

**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 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 2019 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: 96 739 503,43 zł  
oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: 22,80%
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2019 roku:
  - zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie: 6 724 001,21 zł
  - pozostałe w kwocie: 50 659 603,91 zł
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujący zysk netto w wysokości: 407 848,01 zł
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę: 366 249,80 zł
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę: (719 000,58) zł
- 7) 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 31.12.2019 r., oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości,
- 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 15.06.2020 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 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów; dalej: Krajowe Standardy Badania,
- 4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniającej dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych.  
w brzmieniu obowiązującym 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 (dalej: „Kodeks IFAC”) przyjętym uchwałą nr 3431/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania rocznych 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, Kodeksie IFAC 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 2018 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 29.04.2019 roku.

### **Kluczowe sprawy badania**

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania rocznego 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, 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.

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.</p> <p>Na wybranej próbie przeanalizowaliśmy 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, rocznego 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 roczne 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 zobowiązani do zapewnienia, aby roczne 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 roczne 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 błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia 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 rocznego 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 błędem, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości 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 zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego 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 2019 r. (dalej: „Sprawozdanie z działalności”).

#### ***Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej***

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

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.

#### ***Odpowiedzialność biegłego rewidenta***

Nasza opinia z badania rocznego sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem, jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy Inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób 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.

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

#### ***Opinia o sprawozdaniu z działalności***

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku zostało sporządzone zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku 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 rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu Uchwałą Rady Nadzorczej nr 19/2019 z dnia 22.08.2019 r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka i powierza przeprowadzenie ustawowego badania sprawozdania finansowego 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).

Sprawozdania finansowe Banku badamy kolejny rok na podstawie art. 135 ustawy o biegłych rewidentach, przy czym przestrzegane są terminy rotacji biegłego rewidenta wynikające z art. 134 ust. 2 i 3 tej ustawy.

### *Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa*

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2019 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**

*biegły rewident wpisany do rejestru PIBR pod nr 2896*

*działający w imieniu:*

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

*00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14 Firma  
audytorska wpisana na listę PIBR pod  
numerem 1459*

*w imieniu, którego kluczowy biegły rewident  
zbałał roczne sprawozdanie finansowe.*



Signed by /  
Podpisano przez:

Elżbieta Orłowicz

Date / Data:  
2020-06-15 11:15

Bydgoszcz, dnia 15.06.2020 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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 820 795,50	2 661 881,32
	1. W rachunku bieżącym	2 820 795,50	2 661 881,32
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	43 330 371,62	38 810 131,59
	1. W rachunku bieżącym	4 193 533,96	5 071 448,72
	2. Terminowe	39 136 837,66	33 738 682,87
IV.	Należności od sektora niefinansowego	31 196 070,08	31 252 998,97
	1. W rachunku bieżącym	6 119 327,30	7 052 427,93
	2. Terminowe	25 076 742,78	24 200 571,04
V.	Należności od sektora budżetowego	17 215 173,75	16 508 336,44
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	17 215 173,75	16 508 336,44
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	-	-
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terytorialnych	-	-
	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	690 748,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	288 357,14	359 429,06
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	984 176,44	1 068 810,10
XV.	Inne aktywa	-	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	213 810,90	186 880,78
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	208 871,00	182 369,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 939,90	4 511,78
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>96 739 503,43</b>	<b>91 539 216,26</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Lenczewska

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Szynkiewicz Paweł

Wiceprezes Zarządu Jurkiewicz Gabriela

Członek Zarządu Wiśniewska Aleksandra

.....  
 (pieczęć i podpis)

Golub-Dobrzyń, 25.03.2020 r.

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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	79 393 712,87	79 001 409,95
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	49 893 104,82	47 809 785,37
	a) bieżące	25 949 827,26	23 359 371,39
	b) terminowe	23 943 277,56	24 450 413,98
	2. Pozostałe, w tym:	29 500 608,05	31 191 624,58
	a) bieżące	29 319 458,31	30 945 376,39
	b) terminowe	181 149,74	246 248,19
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 052 793,06	2 720 530,53
	1. Bieżące	6 994 616,66	2 662 812,93
	2. Terminowe	58 176,40	57 717,60
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	87 335,92	137 547,52
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	115 156,94	107 957,29
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	115 156,94	107 957,29
X.	Rezerwy	553 199,21	400 715,34
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30 454,00	22 449,00
	2. Pozostałe rezerwy	522 745,21	378 266,34
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	397 300,00	409 600,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 529 134,13	8 405 134,13
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	35 523,29	35 523,29
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	167 500,00	167 500,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	140 000,00	140 000,00
	2. Pozostałe	27 500,00	27 500,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	407 848,01	153 298,21
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	96 739 503,43	91 539 216,26
	Współczynnik wypłacalności	22,80	22,50

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Lenczewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Szynekiewicz Paweł  
 Wiceprezes Zarządu Jurkiewicz Gabriela  
 Członek Zarządu Wiśniewska Aleksandra

.....

(pieczęć i podpis)

Golub-Dobrzyń, 25.03.2020 r.



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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 724 001,21	6 880 692,08
	I. Zobowiązania udzielone:	6 724 001,21	6 880 692,08
	a) finansowe	6 724 001,21	6 880 692,08
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	50 659 603,91	51 764 015,29

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:  
Beata Lenczewska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Szynkiewicz Paweł  
Wiceprezes Zarządu Jurkiewicz Gabriela  
Członek Zarządu Wiśniewska Aleksandra

.....  
(pieczęć i podpis)

Golub-Dobrzyń, 25.03.2020 r.

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>2 790 050,30</b>	<b>2 623 061,18</b>
	1. Od sektora finansowego	527 482,37	597 594,66
	2. Od sektora niefinansowego	1 830 013,96	1 657 379,87
	3. Od sektora budżetowego	432 553,97	368 086,65
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>336 482,65</b>	<b>323 217,65</b>
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	333 043,59	320 065,80
	3. Od sektora budżetowego	3 439,06	3 151,85
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>2 453 567,65</b>	<b>2 299 843,53</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 129 003,96</b>	<b>1 092 855,30</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>42 991,92</b>	<b>42 518,39</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 086 012,04</b>	<b>1 050 336,91</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>3 539 579,69</b>	<b>3 350 180,44</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>44 926,66</b>	<b>67 810,02</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>20 853,98</b>	<b>769,68</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>2 724 231,90</b>	<b>3 044 206,97</b>
	1. Wynagrodzenia	1 459 445,70	1 672 263,56
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	266 990,60	289 488,93
	3. Inne	997 795,60	1 082 454,48
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>223 730,10</b>	<b>125 928,72</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>115 255,65</b>	<b>45 997,07</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	115 255,65	45 997,07
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>52 753,29</b>	<b>37 958,19</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	52 753,29	37 958,19
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>62 502,36</b>	<b>8 038,88</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>553 188,01</b>	<b>239 046,21</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>553 188,01</b>	<b>239 046,21</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>145 340,00</b>	<b>85 748,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>407 848,01</b>	<b>153 298,21</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Lenczewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Szykiewicz Paweł

Wiceprezes Zarządu Jurkiewicz Gabriela

Członek Zarządu Wiśniewska Aleksandra

.....  
 (pieczęć i podpis)

Golub-Dobrzyń, 25.03.2020 r.

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 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	9 171 055,63	9 099 753,75
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	9 171 055,63	9 099 753,75
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>409 600,00</b>	<b>423 900,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 12 300,00	- 14 300,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	12 300,00	14 300,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	11 800,00	13 000,00
	- śmierć członków	500,00	1 300,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	397 300,00	409 600,00
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>8 405 134,13</b>	<b>8 062 614,67</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	124 000,00	342 519,46
	a) zwiększenia (z tytułu )	124 000,00	342 519,46
	- przejęcia z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	124 000,00	342 519,46
	- wpłat wpisowego	-	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 529 134,13	8 405 134,13
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>35 523,29</b>	<b>35 523,29</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	-	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	35 523,29	35 523,29
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>140 000,00</b>	<b>140 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przejęcia 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 2019 r.	za 2018 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	153 298,21	410 215,79
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	153 298,21	410 215,79
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	153 298,21	410 215,79
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	410 215,79
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	153 298,21	410 215,79
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	124 000,00	342 519,46
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	26 000,00	50 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz-społeczno-kulturalny	3 298,21	17 696,33
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
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	-	-
7.	Wynik netto	407 848,01	153 298,21
	a) zysk netto	407 848,01	153 298,21
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	9 537 305,43	9 171 055,63
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )	9 508 007,22	9 103 359,30

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Lenczewska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Szykiewicz Paweł  
 Wiceprezes Zarządu Jurkiewicz Gabriela  
 Członek Zarządu Wiśniewska Aleksandra

(pieczęć i podpis)

Golub-Dobrzyń, 25.03.2020 r.

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 2019 r.	za 2018 r.
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>- 609 377,85</b>	<b>2 181 280,16</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>407 848,01</b>	<b>153 298,21</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>- 1 017 225,86</b>	<b>2 027 981,95</b>
1.	Amortyzacja	223 730,10	125 928,72
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	152 483,87	146 677,19
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 5 398 154,79	5 628 124,95
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 649 908,42	- 7 945 554,77
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	4 724 565,45	4 180 260,65
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	- 50 211,60	- 105 542,33
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 26 930,12	- 36 831,78
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	7 199,65	14 044,76
18.	Inne korekty	-	7 086,75
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>- 609 377,85</b>	<b>2 181 280,16</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 68 024,52</b>	<b>- 453 063,87</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>- 41 877,33</b>
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 (lokalnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	41 877,33
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>68 024,52</b>	<b>411 186,54</b>
1.	Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokalnych)	-	-
5.	Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	68 024,52	411 186,54
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 68 024,52</b>	<b>- 453 063,87</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 41 598,21	- 81 996,33
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	41 598,21	81 996,33
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	12 300,00	14 300,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	29 298,21	67 696,33
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 41 598,21	- 81 996,33
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 719 000,58	1 646 219,96
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym : -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	- 719 000,58	1 646 219,96
F.	Środki pieniężne na początek okresu	7 733 330,04	6 087 110,08
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym: -o ograniczonej możliwości dysponowania	7 014 329,46	7 733 330,04
		4 376 382,03	4 285 770,91

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:


Beata Lenczewska

Zarząd Banku :


Prezes Zarządu Szynkiewicz Paweł  
 Wiceprezes Zarządu Jurkiewicz Gabriela  
 Członek Zarządu Wiśniewska Aleksandra


.....  
 (pieczęć i podpis)

Golub-Dobrzyń, 25.03.2020 r.

Signed by / Podpisano przez:  
  
 Beata Lenczewska  
 Bank Spółdzielczy w Golubiu-Dobrzyniu  
 Date / Data: 2020-03-25 10:58

Signed by / Podpisano przez:  
  
 Aleksandra Katarzyna Wiśniewska  
 Date / Data: 2020-03-25 10:59

Signed by / Podpisano przez:  
  
 Gabriela Jurkiewicz  
 Bank Spółdzielczy w Golubiu-Dobrzyniu  
 Date / Data: 2020-03-25 10:59

Signed by / Podpisano przez:  
  
 Paweł Szynkiewicz  
 Bank Spółdzielczy w Golubiu-Dobrzyniu  
 Date / Data: 2020-03-25 10:59

## 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 31.12.2019	Wartość na 31.12.2018 r.:
Fundusze własne, w tym:	8 903 138,47	8 711 882,30
Kapitał Tier I, w tym	8 840 800,28	8 658 028,36
Kapitał podstawowy Tier I	8 840 800,28	8 658 028,36
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	62 338,19	53 853,94
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	39 054 743,54	38 711 164,22
z tytułu ryzyka kredytowego:	32 437 866,04	32 170 385,84
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	6 616 877,50	6 540 778,38
Łączny współczynnik kapitałowy	22,80	22,50
Współczynnik kapitału Tier I	22,64	22,37
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	22,64	22,37
Kapitał wewnętrzny	3 738 343,23	3 751 067,53

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne wynoszą 8903138,47 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 2076036,23 EUR.

### 2. 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 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	6 737 128,94	7,79%	2 720 497,04	3,33%
BUDOWNICTWO	211 747,27	0,24%	-	-
DOSTAWA WODY	176 020,25	0,20%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	69 929,42	0,08%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	761 639,31	0,88%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	377 574,28	0,44%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	32 021,85	0,04%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	254 858,49	0,29%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	33 063,51	0,04%	-	-
EDUKACJA	588,05	0,00%	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	119 036,08	0,14%	-	-

HANDEL HURTOWY I DETALICZNY, NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 360 177,31	1,57%	1 298 583,96	1,59%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOLECZNA	38 444,39	0,04%	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 080 916,97	1,25%	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	306 114,69	0,35%	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, LOWNICTWO I RYBACTWO	23 920 459,26	27,67%	25 103 149,24	30,72%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	364 468,79	0,42%	358 706,32	0,44%
POZOSTAŁE BRANŻE	708 672,17	0,82%	4 430 673,08	5,42%
OSOBY FIZYCZNE*	49 787 269,08	57,59%	47 697 506,87	58,37%
ODSETKI*	106 375,82	0,12%	112 823,97	0,14%
<b>RAZEM:</b>	<b>86 446 505,93</b>	<b>100,00%</b>	<b>81 721 940,48</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

#### Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina Golub-Dobrzyń	37 798 472,61	43,72%	36 939 523,17	45,20%
Gmina Wąbrzeźno	19 541 340,83	22,61%	20 744 241,67	25,38%
Gmina Książki	16 467 068,21	19,05%	13 318 934,12	16,30%
Gmina Dębowa Łąka	12 533 248,46	14,50%	10 606 417,55	12,98%
Odsetki*	106 375,82	0,12%	112 823,97	0,14%
<b>RAZEM:</b>	<b>86 446 505,93</b>	<b>100,00%</b>	<b>81 721 940,48</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

#### 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 31.12.2019 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
KLIENT 1	3 287 981,01	5,96%	3 888 861,59	7,12%
KLIENT 2	970 667,30	1,76%	7 113 455,82	13,02%
KLIENT 3	1 530 000,00	2,77%	1 807 795,33	3,31%
KLIENT 4	3 576 390,35	6,49%	1 184 427,90	2,17%
KLIENT 5	1 015 237,26	1,84%	1 240 770,60	2,27%
KLIENT 6	6 549 283,79	11,88%	1 531 838,64	2,80%
KLIENT 7	890 799,84	1,62%	978 118,17	1,79%
KLIENT 8	985 230,46	1,79%	1 635 084,15	2,99%
KLIENT 9	1 387 856,69	2,52%	1 750 000,00	3,20%
KLIENT 10	1 349 197,63	2,45%	956 662,40	1,75%



RAZEM:	21 542 644,33	x	22 087 014,60	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 31.12.2019 roku wyniósł 15% i na 31.12.2018 roku wyniósł 17%. Na 31 grudnia 2019 roku były dwa przekroczenia limitu w wysokości 15,59% i 15,10% oraz na 31 grudnia 2018 roku były dwa przekroczenia limitu w wysokości 18,76% i 17,45%. Na 31 grudnia 2019 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 15,59% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 18,76%).”

#### Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 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	29 936 608,19	54,30%	28 861 455,20	52,82%
GRUPA 2	17 215 173,75	31,22%	17 008 336,44	31,13%
GRUPA 3	6 013 463,10	10,91%	6 802 235,85	12,45%
GRUPA 4	1 970 000,00	3,57%	1 970 000,00	3,60%
RAZEM:	55 135 245,04	x	54 642 027,49	x

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 54,30% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku 52,82%). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 336,25% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 331,29%).

#### Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2019r. oraz 31.12.2018r.:

Branża gospodarki:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	17 215 173,75	31,22%	17 008 336,44	31,13%
BUDOWNICTWO	-	-	-	-
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	15 000,00	0,03%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI		-		-
EDUKACJA		-		-
GÓRNICITWO I WYDOBYWANIE		-		-
HANDEL, HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 925 000,00	3,49%	1 925 000,00	3,52%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		-		-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC		-		-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		-	45 000,00	0,08%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE		-		-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, LÓWIECTWO I RYBACTWO	29 936 608,19	54,30%	28 861 455,20	52,82%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	30 000,00	0,05%		-
POZOSTAŁE BRANŻE:		-		-
OSOBY FIZYCZNE	6 013 463,10	10,91%	6 802 235,85	12,45%
<b>RAZEM:</b>	<b>55 135 245,04</b>	<b>100,00%</b>	<b>54 642 027,49</b>	<b>100,00%</b>

\*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 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina Golub-Dobrzyń	25 647 225,06	46,52%	24 121 546,85	44,14%
Gmina Wąbrzeźno	21 936 540,21	39,79%	21 205 709,53	38,81%
Gmina Książki	3 648 476,09	6,62%	4 657 170,61	8,52%
Gmina Dębowa Łąka	3 903 003,68	7,08%	4 657 600,50	8,52%
<b>RAZEM:</b>	<b>55 135 245,04</b>	<b>100,00%</b>	<b>54 642 027,49</b>	<b>100,00%</b>

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:	31.12.2019 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
I	2	3	4	5
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>43 330 371,62</b>	<b>47,23%</b>	<b>38 810 131,59</b>	<b>44,83%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją:		-		-
Ponizżej standardu:		-	-	-
Wątpliwe:		-	-	-
Stracone:		-	-	-
Lokaty:	<b>35 061 134,80</b>	<b>80,92%</b>	<b>29 789 525,51</b>	<b>76,76%</b>
Inne należności:	<b>8 269 236,82</b>	<b>19,08%</b>	<b>9 020 606,08</b>	<b>23,24%</b>
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>31 196 070,08</b>	<b>34,00%</b>	<b>31 252 998,97</b>	<b>36,10%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	<b>30 394 373,08</b>	<b>97,43%</b>	<b>31 035 179,23</b>	<b>99,30%</b>
Kredyty pod obserwacją:	<b>451 915,83</b>	<b>1,45%</b>	<b>217 819,74</b>	<b>0,70%</b>
Ponizżej standardu:	<b>349 781,17</b>	<b>1,12%</b>	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>17 215 173,75</b>	<b>18,76%</b>	<b>16 508 336,44</b>	<b>19,07%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	<b>17 215 173,75</b>	<b>100,00%</b>	<b>16 508 336,44</b>	<b>100,00%</b>
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Ponizżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>91 741 615,45</b>	<b>100%</b>	<b>86 571 467,00</b>	<b>100%</b>

\* 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. Odroczone część kredytu została spłacona w dniu 27.09.2019 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 i inne należności:

kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

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

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje BGŻ	48,00	48,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>48,00</b>	<b>48,00</b>

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 wystąpiły

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością;

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje banku zrzeszającego	689 700,00	689 700,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>689 700,00</b>	<b>689 700,00</b>

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. Przekwalifikowanych zostało sześciu kredytobiorców. Przyczyną przekwalifikowania było pogorszenie się sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy. U dwóch kredytobiorców przekwalifikowanie nastąpiło na skutek braku spłaty kredytu.

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 pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy.

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

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - 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	691 056,66	6 543,60	180 601,72	516 998,54
Razem	691 056,66	6 543,60	180 601,72	516 998,54

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
331 627,60	77 615,52	0,00	180 601,72	228 641,40	359 429,06	288 357,14
331 627,60	77 615,52	-	180 601,72	228 641,40	359 429,06	288 357,14

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	1 197 958,82			1 197 958,82
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 038 155,01	2 757,66	185 046,45	855 866,22
Środki transportu – grupa 7	27 067,80			27 067,80
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	557 889,21	59 258,94	163 962,93	453 185,22
Środki trwałe w budowie				-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
<b>Razem</b>	<b>2 833 799,74</b>	<b>62 016,60</b>	<b>349 009,38</b>	<b>2 546 806,96</b>

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
481 986,60	30 491,62			512 478,22	715 972,22	685 480,60
854 021,57	61 065,20	-	184 510,77	730 576,00	184 133,44	125 290,22
27 067,80				27 067,80	-	-
401 913,67	54 557,76	-	163 962,93	292 508,50	155 975,54	160 676,72
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-
<b>1 764 989,64</b>	<b>146 114,58</b>	<b>-</b>	<b>348 473,70</b>	<b>1 562 630,52</b>	<b>1 068 810,10</b>	<b>984 176,44</b>

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 aktywach 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:	186 880,78	213 810,90
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	182 369,00	208 871,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	4 511,78	4 939,90
	- prenumeraty	2 654,05	2 093,52
	- opłaty ubezpieczenia		
	- prowizje do otrzymania	1 857,73	2 846,38
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>107 957,29</b>	<b>115 156,94</b>
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....		
	-.....		
	-.....		
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	107 957,29	115 156,94
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	107 873,81	115 130,58
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- odsetki zapłacone z góry	83,48	26,36
	- przychody pobrane z góry		

**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:	3 953,00	100,00	395 300,00
2.	Osoby prawne:	2,00	1 000,00	2 000,00
	<b>RAZEM:</b>	3 955,00	X	397 300,00

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 2018 rok kwoty na wypłatę dywidendy.

**34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:**

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:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	62 199,49	111 757,14	-	50 541,18	123 415,45	123 415,45
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	62 199,49	44 525,53		48 662,93	58 062,09	58 062,09
	- poniżej standardu	-	67 231,61	-	1 878,25	65 353,36	65 353,36
	- wątpliwe						
	- stracone						
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	<b>RAZEM:</b>	<b>62 199,49</b>	<b>111 757,14</b>	<b>-</b>	<b>50 541,18</b>	<b>123 415,45</b>	<b>123 415,45</b>

**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	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	275 325,59	102 081,76	6 730,62	-	370 676,73
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	100 240,75	28 921,68	16 567,68	-	112 594,75
3.	Rezerwa z tytułu zwrotu prowizji od kredytów konsumenckich	-	16 173,73	-	-	16 173,73
4.	Rezerwa remont BS Gołub-Dobrzyń	-	18 000,00	-	-	18 000,00
5.	Rezerwa na premie dla Zarządu	2 700,00	5 300,00	2 700,00	-	5 300,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>378 266,34</b>	<b>170 477,17</b>	<b>25 998,30</b>	<b>-</b>	<b>522 745,21</b>

**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:	138,70	3 498,51	-	2 212,11	1 425,10
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	138,70	1 376,94	-	1 410,17	105,47
	- poniżej standardu	-	2 121,57	-	801,94	1 319,63
	- wątpliwe					-
	- stracone					-
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy					-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-				-
	- jednostki uczestnictwa	-				-
	- certyfikaty	-				-
4.	Pozostałe aktywa					-
	<b>RAZEM:</b>	<b>138,70</b>	<b>3 498,51</b>	<b>-</b>	<b>2 212,11</b>	<b>1 425,10</b>

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



Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2019 r.:	31.12.2018 r.:
I	2	2	3
I	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	6 724 001,21	6 880 692,08
	a) finansowe	6 724 001,21	6 880 692,08
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostale	50 659 603,91	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. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – 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 nicodwołalnych - podano w punkcie 38.1

Kwota 6.724.001,21 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 50.659.603,91 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 – nie dotyczy.

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.

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy;

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2019r.:	Amortyzacja za 2018r.:
1	2	3
Środki trwałe:	146 114,58	114 187,63
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	29 270,32	26 963,50
Budowle - 2	1 221,30	1 221,30
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	6 227,55	6 227,55
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	42 858,19	23 205,10
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	11 979,46	13 460,34
Środki transportu - 7	-	-

Narzędzia i przyrządy - 8	54 557,76	43 109,84
Wartości niematerialne i prawne:	77 615,52	11 741,09
<b>RAZEM:</b>	<b>223 730,10</b>	<b>125 928,72</b>

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2019 i 2018 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – w Banku nie wystąpiły;

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – w Banku nie wystąpiły;

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 nadziei sprzedaży – w Banku nie wystąpiły;

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – w Banku 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
Koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	-	-	2 057,50
<b>RAZEM:</b>	-	-	2 057,50

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	6 543,60	5 000,00
2. Środki trwałe w budowie	61 480,92	60 000,00
Razem	68 024,52 zł	65 000,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	407 848,01
ZFŚS	70 000,00
Fundusz zasobowy	330 000,00
Fundusz społeczno-kulturalny	7 848,01

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 – nie dotyczy.

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22 449,00	8 005,00		30 454,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	182 369,00	26 502,00		208 871,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
8 005,00		26 502,00	
W tym z lat ubiegłych	-	W tym z lat ubiegłych	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wynosił: 145.340,00, z tego:

a) część bieżąca -	163.837,00
b) część odroczone -	-18.497,00

#### 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	4	225 133,25	127 639,09	352 772,34
Zarząd	2	3 536,42	14 463,58	18 000,00
Pracownicy	11	170 787,21	21 231,91	192 019,12

Nie udzielano pożyczek, 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 -	49.948,89 zł,
od 1 - 3 lat -	29.519,52 zł,
powyżej 3 lat -	483.323,05 zł.

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

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	27 810,00
Zarząd	304 244,50

Z nadwyżki bilansowej za 2018 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty: przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2019 r. wyniosło 32,16 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 136.303,44 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe: 102.081,76 zł

- na odprawy emerytalne: 28.921,68 zł
- na premie dla Zarządu: 5.300,00 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.

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 powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

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 niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

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

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

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określeniu 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 57/2019 z dnia 05.12.2019r. obowiązujące od dnia 31.12.2019r. 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 bieżącymi i przyszłymi zobowiązaniami 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 56/2019 z dnia 28.11.2019r. 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;

3) 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 2019 – 14%.
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie w 2019 – 11,5%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie w 2019 – 10%;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 57,14% ; 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 rezerwowany 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 przeliczania:								
	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 m-cy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	91 241 837,55	32 965 517,10	28 716 509,73	7 781 119,72	9 757 637,61	9 210 831,24	1 326 270,87	1 470 206,63	13 744,65
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	28 084 814,90	0,00	0,00	28 084 814,90	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 31.12.2019 r w ryzyku:

- a) przeliczania- wartość wyniku odsetkowego spadnie 561 tys. zł. co stanowi 6,3% FW. Zmiana wyniku odsetkowego annualizowanego spadnie o 23,0%,
- b) bazowym -wartość wyniku odsetkowego wzrośnie 104 tys. zł. co stanowi 1,2% FW. Zmiana wyniku odsetkowego annualizowanego wzrośnie o 4,3%,
- c) przeliczania i bazowego łącznie -wartość wyniku odsetkowego spadnie 457 tys. zł. co stanowi 5,1% FW. Zmiana wyniku odsetkowego annualizowanego spadnie o 18,7% .
- d) przeliczania i bazowego łącznie (z uwzględnieniem limitu górnego) -wartość wyniku odsetkowego spadnie 457 tys. zł. co stanowi 5,1% FW. Zmiana wyniku odsetkowego annualizowanego spadnie o 18,7% .

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

- 1) zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wynik finansowy;
  - 2) zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wartość zaktualizowaną kapitału. Na dzień 31.12.2019r. Bank naliczył dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w wysokości 881 057,90 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 przeszacowania:

1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności; w szczególności lokaty O/N kwalifikowane są do przedziału „1 dzień”;

2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:

a) zależne od stopy redyskonta weksli NBP – do przedziału „> 2 dni ≤ 1 miesiąca” o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania;

b) zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy;

c) 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 63 157 022,65 zł ze wskaźnikiem luki dodatniej w prawie wszystkich przedziałach przeszacowania 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 lub 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 48 791 391 zł i jest o 1,4% wyższe od obliiga roku ubiegłego. Poziom jakości portfela kredytowego jest dobry. Wskaźnik ozerzerwowania kredytów zagrożonych wg wartości bilansowej brutto rezerwami celowymi i odpisami powinien wynosić nie mniej niż 30% (wartość krytyczna ) 33% (wartość ostrzegawcza). Na dzień analizy wynosi 16,00% co stanowi kwotę 66 648 zł. Zgodnie z opracowanym i przesłanym do SSO wewnętrznym planem naprawy Bank osiągnie wymagany poziom wskaźnika ozerzerwowania do końca przyszłego roku.

Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości bilansowej brutto powinien wynosić nie więcej niż 2%. Na dzień kończący analizę występują trzy ekspozycje zagrożone w sytuacji poniżej standardu w kwocie 415 815 zł i stanowią 0,86% portfela kredytowego przy limicie wskaźnika kredytów zagrożonych 2%.

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	563 082,86	522 177,50	41 774,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	17 164 559,71	3 432 911,94	274 632,96
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	50 589,39	10 117,88	809,43
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	42 702 956,46	41 941,90	3 355,35
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 280 971,33	4 586 438,16	366 915,05
Ekspozycje detaliczne	3 538 164,13	2 589 741,96	207 179,57

Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	27 024 357,96	19 076 011,60	1 526 080,71
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	349 805,82	502 612,68	40 209,01
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	3 809 911,84	985 164,42	78 813,15
<b>RAZEM:</b>	<b>103 175 147,50</b>	<b>32 437 866,04</b>	<b>2 595 029,27</b>

#### 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	317 036,68	55 867,31	91 367 145,03	57 764,51
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	3 714,24	1 225,70	24 236,37	0,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	29 030,25	9 579,98	452,88	403,05
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 - nie dotyczy.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

#### 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 31.12.2019 r.		Stan na 31.12.2018 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2 820 795,50	40,21	2 661 881,32	34,42

Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	4 193 533,96	59,79	5 071 448,72	65,58
<b>RAZEM:</b>	7 014 329,46	x	7 733 330,04	x

Rachunek przepływów pieniężnych wykazał zmniejszenie o 719.000,58 zł. Z tytułu działalności operacyjnej zmniejszenie o 609.377,85 zł, z tytułu działalności inwestycyjnej zmniejszenie o 68.024,52 zł oraz z tytułu działalności finansowej zmniejszenie o 41.598,21 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 - w Banku nie wystąpiły.

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

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.

Beata Lenczewska

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu

Prezes Zarządu Szynkiewicz Paweł

Wiceprezes Zarządu Jurkiewicz Gabriela

Członek Zarządu Wiśniewska Aleksandra

Signed by / Podpisano  
przez:

Beata Lenczewska  
Bank Spółdzielczy w  
Golubiu-Dobrzyniu

Date / Data:  
2020-03-25 10:58

Signed by /  
Podpisano przez:

Aleksandra Katarzyna  
Wiśniewska

Date / Data: 2020-03-  
25 10:58

Signed by / Podpisano  
przez:

Gabriela Jurkiewicz  
Bank Spółdzielczy w  
Golubiu-Dobrzyniu

Date / Data:  
2020-03-25 10:58

Signed by / Podpisano  
przez:

Paweł Szynkiewicz  
Bank Spółdzielczy w  
Golubiu-Dobrzyniu

Date / Data:  
2020-03-25 10:58

**Golub-Dobrzyń, 25.03.2020 r.**

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

# SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GOLUBIU-DOBRZYNIU W 2019 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 2019 r.

## I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2019 ROKU

### 1. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 26 czerwca 2019 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach: zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału zysku Banku za 2018 r., zatwierdzenia sprawozdań Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu, oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej, wprowadzenia *Polityki Ładu Korporacyjnego*, wprowadzenia *Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej*, wprowadzenia *Polityki różnorodności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu*, uchwalenia *Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu* oraz zmiany *Regulaminu wynagradzania członków Rady Nadzorczej*.

### 2. Rada Nadzorcza Banku

W ciągu minionego roku Rada Nadzorcza odbyła 8 protokołowanych posiedzeń, na których frekwencja wynosiła 79,67%. W porządku obrad każdego posiedzenia znajdowały się punkty wynikające z przyjętego planu pracy Rady Nadzorczej oraz punkty obejmujące bieżącą działalność Banku.

Rada Nadzorcza realizując zadania statutowe omawiała zagadnienia związane z prowadzeniem działalności bankowej, w tym zarządzanie ryzykiem istotnym, przyjmując informacje na temat analizy i poziomu poszczególnych ryzyk.

Ponadto w sprawach bieżących między innymi rozpatrywała wnioski o kredyty członków organów samorządowych, przyjmowała informacje o podjętych przez Zarząd

uchwałach i najważniejszych wydarzeniach w Banku w okresie między kolejnymi posiedzeniami Rady Nadzorczej.

### **3. Komitet Audytu**

W minionym roku Komitet Audytu odbył 7 protokołowanych posiedzeń. W posiedzeniach komitetu oprócz jego członków brali udział również pracownicy Banku, przedstawiający zagadnienia przewidziane porządkami posiedzeń lub współuczestniczyli w spotkaniach z biegłym rewidentem.

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, kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem.

Na rozpoczęcie i zakończenie badania sprawozdania finansowego za rok 2018 członkowie Komitetu spotkali się z biegłym rewidentem. Celem spotkań było uzgodnienie wynikające z przepisów prawa oraz innych regulacji zasad przeprowadzania badania sprawozdania finansowego, w tym przedstawienie planu czynności, przedstawienie celu badania, zakresu badania oraz omówienie wyników badania sprawozdania finansowego.

Na podstawie otrzymanych informacji Komitetu Audytu przygotował opinię w sprawach rzetelności sprawozdania finansowego za 2018 i przedstawił ją na posiedzeniu Rady Nadzorczej.

Ponadto na posiedzeniach Komitet Audytu dokonywał:

- przeglądu i oceny raportów systemu informacji zarządczej,
- 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
- opiniowania sprawozdania Zarządu za 2018 r. i propozycji Zarządu w sprawie podziału nadwyżki bilansowej,
- oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

### **4. Zarząd Banku**

W okresie roku 2019 zmianie uległ skład Zarządu Banku. Do dnia 31.08.2019 r. Zarząd pracował w 4-osobowym składzie z poprzednich 3 lat. Od 01.09.2019 r. Zarząd jest 3-osobowy, po przejściu na emeryturę Pana Prezesa Stanisława Bulińskiego. Są to następujące osoby: Pan Paweł Szynekiewicz – od 01.09.2019 r. do 20.10.2019 r. Wiceprezes

Zarządu p.o. Prezesa Zarządu a od 21.10.2019 r. Prezes Zarządu po wyrażeniu zgody przez KNF, Pani Gabriela Jurkiewicz – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych i Pani Aleksandra Wiśniewska – Członek Zarządu ds. finansowych.

W 2019 roku odbyło się 61 protokołowanych posiedzeń Zarządu. Przedmiotem posiedzeń były głównie sprawy związane z podejmowaniem uchwał regulujących działalność Banku, planowaniem finansowym, analizowaniem informacji zarządczych, planów kontroli wewnętrznej i ich wykonania oraz sprawy związane z rozpatrywaniem wniosków o kredyty i załatwianiem spraw pracowniczych i członkowskich.

Ogółem podjęto 136 uchwał w tym 57 dotyczyło udzielenia kredytów. Praca Zarządu była przedmiotem okresowych kontroli i ocen dokonywanych przez Radę Nadzorczą, w tym przez Komitet Audytu. Zarząd brał udział we wszystkich posiedzeniach Rady Nadzorczej.

## **5. Organizacja wewnętrzna Banku**

W okresie sprawozdawczym nie dokonano zmian w strukturze organizacyjnej jednostek Banku.

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 2019 r. stan zatrudnienia wyniósł **34,62 etatu (37 pracowników)**. Zatrudnienie w stosunku do końca 2018 roku zmniejszyło się o 2 etaty (2 pracowników).

## **II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU**

### **1. Aktywa**

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2019 r. z 91 539,2 tys. zł do 96 739,5 tys. zł, tj. o **5,68%**. Wykonano plan finansowy na 2019 r. w tym zakresie w 104,25%.

W strukturze aktywów należności od sektora finansowego na 31.12.2019 r. wyniosły 43 330 tys. zł (dynamika 111,6%).

Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem 48 791 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2018 r. zwiększyła się o 1,4%.

**Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE i POD OBSERWACJĄ**

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2019 r. w tys. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2018 r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	597	1,2	566	1,2	105,5
Przedsiębiorcy indywidualni	317	0,7	280	0,6	113,2
Osoby prywatne	5 978	12,3	6 814	14,2	87,7
Rolnicy indywidualni	24 340	50,3	23 992	49,8	102,4
Budżet i instytucje niekomercyjne	17 143	35,4	16 472	34,2	104,1
<b>RAZEM</b>	<b>48 375</b>	<b>100</b>	<b>48 124</b>	<b>100</b>	<b>101,0</b>

Na koniec okresu sprawozdawczego Bank posiadał należności zagrożone w kategorii „poniżej standardu” w kwocie 415,8 tys. zł, były to należności wobec rolników.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- kasa, operacje z bankiem centralnym: 2 821 tys. zł,
- aktywa trwałe netto: 984 tys. zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. 6 897 szt. o łącznej wartości 689,7 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 31.12.2019 r. wyniosły 79 393,7 tys. zł i wzrosły w trakcie 2019 r. o 392,3 tys. zł (dynamika 100,5%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2019 r. wyniosły 7 052,8 tys. zł i zwiększyły się w trakcie 2019 r. o 4 332,3 tys. zł (dynamika 259,24%).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe (24 076 tys. zł) i bieżące (62 264 tys. zł).

**Tabela: Struktura terminowa depozytów**

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2019 r. w tys. zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2018 r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	62 264	72,1	56 968	69,8	109,3
Terminowe	24 076	27,9	24 642	30,2	97,7
<b>RAZEM</b>	<b>86 340</b>	<b>100,0</b>	<b>81 610</b>	<b>100,0</b>	<b>105,8</b>



### 3. Fundusze i wynik finansowy

Suma funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2019 r. wyniosła 8 903 tys. zł wobec kwoty 8 712 tys. zł na 31.12.2018 r. Fundusze te tworzą przede wszystkim: fundusz zasobowy wynoszący 8 529 tys. zł oraz fundusz udziałowy 397 tys. zł utworzony przez 1148 członków posiadających 3970 udziałów.

#### Wyniki roku bieżącego:

W 2019 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 553 tys. zł, co stanowi 231% zysku brutto z roku poprzedniego. Na poprawę wyniku w roku 2019 wpłynęły następujące czynniki: optymalizacja zatrudnienia, ograniczenie wzrostu kosztów informatycznych oraz wyższe wyniki z tytułu odsetek i prowizji.

Zysk netto za 2019 r. wyniósł 408 tys. zł wobec 153 tys. zł w roku 2018. Plan finansowy na 2019 r. w zakresie wyniku finansowego netto wykonano w 115%.

### 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) Stanowisko Analiz Kredytowych,
  - d) Główny Księgowy (jako zarządzający wolnymi środkami),
  - e) Oddział i Filie (w zakresie Stanowisk Obsługi Klienta, Stanowisk Sprzedaży Kredytów, Stanowiska Analiz Kredytowych);
- 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 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.
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 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 (tj. z dnia 22 lutego 2019 r.) ze zm.

#### **Ryzyko operacyjne**

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi

i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

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

Pomiarowi podlegają zarówno straty finansowe jak i niefinansowe.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

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

### **Ryzyko płynności**

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

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

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

### **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 14%;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 11,5%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 10%;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 57,14% i tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 14%; (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 14% a na dzień 31.12.2019 r. osiągnął on poziom 22,80%, 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. tj. z dnia 22 listopada 2019 r. (Dz.U. z 2019 r. poz. 2357), 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 2019 rok 0,45 % wobec uzyskanej 0,18% w 2018 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 7/2019/ZP z dnia 26.06.2019 r.

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 **Politykę oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu** oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli **Politykę oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej.** Zgodnie z procedurami zarówno członkowie Zarządu, jak i członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedności i uzyskali pozytywne oceny. 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 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 2019.**

Do najistotniejszych informacji z działalności Banku w 2019 roku zaliczyć należy wykonanie zaleceń poaudytowych wydanych przez SSO w 2018 r. w zakresie jakości aktywów i procesu zarządzania ryzykiem kredytowymi oraz zmiany organizacyjne z tym związane. Bank opracował zaakceptowany przez Zarząd SSO-SGB wewnętrzny plan naprawy, którego celem jest osiągnięcie wymaganego przepisami prawa właściwego poziomu wskaźnika C/I i poziomu rezerwowania.

## **VI. KIERUNKI DZIAŁALNOŚCI NA ROK BIEŻĄCY**

Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. Zarząd Banku uznaje jednak, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu na lata 2016-2020, na ile pozwoli trwający stan epidemiczny w Polsce i jego skutki. Głównym celem Banku będzie utrzymanie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu możliwych do uzyskania 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 2020. „Kierunki działalności społeczno-kulturalnej Banku na 2020 rok”, będą uchwalone przez Zebranie Przedstawicieli.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku za 2019 r., co pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec drugiego kwartału 2020 r. powinna zatem wzrosnąć o 330 tys. zł do poziomu 8.886,6 tys. zł.

Plany na bieżący rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia siłą rzeczy obarczone są pewnymi błędami. Obecnie w trakcie trwania stanu epidemicznego w Polsce i nadzwyczajnej obniżki stóp procentowych przez RPP możliwe są przeszacowania, głównie na minus. Nie jest możliwe przewidzenie wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku w dzisiejszych realiach. Dotyczy to przede wszystkim rozwoju sytuacji związanej ze stanem epidemicznym oraz jego wpływem na sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorców i związany z tym poziom rezerw celowych.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu za 2019 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tj. z dnia 17 stycznia 2019 r.).

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Paweł Szynkiewicz

Wiceprezes Zarządu

Gabriela Jurkiewicz

Członek Zarządu

Aleksandra Wiśniewska

Signed by / Podpisano przez:



Paweł Szynkiewicz  
Bank Spółdzielczy w  
Golubiu-Dobrzyniu

Date / Data:

2020-03-25 10:50

Signed by / Podpisano przez:



Gabriela Jurkiewicz  
Bank Spółdzielczy w  
Golubiu-Dobrzyniu

Date / Data:

2020-03-25 10:49

Signed by /  
Podpisano przez:



Aleksandra Katarzyna  
Wiśniewska

Date / Data: 2020-03-  
25 10:49

Golub-Dobrzyń, dnia 25.03.2020 rok.