

**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 2024 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: | 153 721 216,72 zł |
| oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: | 20,87 % |
| 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2024 roku | |
| - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: | 6 187 579,69 zł |
| - zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży w kwocie: | - |
| - pozostałe w kwocie: | 26 647 405,53 zł |
| 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku wykazujący zysk netto w wysokości: | 3 517 820,48 zł |
| 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę: | 3 130 260,05 zł |
| 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę: | (6 371 740,62) 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 31.12.2024 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. 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 09.06.2025 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, uchwałą Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego nr 38/I/2022 z dnia 15 listopada 2022 r. w sprawie krajowych standardów kontroli jakości oraz Krajowego Standardu Badania 220 (Zmienionego), dalej: Krajowe Standardy Badania („KSB”),
- 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 Międzynarodowymi standardami niezależności), wprowadzonym przez Radę Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych (IESBA) (dalej: "Kodeksem etyki") 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. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem etyki. 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 etyki 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.

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. 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 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 testy podwójnego celu obejmujące procedury wiarygodności badania szczegółowego ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień oraz testy kontroli obejmujące najistotniejsze aspekty funkcjonowania kontroli wewnętrznej, a także przeprowadzono 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, ze zm. 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. 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, ze zm.

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 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 przeważąłyby 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 31.12.2024 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.

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, w zakresie dotyczącym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym. Dodatkowo, zgodnie z art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, jesteśmy obowiązani do zbadania informacji określonych w art. 111a ust. 2 tej ustawy.

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 z siedzibą w miejscowości Golub-Dobrzyń uchwałą Rady Nadzorczej nr 37/2023 z dnia 30.08.2023 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 i 5-8 rozporządzenia UE 537/2014 o okresie trwania zlecenia badania). Sprawozdania finansowe Banku badamy począwszy od roku obrotowego zakończonego w dniu 31.12.1997 r., to jest od 28 lat., przy czym zachowana jest rotacja kluczowego biegłego rewidenta oraz inne warunki niezależności wymagane przepisami.

Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności działalności Banku z regulacjami ostrożnościowymi określonymi w odrębnych przepisach, a w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych.

Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania, czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe zaprezentowane w nocie 1 Dodatkowych informacji i objaśnień do rocznego sprawozdania finansowego.

W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego informujemy, że nie stwierdziliśmy przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od 1.01.2024 r. do 31.12.2024 r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, w tym rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, ze zm., w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia współczynników kapitałowych na dzień 31.12.2024 r., które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Celem badania rocznego sprawozdania finansowego nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Bank regulacji ostrożnościowych, zatem nie wyrażamy opinii na ten temat.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest:

Elżbieta Orłowicz

biegły rewident wpisany do rejestru pod numerem 2896

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.

Bydgoszcz, dnia 09.06.2025 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: 2024-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2024-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2025-06-09

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: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bankiem S.A. gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A.: wydawanie kart płatniczych. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Bank S.A., dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, 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, świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych, świadczy inne usługi finansowe w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej, pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2024-01-01

Do

2024-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Nie dotyczy

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

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

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 - 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,- 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 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 10.000,00 zł,- 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 stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 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 zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających 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 stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku 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: 21000.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie należne wynikające z umowy firmy audytorskiej nr 8/23/I/O/BSF/2 z dnia 31.08.2023 r. wykonującej ustawowe badanie sprawozdania finansowego banku za 2024 r. zgodnie z umową wynosi 21.000,00 netto.

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: 3714.60

Opis do kwoty pozostałych usług: Koszty szkoleń (brutto).

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	153 721 216,72	141 301 468,36
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 992 789,35	2 474 250,57
W rachunku bieżącym	2 992 789,35	2 474 250,57
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	64 635 731,53	71 350 442,19
W rachunku bieżącym	18 511 719,55	12 816 671,65
Terminowe	46 124 011,98	58 533 770,54

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Należności od sektora niefinansowego	49 494 904,11	42 096 096,57
W rachunku bieżącym	4 154 227,86	3 691 545,83
Terminowe	45 340 676,25	38 404 550,74
Należności od sektora budżetowego	23 247 995,26	22 212 868,09
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	23 247 995,26	22 212 868,09
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	10 499 817,32	503 029,59
Banków	10 499 817,32	503 029,59
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
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	1 190 700,00	1 190 700,00
W instytucjach finansowych	1 190 700,00	1 190 700,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	24 440,10	0,00
– wartość firmy	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
Rzeczowe aktywa trwałe	1 224 843,69	1 081 405,02
Inne aktywa	0,00	0,00
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Rozliczenia międzyokresowe	409 995,36	392 676,33
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	402 668,00	384 902,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	7 327,36	7 774,33
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	153 721 216,72	141 301 468,36
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	126 942 037,41	115 879 948,07
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	74 770 932,98	64 157 283,00
bieżące	40 603 631,72	37 252 409,05
terminowe	34 167 301,26	26 904 873,95
Pozostałe, w tym:	52 171 104,43	51 722 665,07
bieżące	52 016 084,70	51 572 496,03
terminowe	155 019,73	150 169,04
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 692 625,53	8 630 686,87
Bieżące	6 279 660,96	8 177 608,21
Terminowe	412 964,57	453 078,66
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	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
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	565 750,79	453 700,89
Koszty i przychody rozliczane w czasie	164 694,96	172 894,05
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	39 165,10	27 887,07
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	125 529,86	145 006,98
Rezerwy	1 185 370,13	1 123 760,63
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	114 354,00	130 952,00
Pozostałe rezerwy	1 071 016,13	992 808,63
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	365 300,00	373 700,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	13 184 594,13	10 584 474,13
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	35 523,29	35 523,29
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 067 500,00	567 500,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 040 000,00	540 000,00
Pozostałe	27 500,00	27 500,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	3 517 820,48	3 479 280,43
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	20,87	19,19

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	6 187 579,69	8 523 377,05
Zobowiązania udzielone:	6 187 579,69	8 523 377,05

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
finansowe	6 187 579,69	8 523 377,05
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	26 647 405,53	66 863 243,64

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	9 392 233,91	8 709 725,33
Od sektora finansowego	3 594 877,96	3 770 052,79
Od sektora niefinansowego	3 194 692,97	2 989 528,15
Od sektora budżetowego	2 602 662,98	1 950 144,39
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
Koszty odsetek	1 142 290,59	1 053 101,09
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	1 127 176,56	1 038 019,30
Od sektora budżetowego	15 114,03	15 081,79
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	8 249 943,32	7 656 624,24
Przychody z tytułu prowizji	1 311 309,63	1 318 269,14
Koszty prowizji	65 182,48	63 929,15
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 246 127,15	1 254 339,99
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	189 377,73	70 373,30
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	189 377,73	70 373,30
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	9 685 448,20	8 981 337,53
Pozostałe przychody operacyjne	73 046,58	60 774,10
Pozostałe koszty operacyjne	29 068,44	44 891,17
Koszty działania banku	4 979 223,59	4 084 489,56
Wynagrodzenia	2 628 444,36	2 271 303,62
Ubezpieczenia i inne świadczenia	643 211,75	531 446,93
Inne	1 707 567,48	1 281 739,01
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	113 356,29	164 637,34
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	613 768,32	831 719,64
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	613 768,32	831 719,64
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	383 560,34	450 297,51
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	383 560,34	450 297,51
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	230 207,98	381 422,13
Wynik działalności operacyjnej	4 406 638,48	4 366 671,43
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	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
Zysk (strata) brutto	4 406 638,48	4 366 671,43
Podatek dochodowy	888 818,00	887 391,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	3 517 820,48	3 479 280,43

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)	15 040 477,85	11 831 174,67
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	15 040 477,85	11 831 174,67
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	373 700,00	375 200,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-8 400,00	-1 500,00
zwiększenia (z tytułu)	2 200,00	2 000,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	2 200,00	2 000,00
zmniejszenia (z tytułu)	10 600,00	3 500,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	5 400,00	1 800,00
- śmierć członków	5 200,00	1 700,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	365 300,00	373 700,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 584 474,13	9 084 134,13
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 600 120,00	1 500 340,00
zwiększenia (z tytułu)	2 600 120,00	1 500 340,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 600 000,00	1 500 000,00
- wpłat wpisowego	120,00	340,00
- 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	13 184 594,13	10 584 474,13
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	540 000,00	340 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	200 000,00
zwiększenie (z tytułu)	500 000,00	200 000,00
- podziału zysku	500 000,00	200 000,00
zmniejszenie (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
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 040 000,00	540 000,00
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	3 479 280,43	1 968 817,25
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 479 280,43	1 968 817,25
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 479 280,43	1 968 817,25
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 479 280,43	-1 968 817,25
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	3 479 280,43	1 968 817,25
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 600 000,00	1 500 000,00
- 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	200 000,00	150 000,00
- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	179 280,43	118 817,25
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	500 000,00	200 000,00
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
– 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	3 517 820,48	3 479 280,43
Zysk netto	3 517 820,48	3 479 280,43
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	18 170 737,90	15 040 477,85
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 812 917,42	14 661 197,42

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	3 517 820,48	3 479 280,43
Korekty razem:	-9 220 765,61	12 670 440,97
Amortyzacja	113 356,29	164 637,34
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	-650,41
Zmiana stanu rezerw	61 609,50	243 979,19
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-9 996 787,73	754,79
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-175 568,74	7 067 097,89
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-8 433 934,71	-10 718 713,21

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	9 124 028,00	15 734 590,82
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	112 049,90	204 476,68
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-6 041,00	-79 079,01
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-19 477,12	-15 658,11
Inne korekty	0,00	69 005,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-5 702 945,13	16 149 721,40
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	698,41
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	48,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	650,41
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	281 235,06	387 470,64
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	281 235,06	387 470,64
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-281 235,06	-386 772,23
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	2 320,00	2 340,00
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	2 200,00	2 000,00
Inne wpływy finansowe	120,00	340,00
Wydatki	389 880,43	272 317,25
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	10 600,00	3 500,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	379 280,43	268 817,25
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	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
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-387 560,43	-269 977,25
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-6 371 740,62	15 492 971,92
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-6 371 740,62	15 492 971,92
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	70 959 760,71	55 466 788,79
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	64 588 020,09	70 959 760,71
– o ograniczonej możliwości dysponowania	13 435 131,71	6 827 300,63

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

Załączony plik

Informacja_dodatkowa_BS_Golub-Dobrzyn_2024.pdf

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	4 406 638,48
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 921 547,65
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:	1 723 215,19
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 733 159,45

	Rok bieżący
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:	1 082 610,92
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 858 855,00
K. Podatek dochodowy	923 182,00



SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GOLUBIU-DOBRZYNIU W 2024 ROKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości (Dz.U. z 2023 r. poz. 120) przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 r.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 26 czerwca 2024 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2023 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 91,07%. 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.

Podczas badania sprawozdania finansowego za rok 2023 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 Komitet Audytu przygotował opinię w sprawach rzetelności sprawozdania finansowego za 2023 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 2024 skład Zarządu Banku nie uległ zmianie i pracował w składzie:

- 1) Paweł Szynekiewicz – Prezes Zarządu,
- 2) Aleksandra Wiśniewska – Wiceprezes Zarządu 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 2024 roku odbyło się 55 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 183 uchwały, w tym 56 dotyczyło udzielenia kredytów a 14 spraw członkowskich. 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. Jednostki organizacyjne Banku.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie województwa kujawsko-pomorskiego.

W trakcie roku 2024 nie dokonano zmian w strukturze organizacyjnej jednostek Banku.

Podstawowa struktura jednostek organizacyjnych przedstawiała się następująco:

a) powiat golubsko-dobrzyński:

- Centrala Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu,

- Filia w Golubiu-Dobrzyniu,

b) powiat wąbrzeski:

- Oddział w Wąbrzeźnie,

- Filia w Książkach,

- Filia w Dębowej Łące.

II. SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa na przestrzeni 2024 r. wzrosła z 141 301 468,36 zł do 153 721 216,72 zł, tj. o 8,79% a wykonanie w stosunku do planu finansowego wyniosło 97,6%.

W strukturze aktywów, należności od sektora finansowego na 31.12.2024 r. wyniosły 64 635 731,53 zł (dynamika 90,59%) a dłużne papiery wartościowe stanowiły wartość 10 499 817,32 zł (wzrost r/r o 9 996 787,73 zł).

Wartość bilansowa kredytów wyniosła ogółem 74 281 900,16 zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2023 r. zwiększyła się o 13,1%.

Tabela: Kredyty w podziale na sektory:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2024 r. w zł	Struktura %	Stan na dzień 31.12.2023 r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Sektor niefinansowy	49 494 904,11	66,6	42 096 096,57	64,1	117,6
Sektor budżetowy	23 247 995,26	31,3	22 212 868,09	33,8	104,7
Sektor finansowy	1 539 000,79	2,1	1 363 427,94	2,1	112,9
RAZEM	74 281 900,16	100,0	65 672 392,60	100,0	113,1

Na koniec okresu sprawozdawczego poza kredytami w sytuacji normalnej Bank posiadał należności w kategoriach (wg wartości bilansowej netto):

- pod obserwacją – 713 081,23 zł,

- poniżej standardu – 0,00 zł,

- wątpliwe – 10 123,98 zł,

- stracone – 0,00 zł.

Inne istotne pozycje aktywów:

- należności od sektora finansowego (z wyłączeniem kredytu i bez dłużnych papierów wartościowych): 63 096 730,74 zł,

- kasa, operacje z bankiem centralnym: 2 992 789,35 zł,

- udziały lub akcje w instytucjach finansowych: 1 190 700,00 zł,

- rzeczowe aktywa trwałe: 1 224 843,69 zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. 11 897 szt. o łącznej wartości 1 189 700,00 zł, 1 udział w SSO-SGB o wartości 1 000,00 zł oraz BPW (ujęte w pozycji dłużne papiery

wartościowe) w kwocie 500 000,00 zł (wartość zakupu). Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2024 r. wyniosły 126 942 037,41 zł, wzrastając w trakcie 2024 r. o 9,55% oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2024 r. wyniosły 6 692 625,53 zł i w trakcie analizowanego roku obniżyły się o 22,46%.

Tabela: Struktura terminowa zobowiązań

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2024 r. w tys. zł	Struktura %	Stan na dzień 31.12.2023 r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	98 899 377,38	74,0	97 002 513,29	77,9	102,0
Terminowe	34 735 285,56	26,0	27 508 121,65	22,1	126,3
RAZEM	133 634 662,94	100,0	124 510 634,94	100,0	107,3

3. Fundusze własne (w rachunku adekwatności kapitałowej) i wynik finansowy

Suma funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2024 r. wyniosła 14 623 977,32 zł wobec kwoty 11 558 897,42 zł na 31.12.2023 r. Fundusze te tworzą: fundusz zasobowy wynoszący 13 184 594,13 zł, fundusz ogólnego ryzyka bankowego 1 040 000,00 zł, fundusz z aktualizacji wyceny 35 523,29 zł, fundusz rezerwowy 27 500,00 zł, fundusz udziałowy 360 800,00 zł (kwota zaliczana do funduszy własnych) utworzony przez 1049 członków posiadających 3608 udziałów. Kapitał (fundusz) podstawowy w pasywach jest wyższy o 4 500,00 zł z tytułu wpłat udziałów po 28.06.2013 r. (24 udziałowców).

W 2024 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości **4 406 638,48** zł. Po potrąceniu podatku dochodowego w kwocie 888 818,00 zł (zaliczka na podatek 923 182,00 zł minus aktywo i rezerwa na odroczony podatek 34 364,00 zł) osiągnięto zysk netto **3 517 820,48** zł. Plan finansowy na 2024 r. w zakresie wyniku finansowego netto wykonano w 109,2%.

Wskaźnik ROA ukształtował się na poziomie 2,29% a wskaźnik ROE 26,23%. Obrót roczny, tj. suma przychodów z tytułu odsetek, prowizji, operacji finansowych, wymiany i pozostałych przychodów operacyjnych wyniósł 10 965 967,85 zł.

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 na ryzyko.

Identyfikacją i monitorowaniem ryzyka braku zgodności oraz kontrolą wewnętrzną zajmuje się **Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej**.

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 MRFiPR 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 (w tym DEK i EKZH),
- 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.

W ramach ryzyka kapitałowego Bank zarządza ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej. Ryzykiem utraty reputacji Bank zarządza w ramach innych rodzajów ryzyka uznanych za istotne, w tym zwłaszcza w ramach ryzyka płynności oraz braku zgodności.

Bank przyjmuje, że ryzyko ESG oraz ryzyko geopolityczne materializują się poprzez tradycyjne kategorie ryzyk finansowych i Bank nie rozpatruje ich jako samoistne i odrębne kategorie ryzyka w ramach zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową.

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 i Radzie Nadzorczej oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia regulacji 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, na 31.12.2024 roku:

- 1) na poziomie pierwszym funkcjonowały następujące komórki organizacyjne:
 - a) Stanowiska Obsługi Klienta,
 - b) Główny Księgowy (jako zarządzający wolnymi środkami),
- 2) na poziomie drugim funkcjonowały następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) Stanowisko ds. Ryzyk Bankowych,
 - b) Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej,
 - c) Stanowiska Analiz Kredytowych
 - d) Stanowisko ds. Monitoringu i Windykacji.

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.

Wyznacznikiem prawidłowości zarządzania ryzykiem w Banku i realizacji apetytu na ryzyko jest wykonanie celów określonych w Strategii zarządzania ryzykiem, w tym:

1. W zakresie ryzyka kredytowego:

- a) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
 - b) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej wskaźnikiem należności zagrożonych na poziomie nie wyższym od 3%.
 - c) utrzymywanie poziomu ozerzerwowania na poziomie co najmniej 33%;
 - d) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
 - e) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
 - f) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) oraz ryzykiem greenwashingu na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.
2. W zakresie ryzyka koncentracji:
- a) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
 - b) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.
3. W zakresie ryzyka EKZH:
- a) wdrożenie, weryfikację i aktualizację 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;
 - b) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
 - c) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 6% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
 - d) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 65% ich udziału w portfelu kredytowym;
 - e) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych na okresowo stałą stopę procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.
4. W zakresie ryzyka DEK:
- a) 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;
 - b) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
 - c) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 2% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;

d) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 25% ich udziału w portfelu kredytowym.

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, w tym straty rzeczywiste i potencjalne. 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.

Wyznacznikiem prawidłowości zarządzania ryzykiem w Banku i realizacji apetytu na ryzyko jest wykonanie celów określonych w Strategii zarządzania ryzykiem, w tym:

- a) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- b) racjonalizacja kosztów;
- c) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- d) automatyzacja procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- e) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;

f) 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 przeciwdziałania ryzyku ML/TF, jest zapobieganie sytuacjom, w których Bank zostanie wykorzystany przez przestępców, terrorystów i wszelkie inne strony do przeprowadzania transferów oraz lokowania środków finansowych związanych z przestępczością i terroryzmem, co pozwoli na zwiększenie poziomu bezpieczeństwa Banku i jego klientów.

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
 - 3) ryzyko opcji, dotyczące zrywalności depozytów i wcześniejszych spłat kredytów.
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).

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, lecz nie więcej niż:
 - a) 10% Tier I dla ryzyka niedopasowania, przy zmianie stóp procentowych o 100 pb.;
 - b) 4% Tier I dla ryzyka bazowego, przy zmianie stóp procentowych o 100 pb.;
 - c) 4% Tier I dla ryzyka opcji klienta, przy zmianie stóp procentowych o 100 pb.;
 - d) 9% Tier I dla zmiany wyniku odsetkowego, przy zmianie stóp procentowych o 100 pb.;
 - e) 20% Tier I dla zmiany wyniku odsetkowego, przy zmianie stóp procentowych o 250 pb.;
 - f) 15% 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 7% (8% od 25.09.2025);
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 8,5% (9,5% od 25.09.2025);
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 7% (8% od 25.09.2025);
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 57,14%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 14%; *(poziom według wzoru: $\frac{1}{12,5 * \text{wskaźnik określony w pkt 6}}$)*
- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 90% kapitału Tier I;
- 8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 2% funduszu udziałowego (zgodnie ze Statutem);
- 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 (ograniczenie nie dotyczy Banku Zrzeszającego);
- 12) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;

- 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) zapewnienie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie wyższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego. Bank osiągnął jego poziom w wysokości 20,87%, 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 (Dz. U. z 2024 r. poz. 1646), sprawozdanie z działalności Banku, zawiera dodatkowo następujące informacje wymienione poniżej.

Bank Spółdzielczy w Golubiu-Dobrzyniu nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 48 rozporządzenia nr 575/2013 z 2023 r. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (ROA) wyniosła za 2024 rok 2,29% wobec uzyskanej 2,46% w 2023 roku.

Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą o rachunkowości (Dz.U. z 2023 r. poz. 120) 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 powyższe 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 w zakresie powoływania, odwoływania i oceny odpowiedzialności członków Zarządu Banku, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Golubiu-Dobrzyniu* oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli *Politykę powoływania, odwoływania oraz oceny odpowiedzialności kandydatów/członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Golubiu-Dobrzyniu*. Zgodnie z powyższymi procedurami zarówno członkowie Zarządu, jak i członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedzialności 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 na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

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

Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR2. Pozostałe informacje Bank ujawnia na podstawie zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą *Zasad polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Golubiu-Dobrzyniu*.

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 2024 r. Bank nie angażował środków w dziedzinę badań i rozwoju.

W 2024 r. Bank nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych.

Bank nie posiada własnych akcji. Wysokość jednostki udziałowej obejmowanej przez członków Banku, wynosi zgodnie ze statutem 100,00 zł. Członek Banku może posiadać maksymalnie 45 udziałów, nie więcej niż równowartość 2% funduszu udziałowego Banku. Ograniczenie to nie dotyczy obejmowania udziałów w Banku przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, SGB-Bank S.A. oraz BFG. Obejmowanie udziałów nadobowiązkowych przez pozostałe podmioty, inne niż wskazane powyżej o równowartości wyższej niż 2% funduszu udziałowego wymaga zgody Zarządu Banku i Systemu Ochrony SGB.

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

W 2024 roku Rada Polityki Pieniężnej nie zmieniła wysokości podstawowych stóp procentowych. W trakcie minionego roku wg danych GUS inflacja CPI kształtowała się w przedziale 2,0-5,0% i na koniec grudnia osiągnęła poziom 4,7%. Inflacja na przestrzeni lat 2023-2024 roku spowodowała znaczny wzrost kosztów działania Banku, głównie w obszarze wynagrodzeń, zakupu energii i kosztów ogrzewania, materiałów biurowych, kosztów usług (ochrona obiektów, transport gotówki, usługi teleinformatyczne). Wzrost inflacji w gospodarkach po-covidowych od 2022 roku spowodowany został dodatkowo agresją Rosji na Ukrainę, w wyniku czego zawirowania na rynkach surowców energetycznych, paliw, żywności, środków do produkcji rolnej a także broni i sprzętu wojskowego trwają a inflacja w naszym kraju pozostaje na poziomie powyżej celu NBP.

W zakresie redukcji kosztów energii elektrycznej, w Banku uruchomiono instalacje fotowoltaiczne zapewniające 60-70% pokrycia zapotrzebowania na energię, co pozwala na znaczne uniezależnienie od wzrostu cen w tym obszarze.

Pomimo wzrostu kosztów działania, poziom stóp procentowych oraz wzrost obliiga kredytowego pozwoliły na osiągnięcie bardzo dobrych wyników finansowych w badanym roku.

W 2024 roku jedna umowa kredytowa objęta była „wakacjami kredytowymi”, zawieszone były cztery raty kredytu mieszkaniowego. Na dzień 31.12.2024 roku ekspozycja ta wynosiła 390 936,74 zł i stanowiła 0,53% obliiga kredytowego. Przy rozliczaniu odsetek od kredytów zgodnie z metodyką ESP, Bank nie zanotował utraconych przychodów odsetkowych w wyniku finansowym.

Po dacie bilansu nie wystąpiły zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki.

Informacje na temat zagadnień środowiska naturalnego.

Polityka Banku w zakresie wpływu na środowisko naturalne jest zgodna ze strategią grupy SGB. Jest ona elementem szeroko rozumianego ryzyka ESG, dla którego trwa proces wdrażania w całym zrzeszeniu. ESG (ang. Environmental, Social and Corporate Governance) dotyczy obszarów związanych z ochroną środowiska naturalnego, odpowiedzialnością społeczną i ładem korporacyjnym. To kluczowe kryteria, na które zwraca uwagę nasz Bank, dążąc do odpowiedzialnego i zrównoważonego rozwoju. Wśród działań, które podejmujemy są:

- produkcja czystej energii elektrycznej (posiadamy 55 kW instalacji PV, które są w stanie zapewnić około 60-70% pokrycia zapotrzebowania na energię elektryczną Banku),
- wymiana oświetlenia i urządzeń o mniejszym poborze energii,
- stopniowa rezygnacja ze źródeł ogrzewania korzystających z paliw kopalnych (filie: Książki, Dębowa Łąka, Golub-Dobrzyń),
- segregacja odpadów,
- wymiana samochodu służbowego na oszczędny i zgodny z normami emisji spalin,
- rozwój cyfryzacji usług w celu ograniczenia zużycia materiałów biurowych,
- wprowadzenie procedur zrównoważonych środowiskowo w procesie monitoringu oraz udzielania kredytów,

- oferowanie produktów kredytowych finansujących cele zrównoważone środowiskowo, tj. montaż instalacji PV, pomp ciepła, termomodernizacji budynków,
- szkolenia pracowników w zakresie ESG.

Informacje na temat zagadnień pracowniczych.

Obszar zagadnień pracowniczych jest uregulowany w Polityce kadrowej, Polityce ładu korporacyjnego oraz procedurach dotyczących wynagrodzeń pracowników, Zarządu i Rady Nadzorczej.

Na koniec 2024 r. stan zatrudnienia wyniósł **33 pracowników (31,22 etatów)**. Na 31.12.2024 r. 4 osoby przebywały na długotrwałych okresach usprawiedliwionej nieobecności. Zatrudnienie w trakcie omawianego roku w stosunku do końca 2023 roku wzrosło o 1 pracownika.

W strukturze wykształcenia pracowników 20 z 27 pracowników administracyjno-biurowych Banku posiada wykształcenie wyższe. Pozostali pracownicy (z wyłączeniem sprzątaczek) posiadają wykształcenie średnie.

Pracownicy zatrudnieni w Banku to osoby w wieku od 25-77 lat. Średnia wieku w Banku wynosi 40,66 lat. Wiek 77 ma jedna ze sprzątaczek. Pozostali pracownicy pozostają w wieku 25-56 lat.

Zróżnicowanie załogi ze względu na płeć przedstawia się następująco: 28 kobiet i 5 mężczyzn.

Fluktuacja pracowników: rozwiązanie stosunku pracy – 2 osoby; zatrudnienie – 3 osoby – w związku z usprawiedliwioną nieobecnością innych pracowników.

W Banku liczba pracowników jest dostosowana do aktualnych potrzeb Banku, zapewnia bezpieczeństwo i ciągłość działania w taki sposób, aby sprawnie dostosowywać personel do bieżących zmian uwzględniając fluktuację, absencję, zmęczenie związane z wykonywaniem pracy, godziny nadliczbowe oraz odpoczynek zgodnie z Kodeksem pracy. Plan zatrudnienia został zatwierdzony przez Zarząd.

Świadczenia na rzecz pracowników wypłacone w 2024 r.:

- wynagrodzenia (zasadnicze, pracownicy z Zarządem) 1 791 643,26 zł,
- premie (pracownicy z Zarządem) 707 238,73 zł,
- łącznie (zasadnicze + premie) 2 498 881,99 zł,
- średnie wynagrodzenie (zasadnicze + premie) na 29,14 etatów pobierających wynagrodzenie wyniosło: 7 146,20 miesięcznie,
- kilku pracowników oszczędza w PPK, dopłata pracodawcy 1,5% wynagrodzenia brutto,
- odpisy na ZFŚS w 2024 r. wyniosły:
 - odpis obligatoryjny na pracowników 71 233,12 zł,
 - odpis fakultatywny na emerytów i rencistów 16 920,12 zł,
 - odpis z podziału nadwyżki bilansowej 200 000,00 zł.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2024.

Do istotnych informacji z działalności Banku w 2024 roku zaliczyć należy:

- osiągnięcie wyniku finansowego pozwalającego na wzrost funduszy własnych Banku o ponad 21% (po zatwierdzeniu podziału nadwyżki bilansowej za rok 2024),
- wzrost obligi kredytowego, głównie w sektorze niefinansowym o ponad 13% r/r,

- uruchomienie działalności pośrednictwa ubezpieczeniowego i leasingowego,
- uruchomienie „nabywania i zbywania na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi”,
- uruchomienie filii w Książkach w zakupionym i przystosowanym do potrzeb Banku budynku.

Działając w otoczeniu inflacji przekraczającej cel NBP ($2,5\% \pm 1\%$) i jednocześnie wysokich stóp procentowych, mimo znacznego wzrostu kosztów działania, w tym wynagrodzeń, Bank w 2024 roku osiągnął wysoki wynik finansowy w wysokości 4,4 mln zł brutto i 3,5 mln zł netto.

Po stronie przychodowej zmiana modelu biznesowego zachodzi w strukturze wpływów z poszczególnych pozycji rachunku wyników i portfeli należności w aktywach. Bank poszerzył możliwości lokowania wolnych środków w papiery wartościowe (bony pieniężne). Rozwiązanie zostało wdrożone w IV kwartale 2024 r. Bank poszerzył również przedmiot działania o możliwość sprzedaży ubezpieczeń i leasingu. Sprzedaż została uruchomiona także w IV kwartale 2024.

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 istotnego pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów. Wskaźnik należności zagrożonych ukształtował się na poziomie 1,03% a wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych, zgodnie z poziomem ryzyka poszczególnych ekspozycji wyniósł na 31.12.2024 r. 97,70%.

Obecnie na wyniki finansowe Banku będą miały wpływ czynniki makroekonomiczne, takie jak: stopy procentowe (przewiduje się obniżanie stóp NBP od III kwartału 2025 r.), poziom inflacji znajdujący swoje odzwierciedlenie we wzroście kosztów działania i sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów, a także nastroje inwestycyjne w sektorze niefinansowym i budżetowym mające wpływ na zapotrzebowanie na kredyty. Nie bez znaczenia są trendy w sektorze bankowym (cyfryzacja, AI), zmiana preferencji klientów oraz dostosowanie Banku do zmieniających się wymogów regulacyjnych w obszarze teleinformatyki i odporności cyfrowej DORA oraz m. in. „ustawy o zapewnianiu o dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami” (Dz.U. z 2024 r. poz. 731).

Zgodnie z kontynuacją założeń strategicznych i planem finansowym na 2025 rok przewidywany rozwój jednostki będzie kształtował się następująco:

- planowany wzrost sumy bilansowej do wysokości 161,1 mln zł,
- planuje się wzrost obligacji kredytowego do 80,1 mln zł,
- planowany poziom depozytów ogółem na poziomie 138,4 mln zł,
- planowany wzrost współczynnika kapitałowego do wysokości 23,98%,
- wskaźnik kredytów zagrożonych przewiduje się na poziomie 0,95%,
- planowany wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych pozostanie na bezpiecznym wysokim poziomie 86,9%,
- planowany poziom wskaźnika C/I to 54,05%,
- planuje się przychody w wysokości 10,8 mln zł,
- planuje się koszty (z amortyzacją) na poziomie 6,5 mln zł,
- wynik finansowy netto/brutto powinien wynieść 3,2/4,1 mln zł,

k) planuje się wdrożenie działalności walutowej poprzez dodanie do przedmiotu działania w Statucie „prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych”. Po zakończeniu roku obrotowego, do dnia podpisania i zatwierdzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki.

VI. KIERUNKI DZIAŁALNOŚCI NA ROK 2025

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną politykę zgodnie z założeniami strategii i planu finansowego. Głównym celem będzie utrzymanie i rozwój pozycji konkurencyjnej Banku na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu możliwych do uzyskania wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb klientów i członków Banku.

Wyznacznikiem działalności Banku będzie zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu na rok 2025. Zaproponowane przez Zarząd „Kierunki działalności społeczno-kulturalnej”, zostaną uchwalone przez Zebranie Przedstawicieli.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidendy z zysku za 2024 r., z uwagi na realizowany do końca 2024 roku wewnętrzny plan naprawy w zakresie wskaźnika C/I co pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku. Poziom wskaźnika C/I zrealizowany na koniec 2024 r. wyniósł 52,34%, wobec założonego w planie finansowym w wysokości 54,06% i maksymalnego poziomu nadzorczego w wysokości 76,5% w wariancie ostrzegawczym określonym w Grupowym Planie Naprawy SSO-SGB. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec drugiego kwartału 2025 r. powinna wzrosnąć o 3,16 mln zł do poziomu 17,7 mln zł.

Bank w 2025 roku będzie realizował założone cele dążąc do:

- a) dalszej poprawy rentowności działania,
- b) zwiększania wielkości i utrzymywania jakości portfela kredytowego,
- c) zwiększania przychodów odsetkowych (marży) i pozaodsetkowych,
- d) zapewnienia ciągłości działania oraz bezpieczeństwa teleinformatycznego.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu za 2024 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku zgodnie z wymogami obowiązującej Ustawy o rachunkowości (Dz.U. z 2023 r. poz. 120).

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Paweł Szynkiewicz

.....

Wiceprezes Zarządu

Aleksandra Wiśniewska

.....

Wiceprezes Zarządu

Sebastian Wrzesiński

.....

Golub-Dobrzyń, dnia 09.06.2025 r.