.633,48
	Inwestycje w obcym środku trwałym	-
	Wartości niematerialne i prawne:	24.201,02
	Razem	122.529,96

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2017 nie przeprowadzano.

41.3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nie były wycenione do poziomu wartości godziwej.

41.4. W 2017 roku Bank nie sprzedawał i nie likwidował aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

41.5. W 2017 roku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

41.6. Straty i zyski nadzwyczajne w 2017 roku nie wystąpiły.

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych

rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek – w 2017 roku.

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
Rezerwy celowe	0,00	0,00	
Odpisy aktualizujące	0,00	0,00	

41.8. Bank w 2017 roku nie otrzymał dywidendy z tytułu akcji posiadanych w SGB-Banku S.A. w Poznaniu.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1. Wartości niematerialne i prawne	24.746,83	373.000,00
2. Środki trwałe	80.511,50	200.000,00
3. Środki trwałe w budowie	287.177,60	0,00
Razem	392.435,93	573.000,00

41.10. Propozycje podziału zysku:

1. zysk roku bieżącego:

Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk finansowy brutto za 2017 r.	541.993,33
Podatek dochodowy bieżący	109.396,00
Podatek dochodowy odroczony	-24.901,00
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	407.696,33
Fundusz zasobowy	340.000,00
ZFŚS	50.000,00
Fundusz społeczno-kulturalny	17.696,33

2. wynik lat ubiegłych

Od 01.01.2017 roku zaczęły obowiązywać zmienione przepisy opisane w punkcie 8 wprowadzenia do informacji dodatkowej, a skutki tych zmian przedstawia zamieszczone tam zestawienie. Wynikiem tych zmian jest wykazywany zysk lat ubiegłych w kwocie: 2.519,46 zł.

Zysk z lat ubiegłych proponuje się przeznaczyć na:
-fundusz zasobowy

2.519,46 zł.

41.11. Bank w roku 2017 nie poniósł kosztów z tytułu działalności zaniechanej.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

(w zł)

Treść:	Stan na 31.12.2016 :	Zmiana przepisów na dzień 01.01.2017r.	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego (2+3+4-5)
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16.562,00	17.089,00	2.940,00	-	20.029,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	171.483,00	172.010,00	-	21.961,00	150.049,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
1	2	3	4
2.940,00	-	21.961,00	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2017 rok wynosił: 134.297,00 zł z tego:

- a) część bieżąca - 109.396,00 zł
- b) część odroczone - 24.901,00 zł

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	5	350.624,87	124.600,61	475.225,48
Zarząd	2	128.266,04	6.071,46	134.337,50
Pracownicy	7	106.712,17	25.565,22	132.277,39
Razem	14	585.603,08	156.237,29	741.840,37

Nie udzielano gwarancji oraz poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych. Dla członków Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych ani prowizji i opłat. Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku	49.830,36 zł
od 1- 3 lat	25.173,74 zł
powyżej 3 lat	666.836,27 zł
Razem:	741.840,37 zł

43.2. Z tytułu wynagrodzeń członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu otrzymali wynagrodzenie:

Wyszczególnienie:	Rada Nadzorcza	Zarząd
2017 rok	24.720,00	403.619,45
2016 rok	25.500,00	339.984,67

Z nadwyżki bilansowej za 2016 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2017 r. wyniosło 33,69 etaty.

43.4 W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 186.287,58 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe 122.082,36 zł
- na odprawy emerytalne 56.105,22 zł
- na premie dla Zarządu 8.100,00 zł.

43.5 Bank nie poniósł w 2017 roku wydatków na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie dotyczy.

Zasady polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie są stosowane jako do podmiotów niepowiązanych.

45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt. 1 i 2, lub

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku.

W 2017 roku nie wystąpiły istotne transakcje ze stronami powiązanymi oraz członkami Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobami tzw. „bliskimi” osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub jednostką powiązaną.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem z podziałem na kategorie ryzyka:

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozzerwalnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniając skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stanowią strategię i politykę służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem zawierające limity

ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system informacji zarządczej.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, o których mowa w ust. 4, zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne;
- 3) ryzyko koncentracji;
- 4) ryzyko płynności;
- 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 6) ryzyko kapitałowe;
- 7) ryzyko braku zgodności.

Oprócz ryzyk istotnych, Bank wyróżnił również:

- 1) ryzyko wynikające ze zmian otoczenia makroekonomicznego,
- 2) ryzyko modeli lub metod pomiaru ryzyka, jako element ryzyka operacyjnego.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych lub częściej gdy zajdzie taka potrzeba m.in. pod względem dostosowania ich do:

- 1) aktualnych przepisów prawa;
- 2) zmian skali lub rodzaju działalności Banku;
- 3) zmian organizacyjnych;
- 4) zaleceń wydanych przez podmioty zewnętrzne w wyniku przeprowadzonych kontroli.

Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi ryzykami.

W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza;
- 2) Zarząd;
- 3) komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) odpowiedzialne m.in. za:
 - a) sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych,
 - b) zarządzanie nadwyżką środków,
 - c) sprzedaż kredytów,
 - d) identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji,
 - e) pomiar, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego,
 - f) administrowanie bezpieczeństwem informacji.

Członkiem Zarządu nadzorującym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku jest Prezes Zarządu.

46.1 Ryzyko kredytowe (w tym: koncentracji, DEK i EKZH)

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania.

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku również ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują *(obejmują ryzyko wynikające z wszystkich aktywów Banku)*:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 2%;
- 4) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30%;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

2. Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w CRR.

3. Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie zapewniającym realizację celu strategicznego Banku w zakresie maksymalnego wskaźnika należności zagrożonych dla całego portfela kredytowego;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 20% ich udziału w portfelu kredytowym.

4. Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie zapewniającym realizację celu strategicznego Banku w zakresie maksymalnego wskaźnika należności zagrożonych dla całego portfela kredytowego;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 65% ich udziału w portfelu kredytowym.

W banku stosowany jest również monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury, uwzględniające Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków wraz z późniejszymi zmianami.

46.2 Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne 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.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego. Rejestracji podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Gromadzenie informacji na temat zdarzeń generujących ryzyko operacyjne oparte jest na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomu strat w skali całego banku.

Pomiarowi podlegają zarówno straty finansowe jak i niefinansowe.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

46.3 Ryzyko płynności

Płynność Banku to zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,
- 3) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

46.4 Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

1. W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:
 - 1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
 - 2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych.
2. Pozostałe rodzaje ryzyka stopy procentowej tj. ryzyko krzywej dochodowości oraz ryzyko opcji klienta Bank uznaje jako nieistotne.
3. Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych.
4. Bank nie posiada portfela handlowego, wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela niehandlowego.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych, tym samym (za wyjątkiem badania wpływu ryzyka płynności na poziom ryzyka stopy procentowej) pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

46.5 Ryzyko kapitałowe

Bank definiuje ryzyko kapitałowe jako niebezpieczeństwo niewykonania celów kapitałowych w dłuższym okresie czasu.

1. Długoterminowe cele kapitałowe Banku:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 13,25%;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 10,25%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 5,75%;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 64%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 12,5%; (według wzoru: $1/[12,5 * \text{wskaźnik obciążenia kapitałem wewnętrznym funduszy własnych}]$)
- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił min. 90% funduszy Tier I;
- 8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego

wymaga zgody Spółdzielni; (ograniczenie wynika z jednego z warunków KNF wydanego przy decyzji uznania Systemu Ochrony SGB)

- 9) przekazywanie na fundusze własne minimum 80% nadwyżki bilansowej;
- 10) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku; (limit wynikający z Umowy Systemu Ochrony)
- 11) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt 3, 4 i 5; (oprócz Banku Zrzeszającego ponieważ w oparciu o zgodę KNF fundusze własne nie będą pomniejszane o takie zaangażowania)
- 12) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego.

46.5 Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności Bank definiuje jako skutki nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:
 - 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi ;
 - 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
 - 3) dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank,
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
 - 2) projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
 - 3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
 - 4) systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

47.1. Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych kształtowało się w 2017 roku następująco:

Treść	Aktywa	Udział %	Pasywa	Udział %	Różnica kwotowa
Łącznie	83.055.432,08	100	28.586.697,24	100	54.468.734,84
Wg stałej stopy	44.576.437,02	53,67	-	-	44.576.437,02
Wg zmiennej stopy	38.478.995,06	46,33	28.586.697,24	100	9.892.297,82

Z przedstawionego zestawienia aktywów i pasywów na dzień bilansowy wynika, iż wystąpiła nadwyżka aktywów nad pasywami o 54.468.734,84 zł ze wskaźnikiem luki dodatniej. Przeprowadzone na koniec 2017 roku scenariusze testów warunków skrajnych wykazały, że poziom ryzyka stopy procentowej jest umiarkowany. W przypadku niespodziewanej zmiany stóp procentowych o 200 p. b. w sytuacji skrajnej ocenia się jako bezpieczną dla ciągłości działania Banku. W przeprowadzonej analizie ryzyka stopy procentowej na dzień bilansowy nie stwierdzono przekroczenia poziomu wyznaczonych limitów.

47.2 Informacja na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego (art. 128 ustawy – Prawo bankowe).

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	833.142,07	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	10.443.825,16	2.010.365,03	160.829,20
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	26.047,54	5.209,51	416,76
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	42.684.633,05	52.655,35	4.212,43
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	6.613.373,85	3.986.366,00	410.755,35
Ekspozycje detaliczne	3.799.666,90	2.752.886,19	220.230,90
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	25.959.537,72	18.464.876,12	1.896.736,82
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	49.885,57	-	-
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w	-	-	-

przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			
Ekspozycje kapitałowe	690.748,00	690.748,00	55.259,84
Inne pozycje	3.222.922,06	1.279.692,53	102.375,40
RAZEM:	94.323.781,92	29.242.798,73	2.850.816,70

Na dzień 31.12.2017r. Bank naliczył dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w wysokości 892,30 tys. zł.

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą poziomu stóp procentowych oraz wysokim poziomem zrywalności depozytów lub spłacalności kredytów przed terminem.

Przeprowadza się testy warunków skrajnych dla:

- ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie,

opisane szczegółowo w „Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Golubiu-Dobrzyniu”.

Wewnętrznym wymogiem kapitałowym na opisane wyżej ryzyka jest kwota, o którą koszty wynikające z przeprowadzonych testów przekraczają 2,5% funduszy własnych Banku.

47.3. Informacja na temat wartości zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

W 2017 roku nie wystąpiły zabezpieczenia pomniejszające wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe:

Przeterminowanie pozostałych należności wraz z odsetkami z wszystkich portfeli oraz kredyty i inne należności (dane w pełnych zł)

Wyszczególnienie:	31.12.2017r.	
	Wartość	Struktura %
1.Sektor finansowy	43.823.307,83	52,33
Nieprzeterminowane	43.823.307,83	52,33
2.Sektor niefinansowy	29.958.635,21	35,78
Nieprzeterminowane	29.908.749,64	35,72
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni		
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni		
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	49.885,57	0,06
Przeterminowane > 1 roku		

3.Sektor budżetowy	9.953.904,94	11,89
Nieprzeterminowane	9.953.904,94	11,89

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - w 2017 roku nie wystąpiły.

50. Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Bank nie posiada wierzytelności i papierów wartościowych objętych sekurytyzacją.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

1) Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych

Wyszczególnienie:	Stan na początek okresu sprawozdawczego		Stan na 31.12.2016 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1.634.097,88	34,53	1.943.229,53	31,92
Należności a`vista podmiotów finansowych	3.098.351,85	65,47	4.143.880,55	68,08
Ekwiwalent środków pieniężnych	-	-	-	-
RAZEM:	4.732.449,73	100,00	6.087.110,08	100,00

Rachunek przepływów pieniężnych wykazał zwiększenie o 1.354.660,35 zł.

Z tytułu działalności operacyjnej zwiększenie o 1.882.261,40 zł, z tytułu działalności inwestycyjnej zmniejszenie o 464.228,41 zł oraz z tytułu działalności finansowej zmniejszenie o 63.372,64 zł.

2) wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

Działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności banku oraz inne rodzaje działalności niezaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

Działalność finansowa - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty.

3) wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – w banku w 2017 roku nie wystąpiły.

4) przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych – nie dotyczy.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banków - nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia – w 2017 roku nie wystąpiły

2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu – nie dotyczy

3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych – w 2017 roku nie dotyczy

4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych – w 2017 roku nie dotyczy

5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych – w 2017 roku nie dotyczy

6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych – w 2017 roku nie dotyczy

7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia – w 2017 roku nie dotyczy.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - nie dotyczy.

GŁÓWNY KSIĘGOWY

p.o. Beata Lenczewska

Beata Lenczewska

(imię, nazwisko i podpis osoby, której
powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

.....Stanisław Buliński.....

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

.....Gabriela Jurkiewicz.....

Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

.....mgr Paweł Szynkiewicz.....

Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU

.....Aleksandra Wiśniewska.....

Golub-Dobrzyń, dnia 19.02.2018 r.

(miejsce i data sporządzenia)

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GOLUBIU-DOBRZYNIU W 2017 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 2017.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2017 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W 2017 r. odbyły się dwa Zebrania Przedstawicieli. Na pierwszym, które odbyło się w dniu 26 czerwca 2017 roku podjęte zostały uchwały m.in. w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2016 r., zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu oraz w sprawie zmian do Statutu Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu.

Drugie Zebranie Przedstawicieli, które odbyło się w dniu 18 października 2017 roku podjęło uchwały m.in. w sprawie: przyjęcia rezygnacji Członka Rady Nadzorczej i jego odwołaniu z funkcji Członka Rady Nadzorczej, regulaminu przeprowadzenia wyborów do Rady Nadzorczej, oceny kwalifikacji kandydata na członka Rady oraz wyboru uzupełniającego członka RN.

2. Rada Nadzorcza Banku

W dniu 18 października 2017 roku Rada Nadzorcza, działając na podstawie art. 128 ust. 1 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11.05.2017 r. (Dz. U. Z 2017 r., poz. 1089) oraz § 23 pkt 10 Statutu Banku, dokonała spośród swoich członków wyboru 3- osobowego Komitetu Audytu. Dwóch członków spełnia wymogi w zakresie kompetencji oraz niezależności, zgodnie z art. 129 ust. 1 i 5 oraz ust. 3 ustawy.

Drugim istotnym działaniem Rady Nadzorczej było podjęcie uchwały w sprawie nabycia lokalu z przeznaczeniem na utworzenie nowej placówki Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu, w której prowadzona będzie działalność bankowa.

3. Zarząd Banku

Skład Zarządu w okresie od stycznia do września nie uległ zmianie.

W skład Zarządu wchodzi:

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

4. Organizacja wewnętrzna Banku

W okresie sprawozdawczym struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu uległa zmianie. Podstawowa struktura jednostek organizacyjnych przedstawia się następująco:

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

Na koniec 2017 r. stan zatrudnienia wyniósł 39,9 etatu (41 pracowników). Zatrudnienie w stosunku do końca 2016 roku zwiększyło się o 7 etatów (4 pracowników).

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2017 r. z 82 931 tys. zł do 87 261 tys. zł, tj. o **5,22%**. Tym samym wykonano plan finansowy na 2017 r. w tym zakresie w 103,2 %.

W strukturze aktywów dominowały należności od sektora finansowego, które na 31.12.2017 r., wyniosły 43 511 tys. zł (dynamika 104,8 %).

Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem 39 816 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2016 r. uległa zwiększeniu o 1 720 tys. zł, czyli o 4,5 %.

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2017 r. w tys. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2016 r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	591	1,5	589	1,6	100,3
Przedsiębiorcy indywidualni	464	1,2	302	0,8	153,6
Osoby prywatne	5 802	14,7	5 202	13,8	111,5
Rolnicy indywidualni	22 650	57,4	23 525	62,3	96,3
Budżet i instytucje niekomercyjne	9 980	25,2	8 129	21,5	122,8
RAZEM	39 487	100	37 747	100	104,6

Na koniec okresu sprawozdawczego Bank posiadał należności zagrożone w kwocie 66 tys. zł.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora budżetowego: 9 980 tys. zł.
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 1 943 tys. zł
- aktywa trwałe netto: 1 130 tys. zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. 6 900 szt. o łącznej wartości 690 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 31.12.2017 r. wyniosły 75 035 tys. zł. i wzrosły w trakcie 2017 r. o 3 258 tys. zł (dynamika 104,5 %) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2017 r. wyniosły 2 507 tys. zł i zwiększyły się w trakcie 2017 r. o 662 tys. zł (dynamika 135,9 %).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe (24 634 tys. zł) i bieżące (52 908 tys. zł).

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2017 r. w tys. zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2016 r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	52 942	68,4	51 021	69,4	103,8
Terminowe	24 495	31,6	22 497	30,6	108,9
RAZEM	77 437	100,0	73 518	100,0	105,3

3. Fundusze i wynik finansowy

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2017 r. wzrosła na przestrzeni 2017 r. o ponad 240 tys. zł i wyniosła 8 510 tys. zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący 8 062 615,00 zł oraz fundusz udziałowy 206 500,00 zł. utworzony przez 1214 członków posiadających 4 239 udziałów.

Wynik roku bieżącego:

W 2017 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 542 tys. zł, co stanowi 118,1 % zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

Zysk netto za 2017 r. wyniósł 408 tys. zł, co oznacza wzrost o 73 tys. zł (przy dynamice 121,8 %). Plan finansowy na 2017 r. wykonano w tym zakresie w 137,9 %.

Wynik lat ubiegłych:

Od 01.01.2017 roku zaczęły obowiązywać zmienione przepisy:

- ustawy z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości Dz. U. z 2016r. poz. 1047 i poz. 2255 zmienionej ustawą z dnia 16.12.2016r. Dz. U. z 2017r. poz. 61;
- Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11.08.2011r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków Dz. U. 181 poz. 1082 dokonaną przez Ministra Rozwoju i Finansów Rozporządzeniem z dnia 05.07.2017r. Dz. U. z 2017 poz. 1375;
- Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków Dz. U. 2015 poz. 2066 dokonaną Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12.10.2017r. Dz. U. z 2017r. poz. 1965;

- Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010r. w sprawie określenia szczególnych zasad rachunkowości banków Dz. U. 2013 poz. 329 dokonana Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23.06.2017r. Dz. U. z 2017r. poz. 1271.

Modyfikacja wymienionych wyżej przepisów wyeliminowała z polskiego prawa rachunkowego kategorię przychodów zastrzeżonych. Od 01.01.2017 r. wszystkie odsetki do otrzymania, w tym również od należności zagrożonych, powinny być ewidencjonowane w korespondencji z przychodami odsetkowymi. Wprowadzono również obowiązek tworzenia odpisów aktualizacyjnych od odsetek od ekspozycji kredytowych. Skutkiem tych zmian jest wykazany na dzień 31.12.2017 roku wynik lat ubiegłych w kwocie 2.519,46 zł., który w całości zostanie przekazany uchwałą Zebrania Przedstawicieli na fundusz zasobowy.

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 obowiązkowych 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.

Oprócz ryzyk istotnych, Bank wyróżnił również:

- 1) ryzyko wynikające ze zmian otoczenia makroekonomicznego,
- 2) ryzyko modeli lub metod pomiaru ryzyka, jako element ryzyka operacyjnego.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych lub częściej gdy zajdzie taka potrzeba m.in. pod względem dostosowania ich do:

- 1) aktualnych przepisów prawa;
- 2) zmian skali lub rodzaju działalności Banku;
- 3) zmian organizacyjnych;

- 4) zaleceń wydanych przez podmioty zewnętrzne w wyniku przeprowadzonych kontroli.

Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi ryzykami.

W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza;
- 2) Zarząd;
- 3) komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) odpowiedzialne m.in. za:
 - a) sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych,
 - b) zarządzanie nadwyżką środków,
 - c) sprzedaż kredytów,
 - d) identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji,
 - e) pomiar, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego,
 - f) administrowanie bezpieczeństwem informacji.

Członkiem Zarządu nadzorującym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku jest Prezes Zarządu.

Ryzyko kredytowe (w tym: koncentracji, DEK i EKZH)

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania.

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku również ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują (*obejmują ryzyko wynikające z wszystkich aktywów Banku*):
 - 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
 - 2) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;

- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 2%;
 - 4) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30%;
 - 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.
2. Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:
- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
 - 2) bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w CRR.
3. Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:
- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
 - 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
 - 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie zapewniającym realizację celu strategicznego Banku w zakresie maksymalnego wskaźnika należności zagrożonych dla całego portfela kredytowego;
 - 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 20% ich udziału w portfelu kredytowym.
4. Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:
- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;

- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie zapewniającym realizację celu strategicznego Banku w zakresie maksymalnego wskaźnika należności zagrożonych dla całego portfela kredytowego;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 65% ich udziału w portfelu kredytowym.

W banku stosowany jest również monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury, uwzględniające Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków wraz z późniejszymi zmianami.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne 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.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego. Rejestracji podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Gromadzenie informacji na temat zdarzeń generujących ryzyko operacyjne oparte jest na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomu strat w skali całego banku.

Pomiarowi podlegają zarówno straty finansowe jak i niefinansowe.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko płynności

Płynność Banku to zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,
- 3) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

1. W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
 - 2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych.
2. Pozostałe rodzaje ryzyka stopy procentowej tj. ryzyko krzywej dochodowości oraz ryzyko opcji klienta Bank uznaje jako nieistotne.
 3. Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych.
 4. Bank nie posiada portfela handlowego, wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela niehandlowego.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych, tym samym (za wyjątkiem badania wpływu ryzyka płynności na poziom ryzyka stopy procentowej) pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Ryzyko kapitałowe

Bank definiuje ryzyko kapitałowe jako niebezpieczeństwo niewykonania celów kapitałowych w dłuższym okresie czasu.

1. Długoterminowe cele kapitałowe Banku:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 13,25%;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 10,25%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 5,75%;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 64%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 12,5%; (według wzoru: $1/[12,5 * \text{wskaźnik obciążenia kapitałem wewnętrznym funduszy własnych}]$)
- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił min. 90% funduszy Tier I;
- 8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni; (ograniczenie wynika z jednego z warunków KNF wydanego przy decyzji uznania Systemu Ochrony SGB)
- 9) przekazywanie na fundusze własne minimum 80% nadwyżki bilansowej;
- 10) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku; (limit wynikający z Umowy Systemu Ochrony)
- 11) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt 3, 4 i 5; (oprócz Banku Zrzeszającego ponieważ w oparciu o zgodę KNF fundusze własne nie będą pomniejszane o takie zaangażowania)

- 12) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności Bank definiuje jako skutki nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:
 - 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
 - 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
 - 3) dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank,
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
 - 2) projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
 - 3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
 - 4) systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

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 31.12.2017 r. osiągnął on poziom 23,86%, 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 2017 rok 0,49 % wobec uzyskanej 0,44 % w 2016 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 posiada 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 posiada przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Procedurę ocen odpowiedzialności Członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedzialności 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.

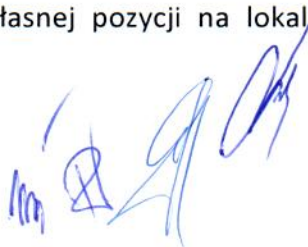
6. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje, o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2017.

W 2017 r. Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka przeprowadził w Banku lustrację pełną za okres od 01.07.2014 r. do 30.09.2017 r.

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 2018. Ponadto Zarząd i Rada Nadzorcza przyjęła „Kierunki działalności społeczno-kulturalnej Banku na 2018 rok”, które będą uchwalone przez Zebranie Przedstawicieli.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku za 2017 r., co pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec drugiego kwartału 2018 r. powinna zatem wzrosnąć o 343 tys. zł do poziomu 9.033 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 obsługiwany 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 2017 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 z późn. zmianami).

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Stanisław Buliński

Wiceprezes Zarządu

Gabriela Jurkiewicz

Wiceprezes Zarządu

Paweł Szynkiewicz

Członek Zarządu

Aleksandra Wiśniewska

Wiceprezes Zarządu

Gabriela Jurkiewicz

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Stanisław Buliński

Gabriela Jurkiewicz

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Paweł Szynkiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Aleksandra Wiśniewska

Golub-Dobrzyń, dnia 19.02.2018 rok.

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896