

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA  
ROZCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu***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 2023 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową:                                 | <b>141 301 468,36 zł</b> |
| oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości:   | <b>19,19 %</b>           |
| 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2023 roku  |                          |
| - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie:   | <b>8 523 377,05 zł</b>   |
| - zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży w kwocie:  | <b>- zł</b>              |
| - pozostałe w kwocie:  | <b>66 863 243,64 zł</b>  |
| 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku wykazujący zysk netto w wysokości:                                | <b>3 479 280,43 zł</b>   |
| 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę:         | <b>3 209 303,18 zł</b>   |
| 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: | <b>15 492 971,92 zł</b>  |
| 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 31.12.2023 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy 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 24.05.2024 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, z póź.zm. 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: "Kodeks IESBA"), przyjętym uchwałą nr 3431/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania rocznych sprawozdań finansowych w Polsce, z późn. zm. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W szczególności w trakcie przeprowadzania badania firma audytorska, kluczowy biegły rewident, kontroler jakości oraz inni członkowie zespołu wykonującego badanie pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach, Kodeksie IESBA oraz w rozporządzeniu UE 537/2014.

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

***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
<p>Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego.</p> <p>Sprawa została uznana za kluczową ze względu na wartość i wpływ na sprawozdanie finansowe, a także ryzyko nieprawidłowej wyceny.</p> <p>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.</p> <p>Punkty 35 i 37 informacji dodatkowej.</p>	<p>Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień oraz procedury analityczne a także przeprowadzono testy kontroli obejmujące najistotniejsze aspekty funkcjonowania kontroli wewnętrznej. 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 (dalej: "rozporządzenie"), 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.</p> <p>Dla wybranej próby dokonaliśmy oceny, czy wycena zabezpieczenia jest aktualna, przyjęta wartość jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych jest zgodna z zasadami określonymi w rozporządzeniu.</p> <p>Ponadto dokonaliśmy oceny ujawnień dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych zawartych w załączonym sprawozdaniu finansowym pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.</p>

### ***Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za 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 stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;

oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;

wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;

oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy 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.

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

#### ***Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności***

Na Inne informacje składa się Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31.12.2023 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 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 zobowiązani do zbadania informacji określonych w art. 111a ust. 2 Prawa bankowego.

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, 3-5 i 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 26 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. Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe według stanu na dzień 31.12.2023 r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Celem badania rocznego sprawozdania finansowego nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Bank regulacji ostrożnościowych, zatem nie wyrażamy opinii na ten temat. W ramach badania rocznego sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy procedury, których celem była identyfikacja naruszenia przez Bank regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia przez Bank współczynników kapitałowych zaprezentowanych w nocie 1 Dodatkowych informacji i objaśnień do załączonego rocznego sprawozdania finansowego, które mogłyby mieć istotny wpływ na to roczne sprawozdanie finansowe.

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

#### ***Tomasz Niedźwiedź***

*biegły rewident wpisany do rejestru pod numerem 13541*

*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 24.05.2024 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	2023-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2024-05-24
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy: SFBNKZ (1) Wersja schemy: 1-4)
Wariant Sprawozdania	1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy 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 i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Bank wykonuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na dzień lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkałym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bankiem S.A. gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkałym 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, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) operacje czekowe i wekslowe, 7) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 8) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 9) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A.: 1) wydawanie kart płatniczych. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Banku S.A., 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, 3) świadczy usługi konsultacyjne – doradcze w sprawach finansowych, 4) świadczy inne usługi finansowe w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. operacyjnych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych, 5) wydaje rodki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od 2023-01-01 Okres do 2023-12-31

#### Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Nie dotyczy

---

**Wskazanie, e sprawozdanie finansowe zawiera dane ł czne , je eli w skład banku wchodz jednostki organizacyjne sporz dzaj ce samodzielnie sprawozdania finansowe**

NIE

---

**Zało enie kontynuacji działalno ci**

**Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci**

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

---

**Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci**

TAK

---

**Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci**

nie dotyczy

---

**Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia**

**Wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu: true - sprawozdanie sporz dzone po poł czeniu; false - sprawozdanie sporz dzone przed poł czeniem**

NIE

---

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia**

nie dotyczy

---

**Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:**

**metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),**

Bank stosuje zasady (polityk ) rachunkowo ci wprowadzone Uchwał Zarz du 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 Ustaw z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowo ci oraz Rozporz dzeniem Ministra Finansów z dn. 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków.W zakresie rozwi za , których obowi zuj ce przepisy pozostawiaj prawo wyboru, Bank przyj ł ni ej wymienione zasady:- aktywa finansowe i zobowi zania finansowe wyceniane w warto ci godziwej przez wynik finansowy - bank wycenia według warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrze eniem e zobowi zanie, które ma zosta rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego warto ci godziwej nie mo na wiarygodnie ustali , bank wycenia według zamortyzowanego kosztu,- kredyty i po yczki oraz inne nale no ci banku - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej,- aktywa finansowe dost pne do sprzeda y - bank wycenia według warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej,- akcje i udziały w jednostkach podporz dkowanych - bank wycenia według ceny nabycia, z uwzgl dnieniem odpisów aktualizuj cych lub według warto ci godziwej, - aktywa przeje te za długi - bank wycenia według warto ci godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; w przypadku gdy warto godziwa przeje tych aktywów jest wy sza od kwoty długu, ró nica stanowi zobowi zanie wobec kredytobiorcy,- zobowi zania finansowe - które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowi za finansowych wycenianych w warto ci godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej,- rodki trwałe oraz wnip - bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub warto ci przeszacowanej (po aktualizacji wyceny rodków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a tak e o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci. Za rodki trwałe bank uwa a rzeczowe składniki aktywów trwałych, które b d u ytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia przekracza 10.000,00 zł,- rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej warto ci,- udziały – według cen nabycia,- kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w warto ci 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 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 różnic między pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych i wnip, wynik na wartość rezerw aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnic 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 Polityk (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 strat, sporządzony w układzie porównawczym, -pozycje pozabilansowe, -zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, -rachunek przepływów pieniężnych, sporządzony metodą po redni, -rozliczenie różnic między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje – podając zarazem datę podpisu – osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu banku albo co najmniej jeden członek wchodziący w skład Zarządu po złożeniu przez pozostałych członków Zarządu oświadczenia, że sprawozdanie finansowe spełnia wymagania przewidziane w ustawie, lub odmów złożenia takiego oświadczenia.

### pozostałe

Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizujących w celu kapitału własnego. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczone, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczone. Zasady spisania należności: Bank spisuje należności nieściągalne z tytułu udzielonych kredytów w celu utworzonych rezerw celowych, należności z tytułu niespłaconych odsetek w celu odpisów aktualizujących, natomiast odpisy należności z pozostałych tytułów dokonywane są w celu 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 różnic w wyniku finansowym

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

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

Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia.

### Informacje o błędach i korektach

#### Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.

#### 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 ujawnione w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego**

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujawnione 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:**

<b>Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego</b>	<b>Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego</b>
17466.00	Wynagrodzenie należne brutto za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku zgodnie z umową.
<b>Inne usługi poświadczające</b>	<b>Informacja o innych usługach poświadczających</b>
0.00	Nie wystąpiły
<b>usługi doradztwa podatkowego</b>	<b>Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego</b>
0.00	Nie wystąpiły
<b>pozostałe usługi</b>	<b>Opis do kwoty pozostałych usług</b>
1968.00	Koszt szkoleń (brutto).

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki**

**Nazwa pozycji**

**Opis pozycji**

## BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Aktywa razem</b>	141 301 468,36	121 914 388,88
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	2 474 250,57	2 301 069,75
	W rachunku bie cym	2 474 250,57	2 301 069,75
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	<b>Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III	<b>Nale no ci od sektora finansowego</b>	71 350 442,19	63 097 748,98
	W rachunku bie cym	12 816 671,65	7 862 213,34
	Terminowe	58 533 770,54	55 235 535,64
IV	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	42 096 096,57	31 805 829,29
	W rachunku bie cym	3 691 545,83	4 783 371,44
	Terminowe	38 404 550,74	27 022 457,85
V	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	22 212 868,09	21 784 422,16
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	22 212 868,09	21 784 422,16
VI	<b>Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VII	<b>Dłu ne papiery warto ciowe</b>	503 029,59	503 784,38
	Banków	503 029,59	503 784,38
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	1 190 700,00	1 190 748,00
	W instytucjach finansowych	1 190 700,00	1 190 748,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	<b>Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe</b>	0,00	0,00
XIII	<b>Warto ci niematerialne i prawne, w tym:</b>	0,00	70 208,40
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	1 081 405,02	788 363,32
XV	<b>Inne aktywa</b>	0,00	69 005,00
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	69 005,00
XVI	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	392 676,33	303 209,60
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	384 902,00	297 498,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	7 774,33	5 711,60
XVII	<b>Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	0,00	0,00
XVIII	<b>Akcje własne</b>	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Pasywa razem</b>	141 301 468,36	121 914 388,88
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	115 879 948,07	98 289 500,59
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	64 157 283,00	53 418 359,38
	bie ce	37 252 409,05	32 362 256,69
	terminowe	26 904 873,95	21 056 102,69
	Pozostałe, w tym:	51 722 665,07	44 871 141,21
	bie ce	51 572 496,03	44 712 673,84
	terminowe	150 169,04	158 467,37
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	8 630 686,87	10 486 543,53
	Bie ce	8 177 608,21	10 347 808,84
	Terminowe	453 078,66	138 734,69
V	<b>Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VI	<b>Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych</b>	0,00	0,00
VII	<b>Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych</b>	0,00	0,00
VIII	<b>Fundusze specjalne i inne zobowi zania</b>	453 700,89	249 224,21
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	172 894,05	178 164,44
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	27 887,07	17 499,35
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	145 006,98	160 665,09
X	<b>Rezerwy</b>	1 123 760,63	879 781,44
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	130 952,00	122 551,00
	Pozostałe rezerwy	992 808,63	757 230,44
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	373 700,00	375 200,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	10 584 474,13	9 084 134,13
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	35 523,29	35 523,29
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	567 500,00	367 500,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	540 000,00	340 000,00
	Pozostałe	27 500,00	27 500,00
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	3 479 280,43	1 968 817,25
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	19.19	21.09

## POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Kwoty pozycji</b>	0,00	0,00
I	<b>Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	8 523 377,05	8 179 020,20
	Zobowi zania udzielone:	8 523 377,05	8 179 020,20
	finansowe	8 523 377,05	8 179 020,20
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Pozostałe</b>	66 863 243,64	55 354 055,35

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	8 709 725,33	6 463 187,81
	Od sektora finansowego	3 770 052,79	2 341 912,97
	Od sektora niefinansowego	2 989 528,15	2 781 184,54
	Od sektora budżetowego	1 950 144,39	1 340 090,30
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	1 053 101,09	514 201,52
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 038 019,30	510 567,16
	Od sektora budżetowego	15 081,79	3 634,36
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	7 656 624,24	5 948 986,29
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	1 318 269,14	1 342 282,38
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	63 929,15	58 865,45
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	1 254 339,99	1 283 416,93
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	0,00	0,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	70 373,30	39 030,69
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	70 373,30	39 030,69
	Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	8 981 337,53	7 271 433,91
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	60 774,10	184 328,63
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	44 891,17	20 937,68
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	4 084 489,56	3 962 209,04
	Wynagrodzenia	2 271 303,62	1 679 433,08
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	531 446,93	327 898,59
	Inne	1 281 739,01	1 954 877,37
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	164 637,34	151 055,95
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	831 719,64	889 209,78
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	831 719,64	889 209,78
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	450 297,51	149 587,16
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	450 297,51	149 587,16
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	381 422,13	739 622,62
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	4 366 671,43	2 581 937,25
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	4 366 671,43	2 581 937,25
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	887 391,00	613 120,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	3 479 280,43	1 968 817,25

### ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	11 831 174,67	9 923 872,23
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	11 831 174,67	9 923 872,23
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	375 200,00	385 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 500,00	-9 800,00
	zwiększenia (z tytułu)	2 000,00	0,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	2 000,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	3 500,00	9 800,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 800,00	6 200,00
	- śmierć członków	1 700,00	3 600,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	373 700,00	375 200,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	9 084 134,13	9 074 134,13
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 500 340,00	10 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 500 340,00	10 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	1 500 000,00	10 000,00
	- wpłat wpisowego	340,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat od 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 opłat od udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	10 584 474,13	9 084 134,13
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	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

	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	35 523,29	35 523,29
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu</b>	340 000,00	140 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00
	zwi kszenie (z tytułu)	200 000,00	200 000,00
	- podziału zysku	200 000,00	200 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	540 000,00	340 000,00
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu</b>	27 500,00	27 500,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (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
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>	1 968 817,25	261 714,81
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	1 968 817,25	261 714,81
	- korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	1 968 817,25	261 714,81
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 968 817,25	-261 714,81
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	1 968 817,25	261 714,81
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 500 000,00	10 000,00
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na ZF S	150 000,00	50 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	118 817,25	1 714,81
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	200 000,00	200 000,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	- korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	<b>Wynik netto</b>	3 479 280,43	1 968 817,25
	Zysk netto	3 479 280,43	1 968 817,25
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	15 040 477,85	11 831 174,67
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	14 661 197,42	11 562 357,42

### RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
------	-------------------	---	---

<b>A</b>	<b>Przepływy rodków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	16 149 721,40	3 878 915,86
<b>I</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	3 479 280,43	1 968 817,25
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	12 670 440,97	1 910 098,61
1.	Amortyzacja	164 637,34	151 055,95
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-650,41	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	243 979,19	375 956,43
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	754,79	-503 784,38
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	7 067 097,89	-2 446 732,52
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 718 713,21	-2 780 688,55
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 734 590,82	7 517 088,61
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	204 476,68	-229 927,25
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-79 079,01	-84 264,99
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-15 658,11	-19 599,69
18.	Inne korekty	69 005,00	-69 005,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	16 149 721,40	3 878 915,86
<b>B</b>	<b>Przepływy rodków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	-386 772,23	-620 811,84
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	698,41	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	650,41	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	387 470,64	620 811,84
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	500 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	387 470,64	120 811,84
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)</b>	-386 772,23	-620 811,84
<b>C</b>	<b>Przepływy rodków pieniężnych z działalności finansowej</b>	-269 977,25	-61 514,81
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	2 340,00	0,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych	0,00	0,00



	banków		
2.	Zaciągnięcia długoterminowych pożyczek od innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	2 000,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	340,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>272 317,25</b>	<b>61 514,81</b>
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	268 817,25
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	3 500,00	9 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	268 817,25	51 714,81
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-269 977,25</b>	<b>-61 514,81</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>15 492 971,92</b>	<b>3 196 589,21</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>15 492 971,92</b>	<b>3 196 589,21</b>
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>55 466 788,79</b>	<b>6 966 693,88</b>
<b>G</b>	<b>środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>70 959 760,71</b>	<b>10 163 283,09</b>
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	6 827 300,63	1 007 851,72

**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\_2023.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	4 366 671,43
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 811 353,64
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w ksiągach rachunkowych lat ubiegłych	1 581 127,47

E. Koszty niestanowi ce kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 826 239,59
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	876 400,49
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 086 285,00
K. Podatek dochodowy	966 394,00



# **SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GOLUBIU-DOBRZYNIU W 2023 ROKU**

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

## **I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU**

### **1. Zebranie Przedstawicieli**

W dniu 29 czerwca 2023 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2022 r. i zatwierdzenia sprawozdań Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu.

### **2. Rada Nadzorcza Banku**

W ciągu minionego roku Rada Nadzorcza odbyła 6 protokołowanych posiedzeń, na których frekwencja wynosiła 93,7%. 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 8 protokołowanych posiedzeń, frekwencja wyniosła 95,8%. W posiedzeniach komitetu oprócz jego członków brali udział

również pracownicy Banku, przedstawiający zagadnienia przewidziane porządkami posiedzeń.

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

W ramach swoich zadań Komitet przede wszystkim monitorował proces sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem.

Na rozpoczęcie i zakończenie badania sprawozdania finansowego za rok 2022 członkowie Komitetu spotkali się z biegłym rewidentem. Celem spotkania było uzgodnienie wynikające z przepisów prawa oraz innych regulacji zasad przeprowadzania badania sprawozdania finansowego, w tym przedstawienie planu czynności, przedstawienie celu badania, zakresu badania oraz omówienie wyników badania sprawozdania finansowego.

Na podstawie otrzymanych informacji Komitetu Audytu przygotował opinię w sprawach rzetelności sprawozdania finansowego za 2022 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 2023 skład Zarządu Banku nie uległ zmianie i pracuje w następującym składzie:

- 1) Paweł Szynkiewicz – 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 2023 roku odbyło się 60 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 181 uchwał, w tym 64 dotyczyły udzielenia kredytów a 16 ustania członkostwa udziałowców w wyniku śmierci lub przyjęcia w poczet członków. Praca Zarządu była przedmiotem okresowych kontroli i ocen dokonywanych przez Radę Nadzorczą, w tym przez Komitet Audytu. W ubiegłym roku przeprowadzona została lustracja pełna przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, Delegatura w Bydgoszczy.

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 2023 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 wzrosła na przestrzeni 2023 r. z 121 914 388,88 zł do 141 301 468,36 zł, tj. o 15,9% a w stosunku do planu finansowego o 9,2%.

W strukturze aktywów należności od sektora finansowego na 31.12.2023 r. wyniosły 71 350 442,19 zł (dynamika 113,1%).

Wartość bilansowa kredytów wyniosła ogółem 65 672 392,60 zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2022 r. zwiększyła się o 20,6%.

**Tabela: Kredyty w podziale na sektory:**

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2023 r. w zł	Struktura %	Stan na dzień 31.12.2022 r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Sektor niefinansowy	42 096 096,57	64,1	31 805 829,29	58,4	132,4
Sektor budżetowy	22 212 868,09	33,8	21 784 422,16	40,0	102,0
Sektor finansowy	1 363 427,94	2,1	876 943,78	1,6	155,5
<b>RAZEM</b>	<b>65 672 392,60</b>	<b>100,0</b>	<b>54 467 195,23</b>	<b>100,0</b>	<b>120,6</b>

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

- pod obserwacją – 623 250,95 zł,
- poniżej standardu – 28 837,13 zł,
- wątpliwe – 7 373,98 zł,
- stracone – 0,00 zł.

Inne istotne pozycje aktywów:

- należności od sektora finansowego (z wyłączeniem kredytu): 69 987 014,25 zł,
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 2 474 250,57 zł,
- udziały lub akcje w instytucjach finansowych: 1 190 700,00 zł,
- rzeczowe aktywa trwałe: 1 081 405,02 zł,
- dłużne papiery wartościowe: 503 029,59 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 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 31.12.2023 r. wyniosły 115 879 948,07 zł, wzrastając w trakcie 2023 r. o 17 590 447,48 zł (dynamika 117,9%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2023 r. wyniosły 8 630 686,87 zł, w trakcie 2023 r. obniżając się o 1 855 856,66 zł (dynamika 82,3%).

**Tabela: Struktura terminowa zobowiązań**

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2023 r. w tys. zł	Struktura %	Stan na dzień 31.12.2022 r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	97 002 513,29	77,9	87 422 739,37	80,4	111,0
Terminowe	27 508 121,65	22,1	21 353 304,75	19,6	128,8
<b>RAZEM</b>	<b>124 510 634,94</b>	<b>100,0</b>	<b>108 776 044,12</b>	<b>100,0</b>	<b>114,5</b>

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

Suma funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2023 r. wyniosła 11 558 897,42 zł wobec kwoty 9 791 849,02 zł na 31.12.2022 r. Fundusze te tworzą: fundusz zasobowy wynoszący 10 584 474,13 zł, fundusz ogólnego ryzyka bankowego 540 000,00 zł, fundusz z aktualizacji wyceny 35 523,29 zł, fundusz rezerwowy 27 500,00 zł, fundusz udziałowy 371 400,00 zł (kwota zaliczana do funduszy własnych) utworzony przez 1072 członków posiadających 3714 udziałów. Kapitał (fundusz) podstawowy w pasywach jest wyższy o 2 300,00 zł z tytułu wpłat udziałów po 28.06.2013 r.

W 2023 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości **4 366 671,43** zł. Po potrąceniu podatku dochodowego w kwocie 887 391,00 zł (zaliczka na podatek 966 394,00 zł minus aktywo i rezerwa na odroczony podatek 79 003,00 zł) osiągnięto zysk netto **3 479 280,43** zł. Plan finansowy na 2023 r. w zakresie wyniku finansowego netto wykonano w 105,5%.

Wskaźnik ROA ukształtował się na poziomie 2,71% a wskaźnik ROE 32,08%. Obrót roczny, tj. suma przychodów z tytułu odsetek, prowizji, operacji finansowych, wymiany i pozostałych przychodów operacyjnych wyniósł 10 159 141,87 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.

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.

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

Procedury zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają systematycznemu przeglądowi i aktualizacji w celu dostosowania ich do:

- 1) aktualnych przepisów prawa;
- 2) zmian skali lub rodzaju działalności Banku;
- 3) zmian organizacyjnych;
- 4) zaleceń wydanych przez podmioty zewnętrzne w wyniku przeprowadzonych kontroli, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez SSO-SGB,
- 5) zaleceń wydanych przez kontrolę wewnętrzną.

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

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

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

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

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w ramach poziomów wymienionych wyżej, w 2023 roku:

- 1) na poziomie pierwszym funkcjonują następujące komórki organizacyjne:
  - a) Stanowiska Obsługi Klienta,
  - b) Stanowiska Sprzedaży Kredytów,
  - c) Główny Księgowy (jako zarządzający wolnymi środkami),
- 2) na poziomie drugim funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
  - a) Stanowisko ds. ryzyk bankowych,
  - 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.

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:
  - 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
  - 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych<sup>1</sup> w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 3%;

---

<sup>1</sup> Według wartości bilansowej brutto.

- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych<sup>2</sup> od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
  - 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
  - 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku,
  - 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.
2. Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:
    - 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
    - 2) bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w CRR.
  3. Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:
    - 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
    - 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
    - 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 2% portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
    - 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 25 % ich udziału w portfelu kredytowym.
  4. Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:
    - 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą

---

<sup>2</sup>Według wartości bilansowej brutto.

uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;

- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 6% portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 65% ich udziału w portfelu kredytowym;
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych na okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

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

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

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

### **Ryzyko operacyjne**

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

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

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

Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego. Rejestracji podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce, 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.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.

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

- 1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
- 2) brak niekorzystnego wpływu na:
  - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
  - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
  - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,

- d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
- e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

### **Ryzyko płynności**

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

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

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

### **Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej**

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

- 1. W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:
  - 1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
  - 2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych
  - 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).

Bank nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:



- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
  - a) 8% funduszy własnych dla ryzyka niedopasowania,
  - b) 4% funduszy własnych dla ryzyka bazowego,
  - c) 4% funduszy własnych dla ryzyka opcji klienta,
  - d) 4% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 pb,
  - e) 4% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

### **Ryzyko kapitałowe**

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

#### **1. Długoterminowe cele kapitałowe Banku:**

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 14,0%;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 8,5%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 7,0%;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 57,14%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 14%;

- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił co najmniej 90% kapitału Tier I;
- 8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 2% funduszu udziałowego (zgodnie ze Statutem), zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego (po ewentualnej zmianie Statutu) wymaga zgody Spółdzielni;
- 9) przekazywanie na fundusze własne minimum 80% nadwyżki bilansowej;
- 10) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku<sup>3</sup>;
- 11) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla określonych minimalnych wskaźników kapitałowych;
- 12) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- 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,

---

<sup>3</sup> Według stanu sumy bilansowej na koniec roku poprzedzającego przydział akcji nowej emisji.

- d) stworzenie 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. Minimalny poziom tego współczynnika zgodnie z zaleceniami KNF wynosi 10,5% a na dzień 31.12.2023 r. Bank osiągnął jego poziom w wysokości 19,19%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nigdy nie stosował metod wymagających podwyższenia funduszy własnych takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

#### **IV. INFORMACJE DODATKOWE**

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

Bank Spółdzielczy w Golubiu-Dobrzyniu nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, 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 dnia 2023 r. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2023 rok 2,46% wobec uzyskanej 1,61% w 2022 roku.

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

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

W Banku obowiązuje *Polityka Ładu Korporacyjnego* przyjęta przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 7/2019/ZP z dnia 26.06.2019 r.

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

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą *Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Golubiu-Dobrzyniu*.

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

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą *Politykę oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu* oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli *Politykę oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej*. Zgodnie z procedurami zarówno członkowie Zarządu, jak i członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedności i uzyskali pozytywne oceny. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

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

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

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

W 2023 r. Bank nie angażował środków w dziedzinę badań i rozwoju.

W 2023 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 2023 roku działania Rady Polityki Pieniężnej polegały na utrzymaniu poziomu podstawowych stóp procentowych w wysokości ustalonej w dniu 08.09.2022 r. (stopa referencyjna 6,75%, lombardowa 7,25%, redyskonta weksli 6,80%) a następnie na posiedzeniach we wrześniu i październiku 2023 stopy zostały obniżone łącznie o 1,00%. W trakcie minionego roku wg danych GUS inflacja CPI osiągnęła maksimum w miesiącu lutym (18,4%), później systematycznie spadała, kształtując się na koniec roku na poziomie 6,2%. Rada Polityki Pieniężnej opierając się na kolejnych projekcjach opracowywanych przez analityków NBP nie zdecydowała się na dalsze obniżki podstawowych stóp procentowych, oczekując osiągnięcia przez inflację poziomu minimum w I kwartale 2024 a dalej jej wzrostu z powodu czynników makroekonomicznych i polityki państwa dotyczących powrotu do 5% stawki vat na żywność, podniesienia płacy minimalnej, wzrostu giełdowych cen paliw oraz prognozowanego wzrostu cen energii elektrycznej po II kwartale 2024 r. Inflacja na przestrzeni 2023 roku spowodowała wzrost kosztów działania Banku, głównie w obszarze wynagrodzeń, zakupu energii i kosztów ogrzewania, materiałów biurowych, kosztów usług (ochrona obiektów, transport gotówki, usługi teleinformatyczne). Tempo wzrostu inflacji w gospodarkach po-covidowych od 2022 roku spowodowane zostało 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 do dziś. W zakresie kosztów energii elektrycznej, w Banku uruchomiono instalacje fotowoltaiczne zapewniające 60-70% pokrycie zapotrzebowania na energię, co pozwala na znacznie uniezależnienie od wzrostu cen w tym obszarze.

Pomimo wzrostu kosztów działania, poziom stóp procentowych zrekompensował przychody odsetkowe Banku i dzięki temu oraz wzrostowi sprzedaży kredytów możliwe było osiągnięcie bardzo dobrych wyników finansowych.

Ustawa z dnia 07.07.2022 roku o finansowaniu społecznym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, wprowadziła możliwość wnioskowania przez klientów indywidualnych o zawieszenie spłaty ośmiu rat kredytów mieszkaniowych w okresie od 01.08.2022 r. do 31.12.2023 r. („wakacje kredytowe”). Do Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu w 2022 roku wpłynął tylko jeden wniosek o zastosowanie „wakacji kredytowych”. W 2023 roku zawieszono były cztery raty kredytu mieszkaniowego. Na dzień 31.12.2023 roku ekspozycja ta wynosiła 387.131,92 zł i

stanowiła 0,58% obliża kredytowego. Kwota utraconych przychodów odsetkowych z tego tytułu osiągnęła wartość 10.416,07 zł i stanowiła 0,12% przychodów z tytułu odsetek.

W roku 2023 Bank dokonał wyceny należności kredytowych w zakresie wyliczenia odsetek według metody efektywnej stopy procentowej. Wycena objęła te należności kredytowe, które w latach wcześniejszych w tym zakresie wyceniane były wg metody liniowej, ze względu na nieistotną różnicę na wynik finansowy pomiędzy metodą liniową a metodą efektywnej stopy procentowej. W wyniku dokonanej wyceny wynik odsetkowy Banku i w efekcie finansowy uległ zmniejszeniu w roku 2023 o kwotę 205.082,77 zł.

### **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.

### **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 2023 r. stan zatrudnienia wyniósł **32 pracowników (29,72 etatów)**. Na 31.12.2023 r. 1 osoba przebywała na urlopie rodzicielskim, w trakcie całego 2023 roku na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i ojcowskim przebywało łącznie 7 pracowników. Zatrudnienie w trakcie omawianego roku w stosunku do końca 2022 roku zmniejszyło się o 2 pracowników.

W strukturze wykształcenia pracowników, członkowie Zarządu oraz 18 z 26 pracowników administracyjno-biurowych Banku posiada wykształcenie wyższe. Pozostali pracownicy (z wyłączeniem sprzątaczek) posiadają wykształcenie średnie.

Pracownicy zatrudnieni w Banku to osoby w wieku od 24-76 lat. Średnia wieku w Banku wynosi 39,28 lat. Wiek 57 i 76 lat mają 2 sprzątaczkі. Pozostali pracownicy pozostają w wieku 24-55 lat.

Zróżnicowanie załogi ze względu na płeć przedstawia się następująco: 27 kobiet i 5 mężczyzn.

Fluktuacja pracowników: rozwiązanie stosunku pracy – 2 osoby; zatrudnienie – 1 osoba na okres 1 miesiąca – wymóg zatrudnienia w wyniku umowy stażu zawodowego z Urzędu Pracy.

W Banku na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania zatrudnionych jest 30 osób, 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.

## **V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2023.**

Do najistotniejszych informacji z działalności Banku w 2023 roku zaliczyć należy:

- funkcjonowanie Banku w środowisku zawirowań makroekonomicznych spowodowanych konfliktem zbrojnym w Ukrainie, w tym w warunkach wysokiej inflacji,
- osiągnięcie wyniku finansowego pozwalającego na wzrost funduszy własnych Banku o ponad 26% (po zatwierdzeniu podziału nadwyżki bilansowej za rok 2023),
- wzrost obligacji kredytowej, głównie w sektorze niefinansowym o ponad 20% r/r,
- zakup i przygotowanie lokalu na potrzeby filii w Książkach w celu dostosowania do aktualnych warunków rynkowych oraz dla zmniejszenia kosztów eksploatacyjnych placówki.



Działając w otoczeniu wysokiej inflacji i jednocześnie wysokich stóp procentowych, pomimo znacznego wzrostu kosztów działania, w tym wynagrodzeń, Bank w 2023 roku osiągnął historycznie wysoki wynik finansowy w wysokości 4,37 mln zł. Jednocześnie w celu ograniczenia kosztów, zatrudnienie spadło w trakcie 2023 r. o 2 osoby oraz o kolejne 2 na początku 2024 r.

Po stronie przychodowej zmiana modelu biznesowego zachodzi w strukturze wpływów i wielkości portfeli należności. Bank poszerza możliwości lokowania wolnych środków w papiery wartościowe (bony pieniężne). Dnia 4 marca 2024 r. otrzymaliśmy zgodę KNF na poszerzenie przedmiotu działania o „nabywanie i zbywanie na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi”. Obecnie jesteśmy na etapie wnioskowania do KNF o poszerzenie przedmiotu działania o możliwość sprzedaży ubezpieczeń i leasingu. Lokowanie części nadwyżki wolnych środków w papiery wartościowe i poszerzenie oferty produktowej o ubezpieczenia i leasing nastąpi po zmianie statutu Banku i zarejestrowaniu tych zmian w Krajowym Rejestrze Sądowym.

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, z wyjątkiem branży drobiarskiej. Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych, zgodnie z poziomem ryzyka poszczególnych ekspozycji wyniósł na 31.12.2023 r. 94,35%.

Na wyniki finansowe Banku wpływ będą miały w szczególności czynniki makroekonomiczne, takie jak: stopy procentowe (przewiduje się obniżanie stóp pod koniec 2024 r.) i nastroje inwestycyjne klientów. Nie bez znaczenia będą trendy i procesy w sektorze bankowym i zmiana preferencji klientów. Powodzenie realizacji zmodyfikowanych celów strategicznych będzie zależało również od zmian legislacyjno-prawnych, dotyczących funkcjonowania bankowości spółdzielczej.

Zgodnie ze Strategią Banku i planem finansowym na 2024 rok przewidywany rozwój jednostki będzie wyglądał się następująco:

- a) nastąpi wzrost sumy bilansowej do wysokości 144,18 mln zł,
- b) przewiduje się wzrost obliża kredytowego do 70,23 mln zł,
- c) poziom depozytów ogółem ukształtuje się na poziomie 125,4 mln zł,
- d) nastąpi wzrost współczynnika kapitałowego do wysokości 23,11%,
- e) wskaźnik kredytów zagrożonych pozostanie na zbliżonym poziomie (1,14%),

- f) wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych pozostanie na bezpiecznym wysokim poziomie 95%.

Po zakończeniu roku obrotowego, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki.

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

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną politykę zgodnie ze Strategią Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu, na bieżąco ją dostosowując do realiów rynku. Głównym celem będzie utrzymanie 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 2024. „Kierunki działalności społeczno-kulturalnej”, będą uchwalone przez Zebranie Przedstawicieli.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidendy z zysku za 2023 r., z uwagi na realizowany wewnętrzny plan naprawy w zakresie wskaźnika C/I co pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku. Poziom wskaźnika C/I zrealizowany na koniec 2023 r. wyniósł 47,23%, wobec założonego w wewnętrznym planie naprawy w wysokości maksymalnej 66,7% i maksymalnego poziomu nadzorczego w wysokości 76,5% w wariantcie ostrzegawczym. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec drugiego kwartału 2024 r. powinna wzrosnąć o 3,1 mln zł do poziomu 14 624 tys. zł. Bank w 2024 roku będzie realizował cele założone w Strategii Banku i planach ekonomiczno-finansowych dążąc do:

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

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu za 2023 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku zgodnie z wymogami obowiązującej Ustawy o rachunkowości.

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

*Paweł Szynkiewicz*

.....

Wiceprezes Zarządu

*Aleksandra Wiśniewska*

.....

Członek Zarządu

*Sebastian Wrzesiński*

.....

Golub-Dobrzyń, dnia 24.05.2024 r.