

**SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w BARLINKU**

w okresie od 01.01.2017 roku do 30.06.2017 roku



I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Statutowo określonym głównym przedmiotem działania Banku jest prowadzenie działalności bankowej (uniwersalna obsługa bankowa) na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

2. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego

1. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2017 r. do 30 czerwca 2017 r.
2. W okresie objętym sprawozdaniem w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
3. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
4. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie z innym bankiem.
5. Stosowane w Banku zasady rachunkowości zostały określone wewnętrzną instrukcją „Polityka rachunkowości w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”.

3. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku.

Adres siedziby: ul. Strzelecka 2, 74-320 Barlinek.

Bank powstał 26.06.1947 r., wtedy nastąpił pierwszy wpis do Rejestru Spółdzielni Sądu Okręgowego w Wałczu. Obecnie Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym Szczecin – Centrum w Szczecinie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000080865, zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

- Centrala Banku,
- Oddział w Barlinku,
- Oddział w Bierzwniku,
- Oddział w Bogdańcu,
- Oddział w Dębnie Lubuskim,
- Oddział w Gorzowie Wielkopolskim,
- Oddział w Kostrzynie nad Odrą,

- Oddział w Krzeszycach,
- Oddział w Myśliborzu,
- Oddział w Pełczycach,
- Oddział w Słońsku,
- Oddział w Witnicy,
- Oddział w Stargardzie Szczecińskim,
- Oddział w Szczecinie,
- Punkt Obsługi Klienta nr 1 w Barlinku,
- Punkt Obsługi Klienta nr 2 w Barlinku,
- Punkt Obsługi Klienta nr 1 w Dębnie Lubuskim,
- Punkt Obsługi Klienta nr 1 w Słońsku,
- Punkt Obsługi Klienta nr 1 w Myśliborzu,

4. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2017 roku do 30.06.2017 roku Zarząd pracował w składzie:

- Zbigniew Wielgosz - Prezes Zarządu,
- Bożena Głogowska - Wiceprezes Zarządu ds. Finansów,
- Wiktor Lachowicz - Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży,

W okresie I półrocza 2017 roku nie nastąpiły żadne zmiany osobowe w składzie Zarządu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku.

W ciągu I półrocza 2017 roku odbyło się 31 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 187 uchwał.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2017 roku do 30.06.2017 roku działała w następującym składzie:

- Olga Matkowska - Przewodnicząca RN,
- Jan Soliński - Zastępca Przewodniczącego RN,
- Stanisława Bednarska - Sekretarz Rady,
- Eugeniusz Bilski - Członek Rady,
- Jerzy Jabłoński - Członek Rady,
- Ryszard Patyk - Członek Rady,
- Juliusz Prędkiewicz - Członek Rady,
- Zbigniew Łukin - Członek Rady,
- Marek Maciąg - Członek Rady,
- Zdzisław Daniszewski - Członek Rady,
- Piotr Wardawa - Członek Rady,
- Kazimierz Kłoda - Członek Rady.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu I półrocza 2017 roku odbyły się 3 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 44 uchwały.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2017 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 30.03.2017 roku. Wzięło w nim udział 28 osób spośród 31 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- 1/2017 w sprawie przyjęcia porządku obrad Zebrania Przedstawicieli.
- 2/2017 w sprawie przyjęcia Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku.
- 3/ 2017 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za rok 2016 wraz samooceną Rady Nadzorczej, oceną stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz oceną obowiązującej w Banku Polityki Wynagradzania.
- 4/2017 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku.
- 5/2017 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za 2016 rok.
- 6.1, 6.2, 6.3/2017 w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku.
- 7/2017 w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągnąć.
- 8/2017 w sprawie wniosków złożonych przez członków Banku podczas Zebrań Grup Członkowskich w 2017 roku.
- 9/2017 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2016r.
- 10/2017 w sprawie kierunków rozwoju działalności gospodarczej, społecznej i kulturalnej Banku w 2017r.
- 11/2017 w sprawie oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej za rok 2016r.
- 12/2017 w sprawie oceny polityki wynagradzania.
- 13/2017 w sprawie zmiany do uchwały ZP nr 11/2014 z dnia 25.04.2014r. w sprawie przyjęcia Procedury oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku (zmiana II-ga).

5. Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala Banku,
- Oddziały.

W ramach Banku tworzone są punkty obsługi klienta podporządkowane bezpośrednio Oddziałom.

W I półroczu 2017 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku działał poprzez Centralę w Barlinku oraz Oddziały i ich placówki terenowe, wchodzące w skład Pionu Handlowego.

Zmiany w strukturze organizacyjnej wprowadzone w I półroczu 2017r.:

- Z zespołu Wsparcia Sprzedaży wyodrębniono stanowisko ds. Marketingu i PR, przesunięto je w strukturze do pionu Prezesa Zarządu, zarządzanie powierzono Prezesowi Zarządu,
- Controlling bankowy włączono do Zespołu Ryzyk Bankowych tworząc Zespół Ryzyk Bankowych i Controllingu,
- Controlling sprzedażowy włączono do Zespołu Wsparcia Sprzedaży,
- Zlikwidowano Stanowisko ds. Operacji i Procesów Bankowych,
- Zespół ds. Kontroli i Przeciwdziałania Nadużyciom przekształcono w Zespół ds. Zapewnienia zgodności.

Zatrudnienie w etatach na dzień 30.06.2017 roku wyniosło 204 etaty.

Struktura wiekowa wszystkich pracowników Banku na dzień 30.06.2017 roku:

- Do 30 lat - 19 osób
- Od 31 – do 45 lat - 133 osoby
- Od 46 – do 55 lat - 36 osób
- Ponad 55 lat - 24 osoby (23,60 etaty)

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Informacja o sytuacji gospodarczej w kraju – I półrocze 2017 r.

W I półroczu br. w podstawowych obszarach gospodarki obserwowano tendencje wzrostowe.

W niektórych rodzajach działalności dynamika w drugim kwartale była nieco wolniejsza niż w pierwszym. Produkcja sprzedana przemysłu w okresie kwiecień-czerwiec br. wzrosła w skali roku w mniejszym stopniu niż w okresie pierwszych trzech miesięcy br.; nieco zwolniło również tempo wzrostu sprzedaży detalicznej oraz sprzedaży usług w transporcie. Umocnił się natomiast wzrost produkcji budowlano-montażowej (po głębokim spadku przed rokiem).

Przeciętne miesięczne nominalne i realne wynagrodzenia brutto w sektorze przedsiębiorstw w drugim kwartale br. wzrosły w skali roku szybciej niż w pierwszym. Nominalne emerytury i renty w obu systemach rosły wolniej niż płace w sektorze przedsiębiorstw. Przy wyższych niż przed rokiem cenach konsumpcyjnych, siła nabywczą świadczeń emerytalno-rentowych z pozarolniczego systemu ubezpieczeń społecznych w I półroczu br. pozostała podobna jak przed rokiem, a rolników indywidualnych – obniżyła się.

Przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw w I półroczu br. wzrosło w skali roku o 4,3%; w drugim kwartale wzrost był nieco wolniejszy niż w pierwszym. Napływ do bezrobocia rejestrowanego był mniejszy niż w okresie sześciu miesięcy ub. roku; zmniejszyła się liczba osób wykreślonych z rejestrów. Stopa bezrobocia spadła do 7,1% w końcu czerwca br.

Produkcja sprzedana przemysłu w I półroczu br. wzrosła w skali roku o 5,7%. Wyższa niż przed rokiem była sprzedaż w większości sekcji (z wyjątkiem górnictwa i wydobywania), w tym szybszy niż przeciętnie wzrost obserwowano w przetwórstwie przemysłowym. Zwiększyła się produkcja we wszystkich głównych grupowaniach przemysłowych, najbardziej w zakresie dóbr inwestycyjnych. Wydajność pracy w przemyśle w okresie styczeń–czerwiec br. była o 2,5% większa niż przed rokiem, przy wzroście zatrudnienia o 3,1%. W czerwcu br. produkcja sprzedana przemysłu wzrosła w skali roku o 4,5%.

Produkcja budowlano-montażowa, po głębokim spadku przed rokiem, w I półroczu br. zwiększyła się w stosunku do analogicznego okresu ub. roku o 7,6%. Wzrost produkcji notowano we wszystkich działach budownictwa, w tym znacznie wyższy niż przeciętnie – w podmiotach specjalizujących się w budowie obiektów inżynierii lądowej i wodnej. W czerwcu br. produkcja budowlano-montażowa zwiększyła się w skali roku o 11,6%.

Sprzedaż detaliczna wzrosła w porównaniu z analogicznym okresem ub. roku – w I półroczu br. o 6,9%, a w czerwcu br. o 5,8%.

Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w I półroczu br. były o 1,9% wyższe niż przed rokiem, kiedy obserwowano ich spadek. W drugim kwartale wzrost był nieco wolniejszy niż w pierwszym. W okresie styczeń–czerwiec br., po spadku przed rokiem, znacznie wzrosły ceny towarów i usług związanych z transportem, a w mniejszej skali – w zakresie mieszkania; notowano szybszy niż w I półroczu ub. roku wzrost cen żywności i napojów bezalkoholowych. W czerwcu br. tempo wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych było nieco wolniejsze niż w poprzednich miesiącach, m.in. w wyniku osłabienia dynamiki cen towarów i usług w zakresie transportu. Ceny producentów w I półroczu br. wzrosły w skali roku, po spadku obserwowanym w czterech poprzednich latach. W II kwartale br. dynamika cen producentów w przemyśle zwolniła, a cen produkcji budowlano-montażowej nie uległa zmianie.

Według badań koniunktury gospodarczej przeprowadzonych w lipcu br. przedsiębiorcy oceniają ogólny klimat koniunktury w przetwórstwie przemysłowym optymistycznie, podobnie jak w czerwcu br. Korzystne, po negatywnych przed miesiącem, są wskazania dotyczące bieżącej sytuacji finansowej. Utrzymują się optymistyczne diagnozy produkcji, przy pozytywnych, ale ostrożniejszych niż w czerwcu br., ocenach bieżącego portfela zamówień. Przewidywania w zakresie tych obszarów pozostają pozytywne. Podmioty budowlane nadal oceniają koniunkturę korzystnie, podobnie jak w czerwcu br. Utrzymują się optymistyczne oceny bieżącego portfela zamówień oraz produkcji; nieco mniej negatywne są diagnozy w zakresie sytuacji finansowej przedsiębiorstw. Przewidywania w tych obszarach są nieco mniej korzystne od formułowanych przed miesiącem. Nastroje przedsiębiorców w handlu detalicznym są pozytywne, podobne jak w czerwcu br. Korzystne, ale nieco ostrożniejsze niż przed miesiącem, są oceny bieżącej sprzedaży, przy utrzymujących się pozytywnych przewidywaniach w tym zakresie. Nadal optymistyczne są prognozy dotyczące popytu na towary. Korzystne, podobne jak w czerwcu br., są wskazania związane z bieżącą i przyszłą sytuacją finansową.

Nastroje konsumenckie dotyczące bieżących i przyszłych tendencji w lipcu br. są mniej optymistyczne niż przed miesiącem. Wpływa na to m.in. pogorszenie ocen obecnej możliwości dokonywania ważnych zakupów, wskazań w zakresie aktualnej sytuacji finansowej gospodarstwa domowego, a także przewidywań dotyczących poziomu bezrobocia.

Na rynku rolnym w I półroczu br. ceny skupu produktów roślinnych (z wyjątkiem cen ziemniaków) były wyższe niż w analogicznym okresie ub. roku. Powyżej poziomu sprzed roku kształtowały się również ceny skupu produktów zwierzęcych (z wyjątkiem cen żywca drobiowego). Opłacalność produkcji trzody chlewnej pozostawała niska, chociaż relacje cen stopniowo poprawiały się i w czerwcu br. kształtowały się korzystniej niż przed rokiem. Występujące w czerwcu br. opady deszczu, miejscami dość obfite, spowodowały nadmierne uwilgotnienie gleby, wylęgnięcie łanów zbóż, a miejscami podtopienia.

W okresie styczeń–maj br. obroty towarowe z zagranicą były wyższe niż w analogicznym okresie ub. roku. Import rósł szybciej niż eksport i w rezultacie dodatnie saldo obrotów ogółem było mniejsze niż przed rokiem. Zwiększyła się wymiana towarów ze wszystkimi grupami krajów, najbardziej z krajami Europy Środkowo-Wschodniej. Obroty według cen stałych w okresie styczeń–kwiecień br. zwiększyły się w porównaniu z analogicznym okresem ub. roku; wskaźnik terms of trade kształtował się niekorzystnie.

W I półroczu br. dochody budżetu państwa wyniosły 176,7 mld zł (tj. 54,3% kwoty założonej w ustawie budżetowej na 2017 r.), a wydatki – 170,8 mld zł (odpowiednio 44,4%). W rezultacie odnotowano nadwyżkę budżetu państwa w wysokości 5,9 mld zł.



Strona 7 z 28

**Sprawozdanie z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2017 roku do 30.06.2017 roku**

Podstawowe wskaźniki sytuacji społeczno-gospodarczej kraju według kwartałów

Wyszczególnienie	2016				2017		
	kwartały						
	I	II	III	IV	I	II	I-II
a – analogiczny okres poprzedniego roku=100							
Ludność ¹ (w końcu okresu) w tys.	38427	38427	38439	38433	38416	38422 ²	x
Przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw ³ w tys.	5717	5750	5767	5807	5968	5989	5979
a	102,6	103,2	103,2	102,3	104,4	104,2	104,3
Przeciętna liczba emerytów i rencistów w tys.	8900	8910	8909	8917	8914	8908	8911
a	100,4	100,4	100,3	100,3	100,1	100,0	100,1
Liczba bezrobotnych (w końcu okresu) w tys.	1600,5	1392,5	1324,1	1335,2	1324,2	1151,6	x
a	86,0	85,8	86,0	85,4	82,7	82,7	x
Stopa bezrobocia w % (w końcu okresu)	9,9	8,7	8,3	8,3	8,1	7,1	x
Ceny towarów i usług konsumpcyjnych	99,1	99,1	99,2	100,2	102,0	101,8	101,9
Ceny produkcji sprzedanej przemysłu	98,5	99,2	99,9	101,9	104,4	102,8	103,6
Przeciętne wynagrodzenie nominalne brutto w sektorze przedsiębiorstw ² w zł	4201,91	4246,21	4254,20	4404,17	4390,54	4477,18	4433,94
Przeciętne wynagrodzenie realne brutto w sektorze przedsiębiorstw ²	104,7	105,5	105,0	102,6	102,5	103,5	103,0
a							
Przeciętna realna emerytura i renta brutto: z pozarolniczego systemu ubezpieczeń społecznych	103,2	102,3	102,2	101,3	99,8	100,2	100,0
a							
rolników indywidualnych	102,2	99,9	100,8	100,0	98,7	99,5	99,1
a							
Mieszkania oddane do użytkowania od początku roku w tys.	37,4	73,7	112,0	163,3	40,6	78,3	x
a							
Produkcja sprzedana przemysłu ³ (ceny stałe)	103,0	105,7	102,5	101,5	107,3	104,2	105,7
a							
Produkcja budowlano-montażowa ² od początku roku (ceny stałe)	86,7	88,1	85,1	85,9	103,9	107,6	x
a							
Sprzedaż detaliczna ² (ceny stałe)	104,4	105,7	105,9	106,5	107,1	106,7	x
a							
Sprzedaż usług w transporcie ³ (ceny stałe)	102,5	107,1	105,1	109,9	113,9	110,3	x
a							
Sprzedaż wyrobów i usług pocztowych i telekomunikacyjnych ¹ (ceny stałe)	105,5	101,9	105,9	105,2	101,2	107,0	x
a							
Rentowność obrotu brutto ⁴ w % (od początku roku)	5,1	5,7	5,4	5,0	5,4	.	x
a							
Rentowność obrotu netto ⁴ w % (od początku roku)	4,2	4,9	4,7	4,2	4,4	.	x
a							
Handel zagraniczny ² (od początku roku) w mln zł:							
eksport	194787,5	398180,8	591789,5	798199,1	215635,3	350723,0 ⁵	x
import	187953,7	382350,3	575469,7	777539,2	213400,1	346862,5 ⁵	x
saldo	6833,8	15830,5	16319,8	20659,9	2235,2	3860,5 ⁵	x
Budżet państwa (od początku roku) w mln zł:							
dochody	76818,0	151610,8	238606,5	314683,6	85246,5	176701,5	x
wydatki	86405,2	170294,6	259221,9	360843,1	87530,8	170841,4	x
wynik	-9587,2	-18683,8	-20615,4	-46159,5	-2284,3	5860,1	x
a							
PKB (ceny stałe)	102,9	103,0	102,4	102,5	104,0	.	x
a							
spożycie w sektorze gospodarstw domowych	103,4	103,4	104,1	104,5	104,7	.	x
a							
nakłady brutto na środki trwałe	90,2	95,5	93,3	90,2	99,6	.	x
a							

1 Dane opracowano na podstawie wyników NSP 2011.

2 Dane wstępne.

3 W jednostkach o liczbie pracujących powyżej 9 osób.

4 Dane dotyczą podmiotów gospodarczych o liczbie pracujących powyżej 49 osób.

5 Dane za okres styczeń-maj.

Źródło: Główny Urząd Statystyczny

2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

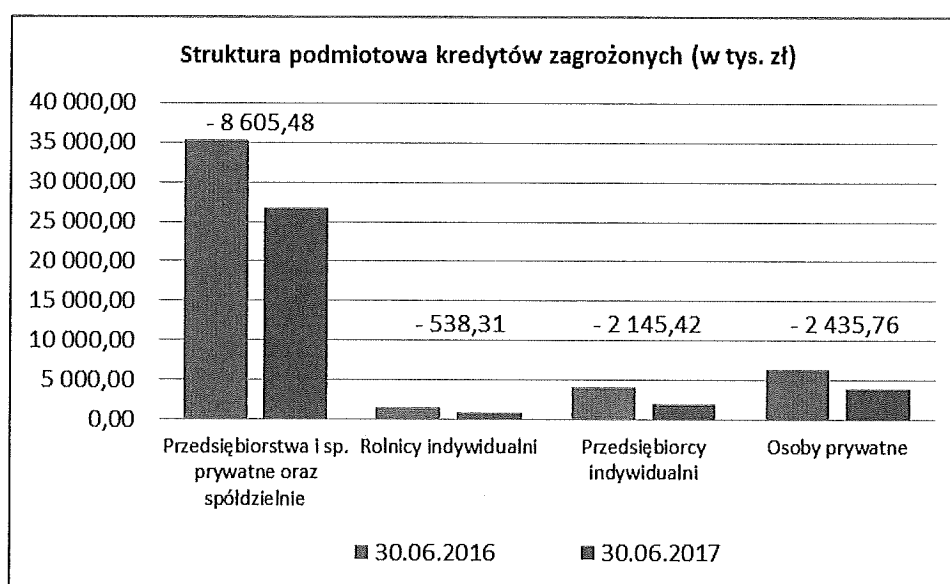
Na koniec czerwca 2017 roku wartość depozytów sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wyniosła 778 671,42 tys. zł z dynamiką 104,44%. Zaobserwowany wzrost wynikał z przyrostu depozytów bieżących o 41 564,08 tys. zł, depozyty terminowe w badanym okresie zmniejszyły się o 8 469,69 tys. zł. Głównym źródłem finansowania działalności operacyjnej Banku były środki pozyskane od klientów sektora niefinansowego, na koniec czerwca 2017 r. wyniosły one 684 004,62 tys. zł i stanowiły 87,84% depozytów ogółem Banku.

Wyszczególnienie	30.06.2016 (w tys. zł)	30.06.2017 (w tys. zł)	Struktura w %	Zmiana 2017/2016 (w tys. zł)	Dynamika 2017/2016 w %
Depozyty sektora finansowego	28 676,85	9 880,67	1,27	-18 796,18	34,46
Depozyty sektora niefinansowego	647 988,38	684 004,62	87,84	36 016,24	105,56
Depozyty sektora budżetowego	68 911,79	84 786,13	10,89	15 874,34	123,04
SUMA DEPOZYTÓW	745 577,03	778 671,42	100,00	33 094,39	104,44

Działalność kredytowa

Wyszczególnienie	30.06.2016 (w tys. zł)	30.06.2017 (w tys. zł)	Struktura w %	Zmiana 2017/2016 (w tys. zł)	Dynamika 2017/2016 w %
Kredyty sektora finansowego	530,32	364,85	0,06	-165,47	68,80
Kredyty sektora niefinansowego w tym:	606 107,55	647 612,64	98,71	41 505,09	106,85
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	6 010,92	4 807,02	0,73	-1 203,90	79,97
Przedsiębiorstwa i sp. prywatne oraz spółdzielnie	230 396,26	247 092,69	37,66	16 696,43	107,25
Rolnicy indywidualni	134 742,38	141 168,80	21,52	6 426,41	104,77
Przedsiębiorcy indywidualni	63 248,95	73 008,68	11,13	9 759,73	115,43
Osoby prywatne	161 041,71	169 797,72	25,88	8 756,01	105,44
Instytucje niekomercyjne	10 667,32	11 737,72	1,79	1 070,40	110,03
Kredyty sektora budżetowego	8 902,10	8 094,19	1,23	-807,91	90,92
SUMA KREDYTÓW	615 539,97	656 071,68	100,00	40 531,71	106,58

Wartość portfela kredytów na koniec czerwca 2017 r. wzrosła w ciągu 12 miesięcy o 40 531,71 tys. zł i wyniosła 656 071,68 tys. zł. Największy kwotowo spadek zaobserwowano w kredytach przedsiębiorstw i sp. państwowych, natomiast największy wzrost zadłużenia nastąpił w przedsiębiorstwach i sp. prywatnych oraz spółdzielniach. W układzie podmiotowym największa koncentracja należności dotyczyła przedsiębiorstw i sp. prywatnych oraz spółdzielni – 37,66%, następnie osób prywatnych z udziałem 25,88% i rolnicy indywidualni – 21,52%. Według danych na 30.06.2017 r. wskaźnik jakości portfela kredytowego ukształtował się na poziomie 5,15%. Wartość kredytów zakwalifikowanych do kategorii ryzyka kredytowego poniżej standardu, wątpliwe i stracone wyniosła 33 774,52 tys. zł i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego spadła o 13 697,31 tys. zł.



3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

I półrocze 2017 r. było okresem intensywnej pracy nad opracowaniem nowych produktów i modyfikowaniem dotychczasowych dostosowanych do oczekiwań klientów reprezentujących różne segmenty rynku oraz na modyfikacji istniejących produktów i procedur pod kątem ich upraszczania, zwiększania konkurencyjności Banku oraz dostosowywania do zmieniających się przepisów prawnych. Szczególnie absorbujące było wdrożenie przepisów ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2017 r. poz. 648), implementującej do polskiego porządku prawnego wymóg automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania w oparciu o postanowienia:

1. dyrektywy Rady 2014/107/UE z dnia 9 grudnia 2014 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 359, Tom 57 z 16.12.2014, str. 1; tu: „Euro-FATCA”);

2. procedury Common Reporting Standard (tu: „CRS”), do której stosowania Polska zobowiązała się w podpisanym w dniu 29 października 2014 r. Wielostronnym porozumieniu właściwych władz w sprawie automatycznej wymiany informacji finansowych.

W celu zwiększenia sprzedaży produktów w I półroczu br. wprowadzane były również promocje produktowe dotyczące, m.in. kredytów gotówkowych i lokat terminowych.

Udostępniliśmy naszym Klientom Nowy System Bankowości Elektronicznej.

Nowa Bankowość Elektroniczna jako jedna z najnowocześniejszych obecnie wersji na rynku wprowadza proste, intuicyjne i mobilne rozwiązania wspierające zarządzanie codziennymi finansami.

W segmencie Detal najlepiej sprzedające się produkty to:

1. Kredyt gotówkowy – przeznaczony na dowolny cel (bieżące cele konsumpcyjne),
2. Kredyt mieszkaniowy – przeznaczony na zaspakajanie potrzeb mieszkaniowych klientów,
3. Limit w rachunku - kredyt w rachunku, do jakiego Kredytobiorca może się zadłużyć w okresie określonym Umową, wpływy na rachunek automatycznie spłacają kredyt, przeznaczony na dowolny cel,
4. Lokata terminowa (w tym promocyjna, standardowa i LSO) – przeznaczona do lokowania nadwyżek finansowych,
5. ROR - rachunek służący do wykonywania transakcji płatniczych oferowany i prowadzony przez Bank dla osób fizycznych.

W segmencie Agro najlepiej sprzedające się produkty to:

1. Kredyt obrotowy (w tym kredyt w rachunku bieżącym) – przeznaczony na finansowanie bieżącej działalności gospodarstw rolnych,
2. Kredyt inwestycyjny - przeznaczony na finansowanie zakupu majątku gospodarstw rolnych,
3. Kredyty preferencyjne z dopłatami ARiMR - przeznaczone na finansowanie inwestycji w działalności gospodarstw rolnych, pozwalające na rozwój i unowocześnienie prowadzonej działalności,
4. Lokata terminowa – przeznaczona do lokowania nadwyżek finansowych,
5. Rachunek bieżący - rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Posiadacza rachunku transakcji płatniczych.

W segmencie Biznes najlepiej sprzedające się produkty to:

1. Kredyt obrotowy (w tym kredyt w rachunku bieżącym) – przeznaczony na finansowanie bieżącej działalności firm,
2. Kredyt inwestycyjny - przeznaczony na finansowanie zakupu majątku firm,
3. Lokata terminowa – przeznaczona do lokowania nadwyżek finansowych,

4. Rachunek bieżący - rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Posiadacza rachunku transakcji płatniczych.

Na bieżąco dokonywano zmian w regulacjach wewnętrznych dotyczących oferty produktowej, aby dostosować je do zmian zachodzących w obowiązujących przepisach prawnych oraz oczekiwań klientów, a wśród nich:

- multiregulacje do rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, kart płatniczych, usługi CUE e-GBS 24 oraz GBS-SMS dla osób fizycznych,
- obowiązki Banku wynikające z nowelizacji prawa bankowego w zakresie tzw. rachunków uśpionych;
- regulacje dotyczących otwierania i prowadzenia Konta walutowego dla osób fizycznych,
- regulacje dotyczących otwierania i prowadzenia Konta Oszczędnościowego dla osób fizycznych,
- regulacje dotyczące kart kredytowych Visa Kredytowa, Visa Kredytowa Gold, Visa Biznes i Visa Kredytowa Biznes Gold,
- instrukcja procesowania reklamacji kartowych,
- regulacje do platformy walutowej e GBS Waluta,
- regulacje dotyczące e-GBS Biznes,
- Program Finansista, Premium Plus,
- regulacje do Indywidualnych Kont Emerytalnych IKE,
- regulacje kredytowania działalności gospodarczej i rolniczej,
- regulacje dotyczące kredytów z premią termomodernizacyjną i remontową dla wspólnot mieszkaniowych,
- regulacje dotyczące kredytów preferencyjnych dla rolników i podmiotów,
- zasady udzielania kredytów kwalifikujących się do objęcia gwarancją BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis.

Bank informował Klientów o zmianach taryfy oraz o przekazywaniu do systemu BIK Przedsiębiorca od miesiąca lipca 2017 r. informacji stanowiących tajemnicę bankową w zakresie, w jakim informacje te są potrzebne w związku z wykonywaniem czynności bankowych oraz w związku ze stosowaniem metod statystycznych.

Ponadto Bank kontynuował sprzedaż kredytów obrotowych i inwestycyjnych zabezpieczonych Gwarancjami BGK PLD i POiG dla MŚP.

III. Aktualny (stan na 30.06.2017 roku) i przewidywany (II półrocze 2017 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku

1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa

Sytuacja majątkowa:

Stan aktywów trwałych na 01.01.2017r. wynosił 23 880,36 tys. zł, natomiast na 30.06.2017r. wynosi 23 973,31 tys. zł. Nakłady na majątek trwały w ww. okresie wyniosły 54,25 tys. zł. Największy udział w nakładach I półrocza 2017r. miały nakłady na licencje 31,48 tys. zł. Pozostałe nakłady poniesione zostały przede wszystkim na rozbudowę systemów telewizji dozorowej oraz zakupy komputerów i drobnego sprzętu bankowego.

W II półroczu 2017 roku Bank planuje zakup kolejnych licencji na programy usprawniające bieżącą pracę oraz switchy, komputerów, drukarek i liczarek. Koszty amortyzacji na 30.06.2017r. ukształtowały się na poziomie 733,88 tys. zł i w porównaniu do 30.06.2016r. były wyższe o 109,23 tys. zł tj. o 17,49%.

Fundusze własne:

Na dzień 30.06.2017 roku Bank posiadał fundusze własne w wysokości 85 207,55 tys. zł i jest to wzrost w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 8 635,79 tys. zł. Wzrost funduszy własnych spowodowany był przede wszystkim zaliczeniem do funduszu zasobowego nadwyżki bilansowej za rok 2016 w kwocie 7 334,14 tys. zł zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 9/2017 z dnia 30.03.2017 r. W grudniu 2016 roku w KRS wpisane zostały zmiany do statutu GBS Banku, zmiany dotyczyły m. in. udziałów członkowskich. W związku ze zmianą w statucie, 28.12.2016 r. Bank zaliczył do funduszy własnych udziały wniesione do 28.06.2013 r. zł. Fundusz udziałowy wzrósł o 2 565,28 tys. zł. Zobowiązania podporządkowane zmniejszyły się o 1 792,99 tys. zł.

Wyszczególnienie	30.06.2016 r. (w tys. zł)	30.06.2017 r. (w tys. zł)	Zmiana 2017/2016 (w tys. zł)	Dynamika 2017/2016 w %
Fundusze własne	76 571,76	85 207,55	8 635,79	111,28
Tier I	59 531,23	69 960,02	10 428,79	117,52
Kapitał podstawowy Tier I (CET 1)	59 531,23	69 960,02	10 428,79	117,52
Fundusz udziałowy (przepisy przejściowe)	3 439,52	6 004,80	2 565,28	174,58
Fundusze rezerwowe (zasobowy, rezerwowy)	56 571,68	63 928,07	7 356,39	113,00
Wartości niematerialne i prawne	-1 005,36	-845,68	159,68	84,12
Skumulowane inne całkowite dochody	1 123,76	1 182,81	59,05	105,25
Inne korekty w okresie przejściowym	-598,36	-309,99	288,37	51,81
Kapitał dodatkowy Tier I (AT 1)	0,00	0,00	0,00	-
Tier II	17 040,52	15 247,53	-1 792,99	89,48
Pożyczki/obligacje podporządkowane	17 040,52	15 247,53	-1 792,99	89,48
Uznany kapitał	76 571,76	85 207,55	8 635,79	111,28

2. **Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego**

Aktywa

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Plan w tys. zł</i>	<i>Wykonanie w tys. zł</i>	<i>Struktura w %</i>	<i>Stopień realizacji planu w %</i>
<i>Należności od podmiotów finansowych</i>	136 013,05	140 903,33	14,97	103,60
<i>Należności od podmiotów niefinansowych</i>	629 758,90	635 212,17	67,49	100,87
<i>Należności od instytucji rządowych i samorządowych</i>	8 160,19	8 218,42	0,87	100,71
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	108 444,97	118 682,37	12,61	109,44
<i>Inwestycje kapitałowe</i>	17 025,04	17 059,30	1,81	100,20
<i>Aktywa trwałe</i>	24 630,72	24 012,67	2,55	97,49
<i>Aktywa bilansowe</i>	923 875,56	941 222,21	100,00	101,88

Pasywa

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Plan w tys. zł</i>	<i>Wykonanie w tys. zł</i>	<i>Struktura w %</i>	<i>Stopień realizacji planu w %</i>
<i>Zobowiązania wobec podmiotów finansowych</i>	70 152,98	70 389,70	7,48	100,34
<i>Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych</i>	674 805,52	685 736,21	72,86	101,62
<i>Zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych</i>	76 927,40	84 871,56	9,02	110,33
<i>Kapitały (fundusze)</i>	84 973,92	86 236,27	9,16	101,49
<i>Wynik finansowy netto</i>	2 652,04	3 779,18	0,40	142,50
<i>Pasywa bilansowe</i>	923 875,56	941 222,21	100,00	101,88

**Sprawozdanie z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2017 roku do 30.06.2017 roku**

Rachunek wyników

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Plan w tys. zł</i>	<i>Wykonanie w tys. zł</i>	<i>Struktura w %</i>	<i>Stopień realizacji planu w %</i>
Wynik z tytułu odsetek	13 437,10	14 357,52	74,36	106,85
Wynik z tytułu prowizji	4 881,75	4 689,85	24,29	96,07
Wynik na operacjach finansowych	-132,00	-173,95	-0,90	131,78
Wynik z pozycji wymiany	510,00	433,91	2,25	85,08
Wynik na działalności bankowej	18 696,85	19 307,33	100,00	103,27
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	81,00	102,66	0,53	126,74
Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	13 614,06	12 313,45	63,78	90,45
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-1 662,70	-1 795,89	-9,30	108,01
WYNIK FINANSOWY BRUTTO	3 501,09	5 300,65	27,45	151,40
Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego	849,05	1 521,47	7,88	179,20
WYNIK FINANSOWY NETTO	2 652,04	3 779,18	19,57	142,50

Wynik finansowy netto osiągnięty w I półroczu 2017 r. wyniósł 3 779,18 tys. zł i był wyższy od poziomu zaplanowanego o 1 127,14 tys. zł, a to głównie za sprawą niższych niż w planie kosztów działania banku oraz amortyzacji (1 300,61 tys. zł poniżej planu) oraz wyższego niż w planie poziomu wyniku odsetkowego (920,42 tys. zł ponad plan). Przekroczenie planu w zakresie wyniku odsetkowego spowodowane było osiągnięciem wyższego poziomu przychodów odsetkowych głównie w zakresie przychodów odsetkowych od podmiotów niefinansowych o 583,62 tys. zł (z powodu przekroczenia zaplanowanego poziomu kredytów o 10 136,21 tys. zł oraz poziomu średniego oprocentowania kredytów o 0,18 pp.), oraz przychodów odsetkowych od operacji papierami wartościowymi o 364,53 tys. zł (głównie przekroczenie planowanego poziomu obligacji skarbowych o 8 517,92 tys. zł jak również poziomu średniego oprocentowania o 0,50 pp.).

Ponadto, analizując realizację planu za I półrocze 2017 r., należy zwrócić uwagę na:

- Poziom sumy bilansowej, który jest wyższy od zaplanowanego o 17 346,65 tys. zł;
- Wyższy o 5 453,27 tys. zł niż zaplanowano poziom należności od sektora niefinansowego;
- Wyższy o 10 237,40 tys. zł niż zaplanowano poziom dłużnych papierów wartościowych;
- Wyższy o 10 930,69 tys. zł niż zaplanowano poziom zobowiązań wobec podmiotów niefinansowych;

- Wyższy o 610,48 tys. zł niż zaplanowano poziom wyniku na działalności bankowej spowodowany przede wszystkim wysokim poziomem wyniku z tytułu odsetek.

IV. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

Celem strategicznym w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowe jest budowa portfela zapewniającego uzyskanie zakładanej rentowności, płynności portfela zapewniającego bezpieczeństwo inwestowania środków Banku i odpowiednią realizację celów inwestycyjnych.

Bezpieczne angażowanie w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowe regulują „Zasady zarządzania ryzykiem inwestowania w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowe w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”, które definiują cele inwestowania w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowe, a w szczególności określają zasady monitorowania oraz kontroli ryzyka związanego z tymi transakcjami, system limitowania instrumentów finansowych i inwestycji kapitałowych oraz zasady wyodrębniania portfela handlowego i bankowego oraz wyznaczania skali działalności handlowej.

Zgodnie z powyższymi Zasadami, Bank rozróżnia inwestowanie środków finansowych w instrumenty finansowe i instrumenty kapitałowe, których celem jest:

1. utrzymanie płynności, a wśród nich:
 - a) lokaty międzybankowe,
 - b) bony skarbowe i bony pieniężne,
 - c) obligacje skarbowe.
2. zysk i zalicza się do nich:
 - a) bony skarbowe i bony pieniężne,
 - b) obligacje skarbowe,
 - c) instrumenty funduszy, tj.:
 - jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - certyfikaty inwestycyjne,
 - d) obligacje komunalne,
 - e) obligacje komercyjne,
 - f) obligacje Banku Zrzeszającego i innych banków spółdzielczych.

Sposób postępowania przy podejmowaniu decyzji dotyczących prowadzenia i realizacji inwestycji w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowe w Banku określają „Zasady zarządzania instrumentami finansowymi i inwestycjami kapitałowymi w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”. Przez prowadzenie i realizację inwestycji w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowych rozumie się nabywanie, zarządzanie i zbywanie instrumentów finansowych oraz akcji i udziałów podmiotów gospodarczych

2. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

a. Zarządzanie ryzykiem kredytowym, koncentracji i rezydualnym

Działalność kredytowa ma podstawowe znaczenie dla stabilności funkcjonowania i dochodowości Banku. Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów głównym źródłem ryzyka kredytowego (w tym koncentracji) jest portfel kredytowy, dlatego celem zarządzania jest wdrożenie systemu zarządzania tym ryzykiem w sposób zapewniający stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego oraz zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku. Za podstawowy cel w zakresie realizacji polityki kredytowej Bank uznaje wzrost obligi kredytowego oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego, koncentracji i ryzyka rezydualnego.

Ponadto celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka kredytowego, koncentracji oraz rezydualnego jest m.in.:

1. dążenie do ograniczania ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji) poprzez wyznaczanie kierunków rozwoju akcji kredytowej oraz limitów w odniesieniu do: branż, grup klientów, zaangażowań wobec podmiotów z tego samego regionu geograficznego, zaangażowań w jednorodny instrument finansowy, zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, zaangażowań w rodzaj waluty obcej,
2. w zakresie ryzyka rezydualnego zapewnienie skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz eliminowania ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych;
3. podejmowanie działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka w dwóch obszarach:
 - a) ryzyka pojedynczej transakcji do których należą:
 - wdrożenie metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców,
 - wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank,
 - ograniczanie nadmiernego wydłużania okresu kredytowania, poprzez stosowanie limitów akcji kredytowej, w szczególności udzielania kredytów długoterminowych,
 - pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej i stabilnej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, z którymi współpraca pozytywnie oceniana jest przez Bank,
 - stosowanie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców oraz zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem zapisów Rekomendacji „T” oraz Rekomendacji „S” KNF,
 - dokonywanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów,
 - podejmowanie decyzji kredytowych na podstawie systemu kompetencji decyzyjnych obowiązujących w Banku,

- rozdzielenie funkcji sprzedaży (gromadzenie dokumentów, przygotowanie danych do analiz, sporządzanie propozycji klasyfikacji na podstawie monitoringu sytuacji klienta) od oceny ryzyka przez decydentów,
 - analiza wskaźnika LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - wykorzystanie zewnętrznych baz danych, dotyczących zadłużenia gospodarstw domowych (np. BIK),
 - wykorzystywanie baz danych przy ocenie wartości nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie wierzytelności Banku, np. Amron,
- b) ryzyka portfela do których należą:
- dążenie do osiągnięcia ustalonych w Strategii na lata 2016-2019 wskaźników dotyczących jakości aktywów, które wynikają z SO,
 - dywersyfikacja ryzyka i kształtowanie bezpiecznej struktury portfela,
 - tworzenie, stosowanie, weryfikacja i analiza wykonania apetytu na ryzyko oraz limitów ograniczających ryzyko dla poszczególnych portfeli kredytowych,
 - opracowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka kredytowego (w tym koncentracji), ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - analiza rynku, w tym rynku nieruchomości,
 - analiza jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

1. Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego.
2. Analiza i ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity).
3. Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka.
4. Ograniczanie ryzyka kredytowego, poprzez wdrażanie technik redukcji ryzyka.
5. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
6. Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.
7. Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Podstawowymi czynnikami badanymi przez Bank w celu określenia profilu ryzyka kredytowego są w szczególności:

1. Wskaźniki wprowadzone przez SO:
 - a) wskaźnik jakości aktywów,
 - b) udział aktywów o wadze ryzyka do 50% w aktywach ogółem,
 - c) wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF),
 - d) wskaźnik jakości kredytów (RWEF),
2. Ponadto:
 - a) współczynnik kapitału podstawowego Tier I i współczynnik kapitału Tier I,
 - b) łączny współczynnik kapitałowy,

- c) apetyt na ryzyko, w tym dla detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- d) udział kredytów ogółem w sumie bilansowej,
- e) średnioważony wskaźnik LtV.

W I połowie 2017 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w swojej działalności zachował ogólny poziom ryzyka zaakceptowany przyjętymi regulacjami z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym. Wg danych na 30.06.2017r. limity wynikające z przepisów zewnętrznych (wynikające z Prawa bankowego, Rozporządzenia CRR) ograniczające ryzyko portfela kredytowego zostały zachowane m.in. nie zostały przekroczone normy koncentracji, limity dużych zaangażowań, nie przekroczono również zaangażowań wobec Członków Zarządu, Rady Nadzorczej Banku lub osób zajmujących kierownicze stanowiska w Banku oraz podmiotom z nimi powiązanym.

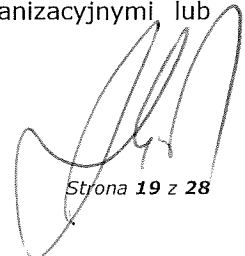
b. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku” jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej.

„Strategia i zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku” wyznaczają cele szczegółowe, podstawowe reguły, zbiór wytycznych dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz stanowią podstawę do opracowania szczegółowych regulacji i procedur.

1. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje:
 - a) identyfikację obszarów występowania i rodzajów ryzyka,
 - b) pomiar i ocenę potencjalnego wpływu ryzyka na Bank,
 - c) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka lub wybór i stosowanie metod ograniczania występowania ryzyka lub ograniczania wpływu skutków jego występowania,
 - d) monitorowanie ryzyka, w tym:
 - raportowanie zdarzeń operacyjnych,
 - raportowanie strat operacyjnych,
 - raportowanie skuteczności stosowania narzędzi redukcji ryzyka oraz efektów zastosowanych metod jego ograniczania,
 - e) kontrolę wewnętrzną.
2. Proces przebiega w ramach odpowiedniego środowiska wewnętrznego zarządzania ryzykiem (organizacyjnych narzędzi zarządzania ryzykiem).

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami i/lub jednostkami organizacyjnymi lub konfliktom personalnym pomiędzy pracownikami.



W ramach ryzyka operacyjnego Bank określił także cele strategiczne dla:

- a) ryzyka prawnego, którego celem jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwej ochrony interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego,
 - b) ryzyka systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, gdzie celem jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa poprzez wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze,
3. ryzyka modeli, którego celem jest poprawa jakości modeli używanych w Banku oraz ograniczanie ryzyka modeli i jego wpływu na wyniki finansowe Banku i jego kapitał,
 4. ryzyka utraty reputacji, którego cel odniesiony jest do budowy właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku jako stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska,
 5. ryzyka przy wyborze podmiotu zewnętrznego, któremu Bank zleca wykonywanie powierzonych czynności, celem jest monitorowanie sytuacji prawno - ekonomicznej podmiotu, z którym Bank zawarł lub ma zamiar zawrzeć umowę oraz właściwe reagowanie na stwierdzone zmiany lub nieprawidłowości.

Podjęte działania w II połowie 2016 roku niwelowały ewentualne niepożądane skutki zdarzeń operacyjnych oraz przyczyniły się do utrzymania poziomu ryzyka operacyjnego na niskim poziomie. Ustanowione limity tolerancji na ryzyko operacyjne dla klas zdarzeń oraz limit na wysokość rocznej straty operacyjnej brutto, były w sprawozdawanym okresie przestrzegane.

c. Zarządzanie ryzykiem płynności

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka płynności jest:

1. zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania (regulowania) zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
2. zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,

3. zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolność do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w warunkach normalnych jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
4. utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
5. zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
6. minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
7. optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych,
8. wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym (powyżej 5 lat),
9. dążenie do ograniczania ryzyka płynności poprzez:
 - a) stosowanie systemu limitów (określenie apetytu na ryzyko),
 - b) odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów,
 - c) dokonywanie identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności
oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR poniżej obowiązujących limitów,
 - d) z uwagi na wysokie zaangażowanie w finansowanie rynku nieruchomości oraz w ekspozycji zabezpieczone hipotecznie badanie finansowania zaangażowania w kredyty długoterminowe (powyżej 5 lat).

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem płynności określone są w Zasadach zarządzania tym ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku (w tym metody) i obejmują działania polegające na zapobieganiu utracie przez bank zdolności do regulowania zobowiązań w terminie bądź zdolności do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów jak również do sprostania popytowi na kredyt.

Bank dodatkowo wprowadza limity, mające na celu ograniczenie ryzyka kredytowego, co ma istotny wpływ na zmniejszenie ryzyka płynności. Atutem dla płynności jest wysoki osad, zarówno na rachunkach bieżących jak i terminowych, jednak Bank powinien dążyć do stałego wzrostu bazy depozytowej, aby móc utrzymać obecny poziom osadu. Istotna jest także niska zrywalność lokat terminowych.

Od 1.01.2008r. banki zobowiązane są wyliczać nadzorcze normy płynności wprowadzone Uchwałą nr 386/2008 przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Na koniec I kwartału 2017 GBS Bank spełniał wszystkie obowiązujące limity norm płynności:

- 1) luka płynności krótkoterminowej wynosiła 130 552 tys. zł przy limicie min. 0,00,
- 2) współczynnik płynności krótkoterminowej 2,75 przy limicie min. 1,00,

- 3) współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi wyniósł 3,43 przy limicie min. 1,00,
- 4) współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi ukształtował się na poziomie 1,21 przy limicie min. 1,00.

Od 01.10.2015r. Bank wylicza codziennie i monitoruje wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR i zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 musi spełniać 80% wymogu pokrycia wypływów netto. Wg danych na 30.06.2017r. LCR kształtował się na poziomie 1,28.

W celu zapewnienia rozwoju oraz spełnienia nadzorczych norm płynności Bank zakłada pozyskiwanie nowych depozytów i deponentów, najlepiej osób fizycznych, dokładnie określając założenia w tworzonym co roku programie rozwoju bazy depozytowej, którego główną ideą jest pozyskiwanie stabilnej bazy depozytowej i prowadzenie rentownej działalności.

W związku z pracami wdrożenia zapisów wynikających z Dyrektywy CRD IV, Rozporządzenia CRR oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji UE, w zakresie wskaźnika pokrycia płynności LCR, Bank nadal w założeniach na 2017 rok uwzględniał sprzedaż rachunków bieżących - transakcyjnych, czynnych, z regularnymi wpływami np. w postaci wynagrodzenia, świadczenia emerytalnego. Ponadto Bank dążył do budowania stałej relacji z klientem, poprzez powiązanie klienta dodatkowymi, przynajmniej dwoma produktami bankowymi, innymi niż kredyt i rachunek bankowy (np. zlecenie stałe, polecenie zapłaty). Natomiast przy sprzedaży kredytów, Bank sugerował miesięczne spłaty zaciąganych kredytów.

Od 31 grudnia 2015 roku Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest m.in. zagwarantowanie przez System Ochrony Zrzeszenia możliwości bezwarunkowego i niezwłocznego wsparcia pomocą zapewniającą utrzymanie płynności każdego z uczestników SO, w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej, a także zapewnienie środków finansowych w Funduszu Zabezpieczającym SO w pełnej wysokości oraz ich dostępności dla wszystkich uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

d. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej, jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku oraz identyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak

i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

Bank szacuje ryzyko na bazie analizy ryzyka przeszacowania, ryzyka bazowego, ryzyka opcji klienta oraz ryzyka krzywej dochodowości. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej metodą luki terminów przeszacowania oraz metodą luki ryzyka bazowego.

Ryzyko ogranicza się poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów. Zasady Zarządzania Ryzykiem Stopy Procentowej w Banku oraz wysokość obowiązujących limitów weryfikowane są i zatwierdzone przez Zarząd Banku.

e. Zarządzanie ryzykiem walutowym

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest:

- 1) zapewnienie klientom kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę, udzielania kredytów oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego we współpracy z Bankiem Zrzeszającym,
- 2) prowadzenie polityki zamkniętych pozycji walutowych indywidualnych oraz pozycji całkowitej Banku oraz maksymalne ograniczanie ekspozycji na ryzyko kursowe,
- 3) prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z uchwałą KNF w sprawie wyznaczania wymogów kapitałowych banków,
- 4) założenie, że transakcje wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym nie będą miały charakteru spekulacyjnego, a służyć będą zamykaniu pozycji klientowskich.

W pierwszym półroczu 2017 roku na koniec każdego miesiąca, dopuszczalny poziom ryzyka kursowego nie został przekroczony i na koniec żadnego miesiąca nie było konieczności pomniejszania łącznego współczynnika kapitałowego o ryzyko walutowe.

f. Zarządzanie ryzykiem niewypłacalności:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.

GBS Bank w dalszym ciągu koncentruje się na budowaniu kapitałów podstawowych, pozwalających na osiągnięcie wymaganych poziomów wskaźników Tier I i łącznego współczynnika kapitałowego.

g. Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest utrzymanie bezpiecznej relacji pomiędzy poziomem kapitałów własnych Tier I i ekspozycją na ryzyko kredytowe, zapewniającą ograniczenie nadmiernego ryzyka finansowania, a także odpowiedni poziom bezpieczeństwa w przypadku nagłego spadku wartości

aktywów lub zwiększenia realizowanych udzielonych zobowiązań pozabilansowych przy jednoczesnym spadku jakości tworzonych z nich aktywów.

h. Zarządzanie ryzykiem biznesowym:

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku na ryzyko wynikające ze zmian sytuacji zewnętrznej.

i. Zarządzanie ryzykiem podmiotów zależnych

Celem strategicznym w zakresie ryzyka podmiotów zależnych jest uzyskanie pełnej realizacji celów stawianych przez Bank, jako właściciela podmiotowi zależnemu, a także przeciwdziałanie zagrożeniom dla sytuacji finansowej oraz reputacji Banku z tytułu posiadania podmiotu zależnego.

j. Zarządzania ryzykiem bancassurance

Celem strategicznym w zakresie bancassurance jest określenie i przestrzeganie akceptowalnego poziomu apetytu na ryzyko. Apetyt na ryzyko bancassurance określa „Polityka w zakresie bancassurance w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”.

k. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie ryzyka braku zgodności jest zapewnienie zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz przyjętymi standardami postępowania oraz zapewnienie funkcjonowania Banku jako instytucji godnej zaufania, uczciwej i rzetelnej, poprzez eliminowania ryzyka braku zgodności ,przeciwdziałanie wystąpieniu negatywnych skutków wystąpienia ryzyka braku zgodności, w tym strat finansowych i niefinansowych.

3. Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

V. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW w I półroczu 2017 roku.

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat

Bilans

Suma bilansowa GBS Banku na koniec I półroczu 2017 roku wyniosła 941 222,21 tys. zł i w porównaniu do stanu na 30.06.2016 roku była wyższa o 26 859,71 tys. zł.

**Sprawozdanie z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2017 roku do 30.06.2017 roku**

Aktywa

Wyszczególnienie	30.06.2016 r. (w tys. zł)	30.06.2017 r. (w tys. zł)	Struktura w %	Zmiana 2017/2016 (w tys. zł)	Dynamika 2017/2016 w %
<i>Należności od podmiotów finansowych</i>	145 411,66	140 903,33	14,97	-4 508,33	96,90
<i>Należności od podmiotów niefinansowych</i>	595 310,28	635 212,17	67,49	39 901,89	106,70
<i>Należności od instytucji rządowych i samorządowych</i>	9 030,98	8 218,42	0,87	-812,56	91,00
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	114 417,13	118 682,37	12,61	4 265,24	103,73
<i>Inwestycje kapitałowe</i>	22 049,59	17 059,30	1,81	-4 990,29	77,37
<i>Aktywa trwałe</i>	5 539,90	2 871,35	0,31	-2 668,55	51,83
Aktywa bilansowe	914 362,50	941 222,21	100,00	26 859,71	102,94

Po stronie aktywów przyrosty w porównaniu do stanu na 30.06.2016 roku nastąpiły w należnościach od podmiotów niefinansowych tj. o 39 901,89 tys. zł oraz w pozycji dłużne papiery wartościowe o 4 265,24 tys. zł. Spadek zaobserwowano w pozycji Należności od podmiotów finansowych tj. o 4 508,33 tys. zł oraz w pozycji Aktywa trwałe o 2 668,55 tys. zł.

Pasywa

Wyszczególnienie	30.06.2016 r. (w tys. zł)	30.06.2017 r. (w tys. zł)	Struktura w %	Zmiana 2017/2016 (w tys. zł)	Dynamika 2017/2016 w %
<i>Zobowiązania wobec podmiotów finansowych</i>	96 885,88	70 389,70	7,48	-26 496,18	72,65
<i>Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych</i>	649 639,77	685 736,21	72,86	36 096,44	105,56
<i>Zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych</i>	68 988,45	84 871,56	9,02	15 883,11	123,02
<i>Pozostałe przychody przyszłych okresów</i>	6 002,49	1 709,66	0,18	- 4 292,83	28,48
<i>Kapitały (fundusze)</i>	82 469,63	86 236,27	9,16	3 766,64	104,57
<i>Wynik finansowy netto</i>	3 721,70	3 779,18	0,40	57,48	101,54
Pasywa bilansowe	914 362,50	941 222,21	100,00	26 859,71	102,94

**Sprawozdanie z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2017 roku do 30.06.2017 roku**

Po stronie pasywów najwyższe kwotowe przyrosty w porównaniu do stanu na 30.06.2016 roku odnotowano w zobowiązaniach wobec podmiotów niefinansowych tj. o 36 096,44 tys. zł oraz w zobowiązaniach wobec instytucji rządowych i samorządowych o 15 883,11 tys. zł. Spadek odnotowano w zobowiązaniach wobec podmiotów finansowych o 26 496,18 tys. zł. W związku z ogłoszoną 11.01.2017r. Ustawą z dnia 15.12.2017r. o zmianie Ustawy o rachunkowości usuwającą z art. 41 ust. 3 obowiązek wykazywania w pozycji bilansu „rozliczenia międzyokresowe przychodów” do czasu otrzymania lub odpisania należnych bankom odsetek od należności zagrożonych, kategoria ekonomiczna „przychodów zastrzeżonych” przestała obowiązywać. Do czasu wydania przez MF przepisów wykonawczych pozycja ta jest odzwierciedlona w kapitałach jako wynik z lat ubiegłych, co spowodowało zmniejszenie pozycji przychodów przyszłych okresów i wzrost kapitałów.

Rachunek wyników

Wyszczególnienie	30.06.2016 r. (w tys. zł)	30.06.2017 r. (w tys. zł)	Struktura w %	Zmiana 2017/2016	Dynamika 2017/2016 w %
Wynik z tytułu odsetek	12 766,73	14 357,52	74,36	1 590,79	112,46
Wynik z tytułu prowizji	4 714,29	4 689,85	24,29	-24,44	99,48
Wynik na operacjach finansowych	-28,13	-173,95	-0,90	-145,82	618,28
Wynik z pozycji wymiany	443,04	433,91	2,25	-9,13	97,94
Wynik na działalności bankowej	17 925,93	19 307,33	100,00	1 381,40	107,71
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	817,59	102,66	0,53	-714,93	12,56
Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	12 884,08	12 313,45	63,78	-570,63	95,57
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-1 134,73	-1 795,89	-9,30	-661,16	158,27
WYNIK FINANSOWY BRUTTO	4 724,71	5 300,65	27,45	575,94	112,19
Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego	1 003,00	1 521,47	7,88	518,47	151,69
WYNIK FINANSOWY NETTO	3 721,70	3 779,18	19,57	57,48	101,54

Wynik finansowy netto za I półrocze 2017 roku wyniósł 3 779,18 tys. zł i był wyższy o 57,48 tys. zł od osiągniętego w I półroczu 2016 roku. Wzrost wyniku spowodowany był głównie wyższym poziomem wyniku z tytułu odsetek jak również niższymi kosztami

działania Banku i amortyzacji. Wynik na operacjach finansowych był niższy od osiągniętego w I półroczu ubiegłego roku o 145,82 tys. zł, powodem tego był brak zysków osiągniętych ze sprzedaży instrumentów finansowych gdyż w I półroczu nie dokonano transakcji sprzedaży. Wynik na pozostałej działalności operacyjnej był niższy o 714,93 tys. zł z uwagi na brak transakcji sprzedaży majątku Banku w I półroczu 2017 roku jak również dochodu z tego tytułu. Ujemna różnica wartości rezerw była o 661,16 tys. zł wyższa niż w ubiegłym roku.

2. Analiza wskaźnikowa

Wskaźniki

Wyszczególnienie	30.06.2016 r.	30.06.2017 r.	Zmiana 2017/2016	Dynamika 2017/2016 w %
Łączny współczynnik kapitałowy	13,95	14,81	0,86	106,16
Współczynnik kapitału Tier I	10,84	12,16	1,32	112,18
C/I	68,74	63,44	-5,30	92,29
ROA	0,84	0,81	-0,03	96,43
ROE	12,97	11,59	-1,38	89,36
Wskaźnik jakości kredytów	7,71	5,15	-2,56	66,80
Depozyty/Kredyty	121,13	118,69	-2,44	97,99

W porównaniu do stanu na 30.06.2016 r. nastąpiło polepszenie łącznego współczynnika kapitałowego o 0,86 pp. oraz współczynnika kapitału Tier I o 1,32 pp. Z uwagi na wyższy wynik na działalności bankowej oraz niższe koszty działania banku wskaźnik C/I uległ polepszeniu tj. zmniejszył się o 5,30 pp. Pozostałe wskaźniki tj. ROA, ROE, wskaźnik jakości oraz wskaźnika pokrycia kredytów depozytami uległy pogorszeniu. Wskaźnik ROA spadł z powodu wyższej dynamiki bilansu niż wyniku finansowego netto. Wskaźnik ROE spadł z powodu wyższej dynamiki funduszy podstawowych Tier I niż wyniku finansowego netto. Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami zmniejszył się z powodu szybszego tempa wzrostu poziomu kredytów niż depozytów.

VI. Zakończenie

I półrocze 2017 roku zamknęło się sumą bilansową w kwocie 941 222 214,11 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 5 300 645,64 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 3 779 177,64 zł.

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku, zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

Koordynował sporządzenie: Dawid Dylliński

**Sprawozdanie z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2017 roku do 30.06.2017 roku**

ZARZĄD BANKU:

1. *Zbigniew Wielgosz*

Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

2. *Wiktor Lachowicz*

Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Wiktor Lachowicz

3. *Bożena Głogowska*

Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Bożena Głogowska

(imię i nazwisko)

(stanowisko)

(podpis)

GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY
w Barlinku
ul. Strzelecka 2, 74-320 Barlinek
KRS: 0000080865, NIP: 597-000-01-09
REGON: 000507868. Tel.: 095 7460 400

.....
(pieczęć firmowa)

Barlinek, dnia 20.09.2017 roku

(miejsce i data sporządzenia)