

**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 2022 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: **121 914 388,88 zł**
oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: **21,09 %**
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2022 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie: **8 179 020,20 zł**
 - pozostałe w kwocie: **55 354 055,35 zł**
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku wykazujący zysk netto w wysokości: **1 968 817,25 zł**
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: **1 907 302,44 zł**
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: **3 196 589,21 zł**
- 7) dodatkowe informacje i objaśnienia do rocznego sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2022 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 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 06.06.2023 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 decyzje 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, z późn. zm., 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 powyższymi standardami, została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania "*Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego*".

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardach niezależności), wprowadzonych przez Radę Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych (IESBA) (dalej: "Kodeks IESBA") 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 z późn. zm. oraz innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania rocznych sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W trakcie przeprowadzania badania firma audytorska, kluczowy biegły rewident, kontroler jakości oraz asystent pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach, Kodeksie IESBA 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 2021 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka biegłego rewidenta Piotra Huziora, który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 25.03.2022 r.

Minister Zdrowia w związku z pandemią koronawirusa wydał rozporządzenia, na mocy których na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej został ogłoszony w dniu 20 marca 2020 r. stan epidemii, a następnie w dniu 12 maja 2022 r. stan zagrożenia epidemicznego. Stan epidemii oraz stan zagrożenia epidemicznego miał wpływ na osiągnięte w roku badanym przychody i koszty. Wpływ epidemii oraz zagrożenia epidemicznego został ujawniony przez Bank w sporządzonym sprawozdaniu finansowym.

W dniu 24 lutego 2022 r. rozpoczął się konflikt zbrojny na terenie Ukrainy. Wpływ zaistniałej sytuacji na terenie Ukrainy został ujawniony przez Bank w sporządzonym sprawozdaniu finansowym.

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 rocznego sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowe sprawy badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego. Sprawa została uznana za kluczową ze względu na wartość i rozległy wpływ na sprawozdanie finansowe a także ryzyko nieprawidłowej wyceny. Ryzyko kredytowe zarówno na poziomie pojedynczego zaangażowania, jak i całego portfela, ma wpływ między innymi na wycenę pozycji bilansowych takich jak „Należności od sektora niefinansowego”. Wpływa również na pozycje rachunku zysków i strat poprzez wartość przychodów i kosztów z tytułu rezerw celowych, odpisów aktualizujących, a tym samym na wynik okresu, jak również na wysokość współczynników kapitałowych. Punkty 35 i 37 informacji dodatkowej.	Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień oraz procedury analityczne. 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 przez klientów Banku. 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. 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.

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za roczne 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 oraz 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 rocznego 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 jego spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

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

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia 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 błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;

- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy roczne 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 ją 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 31.12.2022 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 oraz ustawie Prawo bankowe.

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 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 21/2021 z dnia 14.06.2021 r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka i powierza przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu wobec czego nie stosuje się zasad rotacji (przepisów art. 17 ust. 1, 3-5 i 8 rozporządzenia UE 537/2014 o okresie trwania zlecenia badania).

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 31.12.2022 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:

Piotr Huzior

biegły rewident wpisany do rejestru pod numerem 9866

działający w imieniu:

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

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14

Firma audytorska wpisana na listę

pod numerem 1459

*w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał
roczne sprawozdanie finansowe.*



Signed by /
Podpisano przez:

Piotr Huzior

Date / Data:
2023-06-06
13:51

Bydgoszcz, dnia 06.06.2023 r.

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2022-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2022-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2023-06-06

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Golubiu-Dobrzyniu

Siedziba

Województwo: Kujawsko-pomorskie

Powiat: Golubsko-Dobrzyński

Gmina: Golub-Dobrzyń

Miejscowość: Golub-Dobrzyń

Identyfikator podatkowy NIP: 8780004608

Numer KRS: 0000139666

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bankiem S.A. gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 8) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 9) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

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

- 1) wydawanie kart płatniczych.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Bank S.A.,
- 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,

- 3) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
- 4) świadczy inne usługi finansowe w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych,
- 5) wydaje środki identyfikacji elektornicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od
2022-01-01

Do
2022-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe: false

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości
true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności
true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
Nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem
false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
Nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 105/2017 z dn. 28.12.2017 r. z p.z., w tym metod wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustawą z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dn. 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady:

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu

kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu,

- kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,
- akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych - bank wycenia według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących lub według wartości godziwej,
- aktywa przejęte za długi - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; w przypadku gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy,
- zobowiązania finansowe - które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,
- środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz wnip - bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Za środki trwałe bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia przekracza 3.500,00 zł.
- nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- aktywa trwałe przeznaczone do zbycia - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych,
- rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości,
- udziały - według cen nabycia,
- kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

W Banku na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego.

Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu prowizji, przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, wynik operacji finansowych, wynik pozycji wymiany.

Wynik działalności operacyjnej obejmuje: wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych i wnip, wynik na wartości rezerw z aktualizacji.

Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych.

Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej w strukturze logicznej (XML). Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans,
- rachunek zysków i start, sporządzony w układzie porównawczym,
- pozycje pozabilansowe,
- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym,
- rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią,
- rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania.

Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej.

Sprawozdanie finansowe podpisują – podając zarazem datę podpisu – osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu banku albo co najmniej jeden członek wchodzący w skład Zarządu po złożeniu przez pozostałych członków Zarządu oświadczeń, że sprawozdanie finansowe spełnia wymagania przewidziane w ustawie, lub odmów złożenia takich oświadczeń.

pozostałe

Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizujących w ciężar kapitału własnego.

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

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Zasady spisywania należności:

Bank spisuje należności nieściągalne z tytułu udzielonych kredytów w ciężar utworzonych rezerw celowych, należności z tytułu niespłaconych odsetek w ciężar odpisów aktualizujących, natomiast odpisy należności z pozostałych tytułów dokonywane są w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

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

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

W 2022 roku w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 13800.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie należne netto za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku zgodnie z umową.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie wystąpiły

pozostałe usługi: 1000.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Koszt szkoleń (netto).

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	121 914 388,88	112 346 068,99
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 301 069,75	2 290 094,51
W rachunku bieżącym	2 301 069,75	2 290 094,51
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	63 097 748,98	57 465 402,49
W rachunku bieżącym	7 862 213,34	4 676 599,37
Terminowe	55 235 535,64	52 788 803,12
Należności od sektora niefinansowego	31 805 829,29	31 205 820,76
W rachunku bieżącym	4 783 371,44	6 145 612,21
Terminowe	27 022 457,85	25 060 208,55
Należności od sektora budżetowego	21 784 422,16	19 603 742,14
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	21 784 422,16	19 603 742,14
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	503 784,38	0,00
Banków	503 784,38	0,00
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 190 748,00	690 748,00
W instytucjach finansowych	1 190 748,00	690 748,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	70 208,40	140 416,80
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	788 363,32	748 399,03
Inne aktywa	69 005,00	0,00
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	69 005,00	0,00
Rozliczenia międzyokresowe	303 209,60	201 445,26
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	297 498,00	195 783,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	5 711,60	5 662,26
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	121 914 388,88	112 346 068,99
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	98 289 500,59	93 906 022,63
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	53 418 359,38	51 799 219,38
bieżące	32 362 256,69	32 628 476,35
terminowe	21 056 102,69	19 170 743,03
Pozostałe, w tym:	44 871 141,21	42 106 803,25
bieżące	44 712 673,84	41 985 414,38
terminowe	158 467,37	121 388,87
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 486 543,53	7 352 932,88
Bieżące	10 347 808,84	7 210 654,76
Terminowe	138 734,69	142 278,12
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielnym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	249 224,21	479 151,46
Koszty i przychody rozliczane w czasie	178 164,44	180 264,78
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	17 499,35	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	160 665,09	180 264,78
Rezerwy	879 781,44	503 825,01
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	122 551,00	21 811,00
Pozostałe rezerwy	757 230,44	482 014,01
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	375 200,00	385 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	9 084 134,13	9 074 134,13

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	35 523,29	35 523,29
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	367 500,00	167 500,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	340 000,00	140 000,00
Pozostałe	27 500,00	27 500,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 968 817,25	261 714,81
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	21,09	23,54

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 179 020,20	7 540 110,79
Zobowiązania udzielone:	8 179 020,20	7 540 110,79
finansowe	8 179 020,20	7 540 110,79
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	55 354 055,35	56 705 553,53

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	6 463 187,81	1 783 273,89

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od sektora finansowego	2 341 912,97	146 300,66
Od sektora niefinansowego	2 781 184,54	1 380 683,61
Od sektora budżetowego	1 340 090,30	256 289,62
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
Koszty odsetek	514 201,52	16 962,32
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	510 567,16	16 278,61
Od sektora budżetowego	3 634,36	683,71
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	5 948 986,29	1 766 311,57
Przychody z tytułu prowizji	1 342 282,38	1 417 264,45
Koszty prowizji	58 865,45	52 085,72
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 283 416,93	1 365 178,73
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	39 030,69	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	39 030,69	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	7 271 433,91	3 131 490,30
Pozostałe przychody operacyjne	184 328,63	27 072,26
Pozostałe koszty operacyjne	20 937,68	26 000,36
Koszty działania banku	3 962 209,04	2 562 429,29
Wynagrodzenia	1 679 433,08	1 343 115,12

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Ubezpieczenia i inne świadczenia	327 898,59	266 019,90
Inne	1 954 877,37	953 294,27
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	151 055,95	200 293,53
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	889 209,78	101 519,45
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	889 209,78	101 519,45
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	149 587,16	79 239,88
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	149 587,16	79 239,88
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	739 622,62	22 279,57
Wynik działalności operacyjnej	2 581 937,25	347 559,81
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	2 581 937,25	347 559,81
Podatek dochodowy	613 120,00	85 845,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 968 817,25	261 714,81

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	9 923 872,23	9 709 373,21
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	9 923 872,23	9 709 373,21
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	385 000,00	390 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-9 800,00	-5 000,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	9 800,00	5 000,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	6 200,00	4 800,00
- śmierć członków	3 600,00	200,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	375 200,00	385 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 074 134,13	8 859 134,13
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	10 000,00	215 000,00
zwiększenia (z tytułu)	10 000,00	215 000,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	10 000,00	215 000,00
- wpłat wpisowego	0,00	0,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 084 134,13	9 074 134,13

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	35 523,29	35 523,29
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	35 523,29	35 523,29
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	140 000,00	140 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	200 000,00	0,00
- podziału zysku	200 000,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	340 000,00	140 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	27 500,00	27 500,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	27 500,00	27 500,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	261 714,81	257 215,79
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	261 714,81	257 215,79
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	261 714,81	257 215,79
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-261 714,81	-257 215,79
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	261 714,81	257 215,79
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	10 000,00	215 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	50 000,00	42 215,79
- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	1 714,81	0,00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	200 000,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Wynik netto	1 968 817,25	261 714,81
Zysk netto	1 968 817,25	261 714,81
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	11 831 174,67	9 923 872,23
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	11 562 357,42	9 872 157,42

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	1 968 817,25	261 714,81
Korekty razem:	1 910 098,61	-22 181 752,46
Amortyzacja	151 055,95	200 293,53
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	375 956,43	-40 208,00
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-503 784,38	0,00
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 446 732,52	-29 028 195,94
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 780 688,55	-947 700,91
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 517 088,61	7 189 989,99
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	-229 927,25	389 676,47
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-84 264,99	24 553,05
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-19 599,69	29 839,35
Inne korekty	-69 005,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 878 915,86	-21 920 037,65
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	620 811,84	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	500 000,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	120 811,84	0,00
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-620 811,84	0,00
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	61 514,81	47 215,79

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	9 800,00	5 000,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	51 714,81	42 215,79
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-61 514,81	-47 215,79
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 196 589,21	-21 967 253,44
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 196 589,21	-21 967 253,44
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	6 966 693,88	28 933 947,32
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	10 163 283,09	6 966 693,88
– o ograniczonej możliwości dysponowania	1 007 851,72	4 157 928,87

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja_dodatkowa_BS_Golub_Dobrzyn_2022

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	2 581 937,25
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 329 260,06
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	786 628,06
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 685 943,76
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	493 168,64
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 232 080,00
K. Podatek dochodowy	614 095,00



SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GOLUBIU-DOBRZYNIU W 2022 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 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2021 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 7 czerwca 2022 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2021 r. i zatwierdzenia sprawozdań Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu.

2. Rada Nadzorcza Banku

W ciągu minionego roku Rada Nadzorcza odbyła 7 protokołowanych posiedzeń, na których frekwencja wynosiła 94,6%. 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 6 protokołowanych posiedzeń, frekwencja wyniosła 100%. W posiedzeniach komitetu oprócz jego członków brali udział

również pracownicy Banku, przedstawiający zagadnienia przewidziane porządkami posiedzeń.

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 (telefonicznie) i zakończenie badania sprawozdania finansowego za rok 2021 członkowie Komitetu spotkali się z biegłym rewidentem. Celem spotkania było uzgodnienie wynikające z przepisów prawa oraz innych regulacji zasad przeprowadzania badania sprawozdania finansowego, w tym przedstawienie planu czynności, przedstawienie celu badania, zakresu badania oraz omówienie wyników badania sprawozdania finansowego.

Na podstawie otrzymanych informacji Komitetu Audytu przygotował opinię w sprawach rzetelności sprawozdania finansowego za 2021 i przedstawił ją na posiedzeniu Rady Nadzorczej, na podstawie m.in. spotkań z biegłym rewidentem (asystentem) mających na celu omówienie metod, obszarów i wyników badania sprawozdania finansowego.

Ponadto na posiedzeniach Komitet Audytu dokonywał m.in.:

- przeglądu i oceny raportów systemu informacji zarządczej, w tym: analizy raportów dotyczących wyników identyfikacji, oceny, kontroli i modyfikacji wielkości i profilu braku zgodności,
- 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 oraz analizy przedstawionych przez Zarząd Banku informacji dotyczących istotnych zmian w rachunkowości,
- rekomendacji odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych,
- przeglądu i propozycji aktualizacji Regulaminu działalności Komitetu Audytu,
- oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- przygotowania raportu z prac rocznych.

4. Zarząd Banku

W roku 2022 skład Zarządu Banku nie uległ zmianie i pracuje w następującym składzie:

- 1) Paweł Szyrkiewicz – Prezes Zarządu,
- 2) Aleksandra Wiśniewska – Wiceprezes ds. finansowych,
- 3) Sebastian Wrzesiński – Członek Zarządu ds. handlowych.

Zgodnie z wewnętrznym podziałem kompetencji działalność Banku zorganizowana była w trzech obszarach:

- 1) pionie organizacji i nadzoru, nadzorowanym przez Prezesa Zarządu,
- 2) pionie finansowym, nadzorowanym przez Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych,
- 3) pionie handlowym, nadzorowanym przez Członka Zarządu ds. handlowych.

W 2022 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 160 uchwał, w tym 63 dotyczyły udzielenia kredytów a 4 ustania członkostwa udziałowców w wyniku śmierci. 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 trakcie roku 2022 nie dokonano zmian w strukturze organizacyjnej jednostek Banku.

Podstawowa struktura jednostek organizacyjnych przedstawiała się następująco:

- Centrala Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu
- Filia w Golubiu-Dobrzyniu
- Oddział w Wąbrzeźnie
- Filia w Książkach
- Filia w Dębowej Łące.

Na koniec 2022 r. stan zatrudnienia wyniósł **30,97 etatów (34 pracowników)**. Faktycznie pracujących było 28 pracowników, tj. 24,97 etatów (bez urlopów macierzyńskich, rodzicielskich i wychowawczych, okresów chorobowych w czasie ciąży). Zatrudnienie w stosunku do końca 2021 roku nie uległo zmianie.

II. SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2022 r. z 112 346 068,99 zł do 121 914 388,88 zł, tj. o **8,52%** a w stosunku do planu finansowego wykonanie wyniosło 109,2%.

W strukturze aktywów należności od sektora finansowego na 31.12.2022 r. wyniosły 63 097 748,98 zł (dynamika 109,8%).

Wartość bilansowa kredytów wyniosła ogółem 54 467 195,23 zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2021 r. zwiększyła się o 5,54%.

Tabela: Kredyty w podziale na sektory:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2022 r. w zł	Struktura %	Stan na dzień 31.12.2021 r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Sektor niefinansowy	31 805 829,29	58,4	31 205 820,76	59,9	101,9
Sektor budżetowy	21 784 422,16	40,0	19 603 742,14	37,7	111,1
Sektor finansowy	876 943,78	1,6	1 250 691,41	2,40	70,1
RAZEM	54 467 195,23	100,0	52 060 254,31	100,0	104,6

Na koniec okresu sprawozdawczego Bank posiadał należności zagrożone w kategorii „poniżej standardu” w kwocie 409 434,96 zł (nominalnie 1 026 350,00).

Inne istotne pozycje aktywów to:

- kasa, operacje z bankiem centralnym: 2 301 069,75 zł,
- aktywa trwałe: 788 363,32 zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. 11 897 szt. o łącznej wartości 1 189 700,00 zł oraz BPW w kwocie 500 000,00 zł. Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2022 r. wyniosły 98 289 500,59 zł i wzrosły w trakcie 2022 r. o 4 383 477,96 zł (dynamika 104,67%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2022 r. wyniosły 10 486 543,53 zł i wzrosły w trakcie 2022 r. o 3 133 610,65 zł (dynamika 142,6%).

Tabela: Struktura terminowa zobowiązań

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2022 r. w tys. zł	Struktura %	Stan na dzień 31.12.2021 r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	87 422 739,37	80,4	81 824 545,49	80,8	106,8
Terminowe	21 353 304,75	19,6	19 434 410,02	19,2	108,3
RAZEM	108 776 044,12	100,0	101 258 955,51	100,0	107,1

3. Fundusze własne i wynik finansowy

Suma funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2022 r. wyniosła 9 791 849,02 zł wobec kwoty 9 521 440,62 zł na 31.12.2021 r. Fundusze te tworzą przede wszystkim: fundusz zasobowy wynoszący 9 084 134,13 zł oraz fundusz udziałowy 374 900,00 zł (kwota zaliczana do funduszy własnych) utworzony przez 1084 członków posiadających 3749 udziałów. Kapitał (fundusz) podstawowy w pasywach jest wyższy o 300,00 zł z tytułu wpłaty 3 udziałów przez 1 udziałowca po 28.06.2013 r.

W 2022 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości **2 581 937,25** zł, co stanowi 743% zysku brutto z roku poprzedniego. Na poziom wyniku w roku 2022 wpłynął przede wszystkim wzrost poziomu stóp procentowych NBP.

Po potrąceniu podatku dochodowego w kwocie 614 095,00 zł i rozliczeniu aktywa i rezerwy na odroczony podatek w kwocie +975,00 zł osiągnięto zysk netto **1 968 817,25** zł, który wyniósł 752% wyniku netto z roku 2021. Plan finansowy na 2022 r. w zakresie wyniku finansowego netto wykonano w kwocie o 266 217,25 zł wyższej (115,6%).

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z postanowieniami zawartymi w przepisach krajowych, rozporządzeniach CRR, dyrektywach CRD, rekomendacjach 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 ds. ryzyk bankowych identyfikuje i monitoruje poziom ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje organom Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank apetytu.

Zarząd Banku cyklicznie przedkłada Radzie Nadzorczej zgodne z systemem informacji zarządczej informacje na temat skali i rodzaju ryzyka, na które narażony jest Bank,

prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a 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 obliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania minimalnego całkowitego wymogu kapitałowego (kapitału regulacyjnego), wynikające z obowiązujących w tym zakresie uregulowań prawnych;

Filar II – wewnętrzny proces oceny podejmowanego przez bank ryzyka pod kątem adekwatności do 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 rozporządzeniu MFFiPR z 08.06.2021 r. dotyczącym funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, w tym trybu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa;

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 przeprowadzanej corocznie analizy, Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe,
- b) ryzyko koncentracji,
- c) ryzyko płynności,
- d) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- e) ryzyko operacyjne,
- f) ryzyko kapitałowe,
- g) ryzyko braku zgodności.

Bank w swojej działalności uznaje ryzyko braku zgodności za trudnomierzalne.

Oprócz ww. ryzyk istotnych, Bank zgodnie ze Strategią zarządzania i planowania kapitałowego wyróżnił również ryzyka: wyniku finansowego, rezydualne, makroekonomiczne, strategiczne, biznesowe, utraty reputacji oraz zarządzania.

Procedury zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają systematycznemu przeglądowi i aktualizacji w celu 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, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez SSO SGB,
- 5) zaleceń wydanych przez kontrolę wewnętrzną.

Wnioski z przeglądu procedur 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 (I linia obrony);
- 2) na drugi poziom (II linia obrony) składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych,
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom (III linia obrony) składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB, tę działalność wykonuje Spółdzielnia IPS.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w ramach poziomów wymienionych wyżej, w 2022 roku:

- 1) na poziomie pierwszym funkcjonują następujące komórki organizacyjne:
 - a) Stanowiska Obsługi Klienta,
 - b) Stanowiska Sprzedaży Kredytów,
 - c) Główny Księgowy (jako zarządzający wolnymi środkami),
- 2) na poziomie drugim funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) Stanowisko ds. ryzyk bankowych (w zakresie monitorowania ryzyk bankowych, w tym ryzyka kredytowego w ujęciu portfelowym pełniące także rolę komórki ds. zgodności),
 - b) Stanowiska Analiz Kredytowych
 - c) Stanowisko ds. monitoringu i windykacji,
 - d) Stanowisko ds. monitoringu.

Komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, 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.

Opis istotnych rodzajów ryzyka

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 zagrożonych¹ w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 3%;
 - 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych² od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
 - 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
 - 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku,
 - 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.
2. Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:
 - 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;

¹ Według wartości bilansowej brutto.

² Według wartości bilansowej brutto.

- 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;
 - 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 2% portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
 - 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 25 % ich udziału w portfelu kredytowym.
4. Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:
- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
 - 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
 - 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 6% portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
 - 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 65% ich udziału w portfelu kredytowym;
 - 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych na okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

W Banku stosowany jest monitoring kredytowy – prowadzony w oparciu o procedury, uwzględniające przepisy dotyczące tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank, administrując ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE), dąży do zarządzania tymi ekspozycjami w sposób zapewniający ograniczenie ryzyka powstania zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia zagrożenia upadłością.

Celem strategicznym zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi jest zapewnienie w średnim terminie realizacji celów związanych z oczekiwanym poziomem portfela zagrożonego oraz poziomem rezerw celowych Banku, zgodnie z wymogami IPS-SGB oraz założeniami planu finansowego Banku i Wewnętrznego Planu Naprawy (jeżeli Bank taki realizuje).

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 IT i 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;
- 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie czynności w sposób zapewniający:

- 1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
- 2) brak niekorzystnego wpływu na:
 - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
 - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
 - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
 - d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
 - e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

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 bankowego (niehandlowego).

Bank nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych.

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, lecz nie więcej niż:
 - a) 8% funduszy własnych dla ryzyka niedopasowania,
 - b) 4% funduszy własnych dla ryzyka bazowego,
 - c) 4% funduszy własnych dla ryzyka opcji klienta,
 - d) 4% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 pb,
 - e) 4% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach 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 14,0%;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 8,5%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 7,0%;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 57,14%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 14%;
- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił co najmniej 90% kapitału Tier I;
- 8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 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 Banku³;
- 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 określonych minimalnych wskaźników kapitałowych;
- 12) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;

³ Według stanu sumy bilansowej na koniec roku poprzedzającego przydział akcji nowej emisji.

- 13) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych w wysokości równej co najmniej obowiązującym Bank poziomom MREL-TREA i MREL-TEM;
- 14) utrzymywanie wskaźnika dźwigni co najmniej na poziomie 5%.

Ryzyko braku zgodności

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

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:
 - 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
 - 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
 - 3) dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku 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.
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 fundusze własne 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 10,5% a na dzień 31.12.2022 r. Bank osiągnął jego poziom w wysokości 21,09%, 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

Zgodnie z art. 111a ustawy Prawo bankowe, sprawozdanie z działalności Banku, zawiera dodatkowo następujące informacje wymienione poniżej.

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

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2022 rok 1,61% wobec uzyskanej 0,23% w 2021 roku.

Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Opis systemu zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń znajduje się na stronie internetowej pod adresem: www.bsgolubdobrzyn.pl.

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, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Golubiu-Dobrzyniu*.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń i informacje o wynagrodzeniach osób zajmujących stanowiska kierownicze podlegają ujawnieniu odpowiednio w ramach oceny stosowania ładu korporacyjnego oraz informacji w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą *Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Politykę oceny odpowiedniości 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 odpowiedniości i uzyskali pozytywne oceny. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegalnej 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 na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

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

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

Bank nie działa w holdingu, nie zawierał umów wsparcia finansowego z innymi podmiotami podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu działającymi w tym samym holdingu oraz podmiotami blisko powiązanymi.

W 2022 r. Bank nie angażował środków w dziedzinę badań i rozwoju.

W 2022 r. Bank nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2022.

Do najistotniejszych informacji z działalności Banku w 2022 roku zaliczyć należy: działalność Banku w czasie po pandemicznym i w środowisku zawirowań makroekonomicznych spowodowanych konfliktem zbrojnym w Ukrainie.

Wpływ okresu popandemicznego a także agresja Rosji na Ukrainę mają istotny wpływ na poszczególne parametry gospodarek i systemów finansowych. Wynika to z konieczności funkcjonowania w środowisku dynamicznych zmian ekonomicznych i prawnych, również w przypadku naszych klientów i partnerów biznesowych. Dynamika zmian czynników ekonomiczno-finansowych osiągnęła skrajne amplitudy wahań, od niespotykanych minimów do dawno nie realizowanych wartości maksymalnych. W sytuacji sektora bankowego najistotniejszy wpływ na dochodowość branży mają skrajne zmiany poziomu stóp procentowych NBP, uzależnione od inflacji a ta ma pochodne w sytuacji pandemicznej, gospodarczej, geopolitycznej i militarnej. Rosnące ceny nośników energii, usług i transportu wpływają na wzrost kosztów a wzrost stawek bazowych pozytywnie oddziałuje na przychody odsetkowe Banku.

Działając w takim otoczeniu, Bank w 2022 roku osiągnął bardzo dobry wynik finansowy, zaznaczając jednocześnie, że przy wzrastającej inflacji, rosną poszczególne kategorie kosztów działania Banku. Ma to przede wszystkim odzworowanie w kosztach pracowniczych, gdzie dodatkowo następuje „administracyjne przeregulowanie rynku”

poprzez podwyższanie minimalnego poziomu wynagrodzeń. Nasz Bank w obliczu oddziaływania tych czynników stara się zmieniać model biznesowy poprzez działania ograniczające koszty.

Po stronie przychodowej zmiana modelu biznesowego zachodzi w strukturze wpływów i wielkości portfeli należności a Bank przygotowuje się do poszerzenia oferty produktowej, co uwarunkowane jest zmianami statutowymi.

Przy prowadzonej rzetelnej analizie kredytowej i zaangażowaniu w proces monitoringu ekspozycji i zabezpieczeń, Bank nie odnotował znaczącego wzrostu rezerw z tytułu nieterminowych spłat należności i pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów, z wyjątkiem branży drobiarskiej. Uwzględniając dobre wyniki finansowe Banku, decyzją Zarządu podniesiono średni poziom orezerwowania ekspozycji zagrożonych do poziomu prawie 60%.

Płynność finansowa Banku była zachowana w całym okresie roku 2022, pomimo nietypowych zachowań klientów po rozpoczęciu konfliktu zbrojnego w Ukrainie. Przejściowo nastąpił nie zagrażający płynności wpływ środków z depozytów.

W ocenie Zarządu na przestrzeni roku sprawozdawczego nastąpił widoczny spadek popytu na produkty kredytowe w większości segmentów obsługiwanego rynku. Było to widoczne głównie w obszarze kredytów dla rolnictwa i dla przedsiębiorców. Wynika to z wysokich stóp procentowych oraz niepewności co do kształtowania się czynników makro, przy braku trafnych prognoz dotyczących przyszłości.

Na wyniki finansowe Banku wpływ będą miały w szczególności czynniki makroekonomiczne, takie jak: stopy procentowe (przewiduje się obniżanie stóp pod koniec 2023 r.), poziom bezrobocia na terenie działania Banku, nastroje inwestycyjne połączone z perspektywami rozwoju. Nie bez znaczenia będą trendy i procesy w sektorze bankowym i zmiana preferencji klientów, w tym przyspieszenie tempa cyfryzacji w obsłudze klientów. Powodzenie realizacji zmodyfikowanych celów strategicznych będzie zależało również od zmian legislacyjno-prawnych, dotyczących funkcjonowania bankowości spółdzielczej.

VI. KIERUNKI DZIAŁALNOŚCI NA ROK BIEŻĄCY

Za ważny czynnik po dacie bilansu uznaje się obecnie wciąż utrzymującą się wysoką inflację, która na koniec lutego 2023 r. osiągnęła rekord w wysokości 18,4% r/r. Opracowanie planów finansowych będzie obarczone sporym błędem z powodu dużej zmienności sytuacji ekonomiczno-gospodarczej w skali makro i mikro. Wszelkie prognozy finansowe dynamicznie się zmieniają, są mało przewidywalne. Obecnie wydaje

się, że jesteśmy w trakcie maksimum wysokości stóp procentowych. Wstępne prognozy NBP mówią o ich spadku w IV kwartale 2023 roku.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną politykę zgodnie ze Strategią Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu, na bieżąco ją dostosowując do realiów rynku. Głównym celem będzie utrzymanie działalności Banku i pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu możliwych do uzyskania wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb klientów i członków Banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku będzie zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu na rok 2023. „Kierunki działalności społeczno-kulturalnej Banku na 2023 rok”, będą uchwalone przez Zebranie Przedstawicieli.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidendy z zysku za 2022 r., co pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec drugiego kwartału 2022 r. powinna zatem wzrosnąć o 1,7 mln zł do poziomu 11 491 849,02 zł.

Bank w 2023 roku będzie dążył do realizacji następujących celów:

1. dalszej poprawy rentowności działania,
2. powiększania wielkości i utrzymywania jakości portfela kredytowego na poziomie założonym w Strategii działania,
3. zwiększania przychodów odsetkowych i pozaodsetkowych,
4. wzrostu poziomu aktywów pracujących,
5. zapewnienie ciągłości działania, w tym systemów informatycznych.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu za 2022 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku zgodnie z wymogami obowiązującej Ustawy o rachunkowości.

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Paweł Szynkiewicz

Wiceprezes Zarządu
Aleksandra Wiśniewska

Członek Zarządu
Sebastian Wrzesiński

Golub-Dobrzyń, dnia 06.06.2023 r.


Bank Spółdzielczy w Golubiu Dobrzyniu

Signed by /
Podpisano przez:

Paweł Szynkiewicz
Bank Spółdzielczy
w Golubiu-
Dobrzyniu

Date / Data:
2023-06-06 09:53

..... Signed by /
..... Podpisano przez:


Bank Spółdzielczy w Golubiu Dobrzyniu

Aleksandra
Wiśniewska
Bank Spółdzielczy w
Golubiu-Dobrzyniu

Date / Data:
2023-06-06 09:54

Signed by /
..... Podpisano przez:


Bank Spółdzielczy w Golubiu Dobrzyniu

Sebastian Łukasz
Wrzesiński
Bank Spółdzielczy w
Golubiu-Dobrzyniu

Date / Data:
2023-06-06 09:54