

**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

Opinia

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 2018 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: | 91 539 216,26 zł |
| 3) łączny współczynnik kapitałowy: | 22,50 % |
| 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2018 roku | |
| -zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie: | 6 880 692,08 zł |
| -pozostałe w kwocie: | 51 764 015,29 zł |
| 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zysk netto w wysokości: | 153 298,21 zł |
| 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: | 71 301,88 zł |
| 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: | 1 646 219,96 zł |
| 8) dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego. | |

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2018 r., jej wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 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 Bank przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 29 kwietnia 2019 r.



Podstawy opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; dalej: ustawa o biegłych rewidentach,
- 2) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE; dalej: rozporządzenie UE 537/2014,
- 3) Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 2041/37a/2018 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 5 marca 2018 r. w sprawie krajowych standardów wykonywania zawodu oraz uchwałą nr 2039/37a/2018 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 19 lutego 2018 r. w sprawie krajowych standardów badania (700 (Z), 701, 705 (Z), 706 (Z), 720 (Z), 260 (Z), 570 (Z)),
- 4) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniająca dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych, obowiązujących na dzień wydania niniejszego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku.

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

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych („Kodeks IFAC”) przyjętym uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IFAC. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach oraz w rozporządzeniu UE 537/2014.

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

Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie biegłego rewidenta – Elżbietę Orłowicz, który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 23.04.2018 roku.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu

Elżbieta Orłowicz
BIEGLY REWIDENT
Nr ewid. 2896



Kluczowe sprawy badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od podmiotów niefinansowych	<p>Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień, procedury analityczne. Na wybranej próbie przeanalizowaliśmy najistotniejsze ekspozycje kredytowe pod kątem klasyfikacji oraz kalkulacji rezerw celowych. Dla wybranych ekspozycji kredytowych oceniliśmy poprawność ich klasyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków poprzez analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców na podstawie danych finansowych przekazanych przez kredytobiorców do Banku, analizę publicznie dostępnych informacji oraz terminów spłaty zobowiązań przez klientów Banku.</p> <p>Dla wybranej próby dokonaliśmy oceny, czy wycena zabezpieczenia jest aktualna, przyjęta wartość jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych jest zgodna z zasadami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.</p> <p>Ponadto dokonaliśmy oceny ujawnień dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych zawartych w załączonym sprawozdaniu finansowym pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.</p>

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: ustawa o rachunkowości), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości 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.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są obowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

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

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



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

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank przestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

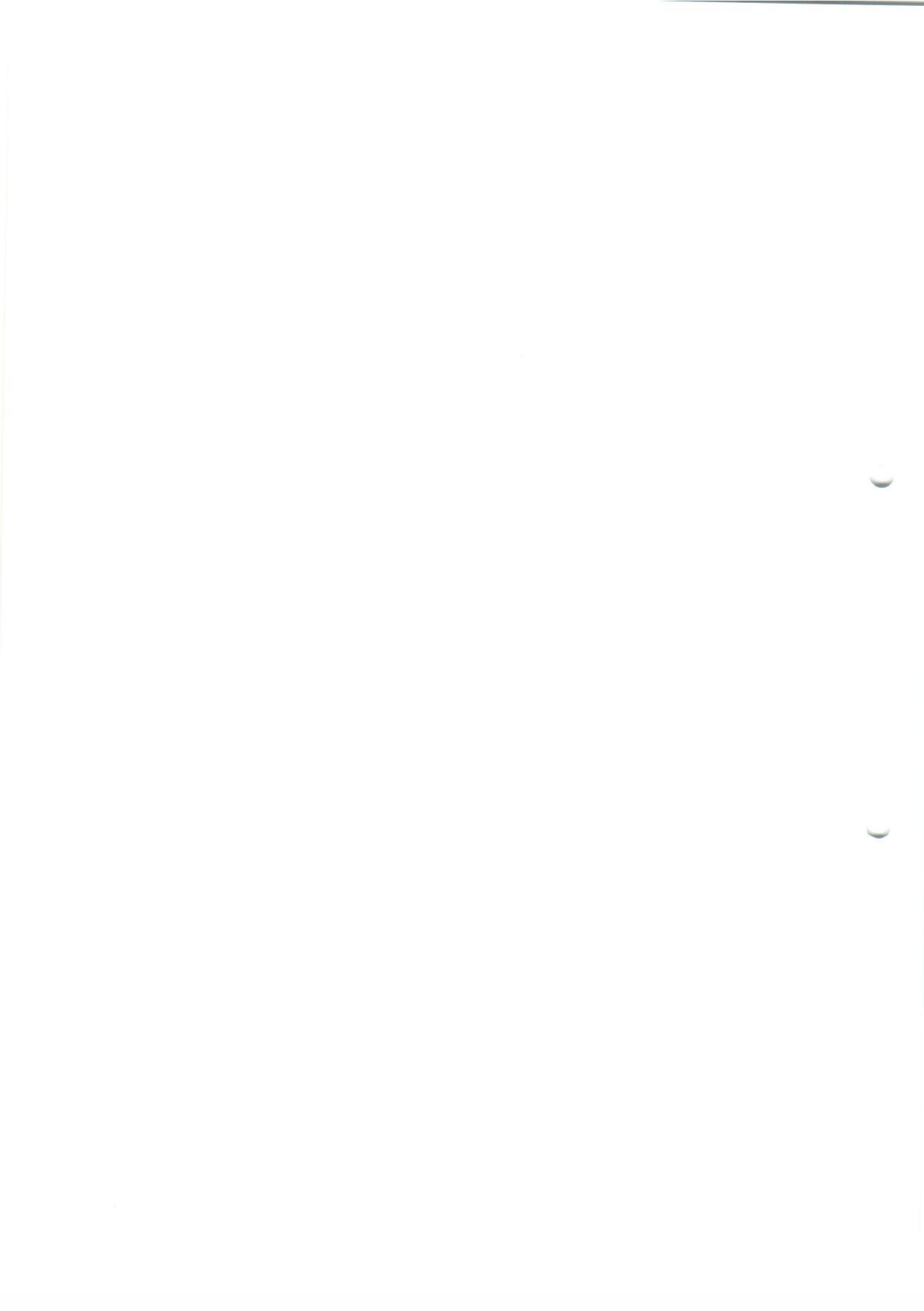
Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2018 r.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji w tym sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności.



Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości i Prawie bankowym.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji.

W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem, było zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

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 Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia oraz wskazanie, na czym polega każde takie istotne zniekształcenie.

Sprawozdanie z działalności Banku uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania.

Opinia o sprawozdaniu z działalności

Naszym zdaniem, na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, 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.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

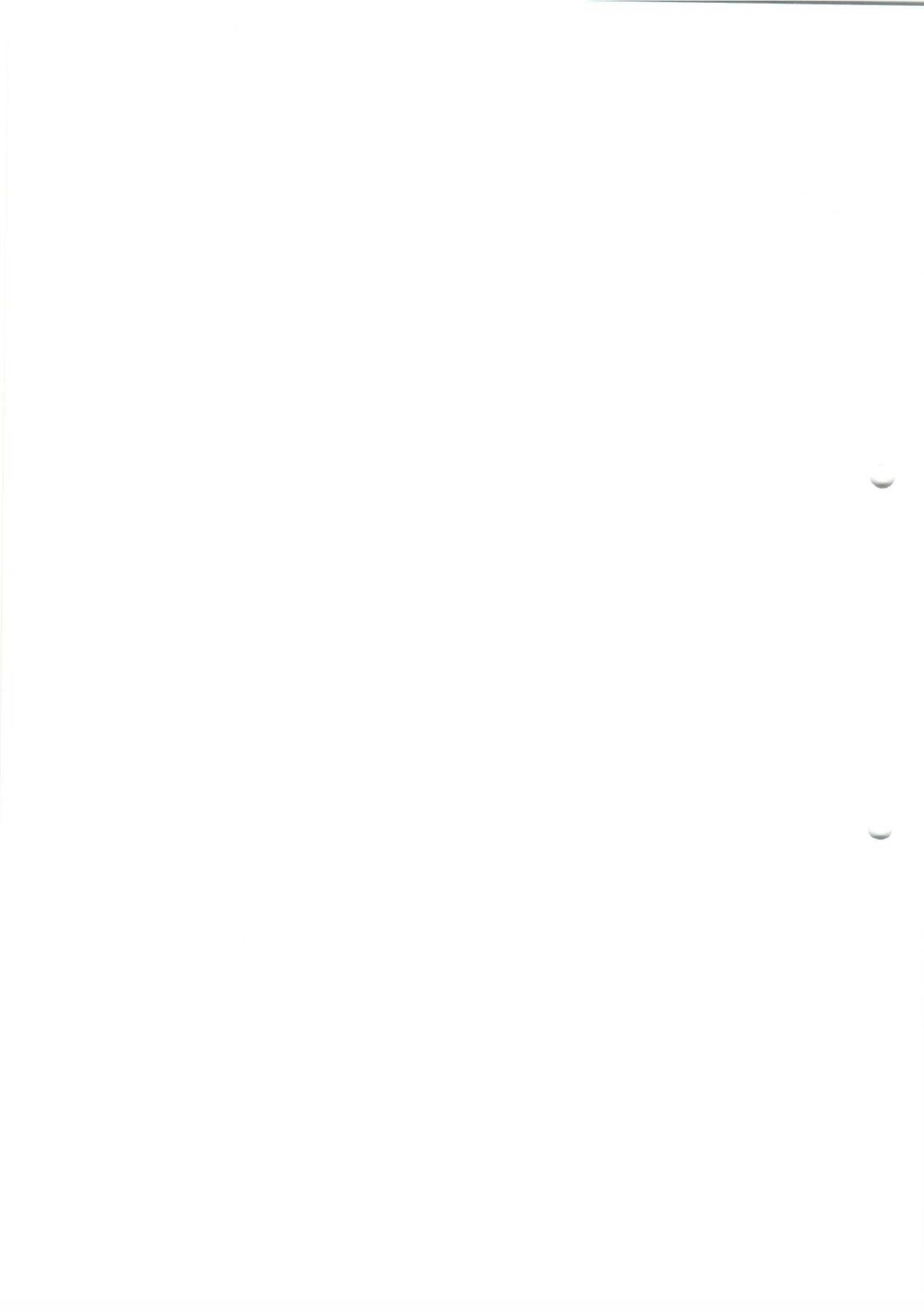
Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i obowiązującymi przepisami oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE 537/2014 oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach. Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie zostały wymienione w Informacji dodatkowej.

Wybór firmy audytorskiej

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

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie 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 UE 537/2014 o okresie trwania zlecenia badania). Nie stosuje się w związku z powyższym art. 134 ustawy o biegłych rewidentach o maksymalnym czasie nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

Sprawozdania finansowe Banku badamy kolejny rok, przy czym przestrzegany jest termin rotacji biegłego rewidenta wynikający z art. 135 ustawy o biegłych rewidentach.



Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2018 r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Elżbieta Orłowicz, wpisana do rejestru PIBR pod nr 2896.

Elżbieta Orłowicz

Kluczowy biegły rewident

wpisany do rejestru PIBR pod numerem 2896

przeprowadzający badanie w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych***im. F. Stefczyka w Warszawie***

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14

Firma audytorska wpisana na listę PIBR

pod numerem 1459



Elżbieta Orłowicz
BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

Golub-Dobrzyń, 29 kwiecień 2019 r.



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Golubiu-Dobrzyniu
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 34, 87-400 Golub-Dobrzyń
 Nr kodu bankowego - 94890002

BILANS

w 0,00 zł

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 661 881,32	1 943 229,53
	1. W rachunku bieżącym	2 661 881,32	1 943 229,53
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	38 810 131,59	43 510 688,37
	1. W rachunku bieżącym	5 071 448,72	4 143 880,55
	2. Terminowe	33 738 682,87	39 366 807,82
IV.	Należności od sektora niefinansowego	31 252 998,97	29 835 907,94
	1. W rachunku bieżącym	7 052 427,93	7 244 435,88
	2. Terminowe	24 200 571,04	22 591 472,06
V.	Należności od sektora budżetowego	16 508 336,44	9 979 872,70
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	16 508 336,44	9 979 872,70
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	-	-
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	690 748,00	690 748,00
	1. W instytucjach finansowych	690 748,00	689 748,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	359 429,06	13 337,81
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	1 068 810,10	1 129 643,53
XV.	Inne aktywa	-	7 086,75
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	-	7 086,75
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	186 880,78	150 049,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	182 369,00	150 049,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 511,78	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	91 539 216,26	87 260 563,63

Główny Księgowy

Beata Lenczewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Beata Lenczewska

(pieczęć i podpis)

Golub-Dobrzyń, 02.04.2019 r.

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

Aleksandra Wiśniewska

PREZES ZARZĄDU

Stanisław Buliński

WICEPREZES ZARZĄDU Wiceprezes Zarządu

mgr Paweł Szynkiewicz Gabriela Jurkiewicz

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Golubiu-Dobrzyniu
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 34, 87-400 Golub-Dobrzyń
 Nr kodu bankowego - 94890002

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	79 001 409,95	75 034 718,09
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	47 809 785,37	44 940 216,63
	a) bieżące	23 359 371,39	20 543 659,20
	b) terminowe	24 450 413,98	24 396 557,43
	2. Pozostałe, w tym:	31 191 624,58	30 094 501,46
	a) bieżące	30 945 376,39	29 932 225,03
	b) terminowe	246 248,19	162 276,43
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 720 530,53	2 506 961,74
	1. Bieżące	2 662 812,93	2 431 875,07
	2. Terminowe	57 717,60	75 086,67
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	137 547,52	243 089,85
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	107 957,29	122 002,05
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	107 957,29	122 002,05
X.	Rezerwy	400 715,34	254 038,15
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22 449,00	20 029,00
	2. Pozostałe rezerwy	378 266,34	234 009,15
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	409 600,00	423 900,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 405 134,13	8 062 614,67
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	153 298,21	407 696,33
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	91 539 216,26	87 260 563,63
	Współczynnik wypłacalności	22,50	23,86

Główny Księgowy

Beata Lenczewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Beata Lenczewska

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

Aleksandra Wiśniewska

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Paweł Szynkiewicz

PREZES ZARZĄDU

Stanisław Buliński

Wiceprezes Zarządu

Gabriela Jurkiewicz

Golub-Dobrzyń, 02.04.2019 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	2 623 061,18	2 584 482,20
	1. Od sektora finansowego	597 594,66	651 494,26
	2. Od sektora niefinansowego	1 657 379,87	1 606 723,31
	3. Od sektora budżetowego	368 086,65	326 264,63
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	323 217,65	308 402,88
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	320 065,80	305 449,66
	3. Od sektora budżetowego	3 151,85	2 953,22
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 299 843,53	2 276 079,32
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 092 855,30	1 221 920,76
V.	Koszty prowizji	42 518,39	39 545,51
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 050 336,91	1 182 375,25
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	3 350 180,44	3 458 454,57
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	67 810,02	234 899,06
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	769,68	4 424,87
XIII.	Koszty działania banku	3 044 206,97	3 047 818,62
	1. Wynagrodzenia	1 672 263,56	1 659 153,24
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	289 488,93	300 521,46
	3. Inne	1 082 454,48	1 088 143,92
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	125 928,72	122 529,96
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	45 997,07	70 930,58
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	45 997,07	70 930,58
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	37 958,19	94 343,73
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	37 958,19	94 343,73
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	8 038,88	- 23 413,15
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	239 046,21	541 993,33
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	239 046,21	541 993,33
XXI.	Podatek dochodowy	85 748,00	134 297,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	153 298,21	407 696,33

Główny Księgowy

Beata Lenczewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

.....**Beata Lenczewska**
 (pieczęć i podpis)

Golub-Dobrzyń, 02.04.2019 r.

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU
 Aleksandra Wiśniewska

WICEPREZES ZARZĄDU
 mgr Paweł Szynkiewicz

PREZES ZARZĄDU

Stanisław Buliński

Wiceprezes Zarządu
 Gabriela Jurkiewicz

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Golubiu-Dobrzyniu
Adres siedziby Banku - ul. Rynek 34, 87-400 Golub-Dobrzyń
Nr kodu bankowego - 94890002

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 880 692,08	6 968 816,59
	1. Zobowiązania udzielone:	6 880 692,08	6 968 816,59
	a) finansowe	6 880 692,08	6 968 816,59
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	51 764 015,29	22 001 156,29

Główny Księgowy

Beata Lenczewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Beata Lenczewska

(pieczęć i podpis)

Golub-Dobrzyń, 02.04.2019 r.

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

Aleksandra Wiśniewska

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Paweł Szykiewicz

PREZES ZARZĄDU

Stanisław Buliński

Wiceprezes Zarządu

Gabriela Jurkiewicz

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Golubiu-Dobrzyniu
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 34, 87-400 Golub-Dobrzyń
 Nr kodu bankowego - 94890002

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	9 099 753,75	8 752 910,60
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	9 099 753,75	8 752 910,60
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	423 900,00	437 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 14 300,00	- 13 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	14 300,00	13 500,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	13 000,00	13 500,00
	- śmierć członków	1 300,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	409 600,00	423 900,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 062 614,67	7 777 614,67
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	342 519,46	285 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	342 519,46	285 000,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	342 519,46	285 000,00
	- wpłat wpisowego	-	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 405 134,13	8 062 614,67
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	35 523,29	35 523,29
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	-	-	-
	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	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	140 000,00	140 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	27 500,00	27 500,00
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego	-	-
	-	-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	27 500,00	27 500,00
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	410 215,79	334 872,64
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	410 215,79	334 872,64
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	410 215,79	334 872,64
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	332 353,18
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	2 519,46
	- zysk z lat ubiegłych	-	2 519,46
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	410 215,79	334 872,64
	fundusz zasobowy	342 519,46	285 000,00
	pokrycie straty	-	-
	fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	fundusz społeczno-kulturalny	17 696,33	19 872,64
	ZFSS	50 000,00	30 000,00
	oprocentowanie udziałów członkowskich	-	-
	6.4.Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	2 519,46
	6.5.Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.6.Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
	6.7.Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- pokrycie str.z F.Zasob.	-	-
	-	-	-
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	2 519,46
	7. Wynik netto	153 298,21	407 696,33
	a) zysk netto	153 298,21	407 696,33
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	9 171 055,63	9 099 753,75
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 171 055,63	x

Główny Księgowy

Beata Lenczewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Beata Lenczewska
 (pieczęć i podpis)
 Golub-Dobrzyń, 02.04.2019 r.

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

Aleksandra Wiśniewska

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Paweł Szynkiewicz

PREZES ZARZĄDU

Stanisław Buliń

Wiceprezes Zarządu

Gabriela Firnkiewicz

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Golubiu-Dobrzyniu
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 34, 87-400 Golub-Dobrzyń
 Nr kodu bankowego - 94890002

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 181 280,16	1 882 261,40
I.	Zysk (strata) netto	153 298,21	407 696,33
II.	Korekty razem:	2 027 981,95	1 474 565,07
1.	Amortyzacja	125 928,72	122 529,96
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	41 877,33	-
5.	Zmiana stanu rezerw	146 677,19	- 91 281,23
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	5 628 124,95	- 935 186,84
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 7 945 554,77	- 1 719 309,24
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	4 180 260,65	3 919 380,34
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	- 105 542,33	167 824,67
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 36 831,78	21 434,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 14 044,76	- 13 216,90
18.	Inne korekty	7 086,75	2 390,31
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 181 280,16	1 882 261,40
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	453 063,87	464 228,41
I.	Wpływy	41 877,33	-
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	- 41 877,33	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	411 186,54	464 228,41
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
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	411 186,54	389 528,41
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	453 063,87	464 228,41

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 81 996,33	- 63 372,64
I.	Wpływy	-	-
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	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	81 996,33	63 372,64
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	14 300,00	13 500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	67 696,33	49 872,64
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 81 996,33	- 63 372,64
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 646 219,96	1 354 660,35
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym : -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	1 646 219,96	1 354 660,35
F.	Środki pieniężne na początek okresu	6 087 110,08	4 732 449,73
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym: -o ograniczonej możliwości dysponowania	7 733 330,04 4 285 770,91	6 087 110,08 3 630 199,86

Główny Księgowy

Beata Lenczewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Beata Lenczewska

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

Aleksandra Wisniewska

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Paweł Szynkiewicz

PREZES ZARZĄDU

Stanisław Buliński

Wiceprezes Zarządu

Gabriela Jurkiewicz

Golub-Dobrzyń, 02.04.2019 r.

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2018 DO 31 GRUDNIA 2018 ROKU**
Bank Spółdzielczy w Golubiu-Dobrzyniu

Handwritten signatures in blue ink, consisting of several stylized initials and names.

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Nazwa i siedziba Banku oraz wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr, wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego;

Bank Spółdzielczy w Golubiu-Dobrzyniu z siedzibą w Golubiu-Dobrzyniu przy ul. Rynek 34, 87-400 Golub-Dobrzyń został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Toruniu, dnia 04.12.2002 roku 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 nie posiadającym 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,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym

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

- wydawanie kart płatniczych

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 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-Bank S.A.,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
- świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych,
- świadczy inne usługi finansowe w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych.

2. Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym, podanie powodu, jeżeli sprawozdanie finansowe sporządzone jest za okres inny niż rok obrotowy;

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku.

3. Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe;

W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe. Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.

4. Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości oraz czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności;

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 przypadku sprawozdania finansowego sporządzanego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia;

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.

6. Stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia;

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 10/2017 z dnia 28.12.2017 r. oraz uchwałą zmieniającą nr 74/2018 z dnia 06.12.2018 r., określające między innymi metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku poz.

395, z późn. zm.) 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, z późn. zm.).

6.1 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

6.2 należności z tytułu kredytów:

wyceniane według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

6.3 zobowiązania Banku z tytułu przyjętych depozytów klientów:

wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

6.4 akcje:

wyceniane według cen nabycia

6.5 rzeczowe aktywa trwale oraz wartości niematerialne i prawne:

wyceniane według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne i umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości

6.6 przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

6.7 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. Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

8. Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku;

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

9. Informacje dotyczące korekty błędów w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego o:

- 1) rodzaju popełnionego błędu,
- 2) kwocie korekty dotyczącej bieżącego roku obrotowego,
- 3) kwocie korekty dotyczącej okresów wcześniejszych;

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.

10. Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego;

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

11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego;

W Banku nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy:

Wynagrodzenie należne wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego Banku:

- 12.1 wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2018 zgodnie z umową wynosi 12 900,00 netto zł
- 12.2 inne usługi poświadczające – nie wystąpiły
- 12.3 usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły
- 12.4 pozostałe usługi – nie wystąpiły
13. Bank, zgodnie z zawartą w dniu 23.11.2015 r. umową, jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Główny Księgowy

Beata Lenczewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Beata Lenczewska

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

**Zarząd Banku Spółdzielczego
w Golubiu-Dobrzyniu**

PREZES ZARZĄDU

1) Stanisław Buliński - Prezes Zarządu

Stanisław Buliński

2) Gabriela Jurkiewicz - Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

Gabriela Jurkiewicz

3) Paweł Szynkiewicz - Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

4) Aleksandra Wiśniewska - Członek Zarządu

mgr Paweł Szynkiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Aleksandra Wiśniewska

WICEPREZES ZARZĄDU

Gabriela Jurkiewicz

Golub-Dobrzyń, 02.04.2019 r.
(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2017 r.:	Wartość na 31.12.2018 r.:
Fundusze własne, w tym:	8 509 172,66	8 711 882,30
Kapitał Tier I, w tym	8 454 363,05	8 658 028,36
Kapitał podstawowy Tier I	8 454 363,05	8 658 028,36
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	54 809,61	53 853,94
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	35 665 417,36	38 711 164,22
z tytułu ryzyka kredytowego:	29 242 798,73	32 170 385,84
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	6 422 618,63	6 540 778,38
Łączny współczynnik kapitałowy	23,86	22,50
Współczynnik kapitału Tier I	23,70	22,37
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	23,70	22,37
Kapitał wewnętrzny	3 745 528,83	3 751 067,53

2. Księgi rachunkowe Banku prowadzone są tylko w walucie polskiej.

Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	wartość bilansowa na 31.12.2017 r.:	udział na 31.12.2017 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	2 506 961,74	3,23%	2 720 530,53	3,33%
BUDOWNICTWO	-	0,00%	-	0,00%
DOSTAWA WODY	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WYKONAWCZA	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	0,00%	-	0,00%
EDUKACJA	-	0,00%	-	0,00%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	0,00%	-	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 249 458,20	1,61%	1 298 583,96	1,59%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	0,00%	-	0,00%

OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOLECZNA	-	0,00%	-	0,00%
POZOSTALA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	0,00%	-	0,00%
PRZETWORSTWO PRZEMYSŁOWE	-	0,00%	-	0,00%
ROLNICTWO, LESNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	24 548 363,87	31,66%	25 103 149,24	30,72%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	292 240,38	0,38%	358 706,32	0,44%
POZOSTALE BRANŻE	4 004 439,01	5,16%	4 431 185,06	5,42%
OSOBY FIZYCZNE*	44 940 216,63	57,96%	47 809 785,37	58,50%
RAZEM:	77 541 679,83	100%	81 721 940,48	100%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa na 31.12.2017 r.:	udział na 31.12.2017 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina i Miasto Golub-Dobrzyń	36 024 984,04	46,46%	36 990 587,30	45,26%
Gmina i Miasto Wąbrzeźno	19 666 791,64	25,36%	20 772 921,52	25,42%
Gmina Książki	12 460 616,33	16,07%	13 337 346,99	16,32%
Gmina Dębowa Łąka	9 389 287,82	12,11%	10 621 084,67	13,00%
RAZEM:	77 541 679,83	100%	81 721 940,48	100%

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2017 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Klient 1	4 201 332,83	9,04%	3 888 861,59	7,12%
Klient 2	2 582 793,16	5,56%	7 113 455,82	13,02%
Klient 3	1 495 233,76	3,22%	1 807 795,33	3,31%
Klient 4	1 353 661,18	2,91%	1 184 427,90	2,17%
Klient 5	810 804,23	1,74%	1 240 770,60	2,27%
Klient 6	1 467 970,55	3,16%	1 531 838,64	2,80%
Klient 7	1 074 722,17	2,31%	978 118,17	1,79%
Klient 8	904 040,98	1,95%	1 635 084,15	2,99%
Klient 9	745 893,71	1,61%	-	-
Klient 10	737 933,42	1,59%	-	-
Klient 11	-	-	1 750 000,00	3,20%
Klient 12	-	-	956 662,40	1,75%
RAZEM:	15 374 385,99	x	19 380 352,20	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

W celu skutecznego ograniczenia ryzyk, Bank przyjął limit na poziomie niższym od określonego przepisami prawa, który na 31.12.2018 roku i na 31.12.2017 roku wyniósł 17%. Na 31 grudnia 2018 roku były dwa przekroczenia limitu w wysokości 18,76% i 17,45% oraz na 31 grudnia 2017 roku było jedno przekroczenie limitu w wysokości 17,04%. Na 31 grudnia 2018 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 18,76 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 17,04 %).”

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2017 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
GRUPA 1	27 725 317,89	59,66%	28 861 455,20	52,82%
GRUPA 2	10 469 872,70	22,53%	17 008 336,44	31,13%
GRUPA 3	6 021 787,18	12,96%	6 802 235,85	12,45%
GRUPA 4	2 255 000,00	4,85%	1 970 000,00	3,60%
GRUPA 5				
RAZEM:	46 471 977,77	x	54 642 027,49	x

Na 31 grudnia 2018 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 52,82 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2017 roku 59,66%). Na 31 grudnia 2018 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 331,29% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 325,83%).

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2017r. oraz 31.12.2018 r.:

Branża gospodarki:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2017 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	10 469 872,70	22,53%	17 008 336,44	31,13%
BUDOWNICTWO		0,00%		0,00%
DOSTAWA WODY		0,00%		0,00%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA		0,00%		0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA		0,00%		0,00%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTRACYJNYCH I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		0,00%		0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		0,00%		0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI		0,00%		0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI		0,00%		0,00%
EDUKACJA		0,00%		0,00%

GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		0,00%		0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	2 210 000,00	4,76%	1 925 000,00	3,52%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		0,00%		0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA		0,00%		0,00%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	45 000,00	0,10%	45 000,00	0,08%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE		0,00%		0,00%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	27 725 317,89	59,66%	28 861 455,20	52,82%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA		0,00%		0,00%
POZOSTAŁE BRANŻE:		0,00%		0,00%
OSOBY FIZYCZNE	6 021 787,18	12,96%	6 802 235,85	12,45%
RAZEM:	46 471 977,77	100%	54 642 027,49	100%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach charakteryzujących się wysokim poziomem ryzyka kredytowego oraz unikanie nadmiernego poziomu koncentracji branżowej.

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolniczej.

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2017 r.:	udział na 31.12.2017 r.:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina i Miasto Golub-Dobrzyń	21 926 780,88	47,18%	24 121 546,85	44,14%
Gmina i Miasto Wąbrzeźno	15 549 007,20	33,46%	21 205 709,53	38,81%
Gmina Książki	4 458 503,32	9,59%	4 657 170,61	8,52%
Gmina Dębowa Łąka	4 537 686,37	9,76%	4 657 600,50	8,52%
RAZEM:	46 471 977,77	100%	54 642 027,49	100%

Bank nie bada koncentracji w segmenty rynku z uwagi na teren działania na obszarze jednego województwa.

5.Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych

5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2017 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	43 510 688,37	52,22%	38 810 131,59	44,83%

Kredyty w sytuacji normalnej:		0,00%	-	0,00%
Kredyty pod obserwacją:		0,00%	-	0,00%
Poniżej standardu:		0,00%	-	0,00%
Wątpliwe:		0,00%	-	0,00%
Stracone:		0,00%	-	0,00%
Lokaty:	35 776 216,60	82,22%	9 020 606,08	23,24%
Inne należności:	7 734 471,77	17,78%	29 789 525,51	76,76%
Sektor niefinansowy, w tym:	29 835 907,94	35,81%	31 252 998,97	36,10%
Kredyty w sytuacji normalnej:	29 507 288,48	98,90%	31 035 179,23	99,30%
Kredyty pod obserwacją:	-	0,00%	217 819,74	0,70%
Poniżej standardu:	16 000,00	0,05%	-	0,00%
Wątpliwe:	-	0,00%	-	0,00%
Stracone:	-	0,00%	-	0,00%
Inne należności:	312 619,46	0,72%	-	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	9 979 872,70	11,98%	16 508 336,44	19,07%
Kredyty w sytuacji normalnej:	9 979 872,70	100,00%	16 508 336,44	100,00%
Pod obserwacją:	-	0,00%	-	0,00%
Poniżej standardu:	-	0,00%	-	0,00%
Wątpliwe:	-	0,00%	-	0,00%
Stracone:	-	0,00%	-	0,00%
Inne należności:	-	0,00%	-	0,00%
Należności ogółem:	83 326 469,01	100%	86 571 467,00	100%

* wskaźnik struktury dla poszczególnych sektorów został wyliczony jako udział danego sektora w należnościach ogółem, wskaźnik struktury dla poszczególnych kategorii ryzyka został wyliczony jako udział danej kategorii w danym sektorze

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

W Banku występuje ekspozycja kredytowa dla której ustalono odroczony termin płatności. Jest to kredyt w rachunku bieżącym w kwocie 200.000,00 zł zrestrukturyzowany i przekwalifikowany do kategorii pod obserwacją, na który została utworzona rezerwa celowa; pierwotny termin spłaty części kredytu w wysokości 50.000,00 zł z 31.12.2018 r. został odroczony na 31.08.2019 r.

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - w Banku nie wystąpiły. Pozostałe należności przeterminowane zostały przedstawione w pkt. 48.

5.2. informacja o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek.

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

5.3. Aktywa finansowe

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - w Banku nie wystąpiły;

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - w Banku nie wystąpiły;

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - w Banku nie wystąpiły;

e) aktywa finansowe w podziale na dłużne papiery wartościowe wg emitentów:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje BGŻ	48,00	48,00
	RAZEM:	48,00	48,00

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 Banku nie wystąpiły.

Na dzień bilansowy akcje w banku zrzeszającym oraz w BGŻ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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:

6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - w Banku nie wystąpiły;

6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - w Banku nie wystąpiły;

6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - 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 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 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 Banku nie wystąpiły;

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - w Banku nie wystąpiły;

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - 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 Banku nie wystąpiły

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - w Banku nie wystąpiły

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym - w Banku nie wys

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje banku zrzeszającego	689 700,00	689 700,00
	RAZEM:	689 700,00	689 700,00

Ponadto Bank posiada 1 udział w wysokości 1.000,00 zł w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB w związku z podpisaną umową w dniu 23.11.2015r.

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – w Banku nie wystąpiły.

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - w Banku nie wystąpiły

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - w Banku nie wystąpiły.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – w Banku 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 niższej kategorii ujęto w punkcie 5.1. Przyczyną przekwalifikowania było pogorszenie się sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy.

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 – w Banku

nie wystąpiły.

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 Banku nie wystąpiły.

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 Banku nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - w Banku nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy

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
p. giełdowy 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- 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:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje	333 224,32	357 832,34	-	691 056,66
Razem	333 224,32	357 832,34	-	691 056,66

25.1. c.d. Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
319 886,51	11 741,09			331 627,60	13 337,81	359 429,06
				-	-	
319 886,51	11 741,09	-	-	331 627,60	13 337,81	359 429,06

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – nie dotyczy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5

Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	12 728,90	-	-	12 728,90
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 059 541,89	138 416,93	-	1 197 958,82
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	919 044,27	119 110,74	-	1 038 155,01
Środki transportu – grupa 7	27 067,80	-	-	27 067,80
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	479 667,48	83 004,13	4 782,40	557 889,21
Środki trwałe w budowie	287 177,60		287 177,60	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				
Inwestycje w obcych środkach trwałych				-
Razem	2 785 227,94	340 531,80	291 960,00	2 833 799,74

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
				-	12 728,90	12 728,90
453 801,80	28 184,80			481 986,60	605 740,09	715 972,22
811 128,58	42 892,99			854 021,57	107 915,69	184 133,44
27 067,80	-			27 067,80	-	-
363 586,23	43 109,84		4 782,40	401 913,67	116 081,25	155 975,54
				-	287 177,60	-
				-	-	-
1 655 584,41	114 187,63	-	4 782,40	1 764 989,64	1 129 643,53	1 068 810,10

26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy - nie dotyczy

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku.

W Banku nie wystąpiły aktywa przejęte za długi.

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia.

W Banku nie wystąpiły aktywa trwale przeznaczone do zbycia.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1	2	3	4
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	150 049,00	186 880,78
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	150 049,00	182 369,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	-	4 511,78
	- prenumeraty		2 654,05
	- opłaty ubezpieczenia		
	- prowizje do otrzymania		1 857,73
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	122 002,05	107 957,29
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
		

		
		
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	122 002,05	107 957,29
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	122 002,05	107 873,81
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- odsetki zapłacone z góry		83,48

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne:	4 076,00	100,00	407 600,00
2.	Osoby prawne:	2,00	1 000,00	2 000,00
	RAZEM:	4 078,00	1 100,00	409 600,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli).

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

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

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej.

Bank nie przeznaczył z nadwyżki bilansowej za 2017 rok kwoty na wypłatę dywidendy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych:

Bank nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	103 410,04	41 054,33	45 680,45	36 834,43	62 199,49	62 199,49
	- w sytuacji normalnej i pod obs.	53 729,59	41 054,33		32 834,43	62 199,49	62 199,49
	- poniżej standardu	4 000,00			4 000,00		
	- wątpliwe	-					
	- stracone	45 680,45		45 680,45			
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	RAZEM:	103 410,04	41 054,33	45 680,45	36 834,43	62 199,49	62 199,49

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania:

Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	149 817,24	156 917,91	31 409,56	275 325,59
2.	Rezerwa na nagrody emerytalne	76 091,91	94 302,52	70 153,68	100 240,75

3.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
5.	Rezerwa na premie dla Zarządu	8 100,00	2 700,00	8 100,00		2 700,00
	RAZEM:	234 009,15	253 920,43	109 663,24	-	378 266,34

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

Wyszczególnienie:		Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	4 329,47	4 942,74	8 009,75	1 123,76	138,70
	w syt.normalnej i pod obserwacją	124,35	1 094,79		1 080,44	138,70
	poniżej standardu		43,32		43,32	-
	wątpliwe					-
	stracone	4 205,12	3 804,63	8 009,75		-
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy					-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-				-
	- jednostki uczestnictwa	-				-
	- certyfikaty	-				-
4.	Pozostałe aktywa					-
	RAZEM:	4 329,47	4 942,74	8 009,75	1 123,76	138,70

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

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2017 r.:	31.12.2018 r.:
I	2	2	3
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	6 968 816,59	6 880 692,08
	a) finansowe	6 968 816,59	6 880 692,08
	b) gwarancyjne		
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe		
	b) gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedazy		
III.	Pozostałe	22 001 156,29	51 764 015,29

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym - w Banku nie wystąpiły

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – w Banku nie wystąpiły;

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

38.4. Zapropionowana wypłata dywidendy – nie dotyczy.

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – w Banku nie wystąpiły.

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

Kwota 6.880.692,08 zł dotyczy 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 51.764.015,29 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, poręczenia, weksle, cesje i pozostałe.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – w Banku nie wystąpiły

39. Stosowane przez Bank zasady 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 kształtowały się następująco:

- zabezpieczenia zaliczane do kategorii umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerwy wyniosły
- zabezpieczenia pieniężne spełniające określone w art. 102 ustawy Prawo bankowe ewidencjonowane na kontach pozabilansowych - 0,00

39.2 Instrumenty finansowe wyznaczane jako instrumenty zabezpieczające i wyceniane wg wartości godziwej - w Banku nie wystąpiły.

39.3 Bank zabezpieczał się wyłącznie przed ryzykiem kredytowym.

39.4 Transakcje prognozowane objęte zabezpieczeniem wpływające na wyniki finansowy - w Banku nie wystąpiły.

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 dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej. Bank nie prowadził działalności maklerskiej

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2017 r.:	Amortyzacja za 2018 r.:
1	2	3
Środki trwałe:	98 328,94	114 187,63
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	25 809,90	26 963,50
Budowle - 2	1 221,30	1 221,30
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	6 441,86	6 227,55
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	15 380,58	23 205,10
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	20 841,82	13 460,34
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	28 633,48	43 109,84
Wartości niematerialne i prawne:	24 201,02	11 741,09
RAZEM:	122 529,96	125 928,72

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2017 i 2018 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

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

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Bank nie sprzedawał i nie likwidował aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży.

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

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych.

W Banku straty i zyski nadzwyczajne 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,

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
Rezerwa celowa	45 680,45	-	-
Odpis aktualizujący	8 009,75	-	-
RAZEM:	53 690,20	-	-

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej.

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:

Bank nie otrzymał dywidendy za 2018 r. z tytułu akcji posiadanych w SGB-Banku S.A. w wysokości 689.700,00 zł.

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	2	3
1. Wartości niematerialne i prawne	357 832,34	20 000,00
2. Środki trwale w budowie	53 354,20	100 000,00
Razem	411 186,54 zł	120 000,00 zł

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	153 298,21
Fundusz zasobowy	124 000,00
ZFŚS	26 000,00
Fundusz społeczno-kulturalny	3 298,21

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania.

Bank nie poniósł kosztów z tytułu działalności zaniechanej.

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 029,00	2 420,00		22 449,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	150 049,00	32 320,00		182 369,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
2 420,00	-	32 320,00	
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2018 rok wynosił: 85.748,00, z tego:

a) część bieżąca -	115.648,00
b) część odroczone -	-29.900,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

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	170 841,07	65 000,00	235 841,07
Zarząd	2	65 868,66	56 814,97	122 683,63
Pracownicy	12	214 393,45	16 966,11	231 359,56

Nie udzielano gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

- do 1 roku - 0,00 zł
- od 1- 3 lat - 2.077,81 zł
- Powyżej 3 lat - 527.190,93 zł.

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych Banku,

Wyszczególnienie	2018 r.
Rada Nadzorcza	25 326,00
Zarząd	350 766,43

Z nadwyżki bilansowej za 2017 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty: przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2018 r. wyniosło 34 etaty.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 253.920,43 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe:	156.917,91 zł
- na odprawy emerytalne:	94.302,52 zł
- na premie dla Zarządu:	2.700,00 zł

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – w Banku nie wystąpiły.

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

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

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, 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 powiazanej, 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 powiazanej

– 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 Banku nie wystąpiły istotne transakcje ze stronami powiazanymi oraz członkami Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobami tzw: "bliskimi" osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub jednostka powiazaną.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające 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 niezależność 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 wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości 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.

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

1) ryzyko kredytowe;

2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;

3) ryzyko koncentracji;

4) ryzyko płynności;

5) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;

6) ryzyko kapitałowe;

7) ryzyko braku zgodności.

Oprócz ryzyk istotnych, Bank wyróżnił również ryzyko wynikające ze zmian otoczenia makroekonomicznego (którego nie traktuje jako istotne).

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;

5) zaleceń wydanych przez audyt wewnętrzny.

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

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a)”);
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a Ryzyko walutowe

Bank nie prowadzi działalności walutowej.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

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) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez 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.

Stosowane w Banku „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Golubiu-Dobrzyniu” wprowadzone zostały Uchwałą nr 83/2018 z dnia 20.12.2018r. obowiązujące od dnia 31.12.2018r. Według wyżej wymienione zasady pomiar/szacowanie (w tym stosowane testy warunków skrajnych), limitowanie, monitorowanie, raportowanie odbywa się w cyklu kwartalnym. Kontrola przeprowadzana jest zgodnie z matrycą funkcji kontroli i planem testowania poziomego.

46.1.c Ryzyko cenowe

Bank nie zidentyfikował ryzyka cenowego jako istotne.

46.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji, ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie

ekspozycji kredytowych.

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 2%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Według stosowanych zasad ryzyka kredytowego pomiar/szacowanie (w tym przeprowadzanie testów warunków skrajnych), limitowanie, monitorowanie, raportowanie odbywa się w cyklu kwartalnym. Kontrola przeprowadzana jest zgodnie z matrycą funkcji kontroli i planem testowania poziomego.

2. Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;
- 3) budowę, weryfikację i aktualizację Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji.

Według zasad ryzyka koncentracji pomiar/szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie odbywa się w cyklu kwartalnym. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych co najmniej raz w roku. Kontrola przeprowadzana jest zgodnie z matrycą funkcji kontroli i planem testowania poziomego.

3. 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 (poniżej 2% wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie dla całego sektora bankowego w Polsce);
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie maksymalnym 2% portfela EKZH;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 65% ich udziału w portfelu kredytowym.

Według zasad ryzyka EKZH pomiar/szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie odbywa się w cyklu kwartalnym. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych raz na rok na dzień 31.12 do końca I kwartału następnego roku. Kontrola przeprowadzana jest zgodnie z matrycą funkcji kontroli i planem testowania poziomego.

4. 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 (poniżej 2% wartości detalicznych ekspozycji kredytowych dla całego sektora bankowego w Polsce);
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie maksymalnym 2% portfela DEK;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 20% ich udziału w portfelu kredytowym.

Według zasad ryzyka DEK pomiar/szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie odbywa się w cyklu kwartalnym. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych raz na rok na dzień 31.12 do końca I kwartału następnego roku. Kontrola przeprowadzana jest zgodnie z matrycą funkcji kontroli i planem testowania poziomego.

W banku stosowany jest również monitoring- przeprowadzany o wewnętrzne procedury, uwzględniające Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków wraz z późniejszymi zmianami.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym i przeprowadzania monitoringów znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: „Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym” wprowadzone uchwałą 76/2018 z 20.12.2018r., „Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji” wprowadzone uchwałą 77/2018 z 29.12.2016r. wraz z późniejszymi zmianami, „Zasady zarządzania ryzykiem DEK” wprowadzone uchwałą 69/2018 z 06.12.2018r., „Zasady zarządzania ryzykiem EKZH” wprowadzone uchwałą 78/2016 z 29.12.2016r. wraz z późniejszymi zmianami, „Strategia zarządzania ryzykiem” wprowadzona uchwałą 78/2018 z 20.12.2018r., „Instrukcja Kredytowania Jednostek Samorządu Terytorialnego” wprowadzona uchwałą 55/2018 z dnia 21.09.2018r., „Instrukcji prowadzenia monitoringu ekspozycji kredytowych klientów indywidualnych” wprowadzona uchwałą 14/2016 z dnia 17.03.2016 z późniejszymi zmianami, „Zasad udzielania kredytów klientom instytucjonalnym” – podręcznik kredytowy wprowadzony uchwałą 23/2018 z 07.06.2018r. z późniejszymi zmianami, „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku” wprowadzone uchwałą 25/2018 z dnia 14.06.2018r. z późniejszymi zmianami.

46.3 .Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

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.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają „Zasady zarządzania ryzykiem płynności” wprowadzone uchwałą 67/2018 z dnia 22.11.2018r. oraz „Strategia zarządzania ryzykiem ” wprowadzona uchwałą 78/2018 z 20.12.2018r. Według wyżej wymienionych zasad pomiar/szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie odbywa się w cyklu miesięcznym. Wskaźnika LCR i NMP są monitorowane codziennie. Testy warunków skrajnych przeprowadzane są przez Spółdzielnię. Kontrola przeprowadzana jest zgodnie z matrycą funkcji kontroli i planem testowania poziomego.

46.4.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.

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.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w „Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym” wprowadzonych uchwałą 99/2017 z dnia 21.12.2017r. Według wyżej wymienionych zasad pomiar/szacowanie(w tym testy warunków skrajnych), limitowanie, monitorowanie, raportowanie odbywa się w cyklu kwartalnym. Kontrola przeprowadzana jest zgodnie z matrycą funkcji kontroli i planem testowania poziomego.

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.

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 rozumiany 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. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności znajdują się w „Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności ” wprowadzonych uchwałą 86/2017 z dnia 14.12.2017r. Według wyżej wymienionych zasad pomiar/szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie odbywa się w cyklu kwartalnym. Kontrola przeprowadzana jest zgodnie z matrycą funkcji kontroli i planem testowania poziomego.

46.6. Ryzyko kapitałowe

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

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 w 2018 – 13,875%, od 2019 – 14%.
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie w 2018 – 10,875%, od 2019 – 11,5%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie w 2018 – 9,375%, od 2019 – 10%;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 57,14% (od 2019); tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 14%; (poziom według wzoru: $1/(12,5 * \text{wskaźnik określony w pkt 6})$)
- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił min. 90% kapitału Tier I;
- 8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do max. 2% funduszu udziałowego (zgodnie ze Statutem); zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego (po ewentualnej zmianie Statutu) wymaga zgody Spółdzielni;
- 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 ;
- 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); (z wyjątkiem Banku Zrzeszającego ponieważ w oparciu o zgodę KNF fundusze własne nie będą pomniejszane o te zaangażowania)

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

13) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem kapitałowym przedstawiają „Strategia zarządzania i planowania kapitałowego” wprowadzone uchwałą 79/2018 z dnia 20.12.2018r. oraz „Strategia zarządzania ryzykiem” wprowadzona uchwałą 78/2018 z 20.12.2018r. Według wyżej wymienionych zasad pomiar/szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie odbywa się w cyklu kwartalnym. Bank przeprowadza niezależnie od SSO testy warunków skrajnych raz na rok. Kontrola przeprowadzana jest zgodnie z matrycą funkcji kontroli i planem testowania poziomego.

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

47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:								
	Razem:	a'vista	od 1 do 30 dni	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-ca do 12	pow. 1 roku do 2	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	86 126 116,39	31 050 565,94	35 016 894,67	7 607 249,62	559 206,88	9 256 118,34	1 300 688,58	1 335 392,36	0,00
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	28 846 474,16	0,00	0,00	28 846 474,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Metoda wyniku odsetkowego pozwala na oszacowanie zmian w wyniku odsetkowym dla pozycji o terminach przeliczania do 12 miesięcy. Zmianę wyniku odsetkowego wyznacza się jako iloczyn wielkości luki w danym przedziale przeliczania oraz założonej skali zmiany stopy procentowej z jednoczesnym uwzględnieniem czasu trwania danej luki oraz mnożników występujących w multiplikatywnych formułach oprocentowania. Wynikiem przy założeniach wzrostu /spadku stóp procentowych o 1 p.p. w ryzyku przeliczania, bazowego i przeliczania i bazowego łącznie jest wyższa wartość bezwzględna.

Na dzień 31.12.2018 r w ryzyku:

- przeliczenia- wartość wyniku odsetkowego spadnie 539 tys. zł. co stanowi 6,2% FW. Zmiana wyniku odsetkowego annualizowanego spadnie o 23,5%,
- bazowym -wartość wyniku odsetkowego wzrośnie 82 tys. zł. co stanowi 1,0% FW. Zmiana wyniku odsetkowego annualizowanego wzrośnie o 3,9%,
- przeliczenia i bazowego łącznie -wartość wyniku odsetkowego spadnie 450 tys. zł. co stanowi 5,2% FW. Zmiana wyniku odsetkowego annualizowanego spadnie o 19,6% .

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowe w księdze bankowej za pomocą testów warunków skrajnych ryzyka przeliczenia i bazowego łącznie dla zaistnienia następujących sytuacji:

- zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wynik finansowy;
- zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wartość zaktualizowaną kapitału.

Na dzień 31.12.2018r. Bank naliczył dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w wysokości 871 971,45 zł.

Bank nie posiada portfela handlowego, wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela niehandlowego oraz 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.

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeliczenia:

- aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeliczenia w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności; w szczególności lokaty O/N kwalifikowane są do przedziału „1 dzień”;
- aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:
 - zależne od stopy redyskonta weksli NBP – do przedziału „> 2 dni ≤ 1 miesiąca” o ile z umowy nie wynika inny termin przeliczenia;
 - zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy;
 - zależne od stopy Banku – do przedziału „> 1 miesiąca ≤ 3 miesięcy”.

Bank zalicza do aktyw / pasyw wrażliwych na zmianę stopy procentowej – aktywa i pasywa, od których naliczone odsetki stanowią przychody lub koszty odsetkowe Banku, z wyłączeniem następujących produktów: rachunki bieżące, rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, rachunki a`vista.

Z przedstawionego zestawienia aktywów i pasywów na dzień bilansowy wynika, iż wystąpiła nadwyżka aktywów nad pasywami o 57 279 642,22 zł ze wskaźnikiem luki dodatniej w prawie wszystkich przedziałach przeliczenia oprócz w przedziale od 1 m-ca do 3 m-cy. W przeprowadzonej analizie ryzyka stopy procentowej na dzień bilansowy nie stwierdzono przekroczenia poziomu wyznaczonych limitów. Przeprowadzone na koniec 2018 roku scenariusze testów warunków skrajnych wykazały, że poziom ryzyka stopy procentowej jest umiarkowany.

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

Poziom ryzyka kredytowego jest umiarkowany. Obligo kredytowe (bilansowe) na koniec okresu sprawozdawczego wyniosło 48 124 168 zł i jest o 20,66% wyższe od obliiga roku ubiegłego. Poziom jakości portfela kredytowego jest bardzo dobry, brak ekspozycji zagrożonych. W portfelu kredytowym poziom kredytów w sytuacji normalnej wynosi 47 904 168zł co stanowi 99,54% oraz w sytuacji pod obserwacją 220 000 zł co stanowią 0,46%. Bank stosuje metodę standardową do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ryzyka zostały opisane szczegółowo w załączniku nr 3 do Zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Golubiu-Dobrzyniu.

Na dzień bilansowy w Banku nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego. Dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe jest kwotą, o którą koszt wynikający z przeprowadzonych testów przekraczają 2,5% funduszy własnych Banku. Szczegóły przeprowadzania testów warunków skrajnych zostały opisane w „Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym”.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	182 369,00	455 922,50	36 473,80

Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	16 985 362,26	3 317 072,45	265 365,80
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	403 552,56	80 710,51	6 456,84
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			
Ekspozycje wobec instytucji	38 117 079,16	79 960,00	6 396,80
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	6 941 743,41	4 276 053,59	441 175,10
Ekspozycje detaliczne	4 154 504,67	2 989 590,59	239 167,25
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	26 914 113,14	19 210 987,29	1 966 398,36
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań			
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	3 733 345,47	1 069 340,91	85 547,27
RAZEM:	98 122 817,67	32 170 385,84	3 102 241,06

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

W Banku 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:

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane			86 987 898,03	62 338,19
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			1 837,60	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni			-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni			-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok			-	-
Przeterminowane > 1 roku			-	-

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 Banku nie wystąpiły.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej.

Bank nie prowadzi działalności powierniczej

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku.

Bank nie posiada aktywów objętych sekurytyzacją.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

52.1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2017 r.		Stan na 31.12.2018 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 943 229,53	31,92	2 661 881,32	34,42
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	4 143 880,55	68,08	5 071 448,72	65,58
RAZEM:	6 087 110,08	x	7 733 330,04	x

Rachunek przepływów pieniężnych wykazał zwiększenie o 1.646.219,96 zł. Z tytułu działalności operacyjnej zwiększenie o 2.181.280,16 zł, z tytułu działalności inwestycyjnej zmniejszenie o 453.063,87 zł oraz z tytułu działalności finansowej zmniejszenie o 81.996,33 zł.

52.2 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.

52.3 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 nie wystąpiły.

52.4 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 Banku z inną jednostką - nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - 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

Beata Lenczewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

..... Beata Lenczewska

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu

PREZES ZARZĄDU

1) Stanisław Buliński - Prezes Zarządu

Stanisław Buliński

2) Gabriela Jurkiewicz - Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

Gabriela Jurkiewicz

4) Paweł Szykiewicz - Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Paweł Szykiewicz

5) Aleksandra Wiśniewska - Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU

Golub-Dobrzyń, 02.04.2019 r. Aleksandra Wiśniewska

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GOLUBIU-DOBRZYNIU W 2018 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 2018.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2018 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 28 czerwca 2018 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, na którym podjęte zostały uchwały m.in. w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału zysku Banku za 2017 r. oraz zysku z lat ubiegłych, zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu, w sprawie zmian Statutu Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu, w sprawie oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej oraz w sprawie zbycia nieruchomości Banku.

2. Rada Nadzorcza Banku

W 2018 roku Rada Nadzorcza odbyła sześć protokołowanych posiedzeń, na których frekwencja wynosiła 96 %. W porządku obrad każdego posiedzenia znajdowały się między innymi stałe punkty obejmujące bieżącą działalność Banku.

3. Komitet Audytu

Działalność Komitetu odbywa się na podstawie Regulaminu Komitetu Audytu uchwalonego przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 18 października 2017 r., również skład komitetu został powołany przez Radę Nadzorczą w tym samym dniu.

Tak więc rok 2018 był pierwszym rokiem działania Komitetu Audytu.

W minionym roku Komitet Audytu odbył siedem protokołowanych posiedzeń. W posiedzeniach komitetu oprócz członków, których frekwencja wynosiła 100 %, brali również udział pracownicy Banku, którzy przygotowali materiały na te posiedzenia.



Posiedzenia odbywały się zgodnie z planem pracy opracowanym przez Komitet Audytu i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Banku.

W ramach swoich zadań Komitet przede wszystkim monitorował proces sprawozdawczości finansowej za rok 2017. Dlatego też na początku badania sprawozdania finansowego za rok 2017 członkowie Komitetu spotkali się z biegłym rewidentem.

Celem spotkania było uzgodnienie wynikające z przepisów prawa oraz innych regulacji zasad przeprowadzania badania sprawozdania finansowego, w tym przedstawienie planu czynności, przedstawienie celu badania, zakresu badania.

Na zakończenie badania sprawozdania finansowego również nastąpiło spotkanie z biegłym rewidentem w celu omówienia wyników badania sprawozdania finansowego za 2017 r.

Na podstawie otrzymanych informacji Komitetu Audytu przygotował opinię w sprawach rzetelności sprawozdania finansowego za 2017 i przedstawiają na posiedzeniu Rady Nadzorczej

Ponadto na posiedzeniach Komitet Audytu dokonał:

- przeglądu i oceny raportów systemu informacji zarządczej,
- zapoznał się z rejestrem i mapą ryzyka przygotowanego przez Zarząd,
- oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku w tym efektywność podjętych działań naprawczych,
- przeglądu procesu prowadzenia rachunkowości i sporządzania sprawozdań w tym wykorzystywanych systemów IT i aplikacji wspomagających

Poza wyżej wymienionymi pracami Komitet opiniował sprawozdanie Zarządu za 2017 r. jak i akceptował propozycję Zarządu w sprawie podziału zysku za 2017 oraz oceniał adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem za rok 2017.

4. Zarząd Banku

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

W skład Zarządu wchodzi:

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

W 2018 roku Zarząd odbył 61 protokołowanych posiedzeń. Przedmiotem posiedzeń były między innymi sprawy związane z podejmowaniem uchwał regulują-

cych działalność Banku, przyjmowaniem planów działalności, planów kontroli wewnętrznej i kontrolę ich wykonania oraz sprawy związane z rozpatrywaniem wniosków o kredyty i załatwianiem spraw pracowniczych i członkowskich. Ogółem podjętych zostało 142 uchwał w tym 55 dotyczyło udzielania kredytów.

Ponadto w minionym roku Zarząd Banku podjął decyzje w sprawie zbycia nieruchomości oraz zakupu nowego systemu operacyjnego.

5. Organizacja wewnętrzna Banku

W okresie sprawozdawczym dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu, które polegały na likwidacji Punktów Kasowych w Golubiu-Dobrzyniu i w Wąbrzeźnie oraz otwarciu nowej Filii w Golubiu-Dobrzyniu.

Podstawowa struktura jednostek organizacyjnych przedstawia się następująco:

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

Na koniec 2018 r. stan zatrudnienia wyniósł **36,62 etatu (39 pracowników)**. Zatrudnienie w stosunku do końca 2017 roku zmniejszyło się o 3,28 etatu (2 pracowników).

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2018 r. z 87 261 tys. zł do 91 539 tys. zł, tj. o **4,9%**. Tym samym wykonano plan finansowy na 2018 r. w tym zakresie w 102,99 %.

W strukturze aktywów dominowały należności od sektora finansowego, które na 31.12.2018 r., wyniosły 38 810 tys. zł (dynamika 89,2 %).

Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem 47 761 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2017 r. zwiększyła się o 7 945 tys. zł, czyli o 19,95 %.

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2018 r. w tys. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2017 r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	566	1,2	591	1,5	95,8

Przedsiębiorcy indywidualni	280	0,6	464	1,2	60,3
Osoby prywatne	6 584	13,9	5 802	14,7	113,5
Rolnicy indywidualni	23 387	49,4	22 650	57,4	103,3
Budżet i instytucje niekomercyjne	16 508	34,9	9 980	25,2	165,4
RAZEM	47 325	100	39 487	100	119,8

Na koniec okresu sprawozdawczego Bank posiadał należności pod obserwacją w kwocie 220 tys. zł.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora budżetowego: 16 472 tys. zł.
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 2 662 tys. zł
- aktywa trwale netto: 1 069 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 31.12.2018 r. wyniosły 79 001 tys. zł. i wzrosły w trakcie 2018 r. o 3 966 tys. zł (dynamika 105,3 %) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2018 r. wyniosły 2 721 tys. zł i zwiększyły się w trakcie 2018 r. o 214 tys. zł (dynamika 108,5 %).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe (24 754 tys. zł) i bieżące (56 968 tys. zł).

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2018 r. w tys. zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2017 r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	56 968	69,8	52 942	68,4	107,6
Terminowe	24 642	30,2	24 495	31,6	100,6
RAZEM	81 610	100,0	77 437	100,0	105,4

3. Fundusze i wynik finansowy

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2018 r. wzrosła na przestrzeni 2018 r. o ponad 200 tys. zł i wyniosła 8 712 tys. zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący 8 405 134,00 zł oraz fundusz udziałowy 409 600,00 zł. utworzony przez 1181 członków posiadających 4 096 udziałów.

Wynik roku bieżącego:

W 2018 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 239 tys. zł, co stanowi 44,1 % zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Niski w stosunku do poprzedniego roku wynik finansowy spowodowany był przede wszystkim wysokimi kosztami ogólnego zarządu a zwłaszcza kosztami pracowniczymi, które były wynikiem nadplanowego zatrudnienia spowodowanego przejściem pracowników na emeryturę (bank musiał zatrudnić nowych pracowników w celu tzw. wdrożenia się i poznania pracy w bankowości spółdzielczej).

Zysk netto za 2018 r. wyniósł 153 tys. zł, co oznacza spadek o 255 tys. zł (przy dynamice 37,5 %). Plan finansowy na 2018 r. wykonano w tym zakresie w 147,0 %.

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, w tym ryzyko modeli,
- f) ryzyko kapitałowe,
- g) ryzyko braku zgodności.

Bank w swojej działalności uznaje ryzyko braku zgodności za trudnomierzalne.

Oprócz ryzyk istotnych, Bank wyróżnił również ryzyko wynikające ze zmian otoczenia makroekonomicznego (którego nie traktuje jako istotne).

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,
- 5) zaleceń wydanych przez audyt wewnętrzny.



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

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a)”);
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie, o którym mowa w lit. a) jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Zgodnie zobowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w ramach poziomów wymienionych wyżej:

- 1) na poziomie pierwszym funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) Zespół Obsługi Klienta,
 - b) Zespół Kredytów,
 - c) Główny Księgowy (jako zarządzający wolnymi środkami),
 - d) Oddział i Filie (w zakresie Stanowisk ds. Obsługi Klienta i Stanowisk ds. Kredytów);
- 2) na poziomie drugim lit. a) funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) Stanowisko ds. ryzyk bankowych (w zakresie monitorowania ryzyk bankowych, w tym ryzyka kredytowego w ujęciu portfelowym),
 - b) Stanowisko ds. monitoringu i windykacji, Stanowiska ds. monitoringu (w tym w zakresie monitorowania indywidualnego ryzyka kredytowego);
- 3) na drugim poziomie lit. b) funkcjonuje komórka ds. ryzyka braku zgodności, której obowiązki w ramach monitorowania ryzyka braku zgodności pełni Stanowisko ds. ryzyk bankowych.

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie o którym mowa w lit. a) wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

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:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych według wartości bilansowej brutto w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 2%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych według wartości bilansowej brutto od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 4) 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) budowę, weryfikację i aktualizację Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji.

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 po-

- ziomie (poniżej 2% wartości detalicznych ekspozycji kredytowych dla całego sektora bankowego w Polsce);
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie maksymalnym 2% portfela DEK;
 - 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 (poniżej 2% wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie dla całego sektora bankowego w Polsce);
 - 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie maksymalnym 2% portfela EKZH;
 - 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 reakcją 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 poziomowi 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,

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. 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.
3. 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 13,875%;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 10,875%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 9,375%;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 57,66 % ; 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 max. 2% 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;
- 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;
- 13) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL.

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 13,875% a na dzień 31.12.2018 r. osiągnął on poziom 22,50%, 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 2018 rok 0,18 % wobec uzyskanej 0,49 % w 2017 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.

W Banku obowiązuje **Polityka Ładu Korporacyjnego** przyjęta przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 15/2015/ZP z dnia 08.06.2015 r. ze zm.

Przepisy te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Golubiu-Dobrzyniu.**

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach osób zajmujących stanowiska kierownicze podlegają ujawnieniu w ramach Informacji z profilu ryzyka i poziomu kapitału.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Procedurę oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu**, zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli **Procedurę oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej.** Zgodnie z procedurami zarówno członkowie Zarządu, jak też członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji 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 2018.

W 2018 r. Spółdzielczy System Ochrony SGB przeprowadził w Banku audyt wewnętrzny. Przedmiotem badania było kontrola jakości aktywów i proces zarządzania ryzykiem kredytowym za okres od 30.06.2017 r. do 30.06.2018 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 2019. Ponadto Zarząd i Rada Nadzorcza przyjęła „Kierunki działalności społeczno-kulturalnej Banku na 2019 rok”, które będą uchwalone przez Zebranie Przedstawicieli.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku za 2018 r., co pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec drugiego kwartału 2019 r. powinna zatem wzrosnąć o 124 tys. zł do poziomu 9.129 tys. zł.

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

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu w 2018 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).

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Stanisław Buliński

PREZES ZARZĄDU

Stanisław Buliński

Wiceprezes Zarządu

Gabriela Jurkiewicz

Wiceprezes Zarządu

Gabriela Jurkiewicz

Wiceprezes Zarządu

Paweł Szynkiewicz

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Paweł Szynkiewicz

Członek Zarządu

Aleksandra Wiśniewska

CZŁONEK ZARZĄDU

Aleksandra Wiśniewska

Golub-Dobrzyń, dnia 02.04.2019 rok.