

*Załącznik nr 1  
do Uchwały nr 154/2020  
Zarządu Gospodarczego  
Banku Spółdzielczego  
w Barlinku  
z dnia 21.05.2020r.*

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

***w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku***

## **I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU**

### **1. Podstawa prawna działania**

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, a także na podstawie Statutu oraz innych ustaw, uchwał i rekomendacji wydanych przez organy nadzoru.

### **2. Dane ogólne o Banku**

Pełna nazwa Banku:           Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku  
Adres siedziby:            ul. Strzelecka 2, 74-320 Barlinek  
Bank powstał:              26 czerwca 1947 roku – wtedy nastąpił pierwszy wpis do Rejestru Spółdzielni Sądu Okręgowego w Wałczu.

Obecnie Bank jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym Szczecin – Centrum w Szczecinie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000080865.  
Ostatniego wpisu w 2019 roku dokonano dnia: 29.10.2019r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2019r. wynosił 12 775,20 tys. zł, przy czym fundusz udziałowy uwzględniony na podstawie zmian Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i stosownego zapisu w Statucie Banku w rachunku funduszy własnych wynosił 9 799,20 tys. zł.

Bank posiada nr statystyczny REGON – 000507868 i nr NIP – 597-000-01-09.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Przedmiot działania Banku (zgodnie ze Statutem) obejmuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 4a) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,

- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 11a) wydawanie kart płatniczych w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Bank wykonuje również następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
  - a) pośrednictwa ubezpieczeniowego jako agent ubezpieczeniowy,
  - b) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,
  - c) prowadzenia działalności faktoringowej,
  - d) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
- 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Ponadto Bank przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.

### **3. Władze Banku**

#### **ZARZĄD**

W okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku Zarząd pracował w składzie:

- |                     |  |
|---------------------|--|
| - Zbigniew Wielgosz | - Prezes Zarządu do dnia 31.05.2019r.,   |
| - Bożena Głogowska  | - Wiceprezes Zarządu, któremu od dnia 1.06.2019r. powierzono kierowanie pracami Zarządu, |
| - Jadwiga Szymczak  | - Wiceprezes Zarządu,  |
| - Beata Malicka     | - Wiceprezes Zarządu od dnia 1.06.2019r.   |

Zmiany w składzie Zarządu jakie nastąpiły do dnia podpisania niniejszego Sprawozdania z działalności:

- z dniem 31.05.2019r. został rozwiązany za porozumieniem stron stosunek pracy z Prezesem Zarządu Zbigniewem Wielgoszem (zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej nr 33/2019 z dnia 7.05.2019r. w sprawie: rozpatrzenia i przyjęcia rezygnacji Prezesa Zarządu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku z funkcji Prezesa Zarządu i rozwiązania stosunku pracy w GBS Banku),
- z dniem 1.06.2019r. zostało powierzone kierowanie pracami Zarządu Kandydatowi na Prezesa Zarządu, tj. Pani Bożenie Głogowskiej – Wiceprezesowi Zarządu (zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej nr 34/2019 z dnia 7.05.2019r. w sprawie: powierzenia kierowania pracami Zarządu Kandydatowi na Prezesa Zarządu, tj. Pani Bożenie Głogowskiej – Wiceprezesowi Zarządu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku),
- z dniem 1.06.2019r. zostało powierzone stanowisko Wiceprezesa Zarządu (ds. Finansów) Pani Beacie Malickiej (zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej nr 39/2019 z dnia 7.05.2019r. w sprawie: powołania Wiceprezesa Zarządu (ds. Finansów) Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku),
- w dniu 20.01.2020r. Rada Nadzorcza uchylila uchwałę Rady Nadzorczej nr 36/2018 z dnia 22.06.2018r. dotyczącą wskazania Kandydata na Prezesa Zarządu (zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej nr 2/2020 z dnia 20.01.2020r.),
- w dniu 20.01.2020r. Rada Nadzorcza uchylila uchwałę Rady Nadzorczej nr 34/2019 z dnia 7.05.2019r. dotyczącą powierzenia kierowania pracami Zarządu przez Wiceprezesa Zarządu Bożenę Głogowską (zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/2020 z dnia 20.01.2020r.),
- z dniem 20.01.2020r. zostało powierzone kierowanie pracami Zarządu Wiceprezesowi Zarządu Jadwidze Szymczak (zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej nr 4/2020 z dnia 20.01.2020r.),
- z dniem 6.02.2020r. została odwołana z funkcji Wiceprezesa Zarządu Pani Bożena Głogowska (zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej nr 6/2020 z dnia 6.02.2020r.),
- w dniu 6.02.2020r. Rada Nadzorcza wskazała Wiceprezesa Zarządu Jadwigę Szymczak na Kandydata na Prezesa Zarządu (zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej nr 11/2020 z dnia 6.02.2020r.),
- z dniem 6.02.2020r. do pracy w Zarządzie, Rada Nadzorcza oddelegowała ze swojego składu do Zarządu Banku Panią Bożenę Malinowską na okres do 3 miesięcy (zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej nr 14/2020 z dnia 6.02.2020r.),
- w dniu 27.02.2020r. Rada Nadzorcza uchylila uchwałę Rady Nadzorczej nr 14/2020 z dnia 6.02.2020r. w sprawie oddelegowania członka Rady Nadzorczej – pani Bożeny Malinowskiej do pełnienia funkcji członka Zarządu Banku (zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej nr 24/2020 z dnia 27.02.2020r.),
- z dniem 27.02.2020r. Rada Nadzorcza powołała na stanowisko Członka Zarządu Panią Iwonę Kudrewicz (zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej nr 28.1/2020 z dnia 27.02.2020r.),

- z dniem 27.02.2020r. Rada Nadzorcza powołała na stanowisko Członka Zarządu Pana Dariusza Włodkowskiego (zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej nr 28.2/2020 z dnia 27.02.2020r.).

W ciągu 2019 roku odbyło się 71 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 374 uchwały. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły bieżącego zarządzania Bankiem, a także m.in.:

- podejmowania decyzji kredytowych i zatwierdzania monitoringów kredytowych w przypadkach wymagających decyzji zarządu,
- wprowadzenia pilotażowego systemu SFinX – narzędzia do procesowania kredytów detalicznych dla osób fizycznych,
- zakupu i wdrożenia systemu AML,
- zakupu/sprzedaży papierów wartościowych,
- zawarcia umowy z Kancelarią Radców Prawnych w zakresie doradztwa podatkowego,
- tworzenia/rozwiązywania rezerw na ryzyko prawne, m.in. związane z toczącym się postępowaniem sądowym z powództwa byłego pracownika,
- organizacji Lokalnego Dnia Spółdzielczości,
- podpisania umowy agencyjnej z Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.,
- podpisania porozumienia współpracy z Wydziałem Ekonomii, Finansów i Zarządzania Uniwersytetu Szczecińskiego.

### **RADA NADZORCZA**

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku działała w następującym składzie:

- |                        |  |
|------------------------|--|
| - Ryszard Patyk        | - Przewodniczący Rady Nadzorczej,            |
| - Jan Soliński         | - Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej, |
| - Marek Maciąg         | - Sekretarz Rady Nadzorczej,                 |
| - Stanisława Bednarska | - Członek Rady Nadzorczej,                   |
| - Grażyna Lendzion     | - Członek Rady Nadzorczej,                   |
| - Juliusz Prędkiewicz  | - Członek Rady Nadzorczej,                   |
| - Zbigniew Łukin       | - Członek Rady Nadzorczej,                   |
| - Piotr Wardawa        | - Członek Rady Nadzorczej,                   |
| - Kazimierz Kłoda      | - Członek Rady Nadzorczej,                   |
| - Zdzisław Daniszewski | - Członek Rady Nadzorczej,                   |
| - Jerzy Jabłoński      | - Członek Rady Nadzorczej,                   |
| - Bożena Malinowska    | - Członek Rady Nadzorczej.                   |

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu 2019 roku odbyło się 8 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 74 uchwały.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku należały analiza i ocena:

- realizacji planu ekonomiczno-finansowego,
  - realizacji zadań Banku na odcinku członkostwa,
  - monitorowania i zarządzania ryzykami bankowymi,
  - odpowiedniości Członków Zarządu oraz Zarządu,
  - realizacji zadań na odcinku windykacji kredytów nieregularnych,
  - realizacji strategii Banku,
  - realizacji strategii/polityk zarządzania ryzykami,
  - realizacji polityki zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi,
  - adekwatności i skuteczności systemu kontroli,
  - zasad Polityki bancassurance,
  - skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz wyników ich testowania pionowego, z uwzględnieniem zgłoszeń i naruszeń,
  - efektów pracy Członków Zarządu zgodnie z Polityką zmiennych składników wynagrodzeń,
- a także:
- zmiany schematu organizacyjnego,
  - wybór podmiotu przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego za lata 2019-2023 i akceptacja warunków współpracy,
  - wykluczenia Członków Banku,
  - powierzenie kierowania pracami Zarządu Kandydatowi na Prezesa Zarządu, tj. Pani Bożenie Głogowskiej – Wiceprezesowi Zarządu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku,
  - powołanie Wiceprezesa Zarządu (ds. Finansów),
  - opiniowanie materiałów i uchwał zatwierdzanych przez Zebranie Przedstawicieli,
  - uchwalenie planu pracy Rady Nadzorczej na 2020 rok.

### **KOMITET AUDYTU**

Komitet Audytu w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku działał w następującym składzie:

- Piotr Wardawa – Przewodniczący Komitetu Audytu do dnia 25.01.2019r. (członek niezależny)
- Zbigniew Łukin – Przewodniczący Komitetu Audytu od dnia 25.01.2019r. (członek niezależny)
- Juliusz Prędkiewicz (członek niezależny)
- Stanisława Bednarska (członek zależny).

Wszyscy Członkowie Komitetu Audytu posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie branży bankowej. Pan Juliusz Prędkiewicz i Pani Stanisława Bednarska ww. wiedzę posiadają z racji wcześniejszego zatrudnienia w banku oraz wszyscy Członkowie Komitetu Audytu z uwagi na wieloletnie pełnienie funkcji w Radzie Nadzorczej Banku. Przewodniczący Komitetu Audytu

z racji doświadczenia i szkoleń posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości i badania sprawozdań finansowych.

### **ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

W 2019 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 31 maja 2019 roku. Wzięło w nim udział 24 przedstawicieli spośród 31 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie Zebranie Przedstawicieli podjęto następujące uchwały:

- 1) Uchwała ZP nr 1/2019 w sprawie przyjęcia porządku obrad,
- 2) Uchwała ZP nr 2/2019 w sprawie przyjęcia Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli,
- 3) Uchwała ZP nr 3.1/2019 w sprawie zmiany uchwały Zebrania Przedstawicieli nr 3/2018 w sprawie zatwierdzenia nowego Statutu Gospodarczego Banku Spółdzielczego oraz uchwała ZP nr 3.2/2019 w sprawie zmiany Statutu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku,
- 4) Uchwała ZP nr 4/2019 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za rok 2018 wraz z oceną stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 5) Uchwała ZP nr 5/2019 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za okres od 1.01.2018 r. do 31.12.2018 r.,
- 6) Uchwała ZP nr 6/2019 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za 2018 rok,
- 7) Uchwały ZP nr 7.1/2019, 7.2/2019, 7.3/2019 w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku,
- 8) Uchwała ZP nr 8/2019 w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągać,
- 9) Uchwała ZP nr 9/2019 w sprawie wniosków złożonych przez członków Banku podczas Zebrań Grup Członkowskich w 2019 roku,
- 10) Uchwała ZP nr 10/2019 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2018 rok,
- 11) Uchwała ZP nr 11/2019 w sprawie kierunków Rozwoju działalności gospodarczej, społecznej i kulturalnej Banku w 2019r.,
- 12) Uchwała ZP nr 12/2019 w sprawie oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego za rok 2018,
- 13) Uchwała ZP nr 13/2019 w sprawie oceny Polityki Wynagradzania,
- 14) Uchwała ZP nr 14/2018 w sprawie zatwierdzenia „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w GBS w Barlinku” oraz uchylenia uchwały ZP nr 11/2014 z dnia 25.04.2014r. w sprawie przyjęcia „Procedury oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej GBS w Barlinku”,
- 15) Uchwała ZP nr 15/2019 w sprawie oceny przyjęcia nowego Regulaminu działania Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku oraz uchylenia uchwały ZP

- nr 13/2015 z dnia 26.02.2015r. w sprawie przyjęcia nowego Regulaminu działania Rady Nadzorczej GBS w Barlinku wraz z późniejszymi zmianami,
- 16) Uchwała ZP nr 16/2019 w sprawie przyjęcia Regulaminu wyborów do Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku,
- 17) Uchwała ZP nr 17/2019 w sprawie wyboru delegata na Zjazd Delegatów Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu oraz odwołania uchwały ZP nr 10/2009 z dnia 27.04.2009r. w sprawie wyboru delegata na Zjazd Delegatów Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu.

#### **4. Dane o strukturze organizacyjnej**

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą Centrala i Oddziały.

Zgodnie ze Statutem, w ramach Centrali Banku funkcjonują: zespoły, biura, sekcje oraz stanowiska, natomiast w ramach Oddziału funkcjonują: filie, punkty kasowe, punkty obsługi klienta, agencje, zespoły, sekcje i stanowiska.

W 2019 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku działał poprzez Centralę w Barlinku oraz nw. Oddziały i ich placówki terenowe, wchodzące w skład Pionu Sprzedaży:

- Centrala Banku w Barlinku,
- Oddział w Barlinku,
- Oddział w Bierzwniku,
- Oddział w Bogdańcu,
- Oddział w Dębnie,
- Oddział w Gorzowie Wielkopolskim,
- Oddział w Kostrzynie nad Odrą,
- Oddział w Krzeszycach,
- Oddział w Myśliborzu,
- Oddział w Pelczycach,
- Oddział w Słońsku,
- Oddział w Witnicy,
- Oddział w Stargardzie,
- Oddział w Szczecinie,
- Punkt Obsługi Klienta nr 1 w Barlinku,
- Punkt Obsługi Klienta nr 2 w Barlinku,
- Punkt Obsługi Klienta nr 1 w Dębnie,
- Punkt Obsługi Klienta nr 1 w Słońsku,
- Punkt Obsługi Klienta nr 1 w Myśliborzu.



W I półroczu 2019 roku nastąpiły zmiany w strukturze organizacyjnej, która od dnia 1.06.2019r. przedstawia się następująco:

- 1) Wiceprezesowi Zarządu, któremu powierzono kierowanie pracami Zarządu podlegały następujące Zespoły:
  - Zespół Kadr, Organizacji i Samorządu,
  - Służba BHP,
  - Zespół Ryzyk Bankowych i Controllingu,
  - Zespół ds. Zapewnienia Zgodności,
  - Zespół Analiz Kredytowych i Administrowania Umowami,
  - Zespół Monitoringu,
  - Zespół Teleinformatyki,
- 2) Wiceprezesowi Zarządu ds. Sprzedaży podlegały Zespół Wsparcia Sprzedaży oraz stanowisko ds. Reklamy i Wizerunku, a ponadto pełnił on rolę bezpośredniego przełożonego w stosunku do Dyrektorów Oddziałów,
- 3) Wiceprezesowi Zarządu ds. Finansów podlegały następujące Zespoły:
  - Zespół Rachunkowo-Księgowy,
  - Zespół Operacji i Rozliczeń,
  - Zespół Restrukturyzacji i Windykacji.

Powołanie, likwidacja bądź przekształcenie Oddziałów, Punktów Obsługi Klienta, bądź komórek organizacyjnych Banku należy do kompetencji Zarządu w ramach struktury organizacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą.

Oddziałami Banku kierują Dyrektorzy, którym Zarząd może przydzielić jeden lub więcej Oddziałów, w zależności od wielkości i zakresu zadań Oddziałów.

Punkty Obsługi Klienta są elementami struktury wewnętrznej Oddziałów, administracyjnie i merytorycznie podlegają Dyrektorom Oddziałów na terenie działania, na których są uruchamiane.

Oddziały zarządzane są przez Dyrektorów Oddziałów, którym podlegają pracownicy Oddziałów oraz pracownicy Punktów Obsługi Klienta.

Placówki zarządzane przez jednego Dyrektora Oddziału to:

- Oddziały w Bogdańcu i Gorzowie Wielkopolskim,
- Oddziały w Stargardzie i Szczecinie,
- Oddziały w Pełczycach i Bierzwniku.

Oddziały są jednostkami sprzedażowymi, w których realizuje się zadania sprzedażowe, nastawionymi na realizację planu handlowego poprzez pozyskiwanie nowych klientów, sprzedaż produktów i budowanie relacji z klientami zarówno nowymi jak i dotychczasowymi. Funkcje kontrolne w Oddziałach wykonują Dyrektorzy Oddziałów.

Oddziały pełnią funkcje:

- biznesowe – wykonując czynności bankowe na rzecz klientów z terenu swojego działania,

- administracyjne – tzw. zaplecza obsługującego i kontrolującego Oddział lub Punkt Obsługi Klienta.

Oddziały Banku oraz Zespół Wsparcia Sprzedaży w Centrali Banku tworzą Pion Sprzedaży nadzorowany przez Wiceprezesa Zarządu ds. Sprzedaży.

Działalność Oddziałów wspomaga Centrala Banku.

## **5. Przepisy prawa**

W 2019 roku Bank realizował szereg prac związanych z unormowaniami prawnymi, których termin wejścia w życie wyznaczono właśnie na rok 2019. Większość z regulacji Bank odnieść musiał do dwóch aspektów: działalności gospodarczej prowadzonej przez Bank oraz produktów oferowanych poszczególnym segmentom klientów.

Bank podjął działania związane ze zmianami/wprowadzeniem przepisów zewnętrznych, m.in.:

- Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych, implementującej dyrektywę PSD2, stanowiącą podstawę prawną dla stworzenia jednolitego rynku płatności w UE opartego o bezpieczne i bardziej innowacyjne usługi płatnicze, która wyznaczyła dostawcom usług płatniczych termin do 14 września 2019 r., na dostosowanie posiadanych systemów do wymogów dotyczących silnego uwierzytelnienia użytkownika. W związku z wdrożeniem powyższych przepisów w Banku wypracowany i wdrożony został wymagany sposób logowania oraz autoryzacji transakcji płatniczych przez system bankowości elektronicznej i tym samym nastąpiła zmiana zapisów w tym zakresie w regulacjach wewnętrznych (uchwały Zarządu nr 96/2019, 247/2019, 248/2019, 249/2019, 250/2019),
- Ustawy z dnia 24 listopada 2017 roku o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych, której celem było wprowadzenie rozwiązań służących do walki z wyłudzeniami skarbowymi, w szczególności wyłudzeniami VAT. W Banku opracowano Instrukcję przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych (STIR), w której zaktualizowano proces wypełniania obowiązków w zakresie ustawy STIR (uchwała Zarządu nr 202/2019),
- Ustawy z dnia 21 lutego 2019 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenie dyrektywy 95/46/WE. GBS w Barlinku do swoich regulacji kredytowych wprowadził zapisy (zgodne z dodanym art. 70a w Prawie bankowym), które wskazują, że Bank na wniosek Klienta ubiegającego się o produkt kredytowy jest zobowiązany do przekazania pisemnego wyjaśnienia dotyczącego dokonanej oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy (uchwały Zarządu nr 244/2019, 259/2019, 260/2019, 261/2019),

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/518 z dnia 19 marca 2019r. w sprawie płatności transgranicznych i opłat za przeliczenie waluty oraz zmian w realizacji polecenia zapłaty. Do Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, rachunków w walucie wymiennej, funkcjonowania kart płatniczych, korzystania z usługi CUE e-GBS24 oraz GBS-SMS zostały dodane definicje systemów rozliczeniowych wykorzystywanych do realizacji przelewów Target i SEPA oraz wprowadzono zmiany do zasad realizacji polecenia zapłaty, do którego nie będzie wymagana weryfikacja posiadania przez Bank zgody w momencie wykonywania takiej transakcji (uchwała Zarządu nr 330/2019),
- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014, które ustanowiło nowe standardy w zakresie opracowywania, udostępniania oraz stosowania wskaźników referencyjnych na obszarze Unii Europejskiej. Bank w regulaminach dotyczących kredytowania oraz w umowach kredytowych doprecyzował zapisy dotyczące oprocentowania w przypadku braku notowań stawki WIBOR stanowiącej podstawę udzielanych kredytów/pożyczek o inny wskaźnik referencyjny (uchwały Zarządu nr 359/2019, 360/2019, 361/2019).

Ponadto w Banku prowadzone były prace związane z unormowaniami w zakresie:

- Ustawy z 31.07.2019 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia obciążeń regulacyjnych, która wprowadziła dość istotne zmiany dla banków. Chodzi tutaj mianowicie o dodany do ustawy z 23.04.1964 r. – Kodeks cywilny art. 385<sup>5</sup> zapis o treści: „Przepisy dotyczące konsumenta, zawarte w art. 385<sup>1</sup>–385<sup>3</sup>, stosuje się do osoby fizycznej zawierającej umowę bezpośrednio związaną z jej działalnością gospodarczą, gdy z treści tej umowy wynika, że nie posiada ona dla niej charakteru zawodowego, wynikającego w szczególności z przedmiotu wykonywanej przez nią działalności gospodarczej, udostępnionego na podstawie przepisów o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej”. W związku ze wskazaną powyżej nowelizacją przeprowadzono rewizję umów wzorcowych, regulaminów itp., funkcjonujących w ramach produktów oferowanych osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą, pod kątem występowania klauzul, które w relacji z konsumentem mogłyby być uznane za abuzywne. Takie weryfikacje w zakresie występowania nowo wykazywanych przez UOKiK klauzul prowadzone są także w ramach kwartalnego niezależnego monitorowania – testowania pionowego,
- Zarządzenia nr 33/2019 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 06 grudnia 2019 r. w sprawie sposobu i trybu przeliczania, sortowania, pakowania i oznaczania opakowań banknotów i monet oraz wykonywania czynności związanych z zaopatrywaniem banków w te znaki. Bank stosuje zapisy zarządzenia w pracy bieżącej kasjerów (np. właściwe

oznaczanie opakowań banknotów i monet), a realizacja stosowania się do tych wymagań monitorowana jest w ramach kontroli kasjerskich,

- obowiązku raportowania schematów podatkowych, który został nałożony przepisami wprowadzającymi do ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa. Obowiązek ten jest następstwem powstania regulacji unijnych – Dyrektywy Rady (UE) 2018/822 z 25 maja 2018 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w zakresie obowiązkowej, automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania, w odniesieniu do podlegających zgłoszeniu uzgodnień transgranicznych, tzw. dyrektywy MDR. Bank wprowadził „Procedurę w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych” (uchwała Zarządu nr 375/2019),
- Ustawy o zmianie ustawy o podatku i usług oraz niektórych innych ustaw z 9.08.2019r., która wprowadziła obowiązek zastosowania mechanizmu podzielonej płatności przy realizacji płatności w przypadku transakcji powyżej 15 000 zł (lub jej równowartości) i dokumentujących transakcje, których przedmiotem są towary lub usługi wskazane w załączniku 15 znowelizowanej ustawy o VAT, sprzedawca oraz odbiorca są podatnikami. Rozszerzono katalog możliwych do zrealizowania z rachunku VAT płatności o inne podatki oraz składki ZUS, rozszerzono katalog możliwych do zrealizowania egzekucji z rachunku VAT za inne podatki oraz składki ZUS. Dodano możliwość zamknięcia rachunku VAT w sytuacji kiedy na rachunku VAT klienta znajdują się środki, a nie posiada jeszcze decyzji naczelnika US (uchwała Zarządu nr 331/2019).

Znaczącym także dla działalności Banku okazał się wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia 11 września 2019 r., w sprawie C-383/18, dotyczący obniżenia całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu konsumenckiego. Ta kwestia wymagała wypracowania metody stosowanej do wyliczenia kwot prowizji i innych opłat do zwrotu dla konsumenta w przypadku wyżej opisanej spłaty kredytu oraz ścieżki postępowania w procesie obsługi takiej transakcji. W Banku wypracowano i wprowadzono: kalkulator zwrotu kosztów dla konsumentów, wzór wniosku dotyczącego zwrotów prowizji w zakresie wcześniejszej spłaty kredytów oraz wytyczne dla pracowników Banku (uchwała Zarządu nr 342/2019).

## **6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania**

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiada i stosuje się do norm postępowania wskazanych przez jednostki nadzorcze, co znalazło odzwierciedlenie w obowiązujących w Banku nw. regulacjach wewnętrznych:

- Kodeks etyki bankowej wydany przez Związek Banków Polskich – stanowiący zbiór zasad postępowania związanych z działalnością banków, które odnoszą się odpowiednio do banków, osób w nich zatrudnionych oraz osób, za których pośrednictwem banki wykonują czynności bankowe,

- Księga standardów – jako narzędzie zapewniające jednolitą i wysoką jakość w zakresie obsługi klienta oraz zasad współpracy wewnątrzfirmowej,
- Regulamin działania Rady Nadzorczej, Zarządu oraz poszczególnych komórek organizacyjnych Banku,
- Zasady postępowania przy współpracy z podmiotami współpracującymi z Bankiem, normujące prawa i obowiązki pracowników,
- Zasady wymiany informacji KNF, FA, BR opisujące zasady postępowania w zakresie procesu ujawniania i wymiany danych i informacji pomiędzy Komisją Nadzoru Finansowego, firmą audytorską, kluczowym biegłym rewidentem, a komórką banku odpowiedzialną za mechanizmy kontrolne w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
- Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych ogłoszone przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 roku – kodeks dobrych praktyk *corporate governance*, który skierowany jest do instytucji nadzorowanych przez KNF,
- „Polityka informacyjna Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku”, której realizacji ma na celu budowanie zaufania i zrozumienia dla działań podejmowanych przez Bank, kreowanie wizerunku instytucji odpowiedzialnej i rzetelnej, zapewnienie równego dostępu do informacji wszystkim grupom klientów,
- Zasady oraz dobre praktyki poprawiające skuteczność stosowanych mechanizmów kontrolnych (ujęte w Regulaminie kontroli wewnętrznej) określające szczegółowe zasady oraz dobre praktyki poprawiające skuteczność stosowanych mechanizmów kontrolnych, które mają bezpośredni wpływ na jakość funkcjonowania oraz bezpośrednie przełożenie na ryzyko działalności Banku,
- Zasady postępowania przy realizacji zadań poprawiających konkurencyjność – poprawa jakości całego procesu kredytowego i jego efektywności oraz bezpieczeństwa transakcji poprzez lepszą komunikację pomiędzy doradcą a analitykiem i lepszą jakość informacji o kliencie, która ma na celu zarówno utrzymanie dotychczasowych klientów, jak i pozyskiwanie nowych. Kolejnym, bardzo istotnym celem jest poprawa procesu „uczenia się”, obiegu informacji zwrotnej a przez to poprawa jakości obsługi klienta i relacji z nim.

### **Informacja o lustracji pełnej**

W dniach od 10 do 13 lipca 2017 roku przeprowadzona została w GBS Banku lustracja pełna przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu. Lustracja dotyczyła okresu od 1 lipca 2014 roku do 30 czerwca 2017 roku.

W trakcie lustracji badaniem objęto następujące zagadnienia:

- I. Organy Banku.
- II. Stan prawno-organizacyjny.
- III. Zarządzanie kadrami.
- IV. Majątek i bezpieczeństwo Banku.
- V. Ryzyko systemu informatycznego.

- VI. Działalność kredytowa.
- VII. Depozyty.
- VIII. Kasowość i zabezpieczenie wartości pieniężnych.
- IX. Rachunkowość Banku.
- X. Funkcjonowanie kontroli wewnętrznej.

Stwierdzone w trakcie lustracji nieprawidłowości z podziałem na poszczególne zagadnienia objęte lustracją:

- 1) w zakresie spraw członkowskich nieprawidłowości nie stwierdzono,
- 2) w zakresie działalności Organów Banku nieprawidłowości nie stwierdzono,
- 3) w zakresie stanu prawno-organizacyjnego stwierdzono:
  - konieczność dostosowania Statutu Banku do art. 9c ust. 1 ustawy Prawo bankowe w zakresie sformułowania pełnego zakresu celu systemu kontroli wewnętrznej, w ramach którego Bank nie wyszczególnił przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku,
  - konieczność dostosowania Statutu Banku do art. 9c ust. 2 ustawy Prawo bankowe w zakresie wyodrębnienia w systemie kontroli wewnętrznej komórki do spraw braku zgodności,
  - konieczność dostosowania Statutu Banku w zakresie powierzenia Audytu Wewnętrznego do ustawy Prawo bankowe art. 10 ust. 2 (Audyt przeprowadzany jest przez System Ochrony Zrzeszenia BPS),
- 4) w zakresie spraw kadrowych nieprawidłowości nie stwierdzono,
- 5) w zakresie majątku i bezpieczeństwa Banku nieprawidłowości nie stwierdzono,
- 6) w zakresie bezpieczeństwa systemu informatycznego nieprawidłowości nie stwierdzono,
- 7) w zakresie działalności kredytowej stwierdzono konieczność dostosowania § 13 „Regulaminu zawierania transakcji kredytowych z osobami i podmiotami, o których mowa w art. 79 Prawa bankowego (...)” w zakresie określenia limitu koncentracji względem osób wewnętrznych do art. 79a ust. 4 pkt 2 ustawy Prawo bankowe,
- 8) w zakresie depozytów nieprawidłowości nie stwierdzono,
- 9) w zakresie kasowości nieprawidłowości nie stwierdzono,
- 10) w zakresie rachunkowości nieprawidłowości nie stwierdzono,
- 11) w zakresie kontroli wewnętrznej nieprawidłowości nie stwierdzono.

Wyniki z lustracji w zakresie legalności, rzetelności i gospodarności zostały podsumowane następująco:

- 1) w zakresie legalności działania stwierdzono, że Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku działa zgodnie z obowiązującymi przepisami za wyjątkiem nieprawidłowości stwierdzonych w treści protokołu,

- 2) w zakresie rzetelności działania stwierdzono, że przedstawiona do badania dokumentacja oraz udzielone przez pracowników wyjaśnienia dają obraz rzetelnie wykonywanej pracy oraz prawidłowego ewidencjonowania operacji gospodarczych,
- 3) w zakresie gospodarności Banku stwierdzono prawidłowe gospodarowanie środkami finansowymi, czego efektem są wyniki finansowe osiągnięte przez Bank w badanym okresie.

Szczegółowe ustalenia lustracji zawarte w protokole lustracji pełnej zostały omówione na posiedzeniu Rady Nadzorczej z udziałem Zarządu Banku przez Prezesa Zarządu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu Przemysława Gabrusewicza w dniu 29 września 2017 roku.

#### Informacja nt. realizacji wniosków z lustracji pełnej

Ww. nieprawidłowości stwierdzone w trakcie lustracji przeprowadzonej w 2017 roku:

- 1) w zakresie koncentracji kredytów, dotycząca konieczności dostosowania § 13 „Regulaminu zawierania transakcji kredytowych z osobami i podmiotami, o których mowa w art. 79 Prawa bankowego (...)” w zakresie określenia limitu koncentracji względem osób wewnętrznych do art. 79a ust. 4 pkt 2 ustawy Prawo bankowe, została usunięta uchwałą Rady Nadzorczej nr 58/2017 z dnia 29.09.2017r.,
- 2) w zakresie Statutu, dotyczące:
  - konieczności dostosowania Statutu Banku do art. 9c ust. 1 ustawy Prawo bankowe w zakresie sformułowania pełnego zakresu celu systemu kontroli wewnętrznej, w ramach którego Bank nie wyszczególnił przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku,
  - konieczności dostosowania Statutu Banku do art. 9c ust. 2 ustawy Prawo bankowe w zakresie wyodrębnienia w systemie kontroli wewnętrznej komórki do spraw braku zgodności,
  - konieczności dostosowania Statutu Banku w zakresie powierzenia Audytu Wewnętrznego do ustawy Prawo bankowe art. 10 ust. 2 (Audyt przeprowadzany jest przez System Ochrony Zrzeszenia BPS),

zostały wyeliminowane poprzez podjęcie uchwały przez Zebranie Przedstawicieli nr 3/2018 z dnia 25.05.2018r., zmieniającej Statut GBS w Barlinku.

Decyzją nr DLB-DLB2.700.298.2018.MG, Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na objęcie wnioskiem zmiany w Statucie Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku. Tekst jednolity Statutu uwzględniający wszystkie wnioskowane zmiany został zarejestrowany w KRS w dniu 29.10.2019r.

## **II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (rynek, produkty, umowy)**

### **1. Otoczenie makroekonomiczne**

#### **1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce**

Według danych opublikowanych przez GUS, Produkt Krajowy Brutto wzrósł w ujęciu realnym o 4,0 %, wobec 5,1 % w 2018 r. Największą zmianą w strukturze wypracowanego wzrostu PKB, a jednocześnie czynnikiem, który był odpowiedzialny za spowolnienie tempa wzrostu w 2019 r. było osłabienie kontrybucji popytu krajowego o 1,5 p.p. (w tym zmiany zapasów o 1,2 p.p.), które tylko w pewnym stopniu zostało zrekompensowane przez wzrost kontrybucji eksportu netto (o 0,4 p.p.). Głównym filarem wzrostu gospodarczego w Polsce pozostała jednak konsumpcja, którą wspierała dobra sytuacja na rynku pracy (niskie bezrobocie, wzrost zatrudnienia i realnych wynagrodzeń).

Średni wzrost cen konsumenckich w 2019 r. wyniósł 2,3 % r/r, wobec 1,7 % w 2018 r. Czynnikiem wpływającym na podwyższenie dynamiki cen konsumpcyjnych w 2019 r. było m.in. przyspieszenie tempa wzrostu cen żywności w Polsce (do 5,3 % w ujęciu rocznym, wobec wzrostu o 2,7 % w 2018 r.)

Ze względu na fakt, iż zmiany wskaźnika inflacji w 2019 r. były konsekwencją czynników, na które Rada Polityki Pieniężnej nie ma wpływu (ceny produktów rolnych), władze monetarne nie zmieniły poziomu stóp procentowych NBP. W efekcie, stopa referencyjna na koniec 2019 r. wyniosła 1,50 %, bez zmian w porównaniu ze stanem na koniec 2018 r.

Rok 2019 był okresem kontynuacji poprawy na rynku pracy. Zarówno stopa bezrobocia, jak i liczba zarejestrowanych bezrobotnych w ciągu roku była niższa niż w analogicznych miesiącach 2018 r. Spadkowi bezrobocia w ostatnich latach sprzyja utrzymywanie dodatniej dynamiki zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw (2,7 % średniorocznie w 2019 r.). Zwiększony popyt na pracę przełożył się również na wzrost przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw. Średnie wynagrodzenie w 2019 r. wzrosło nominalnie o 6,6 % r/r, tj. o 0,5 p.p. mniej niż przed rokiem, zaś po uwzględnieniu wskaźnika inflacji, realny wzrost wynagrodzeń wyniósł 4,3 % r/r, tj. był niższy niż w 2018 r. o 1,1 p.p. Według stanu na koniec września 2019 r. państwowy dług publiczny wyniósł 1 001,2 mld zł, tj. o 23,9 mld zł więcej niż na koniec września 2018 r.

Źródło: [www.bankbps.pl](http://www.bankbps.pl).



### **1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce**

<b>Nazwa wskaźnika</b>	<b>2017 rok</b>	<b>2018 rok</b>	<b>2019 rok</b>
<i>Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)</i>	4,80%	5,10%	3,80%
<i>Wskaźnik inflacji</i>	2,10%	1,1%	3,4%
<i>Wskaźnik bezrobocia</i>	6,60%	5,80%	5,10%
<i>Stopa redyskonta weksli</i>	1,75%	1,75%	1,75%
<i>Stopa kredytu lombardowego</i>	2,50%	2,50%	2,50%
<i>Stopa depozytowa</i>	0,50%	0,50%	0,50%
<i>Stopa referencyjna</i>	1,50%	1,50%	1,50%

### **1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku**

Za czynniki zewnętrzne należy uznać niewątpliwie zmiany w sferze regulacyjno prawnej w 2019 roku (wytyczne EBA czy też wyroki TSUE oraz zmiany regulacji podatkowych i dotyczących stawek referencyjnych (BMR)), które wymusiły na Bankach dostosowanie swoich usług, struktur i narzędzi do spełnienia obowiązków wynikających z przepisów i dostosowania się do potrzeb klientów. Sfera społeczna miała również duży wpływ na działalność banku poprzez zwiększającą się cyfryzację społeczeństwa i życia gospodarczego, spadający poziom bezrobocia mający również wpływ na poprawę zamożności społeczeństwa. Zagrożeniem jest w tym obszarze poziom populacji – niż demograficzny oraz starzejące się społeczeństwo, a także pojawiający się rynek pracownika. Jednym z istotniejszych czynników jest rozwój technologii, który bezpośrednio wpływa na działalność banku. Bank podejmował wiele działań zmierzających do uatrakcyjnienia pod tym kątem oferty banku a szczególnie usług płatniczych. Ponadto podjął wiele działań wewnątrz organizacji, które mają doprowadzić do automatyzacji procesów, generowania potencjalnych zysków, optymalizację kosztów, poprawę wydajności, poszerzenie udziałów w rynku, poprawę oferty.

Sfera technologiczna stanowi dla Banku szanse rozwoju. Każdy z czynników wpływających na Bank może stanowić źródło rozwoju i generowania potencjalnych zysków, optymalizację kosztów, poprawę wydajności, poszerzenie udziałów w rynku, poprawę oferty.

Już 1 stycznia 2019 r. weszła w życie zmiana w kodeksie pracy, przewidująca, że domyślną formą wypłacania wynagrodzenia staje się przelew na rachunek płatniczy pracownika. Inne rozwiązanie możliwe jest tylko wtedy, gdy zainteresowany złoży odpowiedni wniosek u pracodawcy.

Ustawa o usługach płatniczych zakłada, że konsumenci powinni mieć możliwość łatwego porównania rachunków oferowanych przez banki, SKOK-i i instytucje płatnicze. Służyć temu celowi mają internetowe porównywarki.

Od 14 września 2019 r. dostawcy usług płatniczych muszą spełnić nowe wymogi dotyczące silnego uwierzytelnienia użytkownika. Silne uwierzytelnienie polega na użyciu co najmniej dwóch z trzech elementów:

- czegoś, co wiemy (np. numeru klienta, hasła, numeru PESEL),
- czegoś, co mamy (np. telefonu komórkowego, tokena),
- czegoś, czym jesteśmy (np. odcisk palca).

Zabezpieczenia powinny być od siebie niezależne. Naruszenie pierwszej linii ochrony (np. utrata hasła) nie powinno wpływać na drugi poziom (np. posiadanie telefonu komórkowego, na który wysyłane są hasła SMS).

Rewolucja w bankowości – tak można określić zmiany, które wniosła ze sobą unijna dyrektywa PSD2, w Polsce wdrożona w ustawie o usługach płatniczych. W 2019 r. dostawcy usług płatniczych musieli dać podmiotom trzecim (wpisanym do rejestrów prowadzonych przez KNF) dostęp do funkcji dotąd zazdrośnie strzeżonych przed konkurencją – informacji o rachunku oraz zlecenia płatności.

Pierwsza z usług może zostać wykorzystana np. do zebrania w jednym miejscu (powiedzmy aplikacji mobilnej) danych o wszystkich rachunkach użytkownika – saldach, historii transakcji. Druga – do opłacania rachunków czy zakupów online. Oczywiście na takie otwarcie się na zewnątrz zgodę musi wyrazić posiadacz rachunku.

<https://www.bankier.pl>

## **2. Opis branży i przedmiot działalności Banku**

### **2.1. Opis branży, rynku**

W roku 2019 GBS Bank podobnie jak w latach poprzednich obsługiwał trzy segmenty rynku, tj. Detal, Biznes i Agro. Realizując cel zwiększenia udziału w rynku Bank dążył do wzrostu sprzedaży we wszystkich segmentach w zależności od specyfiki terenu działania placówek. Kontynuowano również obsługę jednostek samorządu terytorialnego na rynkach dotychczasowych, biorąc udział w przetargach na obsługę kredytów i rachunków oraz obligacji samorządowych.

Ilość klientów ogółem, wg stanu na 31.12.2019r. wyniosła 26 980, a w poszczególnych segmentach wynosiła:

- 22 222 – klienci segmentu Detal
- 3 255 – klienci segmentu Biznes
- 1 503 – klienci segmentu Agro

Udział poszczególnych segmentów wśród ilości wszystkich klientów Banku kształtował się wg stanu na 31.12.2019r. następująco:

- 82,36% - klienci segmentu Detal
- 12,06% - klienci segmentu Biznes
- 5,57% - klienci segmentu Agro

## **2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku**

### **Działalność depozytowa**

Według stanu na 31.12.2019r. wartość depozytów sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych (kapitał) wyniosła 998 371,21 tys. zł i w porównaniu do końca grudnia 2018 roku zwiększyła się o 108 360,51 tys. zł. Głównym źródłem finansowania działalności operacyjnej Banku są środki pozyskane od podmiotów sektora niefinansowego. Na koniec 2019 roku wyniosły one 895 641,38 tys. zł i stanowiły 89,71% wszystkich depozytów ogółem Banku (bez odsetek i pozostałych zobowiązań).

Depozyty sektora finansowego stanowiły 1,09% a instytucji rządowych i samorządowych 9,20% w całości depozytów Banku.

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>31.12.2018 (w tys. zł)</b>	<b>31.12.2019 (w tys.)</b>	<b>Zmiana 2019/2018 (w tys.)</b>	<b>Dynamika 2019/2018 w %</b>
Depozyty sektora finansowego	6 185,42	10 865,04	4 679,62	175,66%
Depozyty sektora niefinansowego	799 578,56	895 641,38	96 062,82	112,01%
Depozyty sektora budżetowego	84 246,72	91 864,79	7 618,07	109,04%
<b>SUMA DEPOZYTÓW</b>	<b>890 010,70</b>	<b>998 371,21</b>	<b>108 360,51</b>	<b>112,18%</b>

### **Działalność kredytowa**

Na koniec 2019 roku portfel kredytowy (kapitał) osiągnął wielkość 697 528,20 tys. zł i w ciągu 12 miesięcy zwiększył się o 55 071,15 tys. zł. Dominującą pozycję w strukturze należności według sektorów stanowiły kredyty sektora niefinansowego, które na koniec grudnia 2019 roku stanowiły 95,04% obliiga kredytowego. Należności sektora finansowego stanowiły 0,36% portfela, natomiast instytucji rządowych i samorządowych 4,60% całego portfela.

Poziom należności w podziale na sektory działalności kredytowej Banku przedstawia poniższa tabela.

*Sprawozdanie z działalności  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>31.12.2018 (w tys. zł)</b>	<b>31.12.2019 (w tys. zł)</b>	<b>Zmiana 2019/2018 (w tys. zł)</b>	<b>Dynamika 2019/2018 (w %)</b>
<b>Kredyty sektora finansowego</b>	<b>550,71</b>	<b>2 504,89</b>	<b>+ 1 954,18</b>	<b>454,85%</b>
<b>Kredyty sektora niefinansowego</b>	<b>627 787,32</b>	<b>662 934,64</b>	<b>+ 35 147,32</b>	<b>105,60%</b>
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	3 001,17	1 797,27	-1 203,90	59,89%
Przedsiębiorstwa i sp. prywatne oraz spółdzielnie	220 304,21	227 124,09	+ 6 819,88	103,10%
Rolnicy indywidualni	143 554,33	169 669,13	+ 26 114,80	118,19%
Przedsiębiorcy indywidualni	67 986,09	67 397,38	- 588,71	99,13%
Osoby prywatne	175 436,25	177 102,70	+ 1 666,45	100,95%
Instytucje niekomercyjne	17 505,27	19 844,07	+ 2 338,80	113,36%
<b>Kredyty sektora budżetowego</b>	<b>14 119,02</b>	<b>32 088,67</b>	<b>+ 17 969,65</b>	<b>227,27%</b>
<b>SUMA KREDYTÓW</b>	<b>642 457,05</b>	<b>697 528,20</b>	<b>+ 55 071,15</b>	<b>108,57%</b>

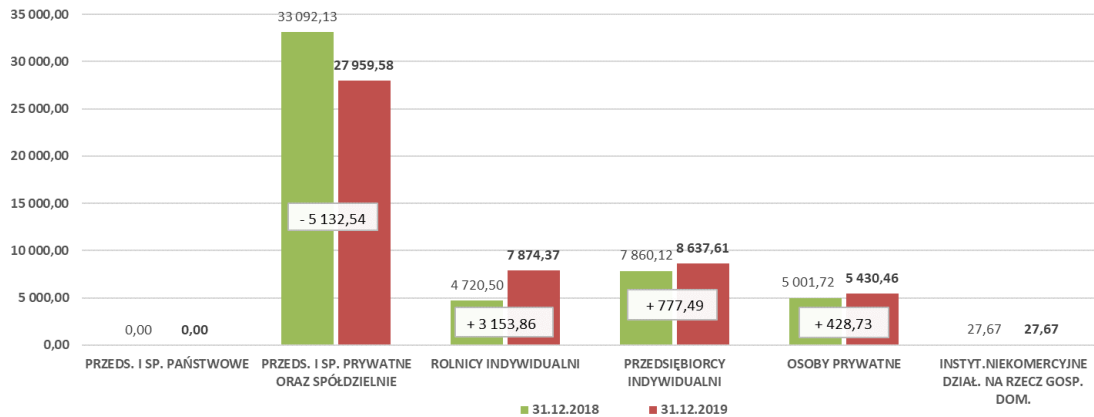
W układzie podmiotowym największa koncentracja należności dotyczyła przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni i stanowiła 32,56% oblię kredytowego.

Kolejnymi, co do udziału w portfelu kredytowym grupami kredytobiorców były osoby prywatne oraz rolnicy indywidualni. Udział należności tych grup klientów w kredytach ogółem wyniósł odpowiednio: 25,39% i 24,32%.

Według danych na 31.12.2019r. wskaźnik jakości portfela kredytowego wg wartości nominalnej, ukształtował się na poziomie 7,16% i w porównaniu do poprzedniego roku uległ zmniejszeniu o 0,73 p.p. Wartość kredytów zakwalifikowanych na 31.12.2019r. do kategorii ryzyka kredytowego „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” wyniosła 49 929,69 tys. zł i w porównaniu do poprzedniego roku była niższa o 772,45 tys. zł.

*Sprawozdanie z działalności  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

Poziom należności zagrożonych dla sektora niefinansowego w podziale na podmioty przedstawia poniższy wykres (tys. zł):



Mimo, że obligo kredytów zagrożonych przedsiębiorstw, spółek prywatnych oraz spółdzielni w ciągu roku uległo zmniejszeniu o 5 132,55 tys. zł, największy udział w kredytach zagrożonych miały kredyty tej grupy i stanowiły 56,00% portfela kredytów zagrożonych.

W działalności kredytowej Banku, poza sytuacją portfela kredytowego ogółem, analizowany jest portfel detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz portfel ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH).

Poniższa tabela prezentuje poziome należności poszczególnych portfeli według stanu bilansowego na dzień 31.12.2019r. (w tys. zł).

Wyszczególnienie	DEK	EKZH
<b>KREDYTY</b>	38 526,83	449 225,88
<b>KREDYTY ZAGROŻONE</b>	2 354,72	29 663,76
<b>WSKAŹNIK JAKOŚCI</b>	6,11%	6,60%
<b>UDZIAŁ W SUMIE KREDYTÓW</b>	5,52%	64,40%

### **Pozostała działalność**

#### **➤ Ubezpieczenia**

W 2019 roku Bank prowadził działalność ubezpieczeniową na podstawie:

- 1) podpisanych w latach 2011-2012 Umów Agencyjnych z Concordia Polska TUW i Wielkopolskim Towarzystwem Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych Concordia Capital S.A. z siedzibą w Poznaniu,
- 2) podpisanej w 2018 roku Umowy Agencyjnej z InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurancer Group z siedzibą w Warszawie,

3) podpisanej w listopadzie 2019 roku Umowy Agencyjnej z Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie (31 października 2019 roku nastąpiło połączenie systemów sprzedażowych WTUŻIR Concordia Capital S.A. i Generali Życie S.A.).

Działalność Banku opierała się na zasadach określonych w opublikowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji U.

Towarzystwa ubezpieczeniowe z którymi Bank współpracuje, posiadają w swojej ofercie szeroką gamę produktów ubezpieczeniowych z grup ubezpieczeń majątkowych, życiowych i gwarancji ubezpieczeniowych.

Rok 2019 był kolejnym, w którym pracownicy Banku pogłębiali zdobyte doświadczenia w sprzedaży ubezpieczeń poprzez szkolenia i warsztaty organizowane przy współpracy z Concordia Ubezpieczenia, Generali Życie i InterRisk SA.

W 2019 roku Bank nadal umożliwiał swoim klientom zakup ubezpieczeń on-line z wykorzystaniem bankowości elektronicznej – ta funkcjonalność umożliwia wygodny zakup ubezpieczenia Concordia Turysta, ubezpieczenia assistance, czy ubezpieczenia NNW.

Sprzedaż produktów ubezpieczeniowych odbywała się poprzez:

- 1) System Obsługi Sprzedaży RUBINET – produkty Concordia Ubezpieczenia i Generali Życie,
- 2) iPortal – produkty InterRisk SA.

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w 2019 roku wypracował inkaso składek ubezpieczeniowych na poziomie 4 284,91 tys. zł (wzrost o 8,48% w stosunku do 2018 roku), w tym z tytułu:

- 1) ubezpieczeń na życie - 1 142,45 tys. zł,
- 2) ubezpieczeń majątkowych - 3 142,46 tys. zł,

a łączny dochód z prowizji od sprzedaży ubezpieczeń w 2019 roku wyniósł 994,89 tys. zł (wzrost o 4,51% w stosunku do 2018 roku), w tym z tytułu:

- 1) ubezpieczeń na życie - 434,96 tys. zł,
- 2) ubezpieczeń majątkowych - 559,93 tys. zł.

#### ➤ **Leasing**

Bank Współpracował z BPS Leasing SA a w 2019 roku Bank podpisał kolejną umowę współpracy z SGB Leasing Spółka z o.o. i w związku z tym oferował dla klientów produkty leasingowe dwóch Towarzystw Leasingowych.

#### ➤ **Factoring**

W zakresie factoringu GBS Bank współpracuje z BPS Faktor S.A. Oferta BPS Faktor S.A. stanowi doskonałe uzupełnienie oferty produktowej GBS Banku.

➤ **Usługi przyjmowania zapłaty przy użyciu kart płatniczych**

Od stycznia 2013 roku GBS Bank ma zawarte dwie umowy:

- 1) z Bankiem BPS S.A. – umowa o współpracy w zakresie oferowania klientom GBS Banku usług przyjmowania zapłaty przy użyciu kart płatniczych świadczonych przez BPS S.A.,
- 2) z Planet Pay S.A. (dawniej IT Card S.A.) – umowa o współpracy w zakresie pozyskiwania punktów handlowo-usługowych do sieci terminali POS.

Przy współpracy z Planet Pay S.A. Bank realizował Program „Polska Bezgotówkowa” w ramach którego udostępniane były punktom handlowo-usługowym oraz jednostkom samorządowym terminale POS.

Dzięki zawartym przez GBS Bank ww. umowom, jednostki handlowo-usługowe mają możliwość zawarcia w Banku umowy na usługi przyjmowania zapłaty przy użyciu kart płatniczych oraz dodatkowych usług aktualnie dostępnych w terminalach POS Planet Pay S.A.

**Działalność marketingowa**

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku co roku aktywnie wspiera życie gospodarcze oraz publiczne regionu, promuje lokalną przedsiębiorczość, a także działalność społeczną i oświatowo-kulturalną. „Dołącz do znajomych” to coś więcej niż slogan reklamowy Banku – to dewiza przyświecająca działalności instytucji. Zgodnie z nią GBS Bank był, jest i pozostanie dobrym znajomym dla swoich klientów. Będąc instytucją zaufania publicznego, Bankiem znajomym, znajdującym się tuż za rogiem, GBS Bank dba o transparentność zarówno swoich działań, jak i osiągniętych wyników finansowych. W tym celu bierze udział w różnego rodzaju konkursach, a także zabiega o stałą obecność w branżowych rankingach oraz zestawieniach.

➤ **Wizerunek i marka**

Marka Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku jest silna, stabilna i rozpoznawalna dzięki stale i konsekwentnie prowadzonym działaniom budującym markę. Na działania te składają się m.in.: nieustająca poprawa jakości oferowanych usług, polepszanie atrakcyjności dostępnej oferty produktowej, a także konsekwencja w budowaniu wizerunku – zarówno w zewnętrznych, jak i wewnętrznych kanałach komunikacyjnych.

**Analiza potrzeb i badanie satysfakcji**

GBS Bank na mocy Uchwały Zarządu nr 38/2016 z 23.02.2016r. z późniejszymi zmianami, prowadzi cykliczny program badania satysfakcji klientów. Ostatnie takie badanie miało miejsce w dniach od 8.05.2019r. do 30.06.2019r. Ankiety dostarczone zostały klientom elektronicznie (z wykorzystaniem formularzy Google Forms) oraz w wersji papierowej. Badanie satysfakcji klientów w Banku opiera się na metodzie Servqual. Badanie satysfakcji robiono również poprzez cykliczną wysyłkę Ankiety posprzedażowej. Znając wyniki badań, Bank podejmował działania by jeszcze lepiej dopasować swoją ofertę i jakość usług, do potrzeb klientów.

### **Komunikacja przez kanały własne**

Podążając za najnowszymi trendami technologicznymi i chcąc maksymalnie uprościć interakcję użytkowników mobilnych z serwisem [www.gbsbank.pl](http://www.gbsbank.pl), GBS Bank stworzył nową stronę internetową, która zaprojektowana została z wykorzystaniem techniki „Responsive Web Design”, dzięki temu dostosowuje się do ekranów PC, laptopów, tabletów oraz telefonów komórkowych. Nowy, przejrzysty layout pozytywnie wpływa na poprawę szybkości dotarcia do poszukiwanych informacji i produktów na stronie, która w ciągu ostatniego roku została wyświetlona przeszło 1 mln razy. W ramach strony internetowej prowadzony jest również blog bankowy [www.modnaspoldzielczosc.pl](http://www.modnaspoldzielczosc.pl) oraz serwis www dedykowany członkom Klubu Znajomych. Obie te platformy mają na celu nie tylko informowanie na temat bieżących wydarzeń i podejmowanych inicjatyw, lecz również propagowanie bankowości spółdzielczej oraz spółdzielczości w ogóle. Bank stale rozwija swoją działalność w internetowych nośnikach informacji, promocyjnych, wizerunkowych oraz branżowych. W dalszym ciągu angażuje się w mediach społecznościowych typu Facebook i YouTube.

### **Komunikacja bezpośrednia z klientem**

W celu ograniczenia papierowej korespondencji, Bank udostępnił Platformę Publikator, która jest innowacyjnym rozwiązaniem technologicznym, stworzonym przez firmę Basement Systems Poland we współpracy z Asseco Data Systems. Spełnia ona wysokie wymagania Komisji Nadzoru Finansowego i służy do przesyłania przez Bank korespondencji oraz dokumentów do klientów. W Platformie Publikator Bank udostępnia dokumenty ważne z punktu widzenia przepisów prawa, m.in.: potwierdzenia sald, dokumenty informacyjne dotyczące zestawienia opłat, czy arkusz deponenta BFG oraz wszelkie informacje i regulaminy produktowe. Platforma Publikator jako trwały nośnik informacji udostępniana jest klientom bez dodatkowych opłat. W 2019 roku uruchomiono ponadto usługę Call Center we współpracy z partnerem firmą IT Card, która zapewnia pełne wsparcie klientów w zakresie bankowości internetowej, usług mobilnych.

### **Działalność edukacyjna**

Od marca 2019 roku, w ramach bloga GBS Banku publikowany jest cykl artykułów pt. „Znajomy Bank Radzi”, w którym poruszane są kwestie związane z bezpiecznym bankowaniem (również dla seniorów), odpowiedzialnym i przemyślanym zaciąganiem kredytów, ze sposobami wychodzenia z długów i promocją oszczędności. W czerwcu 2019 roku z inicjatywy GBS Banku odbyły się konferencje pt. „Znajome rozwiązania dla biznesu”, poświęcone narzędziom wsparcia dedykowanym przedsiębiorstwom oraz cykl spotkań biznesowych z przedstawicielami jednostek samorządu terytorialnego poświęconych nowoczesnym możliwościom finansowania inwestycji.

### **Kreacja wizerunku w mediach**

Wizerunek marki GBS Banku kształtowany jest za pośrednictwem lokalnych mass mediów, do których wysyłane są regularnie materiały informujące o realizowanych działaniach PR-owych Banku, nowinkach produktowych, kampaniach reklamowych i towarzyszących im promocjach.



W 2019 roku Bank zaznaczył swoją obecność w mediach, prowadząc aktywne działania zgodnie z ideą marki i hasłem „Dołącz do znajomych”. Bank na bieżąco prowadzi monitoring mediów w oparciu o stałą współpracę z Instytutem Przeglądu Mediów.

➤ **Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych**

Zgodnie z przyjętą na rok 2019 polityką marketingową, działania reklamowe Banku były prowadzone dwutorowo:

- 1) reklama opracowywana i zamawiana samodzielnie przez Bank,
- 2) kampanie reklamowe przygotowywane wspólnie z Bankiem Zrzeszającym.

Informacja o ofercie Banku, o nowych produktach i promocjach była przekazywana klientom poprzez różnorodne kanały komunikacyjne takie jak:

- 1) plakaty, ulotki i inne materiały informacyjne wyłożone w miejscu wykonywania czynności oraz w siedzibie instytucji współpracujących z Bankiem,
- 2) reklama podczas lokalnych imprez w postaci banerów, stoiska reklamowego, itp.,
- 3) strona internetowa Banku,
- 4) blog [modnaspoldzielczosc.pl](http://modnaspoldzielczosc.pl),
- 5) ekran bankomatu,
- 6) newsletter produktowy,
- 7) wiadomości SMS,
- 8) portale internetowe (w tym portale branżowe),
- 9) portale społecznościowe,
- 10) strona internetowa dedykowana Członkom Klubu Znajomych GBS Banku,
- 11) reklamy wielkoformatowe,
- 12) bezpośrednia rozmowa pracowników z klientami, w której przekazywana jest informacja o produktach i promocjach,
- 13) wspólna reklama z instytucjami współpracującymi z Bankiem (np. Concordia Ubezpieczenia),
- 14) wspólna reklama z Bankiem Zrzeszającym,
- 15) prezentacje multimedialne wyświetlane podczas spotkań z klientami (m.in. spotkania z Klientami i władzami samorządowymi, czy konferencje dla biznesu).

Wśród zrealizowanych w 2019 roku kampanii i akcji promocyjnych/informacyjnych wskazać należy:

- 1) promocję lokat dla osób fizycznych,
- 2) promocje kredytów:
  - gotówkowych (kredyty promowane cyklicznie w kilku odsłonach i kreacjach),
  - kredytu mieszkaniowego,
  - dla firm z poręczeniem funduszy poręczeniowych,
  - szybkie kredyty obrotowe/płatnicze dla firm/gospodarstw rolnych,

- 3) promocje ubezpieczeń:
  - ubezpieczenia on-line,
  - zniżki OC/AC na ubezpieczenia komunikacyjne,
  - zniżki na ubezpieczenia dla firm,
  - ubezpieczenia w rolnictwie (wiosenny/jesienny sezon upraw),
- 4) promocje Operatorów na doładowania telefonów na kartę poprzez Bankowość Elektroniczną,
- 5) akcję informacyjną portalu zakupowego Planet Plus,
- 6) akcję informacyjną aplikacji płatności mobilnych telefonem „Planet Mobile”,
- 7) akcję informacyjną szybkich płatności internetowych Paybynet,
- 8) akcję informacyjną przelewów natychmiastowych Express Elixir,
- 9) akcję informacyjną Programu Leśnik,
- 10) akcję informacyjną nt. wpłatomatów/bankomatów bezprowizyjnych dla klientów GBS Banku,
- 11) akcję informacyjną programu Polska Bezgotówkowa,
- 12) akcję informacyjną Platformy Publikator,
- 13) akcję informacyjną Święta Spółdzielczości Bankowej 2019,
- 14) akcję informacyjną Lokalnego Dnia Spółdzielczości,
- 15) kampanię reklamową konta na start,
- 16) kampanię reklamową rachunku dla rolnika,
- 17) kampanię reklamową kont oszczędnościowych i programu oszczędzania,
- 18) kampanię wizerunkową płatności mobilnych w GBS Banku,
- 19) wspólną kampanię wizerunkową Grupy SGB i BPS.

Bank jako lokalna instytucja finansowa kładzie duży nacisk na działania wspierające rozwój regionu północno-zachodniej Polski. Każdego roku przekazuje znaczne środki na rozwój i działalność instytucji społecznych, charytatywnych, kulturalnych i sportowych. W 2019 roku najczęściej wsparcie to przybierało formę sponsoringu lub darowizn. W celu realizacji zadań związanych z uczestnictwem w życiu regionu, Bank aktywnie współpracował i współpracuje z lokalnymi organizacjami przedsiębiorców, organizacjami prowadzącymi działalność dobroczynną, samorządami bądź stowarzyszeniami. GBS Bank wspiera finansowo działania społeczno-kulturalne, oświatowe i sportowe. W 2019 roku było to blisko 150 inicjatyw. Na zadania związane ze sponsoringiem i akcjami PR Bank przeznaczył łączną kwotę około 225 tys. zł. Wśród inicjatyw GBS Banku wymienić można:

- 1) wsparcie dla domów dziecka, szkół, przedszkoli, bibliotek, ośrodków pomocy społecznej, instytucji charytatywnych, związków kombatanatów, związków emerytów, związków osób niewidomych, straży pożarnej, uniwersytetów trzeciego wieku,
- 2) sponsorowanie imprez kulturalno-sportowych organizowanych na terenie działania Banku (m.in.: Dni Barlinka, Dni Dębna, Krzeszycka Jesień, Lubuskie Święto Chleba, 3 Dni na Cysterskim Szlaku, Dni Myśliborza, Dni Twierdzy Kostrzyn, Mistrzostwa Nordic Walking w Barlinku, Regaty o Srebrną Gęsiarkę, Mistrzostwa Kyokushin Karate

w Szczecinie, Festiwal SMAK w Myśliborzu, Memoriał Janiny Wielkoszewskiej w Stargardzie, Festiwal Aniołów w Górzycy,

- 3) dofinansowanie i partnerstwo fundacji Ronalda McDonalda w akcji obejmującej ultrasonograficzne badania przesiewowe małych dzieci,
- 4) dofinansowywanie działalności klubów tanecznych, sportowych – zarówno profesjonalnych jak i amatorskich,
- 5) dofinansowywanie imprez, wycieczek i półkolonii organizowanych przez parafie, szkoły, ośrodki kultury,
- 6) wolontariat, prowadzenie lekcji bankowych w szkołach (m.in. w Rzeplinie), wykłady dla studentów i studentów Uniwersytetów III wieku;
- 7) wsparcie finansowe placówek (m.in. Stowarzyszenia Wspierania Edukacji Zawodowej „Wabar” w Barlinku) i sponsoring stypendiów naukowych (np. sfinansowanie stypendium dla uczennicy w Zespole Szkół i Placówek Oświatowych w Barlinku),
- 8) współfinansowanie konferencji i spotkań z przedstawicielami lokalnego biznesu oraz samorządów, sponsorowanie imprez biznesowych (m.in. Lubuski Lider Biznesu, Perły Biznesu).

Warto podkreślić, że GBS Bank aktywnie uczestniczy w życiu publicznym regionu poprzez współpracę z samorządami lokalnymi, samorządami gospodarczymi i organizacjami branżowymi – był wszędzie tam, gdzie mógł zrealizować misję – budowanie przynależności i wspólnoty.

Aktywne uczestnictwo w wydarzeniach i konferencjach oraz wsparcie środowisk lokalnych przyczyniło się do powstania wielu publikacji i wzmianek na temat GBS Banku. Według danych Instytutu Przeglądu Mediów w 2019 roku GBS Bank był przedmiotem 490 publikacji w podziale na:

- 253 publikacje na portalu Facebook/Twitter (144,4 tys. odbiorców),
- 205 publikacji na portalach internetowych/blogach (319,1 tys. odbiorców),
- 32 publikacje w prasie (585,5 tys. odbiorców).

Publikacje te wygenerowały poniższy ekwiwalent reklamowy, który obrazuje ilość pieniędzy, jaką należałoby wydać na płatne działania reklamowe:

- 9,52 tys. zł na portalu Facebook/Twitter,
- 254,06 tys. zł na portalach internetowych/blogach,
- 609,28 tys. zł w prasie.

➤ **Otrzymane nagrody i wyróżnienia**

Najważniejsze nagrody, wyróżnienia i miejsca w rankingach GBS Banku, przy których współpracował z organizatorami i które nagłaśniał:

- 1) wyróżnienie Partner Roku 2018 szczecińskiego Funduszu Pomerania za szczególne zaangażowanie w promocję Portfelowej Linii Poręczeniowej dla MŚP,
- 2) III miejsce w Ogólnopolskim Rankingu Banków Spółdzielczych magazynu Strefa Gospodarki (dodatek dystrybuowany wraz z Dziennikiem Gazeta Prawna),
- 3) wyróżnienie od firmy Basement Systems Poland Sp. z o. o. podczas XI Forum Technologii Bankowości Spółdzielczej,
- 4) tytuł „Brazowego Lidera Ubankowienia” wręczony przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych oraz Krajowy Związek Banków Spółdzielczych,
- 5) I miejsce w organizowanym przez Agencję Rozwoju Metropolii Szczecińskiej konkursie pt. „Zapunktuj z Reporęczeniami”,
- 6) zwycięstwo w konkursie sprzedażowym Wyprawa Master Card,
- 7) II miejsce w konkursie sprzedażowym IT Card pn. Planeta Pełna Nagród.

**2.3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank – opis procesów**

Rok 2019 był okresem intensywnej pracy nad modyfikowaniem produktów dotychczasowych pod kątem ich upraszczania, zwiększania konkurencyjności Banku oraz dostosowywania zapisów regulacji produktowych do zmieniających się przepisów prawa, ze szczególnym uwzględnieniem:

- wymogów ustawy z dnia 10 maja 2018r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw, wdrażającej postanowienia dyrektywy tzw. PSD 2 (Dz.U. z 2018, poz. 1075),
- ustawy z dnia 21 lutego 2019r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. U. z 2019r., poz. 730), w szczególności w części wprowadzającej zmiany do Prawa bankowego (Dz.U. z 2018r., poz. 2187, z późn. zm.), polegające na dodaniu art. 70a,
- postanowień ustawy z dnia 9 sierpnia 2019r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw Split Payment II (Dz. U. z 2019 r. poz. 1751),
- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/518 z dnia 19 marca 2019r. w sprawie płatności transgranicznych i opłat za przeliczenie waluty,
- wyroku TSUE z dnia 11 września 2019 roku odnoszącym się do art. 49 ustawy o kredycie konsumenckim, nakazującym zwrot części kosztów w razie przedterminowej spłaty kredytu,
- Rozporządzenia BMR.

W 2019 roku rozpoczęto procesowanie kredytów detalicznych dla osób fizycznych z wykorzystaniem pilotażowego systemu SFinX.

W segmencie Detal najlepiej sprzedające się produkty to:

- 1) kredyt gotówkowy,
- 2) lokata terminowa,
- 3) rachunek płatniczy.

W segmencie Agro najlepiej sprzedające się produkty to:

- 1) kredyty preferencyjne z dopłatami ARiMR i kredyty w rachunku bieżącym,
- 2) lokata terminowa,
- 3) rachunek bieżący.

W segmencie Biznes najlepiej sprzedające się produkty to:

- 1) kredyt obrotowy,
- 2) lokata terminowa,
- 3) rachunek bieżący.

Na bieżąco dokonywano zmian w regulacjach wewnętrznych dotyczących oferty produktowej, aby dostosować je do zmian zachodzących w obowiązujących przepisach prawnych oraz oczekiwań klientów. Zrezygnowano z oferowania kredytów: szybka inwestycja, szybka inwestycja AGRO.

Bank wprowadzał zmiany Taryfy opłat i prowizji, w tym zmiany związane z wdrożeniem Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie płatności transgranicznych i opłat za przeliczenie waluty.

W dniu 4.03.2019r. w Szczecinie została podpisana nowa UMOWA PORĘCZENIA PORTFELA TRANSAKCJI WYSTANDARYZOWANYCH „PLP” nr 1/2019 pomiędzy „Funduszem Pomerania” Sp. z o.o., a Gospodarczym Bankiem Spółdzielczym w Barlinku, dzięki któremu przedsiębiorcy prowadzący działalność gospodarczą, mający siedzibę lub realizujący inwestycje na terenie województwa zachodniopomorskiego, będący klientami Banku, uzyskali dostęp do kredytów zabezpieczonych poręczeniem portfelowym.

Ponadto Bank kontynuował sprzedaż kredytów obrotowych i inwestycyjnych zabezpieczonych Gwarancjami BGK PLD- KFG i COSME dla MŚP.

## Sprzedaż poszczególnych produktów i usług

Sprzedaż produktów ujętych w planie handlowym na 2019 rok przedstawia poniższa tabela:

SEGMENT	OBSZAR PLANU HANDLOWEGO	POZIOM REALIZACJI
DETAL	Średni stan środków na ROR (saldo)	103,70%
	Stan depozyty terminowe (saldo)	105,83%
	Kredyty gotówkowe i kredyty RAZ DWA	117,22%
	Kredyty mieszkaniowe	86,80%
	Limit w rachunku	44,08%
	ROR w PLN	120,43%
AGRO	Średni stan środków na RB (saldo)	118,34%
	Stan depozyty terminowe (saldo)	106,97%
	Kredyty obrotowe	54,09%
	Kredyty inwestycyjne	59,50%
	Limit w rachunku, kredyty preferencyjne	117,19%
	RB w PLN	70,91%
BIZNES	Średni stan środków na RB (saldo)	109,78%
	Stan depozyty terminowe (saldo)	109,03%
	Kredyty obrotowe	433,75%
	Kredyty inwestycyjne	109,74%
	Limit w rachunku, kredyty preferencyjne	75,95%
	RB w PLN	159,68%
UBEZPIECZENIA	Na życie	121,69%
	Majątkowe	67,88%

### 3. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty

#### 3.1. Klienci - rok 2019 w porównaniu do lat poprzednich

Ilość klientów GBS Banku w podziale na segmenty w ostatnich czterech latach przedstawia poniższa tabela:

	2016	2017	2018	2019
Klienci segmentu Detal	22 978	23 049	22 674	22 222
Klienci segmentu Agro	1 635	1 581	1 523	1 503
Klienci segmentu Biznes	3 100	3 170	3 185	3 255

Strukturę procentową każdego segmentu w poszczególnych latach przedstawia poniższa tabela:

	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Klienci segmentu Detal	82,91%	82,91%	82,81%	82,36%
Klienci segmentu Agro	5,90%	5,69%	5,56%	5,57%
Klienci segmentu Biznes	11,19%	11,40%	11,63%	12,06%

Liczba klientów segmentu Agro maleje z roku na rok, a zwiększa się ilość klientów w segmencie Biznes. Liczba klientów segmentu Detal w ciągu 2019 roku zmniejszyła się o 452.

### **3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2019 roku i w porównaniu do lat poprzednich**

W poniższych tabelach zestawiona została sprzedaż produktów wg podmiotów i terminów:

#### **KREDYTY**

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie wg podmiotów</b>	<b>Kredyty krótkoterminowe (tys. zł)</b>	<b>Kredyty średnioterminowe (tys. zł)</b>	<b>Kredyty długoterminowe (tys. zł)</b>
1	Osoby fizyczne	4 427,55	9 972,22	21 579,80
2	Rolnicy indywidualni	2 347,32	24 253,12	30 887,35
3	Pozostali - biznes	17 506,18	45 779,61	50 282,39

Saldo kredytów GBS Banku w podziale na segmenty w ostatnich czterech latach przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Osoby fizyczne	163 256,66	170 173,57	175 436,25	177 102,70
Rolnicy indywidualni	135 113,87	139 323,15	143 554,33	169 669,13
Pozostali - biznes	326 282,78	339 591,63	323 466,47	350 756,37

Strukturę procentową kredytów GBS Banku w podziale na segmenty w ostatnich czterech latach przedstawia poniższa tabela:

	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Osoby fizyczne	26,14%	26,22%	27,31%	25,40%
Rolnicy indywidualni	21,63%	21,46%	22,34%	24,33%
Pozostali - biznes	52,23%	52,32%	50,35%	50,27%

## DEPOZYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty Bieżące (tys. zł)	Depozyty terminowe do 3 m-cy (tys. zł)	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy (tys. zł)
1	Osoby fizyczne	203 734,03	42 815,97	271 448,55
2	Rolnicy indywidualni	51 344,03	7 944,16	5 572,88
3	Pozostali - biznes	286 011,62	45 119,39	84 380,58

Saldo depozytów terminowych GBS Banku w podziale na segmenty w ostatnich czterech latach przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

	2016	2017	2018	2019
Osoby fizyczne	248 498,97	275 954,72	292 544,06	314 264,52
Rolnicy indywidualni	20 989,64	12 097,58	11 088,30	13 517,05
Pozostali - biznes	93 737,96	104 052,46	107 665,60	129 499,97

Strukturę procentową depozytów terminowych GBS Banku w podziale na segmenty w ostatnich czterech latach przedstawia poniższa tabela:

	2016	2017	2018	2019
Osoby fizyczne	68,41%	70,38%	71,13%	68,72%
Rolnicy indywidualni	5,78%	3,09%	2,69%	2,96%
Pozostali - biznes	25,81%	26,54%	26,18%	28,32%

## **POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI**

Od marca 2013 roku na mocy zawartego porozumienia o współpracy pomiędzy GBS Bankiem a Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A., GBS Bank stał się stroną umowy zawartej pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Bankiem BPS S.A. w ramach realizacji przez BGK programu „Wspieranie przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego”.

W celu umożliwienia mikro, małym i średnim przedsiębiorcom dostępu do kredytów, w 2019 roku Bank współpracował z Funduszami Poręczeniowymi z terenu woj. zachodniopomorskiego oraz lubuskiego.

Na koniec roku 2019 Bank posiadał podpisane umowy współpracy z:

- 1) Funduszem Pomerania Sp. z o.o. w Szczecinie – Umowa generalna współpracy z dnia 19.09.2011r. Treść Umowy została zmieniona Anekssem nr 1 z dnia 22.08.2014r.,
- 2) Stargardzką Agencją Rozwoju Lokalnego Sp. z o.o. – Umowa generalna współpracy z dnia 11.03.2008r.,
- 3) Agencją Rozwoju Metropolii Szczecińskiej Sp. z o.o. – Umowa generalna współpracy z dnia 16.02.2009r.



W 2019 roku nadal obowiązywała podpisana z Funduszem Poręczeń Kredytowych POLFUND S.A. Umowa o zasadach udzielania i realizacji poręczenia portfela kredytowego z dnia 12.02.2013r. w zakresie czynnych umów kredytowych zabezpieczonych poręczeniem Funduszu Poręczeń Kredytowych POLFUND S.A. (budowa portfela została zakończona w dniu 30.06.2014r.)

### **3.3. Wskazanie jak kształtuje się cykliczność i sezonowość w Banku i ich wpływ na działalność**

Przy tworzeniu planu ekonomiczno-finansowego oraz planu handlowego uwzględniana jest cykliczność i sezonowość pojawiających się potrzeb na produkty i usługi dla każdego z segmentów.

## **4. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeczenia lub konsorcjach**

### **4.1. Umowy ubezpieczenia**

Bank zawarł z Concordia Polska TUW następujące umowy ubezpieczenia będące kontynuacją wcześniej zawartych polis:

<b>Lp.</b>	<b>Przedmiot polisy</b>	<b>Suma ubezpieczenia (w tys. zł)</b>	<b>Okres ubezpieczenia</b>
1.	Wartości pieniężne w schowkach, sejfach, szafach, wartości pieniężne wrzutnia, wartości pieniężne w schowkach, sejfach, szafach (2 razy w miesiącu), wartości pieniężne poza schowkami, wartości pieniężne w skrytkach, wartości pieniężne przetrzymywane na stanowiskach kasjerskich od rabunku, wartości pieniężne przetrzymywane na zapleczu banku od rabunku, środki trwałe w tym maszyny, urządzenia i wyposażenie, sprzęt elektroniczny, stacjonarny i przenośny powyżej 5 lat, przedmioty niskocenne, nakłady inwestycyjne i adaptacyjne w obcych środkach trwałych (wszystkie placówki), mienie pracownicze (wszystkie placówki), ubezpieczenie szyb i innych przedmiotów od stłuczenia, ubezpieczenie przepięcia powstałego w inny sposób niż wskutek działania elektryczności atmosferycznej, mienie od dewastacji, konsekwencje opadów śniegu i mrozu oraz zalania przez osoby trzecie, akty terroryzmu i sabotażu, wartości pieniężne w transporcie, sprzęt elektroniczny stacjonarny do 5 lat + monitoring, sprzęt elektroniczny przenośny do 5 lat, bazy danych, zewnętrzne nośniki danych, oprogramowanie, OC, NNW.	44 214,00	18.09.2019-17.09.2020

*Sprawozdanie z działalności  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

2	Budynki, budowle, lokale wraz z instalacjami, infrastrukturą, elementami stałymi, urządzeniami technicznymi, ogrodzeniem, mienie od dewastacji – ubezpieczenie nieruchomości w Choszczynie przy ul. Kochanowskiego 18.	162,70	03.06.2019-02.06.2020
3	Ubezpieczenie przyczepki reklamowej – OC, AC.	Wg polisy	11.06.2019-10.06.2020

Pozostałe umowy ubezpieczenia zawarte przez Bank:

Lp.	Firma ubezpieczonego/ przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia
1	InterRisk TU S.A. – działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych	Wg polisy	19.12.2018- 18.12.2019 19.12.2019- 18.12.2020

**4.2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami**

Lp.	Bank/inny podmiot z którym współpracujemy	Kwota (w tys. zł)*	Okres współpracy	Czego dotyczy
1	Fundusz Pomerania Sp. z o.o. w Szczecinie	12 519,19	Umowa Generalna współpracy z dnia 19 września 2011 roku Treść Umowy została zmieniona Anekssem nr 1 z dnia 22.08.2014r.	Zawarte umowy określają zasady współpracy pomiędzy Funduszem a Bankiem. Udzielane przez Fundusze poręczenia są ograniczone co do kwoty i kształtują się w wysokości do 60% - 80% udzielonego kredytu bez odsetek. Maksymalna kwota poręczenia nie może przekroczyć 1 000,00 tys. zł.
		4 707,72	Umowa poręczenia portfela transakcji wystandaryzowanych „PLP” nr 1/2018 z dnia 16.02.2018r.	
2	LFPK w Zielonej Górze Sp. z o.o.	2 250,00	Umowa generalna współpracy z dnia 24 stycznia 2003 roku. Umowa została w 2019 roku wypowiedziana.	
3	Stargardzka Agencja Rozwoju Lokalnego Sp. z o.o. (dawniej FPK w Stargardzie Szczecińskim)	3 884,78	Umowa generalna współpracy z dnia 11 marca 2008 roku.	
4	Agencja Rozwoju Metropolii Szczecińskiej dawniej (FWRG Miasta Szczecin)	3 765,72	Umowa generalna współpracy z dnia 16 lutego 2009 roku.	
5	POLFUND	95,28	Umowa o zasadach udzielania i realizacji poręczenia portfela kredytowego z dnia 12 lutego 2013 roku – budowa portfela została zakończona w dniu 30.06.2014r.	
6	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	17 465,56	PLD de minimis – Porozumienie o współpracy	Zawarte porozumienie określa zasady

*Sprawozdanie z działalności  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

		nr 31/PLD/2013 zawarte w dniu 19.03.2013r. z póź. zm.	współpracy pomiędzy BGK a Bankiem. Udzielane przez BGK gwarancje ograniczone są do 60% udzielonego kredytu bez odsetek. Maksymalna kwota gwarancji 3 500 tys. zł.
	10 863,08	COSME - Porozumienie o współpracy nr 3/COSME/2017 zawarte w dniu 07.08.2017r. z późn. zm.	Zawarte porozumienie określa zasady współpracy pomiędzy BGK a Bankiem. Udzielane przez BGK gwarancje ograniczone są jako 80% udzielonego kredytu bez odsetek. Maksymalna kwota gwarancji 480 tys. zł.
	33 893,36	KFG - Porozumienie o współpracy nr 31/KFG/2018 zawarte w dniu 08.08.2018r. z późn. zm.	Zawarte porozumienie określa zasady współpracy pomiędzy BGK a Bankiem. Udzielane przez BGK gwarancje ograniczone są do 60% udzielonego kredytu bez odsetek. Maksymalna kwota gwarancji 3 500 tys. zł.

\* salda czynnych kredytów na dzień 31.12.2019r.

\*\*przy kredytach w rachunku bieżącym ujęto rzeczywiste saldo

### **4.3. Umowy Zrzeszenia**

1. W dniu 24.06.2009r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku podpisał umowę z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie w sprawie zrzeszenia.
2. W dniu 31.12.2015r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku podpisał umowę z Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie.

#### **4.4. Umowy konsorcjum**

<b>Bank uczestniczący</b>	<b>Kwota Banku (w tys. zł)</b>	<b>Kwota Banku uczestniczącego (w tys. zł)</b>	<b>Okres umowy konsorcjum</b>	<b>Czego dotyczy</b>
BPS O/Zielona Góra	49,90	449,10	2009.02.11.- 2020.11.30.	Budowa nowego zakładu przetwórstwa roślin na produkty wykorzystywane do celów energetycznych - peletów, zakup i montaż wyposażenia.
BPS O/Szczecin	243,7	2 193,3	2012.04.20.- 2021.06.28	Realizacja projektu inwestycyjnego deweloperskiego budowy kompleksu.
BS Ostrów Mazowiecka WBS	8 146,14	4 766,37	2013.12.03.- 2028.11.24.	Finansowanie i refinansowanie inwestycji polegającej na budowie i wyposażeniu zakładu opiekuńczo-leczniczego.

Dodatkowo Bank jako uczestnik konsorcjum uczestniczy w 7 umowach konsorcjum z bankiem inicjującym i bankami spółdzielczymi. Łączne saldo tych kredytów na dzień 31.12.2019r. stanowiące zaangażowanie Banku wynosi 15 506,62 tys. zł.

#### **5. Główni konkurenci Banku**

GBS Bank konkurował głównie z bankami komercyjnymi. Do głównych konkurentów należy zaliczyć: PKO BP, Pekao S.A. oraz Santander Consumer Bank i BGŻ BNP Paribas, a ponadto w obsłudze JST inne banki spółdzielcze. Coraz większą konkurencją dla Banku w obszarze finansowania osób fizycznych stanowią instytucje pożyczkowe.

### **III.NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2019 roku**

W 2019 roku nakłady inwestycyjne w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku wyniosły 438 tys. zł i w porównaniu do poprzedniego roku były niższe o 692 tys. zł. Nakłady informatyczne w 2019 roku wyniosły 405 tys. zł, natomiast nakłady związane z wyposażeniem wyniosły 33 tys. zł. W 2019 roku nie poniesiono nakładów remontowo – budowlanych.

#### **1. Nakłady na informatykę**

W roku 2019 Bank poniósł nakłady informatyczne w zakresie:

- 1) wdrożenia obsługi procesów zasilania systemu STIR danymi o rachunkach wirtualnych dla potrzeb KAS WhiteList w systemie Asseco ARS,

- 2) wdrożenia obsługi procesów zasilania systemu Asseco ARS danymi o rachunkach wirtualnych dla potrzeb KAS WhiteList w systemie def2500/CBE,
- 3) wdrożenia systemu Asseco AML,
- 4) wdrożenia modułu dodatkowego systemu Asseco AML w zakresie Webserwisów,
- 5) migracja klastra Fortigate w Centrali na nowe urządzenia FG-200E,
- 6) wdrożenia usługi CallCenter (Infolinia dla klientów ITCard),
- 7) wdrożenia usługi białej listy rachunków bankowych w GBS Barlinek w programowaniu JR,
- 8) wdrożenia systemu Asseco ARS\_obsługa komunikatów 44xx oraz 45xx,
- 9) wdrożenia systemu Asseco ARS\_pisma 5251\_5252\_525
- 10) wdrożenia funkcjonalności systemu defBank-Pro: Ewidencja\_Nominalow\_w\_Kasie\_PLN, Ewidencja\_Nominalow\_SKARBIEC,
- 11) wdrożenia funkcjonalności w def2500/CBE Indywidualne Rachunki Podatkowe (Witraż),
- 12) wdrożenia Modułu STIR w systemie Asseco ARS (def3000/SP),
- 13) wdrożenia nowego modułu w AS\_RKS – Wewnętrzna Baza Nieruchomości WBN,
- 14) wdrożenia nowego sprawozdania w AS\_RKS FINKR FINREB,
- 15) wymiany laptopów (zawierających wspierany system Windows10 Pro),
- 16) wymiany komputerów (zawierających wspierany system Windows10 Pro),
- 17) wdrożenia funkcjonalności defAPI: Przelew z Dowolnego Rachunku,
- 18) wdrożenia modyfikacji do systemu def2500/CBE obsługa nowego polecenia zapłaty,
- 19) wdrożenia modyfikacji na Moduł Ocena Ryzyka w systemie def2500/CBE,
- 20) wdrożenia funkcjonalności systemu Asseco ARS (def3000/SP) w zakresie zmian w systemie Ognivo,
- 21) wdrożenia SplitPayment do systemu def2500/CBE/Asseco ARS/CUI.

## **2. Inne nakłady**

Poza nakładami na informatykę Bank dokonał zakupu sprzętu biurowego, telefonicznego oraz wyposażenia na łączną kwotę ok. 33 tys. zł.

## **IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2019 roku**

### **1. Kierunki rozwoju Banku**

#### ***1.1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:***

Plan na 2019 rok zakładał portfel instrumentów finansowych oparty głównie na obligacjach skarbowych. Założenia z tym związane opierały się głównie na niskiej wadze ryzyka tych instrumentów, płynności i bezpieczeństwie ulokowanych środków. Planowany na koniec

2019 roku poziom obligacji skarbowych był równy 152 300 tys. zł i został on zrealizowany w 100,08% planu. Z uwagi na poszerzanie współpracy z jednostkami samorządu terytorialnego, plan w zakresie obligacji komunalnych został przekroczony o 17 080 tys. zł i portfel obligacji komunalnych osiągnął na koniec 2019 roku poziom 35 225 tys. zł, tj. wyższy jak przed rokiem o 22 351 tys. zł.

**1.2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej:**

W 2019 roku GBS Bank był i nadal będzie bankiem uniwersalnym, który działania marketingowe kieruje do klientów z segmentu Detal, Agro i Biznes, gdzie motywem przewodnim działalności jest komunikowanie mobilnych usług bankowych uwzględniających rozwiązania i technologie informatyczne. W ofercie Banku znajdują się tradycyjne produkty, proste, zrozumiałe dla klientów, ale nie odbiegające od konkurencji w zakresie nowoczesności, dostępności do kanałów mobilnych czy elektronicznych płatności zbliżeniowych. W swoich działaniach Bank koncentruje się na oferowaniu klientom doskonałej kombinacji w zakresie jakości, ceny i dostępności produktów i usług oraz poszukuje możliwości zwiększenia udziału kanałów elektronicznych w zakresie oferowania produktów bankowych dopasowanych do klientów korzystających z tych kanałów, wykorzystując przebudowaną, nowoczesną stronę internetową Banku, dopasowaną do trendów rynkowych i potrzeb klienta, a także nowoczesną bankowość elektroniczną, która mogłaby stać się również kanałem sprzedażowym. Wprowadzono większy nacisk na informacje o produktach i edukację finansową klienta.

W 2019 roku podstawowym kanałem dystrybucji produktów i usług były stacjonarne placówki bankowe (Oddziały, POK), spełniające warunek rentowności i dostosowywane do obsługi klientów detalicznych, rolników i MŚP. Bankowość elektroniczna CBP dla osób fizycznych była wykorzystywana w szerszym zakresie do sprzedaży produktów i usług bankowych, w tym lokat, kredytów, ubezpieczeń. W 2019 roku w sprzedaży koncentrowano się na segmencie Detal wdrażając procesy kredytowe Workflow, standaryzując produkty bankowe i poszukując wsparcia w regulacjach Banku Zrzeszającego, a także na unowocześnieniu oferty rachunków (pakietów) w segmencie Agro i Biznes. Bank kontynuował badania satysfakcji klientów oraz rozwijał działalność Klubu Znajomych.

W 2019 roku GBS Bank wspomagał rozwój lokalny poprzez wsparcie i uczestnictwo w ważnych wydarzeniach. W działaniach reklamowych, promocyjnych i wizerunkowych Bank odwoływał się do lokalności, szybkości i elastyczności w działaniu, a także do tradycji rozumianej również w nowoczesny sposób. To są atrybuty, które wyróżniają Bank na tle konkurencji i ich

konsekwentne stosowanie może wpłynąć na większą świadomość marki u klientów.

Ponadto Bank podejmował działania mające na celu ograniczanie ryzyka reputacji Banku i stale dokładał starań, aby aktualne było hasło „GBS Bank to miejsce, w którym moje pieniądze są bezpieczne, a ja czuję, że jestem traktowany wyjątkowo. Znam ludzi, którzy w nim pracują, a oni znają moje potrzeby. Mogę mu zaufać, bo wiem, że wspiera go polski kapitał i silna Grupa Banków Spółdzielczych”.

W 2020 roku w sprzedaży Bank będzie nadal koncentrował się na segmencie Detal wdrażając procesy kredytowe Workflow, standaryzując produkty bankowe, wykorzystując podpis cyfrowy zamiast tradycyjnego podpisu na papierowych umowach. Jednocześnie GBS Bank skupi się na unowocześnieniu/uproszczeniu (zmniejszeniu ilości) oferty rachunków (pakietów) w segmencie Agro i Biznes, a także na szerokiej współpracy z Partnerami a szczególnie w zakresie leasingu, faktoringu i ubezpieczeń. Bank podjął już działania i będzie kontynuować kierunek rozwoju polegający na wdrażaniu zmian technologicznych doprowadzających do automatyzowania czynności i ograniczania biurokracji, w szczególności będzie współpracować z Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych CRUZ Sp. z o.o. w zakresie automatyzacji procesów kredytowych Workflow rozszerzając automatyzację o inne procesy sprzedażowe. Rozwijał będzie współpracę z Uczelniami wyższymi i szkołami w zakresie działań edukacyjnych dla młodzieży i studentów poszerzających wiedzę finansową.

Duży nacisk będziemy również kłaść na wzrost obrotu bezgotówkowego w banku poprzez wprowadzanie możliwości obsługi bezgotówkowej w oddziałach z wykorzystaniem wpłatomatów, POS-ów i kiosków informatycznych.

Rok 2020 to również kolejne wdrożenia regulacji unijnych między innymi Rozporządzenia BMR, gdzie Bank nadal będzie współpracować z Instytutem Badań Rynkowych Sp. z o.o. nad wdrożeniem wskaźnika referencyjnego WKF. GBS Bank będzie kontynuować badania satysfakcji klientów oraz rozwijać działalność Klubu Znajomych.

### **1.3. Czynniki zewnętrzne**

#### Czynniki mikrootoczenia:

GBS Bank jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zobligowany jest do przestrzegania wypracowanych dla ww. Systemu Ochrony zasad i limitów ostrożnościowych, ponoszenia dodatkowych kosztów, wzajemnej odpowiedzialności za wypłacalność i płynność uczestników Systemu Ochrony. Stale poprawia się zatem bezpieczeństwo funkcjonowania banków spółdzielczych zwłaszcza, iż Bankowy Fundusz Gwarancyjny w dalszym ciągu ponosi odpowiedzialność za bezpieczeństwo depozytów klientów. Z tego punktu widzenia można patrzeć z optymizmem w przyszłość zwłaszcza, że dotychczasowa działalność Banku nie rodziła nigdy obaw o bezpieczeństwo Banku.

Czynniki otoczenia rynkowego:

Sektor usług bankowych w jakim funkcjonuje GBS Bank jest podzielony na banki komercyjne, oddziały instytucji kredytowych i banki spółdzielcze różniące się skalą działania, wielkością i poziomem technologicznym. Konsolidacja jaka ma miejsce w bankach komercyjnych wpływa również na działania Banku.

Banki konkurują ze sobą ceną i dostępnością usług ale również a może przede wszystkim umiejętnością budowania relacji z klientami i technologią. Sektor w chwili obecnej jest w fazie dojrzałej. Jest to trudny okres dla Banku, ponieważ pojawia się duża konkurencja, a nabywcy stają się bardziej wymagający. Żeby sprostać ich potrzebom, cały czas trzeba udoskonalać produkty i usługi. Na terenie działania placówek GBS Banku największą konkurencję stanowią banki: PKO BP, Bank PEKAO, BNP BGŻ Paribas i mBank, które obejmują ok. 36% rynku – na tym samym terenie GBS Bank obejmuje ok. 0,4% rynku.

**1.4. Czynniki wewnętrzne**

Zidentyfikowane mocne strony Banku, w tym bardzo dobra znajomość lokalnego rynku oraz klientów, dobre relacje z klientami, rozwinięta sieć bankomatów/wpłatomatów bezpro wizyjnych, indywidualne/elastyczne podejście do klientów, głównie biznesowych i Agro oraz zaangażowani/wykwalifikowani pracownicy pozwalają wykorzystać szanse pojawiające się w otoczeniu, w szczególności rosnącą skłonność społeczeństwa do brania kredytów, postępującą automatyzację, wzrost zamożności klientów, wysoką rozpoznawalność marki BS w środowiskach lokalnych małych miast i gmin. Te szanse z otoczenia w znacznym stopniu bilansują się z zagrożeniami – dynamicznym rozwojem instytucji parabankowych, fintechów, wzrostem obciążeń podatkowych i kosztów pracy. Mocne strony Banku pozwalają także na przezwyciężenie części zagrożeń, w tym wzrostu i zmiany regulacji formalno-prawnych.

Wśród czynników wpływających na rozwój banku wymienić również należy zorganizowany system szkoleń zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych, proces sukcesji kontynuowany w banku oraz system ocen pracowniczych i motywacyjny.

**2. Inne działania**

W 2019 roku w GBS Banku wdrożono m.in.:

- 1) system SFinX w zakresie procesowania kredytów detalicznych dla osób fizycznych, który w kolejnych latach będzie rozbudowywany w zakresie innych procesów,
- 2) system Asseco AML – system informatyczny umożliwiający Bankowi realizację obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 3) nowe funkcjonalności w systemie Asseco ARS umożliwiające Bankowi realizację obowiązków wynikających z ogólnie obowiązujących przepisów prawa np. moduł STIR,
- 4) nowe funkcjonalności w systemie def2500/CBE umożliwiające Bankowi realizację obowiązków wynikających z ogólnie obowiązujących przepisów prawa np. nominalowa



obsługa kas, obsługa nowego polecenia zapłaty i Indywidualnych Rachunków Podatkowych (Witraż),

5) usługi CallCenter.

Ponadto dopracowywano i udoskonalano wdrożony w 2018 roku system JobRouter służący do elektronicznej obiegu dokumentów w zakresie automatyzacji procesu obiegu i ewidencji faktur i delegacji.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, jest wiele szans na dalszy, stabilny rozwój Banku.

## **V. ZASOBY JEDNOSTKI**

### **1.1. Zasoby kadrowe**

#### **Zatrudnienie**

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Rok poprzedni</b>	<b>Zatrudniono</b>	<b>Zwolniono</b>	<b>Rok bieżący</b>
Liczba pracowników w osobach	199	28	30	197
Liczba pracowników wg etatów	197.6	28	29	196.6

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

<b>Wiek zatrudnionych pracowników</b>	<b>Liczba pracowników</b>	
	<b>Rok poprzedni</b>	<b>Rok bieżący</b>
do 30 lat	12	17
od 31 – do 45 lat	127	120
od 46 – do 55 lat	38	38
ponad 55 lat	22	22

#### **Wynagrodzenia**

W 2019 roku na wynagrodzenia ogółem (wynagrodzenia zasadnicze, dodatki, premia, nagrody, odprawy, zasiłki chorobowe i in.) przeznaczono kwotę 12 456,59 tys. zł.

Przeciętne wynagrodzenie krajowe przyjmowane dla celów emerytalno – rentowych na koniec grudnia 2019 roku wynosiło 4,93 tys. zł, natomiast średnia płaca w Banku wyniosła 5,27 tys. zł. Średnie wynagrodzenie brutto kadry kierowniczej bez Członków Zarządu – 10,68 tys. zł, a z Zarządem – 12,84 tys. zł.

### **Szkolenia**

W 2019 roku pracownicy GBS Banku uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło udział 412 osób.

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- profesjonalna obsługa klientów, budowanie relacji z klientami,
- PR, komunikacja medialna i wizerunkowa,
- sprawozdawczość obowiązkowa,
- zmiany w prawie,
- nowa technologia w banku,
- zapewnienie bezpieczeństwa w banku,
- zagadnienia informatyczne,
- instrumenty finansowe i papiery wartościowe,
- windykacja i restrukturyzacja wierzytelności, postępowanie egzekucyjne,
- produkty/usługi wdrażane/oferowane przez bank,
- ochrona danych osobowych,
- przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- kontrola wewnętrzna – Certyfikowany Officer Compliance,
- ryzyka/adekwatność kapitałowa,
- analiza finansowa,
- analiza kredytowa,
- zmiany w organizacji i funkcjonowaniu bs, w związku z koniecznością dostosowania się do wymogów ustawy o biegłych rewidentach,
- budowanie strategii,
- zarządzanie zespołem.

Na szkolenia w roku 2019 wydatkowano kwotę 378,60 tys. zł.

Dodatkowo w GBS w Barlinku w roku 2019 zrealizowano 22 tematy w ramach szkoleń wewnętrznych, w których uczestniczyło 410 osobo/uczestników.

Szkolenia wewnętrzne prowadzone przez pracowników Banku dotyczyły m.in. następujących tematów: cykl szkoleń – warsztaty produktowe (w tym szkolenia obejmujące tematyką ubezpieczenia), szkolenia warsztatowe dla doradców klienta biznesowego i detalicznego, wprowadzanych nowych regulacji obowiązujących w Banku, szkolenia warsztatowe związane z wdrożeniem programu SFinX, Polityki Bezpieczeństwa, prania pieniędzy, warsztaty kredytowe, z systemu Asseco AML oraz ARS-STIR, szkolenia okresowe bhp i p.poż. dla wskazanych pracowników.

### **VI. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI**

Bank nie posiada własnych udziałów.

## **VII. CELE I RYZYKA**

### **1. Cele działalności Banku**

Celem nadrzędnym Strategii GBS Banku na lata 2016-2019 był **Kapitał gwarantujący ciągły rozwój i bezpieczeństwo Banku.**

Za cele strategiczne umożliwiające osiągnięcie celu nadrzędnego uznano:

#### **W perspektywie finansowej:**

F1 – Kapitał gwarantujący ciągły rozwój i bezpieczeństwo Banku

F2 – Efektywność sprzedaży

#### **W perspektywie klienta:**

K1 – Zwiększenie dochodowości klientów

K2 – Zwiększenie satysfakcji klientów

#### **W perspektywie procesów wewnętrznych:**

WB1 – Optymalizacja procesów wewnętrznych w Banku

WB2 – Rozwój nowoczesnych systemów informatycznych w Banku

#### **W perspektywie rozwoju i uczenia się:**

WU1 – Zwiększenie zaangażowania pracowników

WU2 – Doskonalenie kluczowych umiejętności menadżerskich

Cele finansowe stanowią punkt odniesienia dla celów i mierników sformułowanych w ramach pozostałych perspektyw karty wyników. Rozwinięcie i uszczegółowienie perspektywy finansowej stanowi strategia finansowa.

Osiągnięcie celu nadrzędnego uwarunkowane jest zrealizowaniem inicjatyw i osiągnięciem celów strategicznych z pozostałych perspektyw.

Nadrzędny cel strategiczny na koniec 2019 roku został osiągnięty w 100%. Wszystkie mierniki realizacji celu zostały zrealizowane powyżej oczekiwanej wartości. Współczynnik kapitału Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy osiągnęły wymagany poziom.

### **2. Opis ryzyk i zagrożeń**

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ponieważ ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko,
- odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

Zarządzanie ryzykiem odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej regulacje wewnętrzne, które określają sposób identyfikacji, pomiaru lub szacowania, kontroli, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne.

W GBS Banku wyróżnia się następujące ryzyka istotne: kredytowe i kontrahenta, rezydualne, koncentracji, operacyjne, rynkowe (walutowe), stopy procentowej, płynności, biznesowe, nadmiernej dźwigni finansowej, instrumentów finansowych i inwestycji kapitałowych, braku zgodności. Występujące w Banku ryzyka wynikają z podstawowej działalności instytucji finansowej jaką jest Bank.

W roku 2019 Bank stale doskonalił proces zarządzania ryzykiem. Wśród zabezpieczeń, największy udział podobnie jak przed rokiem miały hipoteki, stanowiące łącznie 76,18% wszystkich zabezpieczeń.

Struktura zabezpieczeń na koniec 2019 roku wygląda następująco:

hipoteka mieszkalna	24,78%
hipoteka rolna	24,63%
hipoteka pozostała	26,77%
Zastaw	7,54%
poręczenia/gwarancje	14,79%
Pozostałe	1,49%

### **3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki**

Na dzień 31.12.2019r. oraz w perspektywie finansowej na przyszłe lata, Zarząd Banku nie widzi zagrożeń dla możliwości kontynuowania działalności GBS Banku. W okresie ostatnich 5 lat następował stabilny rozwój Banku, a suma bilansowa uległa zwiększeniu średnio o 8,76% rocznie. Rozmiary działalności Banku, w tym obciążonej największym ryzykiem akcji kredytowej, ulegały systematycznemu zwiększaniu – w 2019 roku portfel kredytowy wzrósł o 55 071 tys. zł. Rozwojowi Banku towarzyszył wzrost funduszy własnych, co pozwoliło tym samym zapewnić adekwatność kapitałową na właściwym poziomie. Nie miały miejsca trudności związane z bieżącą płynnością finansową, między innymi ze względu na zachowanie przyrostu bazy depozytowej, której stabilna część pokrywa portfel kredytowy. Nadwyżka środków pozwalała natomiast na utrzymanie odpowiedniej płynności Banku. Plany przyjęte na kolejne lata zakładają dalszy zrównoważony rozwój Banku, w szczególności poprzez zwiększanie skali współpracy z aktualnie obsługiwanymi klientami oraz pozyskiwanie nowych klientów.

Jednym z podstawowych wymagań ciągłego rozwoju banku jest posiadanie na odpowiednim poziomie kapitałów własnych, które zapewnią bankowi możliwość dalszego działania oraz zdolność przestrzegania wymaganych prawem współczynników kapitałowych i limitów koncentracji. Mając świadomość znaczenia powyższej kwestii dla sprawnego funkcjonowania Banku, Zarząd Banku podejmuje szereg działań zmierzających do osiągnięcia tego celu. Istotne jest, że Bank w swoich planach uwzględnia stopniowe zmniejszanie udziału zobowiązań podporządkowanych w funduszach własnych. Roczna amortyzacja tych zobowiązań jest znacznie niższa niż planowany wynik netto Banku na poszczególne lata. Na dzień 31.12.2019r. współczynnik kapitałowy CET 1 oraz współczynnik kapitału Tier 1 obliczone zgodnie z wymogami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych z dnia 26 czerwca 2013 roku są na poziomie 14,92%, natomiast łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 16,11%. Całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 49 064,29 tys. zł.

Zgodnie z art. 5 ust. 1 pkt 5 Ustawy o BFG, do zadań Bankowego Funduszu Gwarancyjnego należy m.in. przygotowanie, aktualizacja i ocena wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji dla podmiotów krajowych. Przyjęty Uchwałą Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 5 października 2017 roku plan przymusowej restrukturyzacji dla Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku, przewiduje przymusową restrukturyzację GBS Banku w przypadku spełnienia przesłanek określonych w art. 101 ust. 7 ustawy o BFG. Fundusz co najmniej raz w roku dokonuje oceny wykonalności planów oraz określa i ocenia wysokość MREL. Zgodnie z otrzymaną korespondencją z BFG w grudniu 2019 roku od dnia 1 stycznia 2019 roku – w związku ze zmianą wskaźnika bufora zabezpieczającego, MREL wynosi 9,78% funduszy własnych i zobowiązań (MREL do TLOF) lub 17,45% (MREL do TRE) łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko i Bank spełniałby wymóg MREL, który zgodnie z Ustawą o BFG zacznie obowiązywać od 1 stycznia 2023 roku.

### VIII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

#### 1. Klasyfikacje instrumentów finansowych i inwestycji kapitałowych:

Na koniec 2019 roku portfel instrumentów finansowych i inwestycji kapitałowych Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku prezentował się następująco:

Instrumenty					Wartość w tys. zł	
					nominalna	bilansowa
1	2	3	4	5	6	
<b>I. LOKATY MIĘDZYBANKOWE</b>					<b>75 777,58</b>	<b>75 777,58</b>
1	do 3 m-cy			75 397,81	75 397,81	
2	powyżej 3 m-cy			379,77	379,77	
<b>II. OBLIGACJE SKARBOWE</b>					<b>150 000,00</b>	<b>152 185,57</b>
1	Skarb Państwa			150 000,00	152 185,57	
<b>III. OBLIGACJE KOMUNALNE</b>					<b>35 080,00</b>	<b>35 225,38</b>
<b>IV. OBLIGACJE KORPORACYJNE</b>					<b>19 254,00</b>	<b>18 505,30</b>
<b>V. CERTYFIKATY INWESTYCYJNE</b>			ilość	wartość jednostki	<b>1 993,19</b>	<b>2 475,02</b>
1	FIZ AGRO Ziemski	certyfikaty inwestycyjne	10 109	165,54	1 311,54	1 673,44
2	QUANTUM 9 FIZAN	certyfikaty inwestycyjne	700	1 145,11	681,65	801,58
<b>VI. AKCJE I UDZIAŁY</b>					<b>16 439,34</b>	<b>20 031,38</b>
1	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie			5 926,74	9 505,58	
2	SGB – Bank S.A. w Poznaniu			260,00	260,00	
3	Centrum Finansowe S.A.			20,00	33,20	
4	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS - udziały			2,00	2,00	
4	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS - wpisowe			3,00	3,00	
5	Fundusz Pomerania Sp. z o.o.			300,00	300,00	
6	Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych Sp. z o.o.			500,00	500,00	
7	GBS Nieruchomości Sp. z o.o.			9 427,60	9 427,60	
<b>RAZEM:</b>					<b>298 544,11</b>	<b>304 200,23</b>

#### 2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:

- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko kredytowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko biznesowe.

### **3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)**

#### *a. zarządzanie ryzykiem kredytowym:*

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 obliża kredytowego oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego, ryzyka 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.

W 2019 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w swojej działalności zachował ogólny poziom ryzyka zaakceptowany przyjętymi regulacjami z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym. Wg danych na 31.12.2019r. limity wynikające z przepisów zewnętrznych (Prawa bankowego, Rozporządzenia CRR) ograniczające ryzyko portfela kredytowego zostały zachowane m.in. nie zostały przekroczone normy koncentracji, limity dużych zaangażowań, nie przekroczone również zaangażowań wobec Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku lub osób zajmujących kierownicze stanowiska w Banku oraz podmiotów z nimi powiązanych.

**b. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:**

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego 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.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego:

- 1) ryzyko prawne poprzez 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,

- 2) ryzyko systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa poprzez 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 budowanie świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze,
- 3) ryzyko modeli poprzez poprawę jakości modeli używanych w Banku oraz ograniczanie ryzyka modeli i jego wpływu na wyniki finansowe Banku i jego kapitał,
- 4) ryzyko utraty reputacji poprzez budowę 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) ryzyko przy wyborze podmiotu zewnętrznego, któremu Bank zleca wykonywanie powierzonych czynności poprzez monitorowanie sytuacji prawno-ekonomicznej podmiotu, z którym Bank zawarł lub ma zamiar zawrzeć umowę oraz właściwe reagowanie na stwierdzone zmiany lub nieprawidłowości.

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w 2019 roku było utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo działania i rozwoju Banku, tj. utrzymanie poziomu łącznej rocznej straty operacyjnej brutto w wysokości nie przekraczającej 45% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

W 2019 roku podjęte działania niwelujące ewentualne niepożądane skutki zdarzeń operacyjnych oraz zapobiegające ich powstawaniu, przyczyniły się do utrzymania poziomu ryzyka operacyjnego pozwalającego na zachowanie ustalonych limitów. Ustanowione limity tolerancji na ryzyko operacyjne dla klas zdarzeń, limit na wysokość rocznej straty operacyjnej brutto, wartości wskaźników KRI oraz limit rocznych strat operacyjnych brutto z tytułu incydentów bezpieczeństwa usług płatniczych, w tym związanych z płatnościami internetowymi w okresie drugiego półrocza 2019 roku były przestrzegane.

Ponadto w sprawozdawanym okresie w zakresie ryzyka operacyjnego:

- 1) obejmującego obszar bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, wprowadzano/aktualizowano zapisy w procedurach wraz z posiadaniem wiedzy i wyborem rozwiązań przez Bank w związku z PSD2,
- 2) tworzono/rozwiązywano rezerwy na ryzyko prawne związane ze sprawami sądowymi toczącymi się przeciwko Bankowi,
- 3) powzięta została informacja nt. statusu prac i działań prowadzonych w Banku BPS S.A. w związku z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie dotyczącej zwrotu kosztów przy kredytach konsumenckich.

Bank posiada ustanowione i wdrożone środki ograniczające ryzyko oraz mechanizmy kontroli w zakresie ryzyka operacyjnego, które są dostosowywane do poziomu ocenianego ryzyka.

*c. zarządzanie ryzykiem płynności:*

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka płynności (finansowania) 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 dziennej, 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 i wskaźnika LCR poniżej obowiązujących limitów,
  - d) badanie finansowania zaangażowania w kredyty długoterminowe (powyżej 5 lat), z uwagi na wysokie zaangażowanie w finansowanie rynku nieruchomości oraz w ekspozycje zabezpieczone hipotecznie.

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 utraty przez Bank zdolności do regulowania zobowiązań w terminie bądź zdolność do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów, jak również do sprostania popytowi na kredyty. 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 – Bank dąży 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 normy płynności wprowadzone Uchwałą nr 386/2008 przez Komisję Nadzoru Finansowego. Na koniec roku 2019 GBS Bank spełniał wszystkie obowiązujące w 2019 roku limity norm płynności (M3 i M4):

- 1) współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi ukształtował się na poziomie 3,25 przy limicie min. 1,00,
- 2) współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi wyniósł 1,48 przy limicie min. 1,00.

Od 1.10.2015r. Bank wylicza codziennie i monitoruje wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/61. Wg danych na 31.12.2019r. LCR kształtował się na poziomie 2,06.

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 w założeniach na 2019 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 31.12.2015r. 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. Wysokość limitów ustala Zarząd. W 2019 roku nie występowała konieczność alokacji dodatkowego kapitału na ryzyko stopy procentowej.

*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 i 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 klientów.

W 2019 roku na koniec każdego miesiąca, dopuszczalny poziom ryzyka kursowego nie został przekroczony i nie było konieczności pomniejszania łącznego współczynnika kapitałowego o ryzyko walutowe.

**4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.**

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

**IX. AKTUALNY (w 2019 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2020 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2019 roku**

**1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat (struktura i dynamika za ostatnie 3 lata)**

**Bilans**

Suma bilansowa Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku na koniec 2019 roku wyniosła 1 134 154,01 tys. zł i w porównaniu do stanu na koniec 2018 roku była wyższa o 115 676,49 tys. zł, tj. o 11,36%.

**Główne pozycje aktywów Banku (w tys. zł)**

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Zmiana 2019/2018	Dynamika 2019/2018 w %
Kasa i operacje z bankiem centralnym	14 382,92	10 211,43	9 140,15	-1 071,28	89,51
Należności od sektora finansowego	172 091,67	200 451,18	221 414,18	20 963,00	110,46
Należności od sektora niefinansowego	646 075,56	633 441,91	669 381,98	35 940,07	105,67
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	7 670,65	14 351,63	32 739,35	18 387,72	228,12
Papiery wartościowe	100 013,42	164 086,32	209 436,43	45 350,11	127,64
Aktywa trwałe	40 624,74	38 787,28	42 152,15	3 364,87	108,68
Inne aktywa	4 002,32	4 262,32	4 676,19	413,87	109,71
Rezerwy, umorzenia i korekty wartości	-43 510,20	-47 114,55	-54 786,42	-7 671,87	116,28
<b>Aktywa wg wartości bilansowej</b>	<b>941 351,08</b>	<b>1 018 477,52</b>	<b>1 134 154,01</b>	<b>115 676,49</b>	<b>111,36</b>

Największą pozycję w strukturze aktywów Banku stanowiły należności od sektora niefinansowego, które ukształtowały się na poziomie 669 381,98 tys. zł i w ciągu roku wzrosły o 5,67%. Najwyższe kwotowe przyrosty w ciągu minionego roku wystąpiły w pozycji papiery wartościowe, tj. o 45 350,11 tys. zł oraz w pozycji należności od sektora niefinansowego, tj. o 35 940,07 tys. zł.

**Główne pozycje pasywów Banku (w tys. zł)**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>Zmiana 2019/2018</b>	<b>Dynamika 2019/2018 w %</b>
Zobowiązania wobec sektora finansowego	17 593,76	17 705,94	15 269,77	-2 436,17	86,24
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	741 777,17	801 398,79	897 502,10	96 103,31	111,99
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	76 548,41	84 522,30	92 234,49	7 712,19	109,12
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	3 142,60	5 141,41	10 026,40	4 884,99	195,01
Inne pasywa	8 996,54	7 398,39	9 278,90	1 880,51	125,42
Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	88,30	377,71	631,20	253,49	167,11
Kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane	84 359,76	94 835,85	101 535,33	6 699,48	107,06
Zysk roku bieżącego	7 561,15	7 097,12	7 675,82	578,70	108,15
<b>Razem pasywa</b>	<b>941 351,08</b>	<b>1 018 477,52</b>	<b>1 134 154,01</b>	<b>115 676,49</b>	<b>111,36</b>

Główną pozycję pasywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wzrosły w 2019 roku o 96 103,31 tys. zł i wyniosły na koniec roku 897 502,10 tys. zł, co stanowi 79,13% sumy bilansowej. Kolejną znaczącą pozycję pasywów stanowią kapitały wraz z zobowiązaniami podporządkowanymi, które na koniec 2019 roku wyniosły 101 535,33 tys. zł, tj. wzrost w porównaniu do 2018 roku o 6 699,48 tys. zł, spowodowany głównie zwiększeniem funduszu zasobowego. Największy przyrost po stronie pasywów wystąpił w pozycji zobowiązania wobec sektora niefinansowego, z powodu wzrostu poziomu depozytów.

## Rachunek zysków i strat

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w 2019 roku wypracował zysk netto w wysokości 7 675,82 tys. zł, tj. o 578,70 tys. zł wyższy od osiągniętego w 2018 roku.

### Wybrane elementy rachunku wyników (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Zmiana 2019/2018	Dynamika 2019/2018 w %
Wynik z tytułu odsetek	30 952,11	31 340,57	33 539,36	2 198,79	107,02
Wynik z tytułu prowizji	9 669,73	9 461,42	9 234,52	-226,90	97,60
Wynik na operacjach finansowych	200,34	-420,67	3 939,43	4 360,10	1 036,47
Wynik z pozycji wymiany	956,94	1 063,16	997,30	-65,86	93,81
Wynik na działalności bankowej	41 779,11	41 444,47	47 710,61	6 266,14	115,12
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	-741,63	-288,37	-650,96	-362,59	225,74
Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	26 595,15	26 136,10	27 506,14	1 370,04	105,24
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-4 388,98	-5 445,61	-8 447,11	-3 001,50	155,12
Wynik finansowy brutto	10 053,35	9 574,39	11 106,40	1 532,01	116,00
Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego	2 492,20	2 477,27	3 430,58	953,31	138,48
Wynik finansowy netto	7 561,15	7 097,12	7 675,82	578,70	108,15

Wynik odsetkowy Banku za 2019 rok wyniósł 33 539,36 tys. zł i był wyższy od uzyskanego w 2018 roku o 2 198,79 tys. zł, tj. o 7,02%. Wynik z tytułu prowizji ukształtował się na poziomie 9 234,52 tys. zł, tj. o 226,90 tys. zł niższym niż w roku poprzednim. W 2019 roku Bank uzyskał wynik na operacjach finansowych w wysokości 3 939,43 tys. zł, tj. na poziomie wyższym od uzyskanego w 2018 roku o 4 360,10 tys. zł z tytułu transakcji zbycia obligacji skarbowych oraz akcji Banku BPS S.A. Wynik z pozycji wymiany wyniósł 997,30 tys. zł i był niższy niż w roku poprzednim o 65,86 tys. zł. Konsekwencją powyższych zmian był wzrost wyniku na działalności bankowej o 6 266,14 tys. zł, tj. o 15,12%. Wynik na działalności bankowej tworzony był w 70,30% z wyniku odsetkowego, przed rokiem natomiast w 75,62%. Zmniejszył się udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku na działalności bankowej z 22,83% do 19,36%.

*Sprawozdanie z działalności  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

Wynik na pozostałej działalności operacyjnej w 2019 roku wyniósł -650,96 tys. zł i był niższy od wyniku osiągniętego w 2018 roku o 362,59 tys. zł.

W 2019 roku koszty działania Banku wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 27 506,14 tys. zł. W porównaniu do roku poprzedniego były one wyższe o 1 370,04 tys. zł, tj. o 5,24%.

**Koszty działania Banku i amortyzacja (w tys. zł)**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>Zmiana 2019/2018</b>	<b>Dynamika 2019/2018 w %</b>
Koszty działania Banku, z tego:	25 218,93	24 888,12	26 659,32	1 771,20	107,12
<i>Koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami</i>	<i>14 720,25</i>	<i>14 108,07</i>	<i>15 605,26</i>	<i>1 497,19</i>	<i>110,61</i>
<i>Koszty rzeczowe</i>	<i>9 958,43</i>	<i>10 099,65</i>	<i>10 462,35</i>	<i>362,70</i>	<i>103,59</i>
<i>Koszty związane z BFG i KNF</i>	<i>462,53</i>	<i>590,16</i>	<i>437,09</i>	<i>-153,07</i>	<i>74,06</i>
<i>Podatki i opłaty</i>	<i>77,72</i>	<i>90,23</i>	<i>154,62</i>	<i>64,39</i>	<i>171,36</i>
Amortyzacja	1 376,22	1 247,98	846,82	-401,16	67,86
Koszty działania Banku z amortyzacją	26 595,15	26 136,10	27 506,14	1 370,04	105,24

W strukturze kosztów działania Banku wraz z amortyzacją główną pozycję stanowiły koszty wynagrodzeń z narzutami (56,73%), następnie koszty rzeczowe (38,04%). Koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami osiągnęły wielkość 15 605,26 tys. zł i w porównaniu do poniesionych w 2018 roku były wyższe o 1 497,19 tys. zł, tj. o 10,61%. Koszty rzeczowe w 2019 roku wyniosły 10 462,35 tys. zł i były wyższe niż w roku poprzednim o 362,70 tys. zł. W 2019 roku koszty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Komisji Nadzoru Finansowego osiągnęły poziom 437,09 tys. zł i były niższe od kwoty poniesionej w roku poprzednim o 153,07 tys. zł. Koszty amortyzacji ukształtowały się na poziomie 846,82 tys. zł i w porównaniu do 2018 roku były niższe o 401,16 tys. zł, tj. o 32,14%.

Różnica wartości rezerw i aktualizacji w 2019 roku wyniosła minus 8 447,11 tys. zł i w odniesieniu do wartości z 2018 roku, zwiększyła się o ponad 3 mln zł.



## **2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>Zmiana 2019/2018</b>	<b>Dynamika 2019/2018 w %</b>
<b>C/I</b>	64,81	63,50	58,45	-5,05	92,05
<b>ROA</b>	0,80	0,73	0,71	-0,02	97,26
<b>ROE</b>	11,22	9,25	8,89	-0,36	96,11
<b>ROS</b>	11,74	10,41	9,97	-0,44	95,77
<b>Koszty działania/wynik z odsetek</b>	81,48	79,41	79,49	0,08	100,10
<b>Koszty działania/wynik z działalności bankowej</b>	60,36	60,05	55,88	-4,17	93,06
<b>Kredyty ogółem/ Depozyty ogółem</b>	0,79	0,72	0,70	-0,02	97,22

Oceniając działalność Banku na podstawie wskaźników ekonomiczno – finansowych należy stwierdzić, że poziom wskaźników ROA, ROE, ROS oraz koszty działania/wynik z odsetek uległy pogorszeniu. Na pogorszenie wskaźników miało wpływ szybsze tempo wzrostu sumy bilansowej (ROA), funduszy własnych (ROE), przychodów ogółem (ROS) niż wyniku finansowego oraz wyższa dynamika kosztów działania banku niż wyniku odsetkowego (koszty działania/wynik odsetkowy). Pozostałe wskaźniki uległy polepszeniu w porównaniu do ubiegłego roku z uwagi na wyższą dynamikę wyniku na działalności bankowej niż kosztów działania banku oraz wyższą dynamikę depozytów niż kredytów.

## **3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa**

W 2020 roku planowane są zakupy środków trwałych w kwocie 209 tys. zł, w tym sprzętu informatycznego w kwocie 71 tys. zł i pozostałego wyposażenia w kwocie 138 tys. zł oraz oprogramowania na kwotę 303 tys. zł. Planowana na rok 2020 amortyzacja wynosi 965 tys. zł.

### **Fundusze własne i adekwatność kapitałowa**

Według stanu na dzień 31.12.2019r. fundusze własne Banku ukształtowały się na poziomie 98 781,47 tys. zł. Wysokość funduszy własnych Banku uległa zmianie, tj. wzrosła o 4 064,33 tys. zł.

*Sprawozdanie z działalności  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

W 2019 roku w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za rok 2018 fundusz zasobowy został zasilony kwotą 6 433,61 tys. zł.

Limit znacznej inwestycji w podmiot sektora finansowego (zgodnie z art. 43 Rozporządzenia CRR) osiągnął poziom 11,44%, przy limicie 10% kapitału podstawowego Tier I. W związku z tym, Fundusze własne Banku na koniec grudnia 2019 roku zostały pomniejszone o 1 307,22 tys. zł.

Poszczególne pozycje funduszy własnych przedstawiono w poniższej tabeli (w tys. zł).

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>Zmiana 2019/2018</b>	<b>Dynamika 2019/2018 w %</b>
<b>Fundusze własne</b>	<b>83 267,73</b>	<b>94 717,14</b>	<b>98 781,47</b>	<b>4 064,33</b>	<b>104,29</b>
<b>Tier I</b>	<b>70 435,31</b>	<b>81 488,77</b>	<b>91 490,92</b>	<b>10 002,15</b>	<b>112,27</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>70 435,31</b>	<b>81 488,77</b>	<b>91 490,92</b>	<b>10 002,15</b>	<b>112,27</b>
Fundusz udziałowy	6 844,80	7 422,90	9 799,20	2 376,30	132,01
Fundusze rezerwowe (zasobowy, rezerwowy)	63 937,67	72 033,52	78 495,48	6 461,96	108,97
Fundusz ryzyka ogólnego	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Zyski zatrzymane	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne	-764,04	-675,52	-559,94	115,58	82,89
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-	-	-152,19	-	-
Zaangażowanie kapitałowe w podmioty finansowe	-	-	-116,93	-	-
Skumulowane inne całkowite dochody	635,16	2 707,87	4 025,29	1 317,42	148,65
Inne korekty w okresie przejściowym	-218,29	0,00	0,00	0,00	-
<b>Kapitał dodatkowy Tier I (AT 1)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>
<b>Tier II</b>	<b>12 832,42</b>	<b>13 228,37</b>	<b>7 290,55</b>	<b>-5 937,82</b>	<b>55,11</b>
Pożyczki/obligacje podporządkowane	12 832,42	13 228,37	8 480,84	-4 747,53	64,11
Zaangażowanie kapitałowe w podmioty finansowe	-	-	-1 190,29	-	-
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>560 718,69</b>	<b>566 995,73</b>	<b>613 303,61</b>	<b>46 307,88</b>	<b>108,17</b>
<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1</b>	<b>12,56%</b>	<b>14,37%</b>	<b>14,92%</b>	<b>0,55%</b>	<b>103,83</b>
<b>Współczynnik kapitału Tier 1</b>	<b>12,56%</b>	<b>14,37%</b>	<b>14,92%</b>	<b>0,55%</b>	<b>103,83</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	<b>14,85%</b>	<b>16,71%</b>	<b>16,11%</b>	<b>-0,60%</b>	<b>96,41</b>

Współczynnik kapitału Tier I na koniec 2019 roku wyniósł 14,92% i był wyższy od uzyskanego na koniec 2018 roku o 0,55 p.p., natomiast łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2019 roku wyniósł 16,11% i był niższy od uzyskanego na koniec ubiegłego roku o 0,60 p.p. Łączna kwota ekspozycji na ryzyka związane z działalnością Banku wyniosła 613 303,61 tys. zł i wzrosła w porównaniu do stanu z końca 2018 roku o 46 307,88 tys. zł.

Kapitał własny w ujęciu bilansowym przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2019
<b>Kapitał udziałowy</b>	7 379,70	12 775,20
<b>Kapitał zasobowy</b>	72 033,52	78 495,48
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	2 194,26	3 261,37
<b>Kapitał rezerwowy</b>	0,00	0,00
<b>Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
<b>Wynik finansowy netto</b>	7 097,12	7 675,82
<b>Razem kapitały własne</b>	88 704,60	102 207,87

**4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2019 roku**

Kredyty:

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał na dzień 31.12.2019r. otrzymane kredyty i pożyczki na łączną kwotę 11 342,97 tys. zł.

Wyszczególnienie otrzymanych przez GBS Bank kredytów i pożyczek wg stanu na dzień 31.12.2019r.:

Lp.	Kredyt/pożyczka	Kwota kredytu/pożyczki w tys. zł	Termin wymagalności
1.	Kredyt obrotowy z BPS S.A. na refinansowanie kredytów zaciągniętych w GBW S.A. na finansowanie kredytów mieszkaniowych udzielanych przez GBS Bank.	4 342,97	31.03.2031r.
2.	Pożyczka podporządkowana z CoopEst S.A.	3 000,00	30.12.2023r.
3.	Pożyczka podporządkowana z CoopEst S.A.	4 000,00	29.12.2023r.
	<b>Suma:</b>	<b>11 342,97</b>	

Ponadto na dzień 31.12.2019r. GBSBank posiadał niewykorzystany limit dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym w PLN w wysokości 50 000,00 tys. zł.

Poreczenia:

Na dzień 31.12.2019r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał 53 szt. poręczeń udzielonych przez inne podmioty na kwotę 11 407,06 tys. zł.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

Na dzień 31.12.2019r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał 81 szt. gwarancji udzielonych innym podmiotom, w tym 71 szt. w PLN na kwotę 11 739,66 tys. zł oraz 10 szt. w EURO na kwotę 120,30 tys. EURO.

Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:

Na dzień 31.12.2019r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał 193 szt. gwarancji udzielonych przez inne podmioty na kwotę 52 653,83 tys. zł.

**5. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach**

Na dzień 31.12.2019r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał 4 kredyty udzielone podmiotom finansowym z poniżej wskazanymi terminami wymagalności, przy czym żaden z tych kredytów nie został udzielony innemu bankowi.

Terminy wymagalności:

Lp.	Data wymagalności
1.	20.07.2021r.
2.	21.07.2020r.
3.	23.07.2021r.
4.	29.09.2021r.

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku nie posiada poręczeń i gwarancji udzielonych innym Bankom, czy ubezpieczycielowi.

**6. Objasnienia 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**

Na koniec 2019 roku suma bilansowa wyniosła 1 134 154,01 tys. zł, co stanowi 106,68% planu.

*Sprawozdanie z działalności  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Plan 2019 r. (w tys. zł)</b>	<b>Wykonanie 2019 r. (w tys. zł)</b>	<b>Stopień realizacji planu (w %)</b>
<b>Suma bilansowa</b>	1 063 178,64	1 134 154,01	106,68%
<b>Kredyty</b>	675 112,26	697 528,20	103,32%
<b>Depozyty</b>	935 767,04	998 371,21	106,69%
<b>Wynik odsetkowy</b>	32 165,81	33 539,36	104,27%
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	9 477,89	9 234,52	97,43%
<b>Wynik na operacjach finansowych</b>	-276,90	3 939,43	-1 522,69%
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	42 446,60	47 710,61	112,40%
<b>Wynik na pozostałej działalności operacyjnej</b>	263,61	-650,96	-246,94%
<b>Koszty działania banku z amortyzacją</b>	27 287,81	27 506,14	100,80%
<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji</b>	-5 121,69	-8 447,11	164,93%
<b>Wynik finansowy</b>	7 563,38	7 675,82	101,49%

Wypracowany w 2019 roku zysk netto (wynik finansowy) GBS Banku wyniósł 7 675,82 tys. zł, co stanowi 101,49% planu. Najwyższe odchylenia od planu w zakresie rachunku wyników wystąpiły w pozycjach:

- wynik odsetkowy – realizacja 104,27% wynikająca z wyższego niż zaplanowano poziomu kredytów oraz poziomu lokat międzybankowych, jak również wyższej niż zaplanowano marży na kredytach,
- wynik na operacjach finansowych – realizacja 1 522,69%, tj. 4 216,33 tys. zł ponad plan; w 2019 roku dokonano sprzedaży obligacji skarbowych (wynik na sprzedaży 1,2 mln zł) oraz akcji BPS S.A. (wynik na sprzedaży 3 mln zł),
- wynik na działalności bankowej – w konsekwencji powyższych zdarzeń został zrealizowany w 112,40%, tj. 5 264,01 tys. zł ponad plan,
- wynik na pozostałej działalności operacyjnej – do realizacji planu zabrakło 914,57 tys. zł (nieplanowane rezerwy na ryzyko prawne),
- różnica wartości rezerw i aktualizacji – odchylenie od planu 3 325,42 tys. zł.

**7. Ocena - wraz z jej uzasadnieniem - dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań, jakie Bank podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom:**

Bank posiada zaciągnięte zobowiązania w postaci kredytów i pożyczek wobec BPS S.A. oraz innych instytucji finansowych. W 2019 roku Bank realizował wszystkie swoje zobowiązania terminowo. W dniu 4.11.2019r. Bank dokonał całkowitej spłaty pożyczki podporządkowanej w Banku Zrzeszającym na kwotę 8 000 tys. zł. Dodatkowym atutem jest uczestnictwo GBS Banku w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS i związane z tym bezpieczeństwo płynności banków będących uczestnikami zgodnie z Umową SO.

#### **X. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI**

##### POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Według stanu na 31.12.2019r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał 20 031,38 tys. zł udziałów i akcji w innych podmiotach, w tym zaangażowanie w udziały GBS Nieruchomości Sp. z o.o. (podmiot zależny) wyniosło 9 427,60 tys. zł.

##### POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

GBS Bank posiada jeden podmiot zależny, Spółkę GBS Nieruchomości Sp. z o.o. W Banku powołano sprawnie funkcjonujące Stanowisko Nadzoru Właścicielskiego, którego główny celem działań jest reprezentowanie interesów oraz prowadzenie spraw wynikających z uprawnień Banku jako właściciela udziałów (egzekwowanie praw własnościowych), zgodnie z przepisami kodeksu spółek handlowych, Umową Spółki oraz ewentualnymi innymi umowami i porozumieniami.

W kompetencjach Stanowiska Nadzoru Właścicielskiego znajduje się sprawowanie nadzoru nad Spółką, które m.in. czuwa nad wdrażaniem uchwał i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie podmiotów zależnych.

##### **Podstawowe dane dotyczące Spółki zależnej.**

Spółka GBS Nieruchomości Sp. z o.o. powstała 6.05.2014r. jako spółka zależna w 100% od GBS Banku. Spółka jest podmiotem całkowicie kontrolowanym przez Bank, a jego działalność jest monitorowana na bieżąco. Zgodnie z Umową Spółki, Zarząd Banku będąc jednocześnie jedynym wspólnikiem Spółki, pełni rolę Zgromadzenia Wspólników, czyli rozpatruje i zatwierdza sprawozdania z działalności Spółki, sprawozdania finansowe za ubiegły rok obrotowy oraz udziela absolutorium członkom organów Spółki z wykonania przez nich obowiązków. Zarząd Spółki ma ograniczone kompetencje w Umowie Spółki w zakresie rozporządzania prawem lub zaciągania zobowiązań.

**Na koniec 2019 roku Spółka wygenerowała (w tys. zł):**

Nazwa pozycji	Wykonanie	Wykonanie
	2018-12-31	2019-12-31
A. PRZYCH. ZE SPRZED. I ZRÓWNANE Z NIMI	4 820,32	4 848,12
KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	3 714,81	3 804,13
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	1 105,50	1 043, 99
POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	69,67	6, 01
POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	76,35	2, 14
ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	1 098,82	1 047, 87
PRZYCHODY FINANSOWE	6,26	27, 71
KOSZTY FINANSOWE	976,89	888, 16
ZYSK (STRATA) BRUTTO	128,19	187, 42
ZYSK (STRATA) NETTO	109,62	154 ,41

**XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPLYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2019 roku**

Wynik finansowy netto za 2019 rok osiągnął poziom 7 675,82 tys. zł, tj. o 578,70 tys. zł wyższy od osiągniętego w 2018 roku. Wpływ na wyższy poziom wyniku Banku miał przede wszystkim wyższy o 4 360,10 tys. zł wynik na operacjach finansowych oraz wyższy o 2 198,79 tys. zł wynik z tytułu odsetek.

Należy podkreślić, że w 2019 roku dokonano sprzedaży:

- obligacji skarbowych przed terminem wykupu – w wyniku tej transakcji, wynik na operacjach finansowych wzrósł o 1 223,70 tys. zł,
- akcji Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie – w wyniku tej transakcji, wynik na operacjach finansowych wzrósł o 3 000,00 tys. zł.

Bank wychodząc naprzeciw oczekiwaniom KNF i SSOZ BPS prowadził politykę wzrostu zabezpieczenia ryzyka kredytowego poprzez dotwarzanie rezerw celowych i taką też politykę Bank będzie prowadził w kolejnych latach swojej działalności.

Suma bilansowa na koniec 2019 roku wyniosła 1 134 154,01 tys. zł i była wyższa od sumy bilansowej na koniec 2018 roku o 115 676,49 tys. zł. Istotny wpływ na poziom sumy bilansowej miał wzrost poziomu depozytów, który w 2019 roku wyniósł 108 360,51 tys. zł i był obserwowany w głównej mierze w sektorze niefinansowym.

**XII. ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

Po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego Rada Nadzorcza Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Uchwałą nr 6/2020 z dnia 6.02.2020r. odwołała z funkcji Wiceprezesa Zarządu Panią Bożeną Głogowską i Uchwałą nr 14/2020 z dnia 6.02.2020r. przesunęła do pracy w Zarządzie na okres do 3 miesięcy członka Rady Nadzorczej Panią Bożeną Malinowską. Następnie w dniu 27.02.2020r. Rada Nadzorcza uchyliła uchwałę Rady Nadzorczej nr 14/2020 z dnia 6.02.2020r. w sprawie oddelegowania członka Rady Nadzorczej – Pani Bożeny Malinowskiej do pełnienia funkcji członka Zarządu Banku oraz z dniem 27.02.2020r. powołała na stanowiska Członków Zarządu Panią Iwonę Kudrewicz i Pana Dariusza Włodkowskiego.

Ponadto początek 2020 roku przyniósł rozprzestrzenienie się wirusa COVID-19 (koronawirusa) w wielu krajach. Sytuacja ta ma negatywny wpływ na gospodarkę. Znaczne osłabienie kursu waluty polskiej, fluktuacja cen towarów, nieoczekiwane obniżki podstawowych stóp procentowych, będą mieć wpływ na sytuację Banku w roku 2020. Bank reaguje przez podjęcie odpowiednich i adekwatnych działań mających na celu zidentyfikowanie i ograniczenie trudności w spłacie zobowiązań względem Banku, które w związku z pandemią koronawirusa COVID – 19 mogą wystąpić po stronie klientów stosownie do komunikatu ZBP z dnia 16 marca 2020 roku. Dla przedsiębiorców, których zdolność do generowania przychodów może podlegać ograniczeniom, kluczowym będzie możliwość utrzymywania bieżących finansowań obrotowych, w szczególności mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. Zarząd Banku uważa taką sytuację za zdarzenie niepowodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu, wymagające dodatkowych ujawnień. Nie jest możliwe przedstawienie precyzyjnych danych liczbowych, dotyczących potencjalnego wpływu obecnej sytuacji na Bank. Ewentualny wpływ zostanie uwzględniony w księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym za rok 2020.

**XIII. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO**

Bank nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

**XIV. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ**

Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość określa Strategia GBS Banku na lata 2020-2022, a ich realizacja definiowana jest za pomocą celów strategicznych.



## **1. Cele strategiczne**

Celem nadrzędnym Strategii GBS Banku na lata 2020-2022 jest **Stabilizacja finansowa gwarantująca bezpieczny rozwój Banku.**

Za cele strategiczne umożliwiające osiągnięcie celu nadrzędnego uznano:

### **W perspektywie finansowej:**

**F1** – Stabilizacja finansowa gwarantująca bezpieczny rozwój Banku

**F2** – Poprawa efektywności działania Banku

### **W perspektywie klienta:**

**K1** – Zwiększenie liczby dochodowych i młodych klientów

### **W perspektywie procesów:**

**P1** – Skrócenie procesów kredytowych

**P2** – Uproszczenie procesów wewnętrznych oraz ich automatyzacja

### **W perspektywie rozwoju i uczenia się:**

**R1** – Doskonalenie kompetencji zarządczych, sprzedażowych i analitycznych

Założenia strategiczne oparte zostały na przeprowadzonej analizie strategicznej otoczenia zewnętrznego i sytuacji wewnętrznej Banku, aby na jej podstawie stworzyć Strategię, która uruchomi mocne strony Banku do wykorzystywania szans, pojawiających się w otoczeniu, a jednocześnie będzie przeciwdziałać słabym stronom i zagrożeniom wewnętrznym i zewnętrznym.

## **2. Założenia planu finansowego na rok przyszły**

Założenia planu ekonomiczno-finansowego przedstawia poniższa tabela.

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wykonanie 2019r. (w tys. zł)</b>	<b>Plan 2020r. (w tys. zł)</b>	<b>Dynamika (w %)</b>
Suma bilansowa	1 134 154,01	1 128 086,96	99,47%
Kredyty	697 528,20	726 909,00	104,22%
Depozyty	998 371,21	987 418,10	98,91%
Wynik finansowy	7 675,82	5 551,06	72,32%
Fundusze własne	98 781,47	105 059,35	106,36%
Współczynnik kapitału Tier 1	14,92%	15,35%	102,87%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,11%	16,08%	99,81%

Powyższy plan uwzględnia prognozowane skutki wystąpienia pandemii koronawirusa oraz związane z nią decyzje Rady Polityki Pieniężnej z marca i kwietnia 2020 roku, dotyczące obniżenia poziomu stopy referencyjnej NBP do poziomu 0,5%, które będą miały duży wpływ na poziom przychodów i kosztów Banku.

W 2020 roku Bank będzie realizował cele założone w Strategii Banku na lata 2020–2022.

W roku 2020 zaplanowane są nakłady m.in. na:

- 5 komputerów stacjonarnych,
- 5 laptopów,
- rozwój platformy nośnika trwałego,
- rozwój platformy elektronicznego obiegu dokumentów,
- moduł PPK,
- modyfikacje i nowe licencje związane ze zmianami ustawowymi w zakresie oprogramowania głównego systemu bankowego i systemów wspierających.

## **XV. ŁAD KORPORACYJNY**

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku zaimplementował i stosuje zasady ładu korporacyjnego, wynikające z przepisów ustawy Prawo bankowe oraz uchwał Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. oraz nr 141/2017 z dnia 25.04.2017r., z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, a więc w zakresie dostosowanym do skali i specyfiki prowadzonej działalności oraz możliwości technicznych.

Przyjęcie w GBS Banku zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych formalnie nastąpiło poprzez podjęcie przez Zebranie Przedstawicieli uchwały nr 15/2015 w dniu 26.02.2015r. Zasady te stanowią istotny dokument programowy w polityce Banku. Podstawową regulacją wewnętrzną normującą zagadnienia związane z ładem korporacyjnym jest „Polityka wdrożenia i stosowania zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą GBS Banku uchwałą nr 40/2014 w dniu 18.12.2014r. z późniejszymi zmianami. Wskazana Polityka poddawana jest regularnemu monitorowaniu, a także okresowym przeglądom i ocenom, w zakresie jej zgodności z przepisami prawa oraz poprawności stosowania.

Ostatnia aktualizacja wymienionej regulacji usankcjonowana została uchwałą Rady Nadzorczej 4/2019 z dnia 25.01.2019r. W 2019 roku nie wystąpiły zmiany w unormowaniach zewnętrznych odnoszących się do zasad ładu korporacyjnego. Na początku 2020 roku poprawność przestrzegania zasad ładu korporacyjnego oraz mechanizmów kontrolnych wynikających z Polityki poddana została niezależnemu testowaniu na II linii obrony systemu kontroli wewnętrznej Banku przez komórkę ds. zapewnienia zgodności. W ramach monitorowania pionowego kontrolujący nie stwierdzili nieprawidłowości. W 2019 roku w Banku, w obszarach

objętych testowaniem, podejmowane były skuteczne działania zapewniające realizację wymogów ZŁK.

Zgodnie z wymogami nadzorczymi, określonymi przez KNF w uchwale nr 218/2014, Bank na ogólnodostępnej stronie internetowej <http://www.gbsbank.pl>, w stosowny zakładkach, publikuje wszelkie niezbędne informacje na temat swojej sytuacji organizacyjnej, prawnej i finansowej. Udostępniane są m.in. wyniki rocznych ocen dokonywanych przez Radę Nadzorczą, opis funkcjonującego systemu kontroli wewnętrznej, informacje o podstawowej strukturze organizacyjnej oraz zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego (z wyróżnieniem przyjętych w tym zakresie odstępstw).

Według stanu na dzień 31.12.2019r. GBS Bank stosuje odstępstwa od Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w obszarach dotyczących:

- „Zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego” (§8 ust. 4 ZŁK). Bank odstąpił od przestrzegania wskazanego obowiązku powołując się na zasadę proporcjonalności. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do realizowania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. W związku z czym zawiadomienia o miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są do Przedstawicieli listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad, natomiast pozostali członkowie Banku informowani są o zebraniu w formie komunikatu wywieszonego w Centrali oraz oddziałach Banku na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli.
- „Niezwłocznego dokapitalizowania Banku w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych/dostarczenia Bankowi wsparcia finansowego w sytuacji gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej” (§8 ust. 4 ZŁK). Bank stosuje tą zasadę w ograniczonym zakresie pod względem czasu dokapitalizowania, gdyż obowiązujące przepisy prawa nie dopuszczają możliwości dokapitalizowania Banku przez udziałowców bez zgody KNF. Są one niemożliwe do realizacji w trybie „niezwłocznym”.
- „Wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” (Rozdział 9 ZŁK). Bank nie realizuje postanowień wskazanego rozdziału w związku z niewykonywaniem działalności polegającej na zarządzaniu aktywami na ryzyko klienta.

Bank działając na podstawie art. 22b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zawarł w dniu 31.12.2015r. Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo banków: Audyt Wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS – Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Przestrzeganie przez Bank zasad ładu korporacyjnego daje wyraz temu, że jednym z fundamentalnych celów GBS Banku jest dbałość o klienta, utrzymywanie trwałych relacji z klientami oraz innymi uczestnikami rynku, a także budowanie zaufania opartego na transparentnych zasadach działania.

**XVI. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE**

Na podstawie art. 111a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych poza granicami kraju,
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – wskaźnik na dzień 31.12.2019r. wynosi 0,71%,
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umów.

## **ZAKOŃCZENIE**

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 1 134 154,01 tys. zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 11 106,40 tys. zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 7 675,82 tys. zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2019 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 – który wydaje stosowną o nim opinię.

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

Koordynowała sporządzenie: Magdalena Czaboćko – Dyrektor ds. Rachunkowości-Główny Księgowy

### **ZARZĄD BANKU:**

- |                       |                    |
|-----------------------|--------------------|
| 1. Jadwiga Szymczak   | Wiceprezes Zarządu |
| 2. Beata Malicka      | Wiceprezes Zarządu |
| 3. Iwona Kudrewicz    | Członek Zarządu    |
| 4. Dariusz Włodkowski | Członek Zarządu    |

**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 21.05.2020 roku