

Załącznik nr 1  
do Uchwały nr 258/2020  
Zarządu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
z dnia 22.09.2020r.

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

***w okresie od 01.01.2020 roku do 30.06.2020 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 i Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE), w tym Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanego dalej: „Rozporządzeniem nr 575/2013” oraz uchwał i rekomendacji nadzorczych wydanych przez odpowiednie organy nadzoru.

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

### **2. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego**

- 1) Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2020r. do 30 czerwca 2020r.
- 2) W okresie objętym sprawozdaniem w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
- 3) Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
- 4) W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie z innym bankiem.
- 5) Stosowane w Banku zasady rachunkowości zostały określone regulacją wewnętrzną „Polityka rachunkowości w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”.

### **3. Dane ogólne o Banku**

Pełna nazwa Banku: Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku.

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

Bank powstał 26.06.1947r. – wtedy nastąpił pierwszy wpis do Rejestru Spółdzielni Sądu Okręgowego w Wałczu.

Obecnie Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym Szczecin – Centrum w Szczecinie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000080865.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

- Centrala Banku,
- Oddział w Barlinku,
- Oddział w Bierzwniku,
- Oddział w Bogdańcu,
- Oddział w Dębnie,
- Oddział w Gorzowie Wielkopolskim,
- Oddział w Kostrzynie nad Odrą,
- Oddział w Krzeszycach,
- Oddział w Myśliborzu,
- Oddział w Pełczycach,
- Oddział w Słońsku,
- Oddział w Witnicy,
- Oddział w Stargardzie,
- 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.

#### **4. Władze Banku**

##### **ZARZĄD**

W okresie od 01.01.2020r. do 06.02.2020r. Zarząd pracował w składzie:

- Bożena Głogowska – Wiceprezes Zarządu - p.o. Prezesa,
- Jadwiga Szymczak – Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży,
- Beata Malicka – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów.

W dniu 06.02.2020r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

W okresie od 06.02.2020r. do 27.02.2020r. Zarząd pracował w następującym składzie:

- Jadwiga Szymczak – Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży,
- Beata Malicka – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów,
- Bożena Malinowska – oddelegowany Członek RN do pełnienia funkcji Członka Zarządu.

W dniu 27.02.2020r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

W okresie od 27.02.2020r. do 30.06.2020r. Zarząd pracował w następującym składzie:

- Jadwiga Szymczak – Wiceprezes Zarządu,
- Beata Malicka – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów,
- Iwona Kudrewicz – Członek Zarządu ds. Bezpieczeństwa,
- Dariusz Włodkowski – Członek Zarządu ds. Sprzedaży.

W ciągu I półrocza 2020 roku odbyło się 31 protokołowanych posiedzeń Zarządu, na których podjęto 205 uchwał.

### **RADA NADZORCZA**

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2020r. do 19.06.2020r. działała w następującym składzie:

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

W dniu 19.06.2020r. na Zebraniu Przedstawicieli Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku dokonano wyboru 3 Członków RN.

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 19.06.2020r. do 30.06.2020r. działała w następującym składzie:

- Ryszard Patyk – Przewodniczący RN,
- Jan Soliński – Zastępca Przewodniczącego RN,
- Marek Maciąg – Sekretarz RN,
- Waldemar Wójtowicz – Członek RN,

- Grażyna Lendzion – Członek RN,
- Małgorzata Czapaluk – Członek RN,
- Zbigniew Łukin – Członek RN,
- Piotr Wardawa – Członek RN,
- Kazimierz Kłoda – Członek RN,
- Zdzisław Daniszewski – Członek RN,
- Jan Kaczmarczyk – Członek RN,
- Bożena Malinowska – Członek RN.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z planem pracy Rady. W ciągu I półrocza 2020 roku odbyły się 4 protokołowane posiedzenia Rady Nadzorczej, na których podjęto 45 uchwał.

#### **KOMITET AUDYTU**

Komitet Audytu w okresie od 01.01.2020r. do 30.06.2020r. działał w następującym składzie:

- Zbigniew Łukin (Przewodniczący Komitetu Audytu, członek niezależny, posiadający wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości i badania sprawozdań finansowych),
- Juliusz Prędkiewicz (członek niezależny),
- Stanisława Bednarska (członek zależny).

Wszyscy Członkowie Komitetu Audytu posiadali wiedzę i umiejętności w zakresie branży bankowej – dwie osoby z racji wcześniejszego zatrudnienia w banku oraz wszyscy Członkowie Komitetu Audytu z racji wieloletniego pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej banku.

W I półroczu 2020 roku Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu, tj. firma audytorska badająca sprawozdanie finansowe Banku, nie świadczyła dla Banku innych usług niebędących badaniem sprawozdania finansowego.

Politykę wyboru firmy audytorskiej przyjmuje się w Banku w formie uchwały Rady Nadzorczej, po uprzedniej opinii Komitetu Audytu zgodnie z przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi.

W I półroczu 2020 roku nie dokonywano wyboru firmy audytorskiej.

W ciągu I półrocza 2020 roku odbyły się 3 protokołowane posiedzenia Komitetu Audytu.

**ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

W I półroczu 2020 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 19 czerwca 2020r. Wzięło w nim udział 31 przedstawicieli spośród 31 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP rozpatrzono uchwały w sprawach:

- 1) Uchwała ZP nr 1/2020 w sprawie przyjęcia porządku obrad – uchwałę podjęto,
- 2) Uchwała ZP nr 2/2020 w sprawie przyjęcia Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 3) Uchwała ZP nr 3/2020 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za 2019 rok wraz z oceną stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego – uchwałę podjęto,
- 4) Uchwała ZP nr 4/2020 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za okres od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku – uchwałę podjęto,
- 5) Uchwała ZP nr 5/2020 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za 2019 rok – uchwałę podjęto,
- 6) Uchwała ZP nr 6.1/2020 w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku (Zbigniew Wielgosz) – uchwałę podjęto,
- 7) Uchwała ZP nr 6.2/2020 w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku (Bożena Głogowska) – uchwałę podjęto,
- 8) Uchwała ZP nr 6.3/2020 w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku (Jadwiga Szymczak) – uchwałę podjęto,
- 9) Uchwała ZP nr 6.4/2020 w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku (Beata Malicka) – uchwałę podjęto,
- 10) Uchwała ZP nr 7/2020 w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 11) Uchwała ZP nr 8/2020 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2019 rok – uchwałę podjęto,
- 12) Uchwała ZP nr 9/2020 w sprawie zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku na 2020 rok – uchwałę podjęto,
- 13) Uchwała ZP nr 10/2020 w sprawie oceny funkcjonowania polityki wynagradzania – uchwałę podjęto,

- 14) Uchwała ZP nr 11/2020 w sprawie zmiany uchwały 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. – uchwały nie podjęto,
- 15) Uchwała ZP nr 12/2020 w sprawie zmiany uchwały ZP nr 14/2019 w sprawie zatwierdzenia Polityki odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w GBS w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 16) Uchwała ZP nr 13.1/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pana Ryszarda Patyka – uchwałę podjęto,
- 17) Uchwała ZP nr 13.2/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pana Marka Maciąga – uchwałę podjęto,
- 18) Uchwała ZP nr 13.3/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pana Jana Solińskiego – uchwałę podjęto,
- 19) Uchwała ZP nr 13.4/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pani Stanisławy Bednarskiej – uchwałę podjęto,
- 20) Uchwała ZP nr 13.5/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pana Zdzisława Daniszewskiego – uchwałę podjęto,
- 21) Uchwała ZP nr 13.6/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pana Jerzego Jabłońskiego – uchwałę podjęto,
- 22) Uchwała ZP nr 13.7/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pana Kazimierza Kłody – uchwałę podjęto,
- 23) Uchwała ZP nr 13.8/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pani Grażyny Lendzion – uchwałę podjęto,
- 24) Uchwała ZP nr 13.9/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pana Zbigniewa Łukina – uchwałę podjęto,
- 25) Uchwała ZP nr 13.10/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pani Bożeny Malinowskiej – uchwałę podjęto,
- 26) Uchwała ZP nr 13.11/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pana Juliusza Prędkiewicza – uchwałę podjęto,

- 27) Uchwała ZP nr 13.12/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedności za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pana Piotra Wardawa – uchwałę podjęto,
- 28) Uchwała ZP nr 14/2020 w sprawie kolegialnej następczej oceny odpowiedności Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za rok 2019 – uchwałę podjęto,
- 29) Uchwała ZP nr 15/2020 w sprawie zmiany uchwały ZP nr 3/2018 w sprawie zatwierdzenia nowej wersji Statutu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwały nie podjęto,
- 30) Uchwała ZP nr 16/2020 w sprawie wniosków złożonych przez członków Banku podczas Zebrań Grup Członkowskich w 2020 roku – uchwałę podjęto,
- 31) Uchwała ZP nr 17/2020 w sprawie odwołania z funkcji członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pana Ryszarda Patyka – uchwały nie podjęto,
- 32) Uchwała ZP nr 18/2020 w sprawie zmiany uchwały ZP nr 16/2019 w sprawie przyjęcia Regulaminu Wyborów do Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 33) Uchwała ZP nr 19/2020 w sprawie ustalenia ilości członków Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku, w tym wybieranych w 2020r. – uchwałę podjęto,
- 34) Uchwała ZP nr 20.1/2020 w sprawie oceny odpowiedności Pani Ewy Dzierbunowicz – kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 35) Uchwała ZP nr 20.2/2020 w sprawie oceny odpowiedności Pana Jana Kaczmarczyka – kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 36) Uchwała ZP nr 20.3/2020 w sprawie oceny odpowiedności Pana Mirosława Przyborowskiego – kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 37) Uchwała ZP nr 20.4/2020 w sprawie oceny odpowiedności Pana Zygmunta Siarkiewicza – kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 38) Uchwała ZP nr 20.5/2020 w sprawie oceny odpowiedności Pana Waldemara Wójtowicza – kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 39) Uchwała ZP nr 20.6/2020 w sprawie oceny odpowiedności Pani Haliny Wyrębskiej – kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,



- 40) Uchwała ZP nr 20.7/2020 w sprawie oceny odpowiedniości Pana Zbigniewa Wielgosza – kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 41) Uchwała ZP nr 20.8/2020 w sprawie oceny odpowiedniości Pani Stanisławy Bednarskiej – kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 42) Uchwała ZP nr 20.9/2020 w sprawie oceny odpowiedniości Pana Jerzego Jabłońskiego – kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 43) Uchwała ZP nr 20.10/2020 w sprawie oceny odpowiedniości Pani Małgorzaty Czapaluk – kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 44) Uchwała ZP nr 20.11/2020 w sprawie oceny odpowiedniości Pana Pawła Jokś – kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 45) Uchwała ZP nr 20.12/2020 w sprawie oceny odpowiedniości Pana Roberta Bagińskiego – kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 46) Uchwała ZP nr 20.13/2020 w sprawie oceny odpowiedniości Pani Ewy Musiał – kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 47) Uchwała ZP nr 20.13/2020 w sprawie wyboru członków Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku na kadencję 2020-2024 – uchwałę podjęto.

## **5. Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu**

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą Centrala i Oddziały.

W ramach struktury Banku tworzone są Punkty Obsługi Klienta, podporządkowane bezpośrednio Oddziałom.

W I półroczu 2020 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku działał poprzez Centralę w Barlinku oraz Oddziały i ich placówki terenowe, wchodzące w skład Pionu Sprzedaży.

Od 01.01.2020r. do 27.02.2020r. struktura organizacyjna przedstawiała się następująco:

- 1) Wiceprezesowi Zarządu (kierującemu pracami Zarządu) podlegały:
  - 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 także Oddziały,
- 3) Wiceprezesowi Zarządu ds. Finansów podlegały:
- Zespół Rachunkowo-Księgowy,
  - Zespół Operacji i Rozliczeń,
  - Zespół Restrukturyzacji i Windykacji.

W dniu 27.02.2020r. nastąpiły zmiany w strukturze organizacyjnej, która od 01.03.2020r. do 30.06.2020r. przedstawiała się następująco:

- 1) Wiceprezesowi Zarządu (kierującemu pracami Zarządu) podlegały:
- Sekcja Kadr,
  - Zespół Ryzyk Bankowych i Controllingu,
  - Zespół ds. Zapewnienia Zgodności,
  - Zespół Analiz Kredytowych i Administrowania Umowami,
  - Zespół Monitoringu,
  - Stanowisko ds. Reklamy i Wizerunku,
- 2) Wiceprezesowi Zarządu ds. Finansów podlegały:
- Zespół Rachunkowo-Księgowy,
  - Zespół Operacji i Rozliczeń,
  - Zespół Restrukturyzacji i Windykacji,
- 3) Członkowi Zarządu ds. Bezpieczeństwa podlegały:
- Zespół Administracji i Samorządu,
  - IOD,
  - Służba BHP,
  - Zespół Teleinformatyki,
- 4) Członkowi Zarządu ds. Sprzedaży podlegał Zespół Wsparcia Sprzedaży oraz Oddziały.

Stan zatrudnienia w osobach na dzień 30.06.2020r. wynosił 197 osób.

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień 30.06.2020r.:

- do 30 lat	- 16 osób
- od 31 – do 45 lat	- 123 osoby
- od 46 – do 55 lat	- 40 osób
- ponad 55 lat	- 18 osób

## **II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU**

### **1. Informacja o sytuacji gospodarczej w kraju – I półrocze 2020 roku**

Epidemia COVID-19, utrzymująca się w kraju od połowy marca br., wyraźnie wpłynęła na wyniki gospodarcze uzyskane w I półroczu br. Poniżej poziomu sprzed roku ukształtowała się produkcja sprzedana przemysłu oraz sprzedaż detaliczna. Produkcja budowlano-montażowa była nieco większa niż w I półroczu ub. roku, co było wynikiem znacznego wzrostu w I kwartale br. Przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw zmniejszyło się w porównaniu z I półroczem ubiegłego roku; wzrosła stopa bezrobocia rejestrowanego. W czerwcu br. obserwowano poprawę sytuacji w niektórych obszarach. Produkcja w przemyśle była nieznacznie wyższa niż przed rokiem; zmniejszyła się skala spadku produkcji budowlano-montażowej i sprzedaży detalicznej.

- **Rynek pracy w czerwcu 2020r.**

Przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw (w przeliczeniu na etaty) wyniosło +0,2% m/m, -3,3% r/r.

Spadek przeciętnego zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw w skali roku był podobny do notowanego w maju br. Obserwowano dalszy wzrost liczby zarejestrowanych bezrobotnych i stopy bezrobocia rejestrowanego (do poziomu notowanego w styczniu ub. roku). Stopa bezrobocia rejestrowanego (stan w końcu okresu) 6,1%.

- **Przeciętne miesięczne wynagrodzenia brutto w sektorze przedsiębiorstw w czerwcu 2020r.**

nominalne: +3,2% m/m, +3,6% r/r

realne: +2,6% m/m, +0,6% r/r

Przeciętne nominalne wynagrodzenia brutto w sektorze przedsiębiorstw wzrosły w skali roku w większym stopniu niż w dwóch poprzednich miesiącach; siła nabywcza płac zwiększyła się, po spadku w kwietniu i maju br.

- **Ceny w czerwcu 2020r. towarów i usług konsumpcyjnych**

+0,6% m/m, +3,3% r/r

Ceny towarów i usług konsumpcyjnych wzrosły w skali roku bardziej niż przed miesiącem. Wpłynęło na to m.in. przyspieszenie tempa wzrostu cen towarów i usług w zakresie mieszkania oraz łączności, przy zmniejszeniu skali spadku cen w transporcie oraz cen odzieży i obuwia. Tempo wzrostu cen żywności i napojów bezalkoholowych uległo dalszemu spowolnieniu.

• **Handel zagraniczny (w zł) w okresie styczeń–maj 2020r.**

Eksport -7,4% r/r

Import -9,6% r/r

Obroty towarowe w handlu zagranicznym były niższe niż rok wcześniej. Wymiana zamknęła się dodatnim saldem wobec ujemnego przed rokiem. Zmniejszyły się obroty z krajami rozwiniętymi (w tym UE) oraz krajami Europy Środkowo-Wschodniej, przy wzroście wymiany z krajami rozwijającymi się. W okresie styczeń–kwiecień br. zarówno eksport, jak i import w cenach stałych były niższe niż przed rokiem.

Źródło: <https://stat.gov.pl>

**2. Podstawowe segmenty działalności Banku**

**Działalność depozytowa**

Na koniec czerwca 2020 roku wartość depozytów ogółem wyniosła 1 041 501,03 tys. zł, a dynamika wyniosła 113,13%. Zaobserwowany wzrost wynikał ze zwiększenia poziomu depozytów bieżących o 114 247,50 tys. zł oraz zwiększenia poziomu depozytów terminowych o 6 639,20 tys. zł. Głównym źródłem finansowania Banku były środki pozyskane od klientów sektora niefinansowego, a w tym od osób prywatnych, które na 30.06.2020r. wyniosły 509 997,50 tys. zł i stanowiły 48,97% depozytów ogółem w Banku.

Poziom zobowiązań w podziale na sektory działalności depozytowej Banku przedstawia poniższa tabela.

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>30.06.2019 (w tys. zł)</b>	<b>30.06.2020 (w tys. zł)</b>	<b>Struktura w %</b>	<b>Zmiana 2020/2019 (w tys. zł)</b>	<b>Dynamika 2020/2019 w %</b>
<b>Depozyty sektora finansowego</b>	9 967,93	8 455,38	0,81	-1 512,55	84,83
<b>Depozyty sektora niefinansowego</b>	834 845,28	937 129,78	89,98	102 284,50	112,25
<b>Depozyty sektora budżetowego</b>	75 801,12	95 915,87	9,21	20 114,75	126,54
<b>SUMA DEPOZYTÓW</b>	<b>920 614,33</b>	<b>1 041 501,03</b>	<b>100,00</b>	<b>120 886,70</b>	<b>113,13</b>

**Działalność kredytowa**

Wartość portfela kredytów na 30.06.2020r. wyniosła 709 137,26 tys. zł i w ciągu 12 miesięcy wzrosła o 46 582,10 tys. zł. Dominującą pozycję w strukturze należności według sektorów zajmują kredyty sektora niefinansowego, które na koniec czerwca 2020 roku stanowiły 94,45% obliża kredytowego. Należności sektora finansowego stanowiły 0,60% portfela, natomiast instytucji rządowych i samorządowych 4,95% całego portfela.

*Sprawozdanie z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
w okresie od 01.01.2020 roku do 30.06.2020 roku*

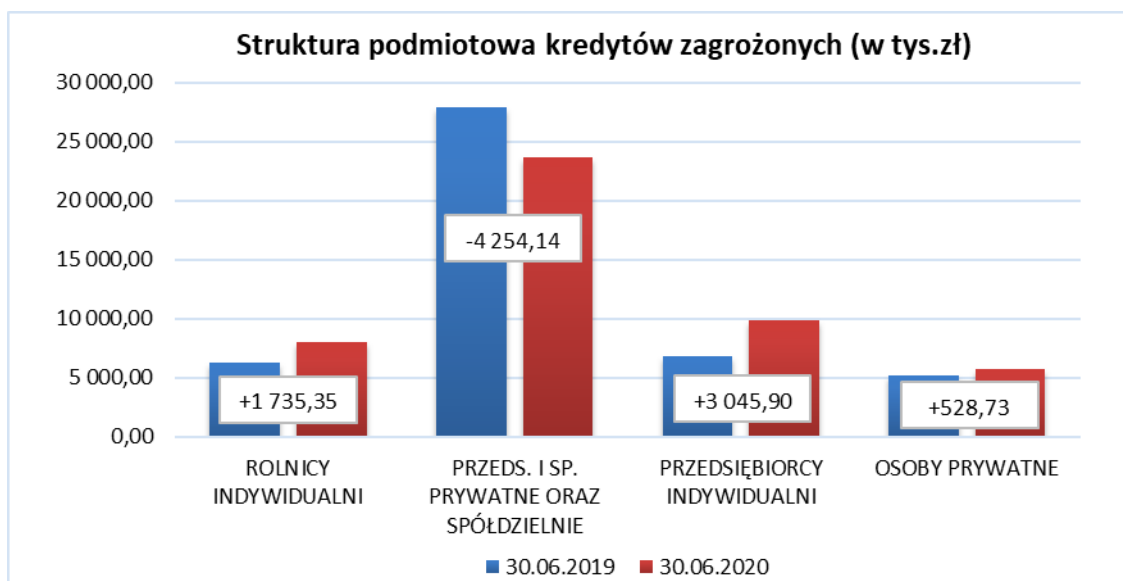
Poziom należności w podziale na sektory działalności kredytowej Banku przedstawia poniższa tabela.

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>30.06.2019 (w tys. zł)</b>	<b>30.06.2020 (w tys. zł)</b>	<b>Struktura w %</b>	<b>Zmiana 2020/2019 (w tys. zł)</b>	<b>Dynamika 2020/2019 w %</b>
<b>Kredyty sektora finansowego</b>	<b>533,37</b>	<b>4 286,56</b>	<b>0,60</b>	<b>3 753,19</b>	<b>803,67%</b>
<b>Kredyty sektora niefinansowego w tym:</b>	<b>645 848,09</b>	<b>669 745,42</b>	<b>94,45</b>	<b>23 897,33</b>	<b>103,70%</b>
<i>Przedsiębiorstwa i spółki państwowe</i>	<i>2 399,22</i>	<i>1 195,32</i>	<i>0,17</i>	<i>-1 203,90</i>	<i>49,82%</i>
<i>Przedsiębiorstwa i sp. prywatne oraz spółdzielnie</i>	<i>222 323,66</i>	<i>229 794,17</i>	<i>32,41</i>	<i>7 470,51</i>	<i>103,36%</i>
<i>Rolnicy indywidualni</i>	<i>164 655,76</i>	<i>175 467,96</i>	<i>24,74</i>	<i>10 812,20</i>	<i>106,57%</i>
<i>Przedsiębiorcy indywidualni</i>	<i>64 273,05</i>	<i>63 385,28</i>	<i>8,94</i>	<i>-887,77</i>	<i>98,62%</i>
<i>Osoby prywatne</i>	<i>174 266,15</i>	<i>178 671,59</i>	<i>25,20</i>	<i>4 405,44</i>	<i>102,53%</i>
<i>Instytucje niekomercyjne</i>	<i>17 930,25</i>	<i>21 231,10</i>	<i>2,99</i>	<i>3 300,85</i>	<i>118,41%</i>
<b>Kredyty sektora budżetowego</b>	<b>16 173,70</b>	<b>35 105,28</b>	<b>4,95</b>	<b>18 931,58</b>	<b>217,05%</b>
<b>SUMA KREDYTÓW</b>	<b>662 555,16</b>	<b>709 137,26</b>	<b>100,00</b>	<b>46 582,10</b>	<b>107,03%</b>

W układzie podmiotowym największa koncentracja należności dotyczyła przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni i stanowiła 32,41% obliwa 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: 25,20% i 24,74%.

Według danych na 30.06.2020r. wskaźnik jakości portfela kredytowego, biorąc pod uwagę sam kapitał, ukształtował się na poziomie 6,67% i w porównaniu do poprzedniego półrocza uległ zmniejszeniu o 0,31pp. Wartość kredytów zakwalifikowanych do kategorii ryzyka kredytowego „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” wyniosła 47 331,53 tys. zł i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego zwiększyła się o 1 055,84 tys. zł.

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 4 254,14 tys. zł, największy udział w kredytach zagrożonych miały kredyty tej grupy i stanowiły 50,04% portfela kredytów zagrożonych.

### **3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank**

I półrocze 2020 roku było okresem intensywnej pracy nad dostosowywaniem zapisów regulacji produktowych do zmieniających się przepisów prawa, ze szczególnym uwzględnieniem:

- ustawy z dnia 31 marca 2020r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2020 poz. 568) oraz ustawy z dnia 16 kwietnia 2020r. o szczególnych instrumentach wsparcia związanych z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2 (Dz.U. 2020 poz. 695),
- ustawy z 23 stycznia 2020r. o zmianie ustawy o wspieraniu termomodernizacji i remontów.

W celu zwiększenia sprzedaży produktów w I półroczu 2020 roku wprowadzono promocje produktowe dotyczące, m.in. kredytów gotówkowych i kredytu mieszkaniowego.

W segmencie Detal najlepiej sprzedające się produkty to:

- kredyt gotówkowy,
- lokata terminowa,
- rachunek płatniczy.

W segmencie Agro najlepiej sprzedające się produkty to:

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

W segmencie Biznes najlepiej sprzedające się produkty to:

- kredyt obrotowy,
- lokata terminowa,
- rachunek bieżący.

Na bieżąco dokonywano zmian w regulacjach wewnętrznych dotyczących oferty produktowej, aby dostosować je do zmian zachodzących w obowiązujących przepisach prawnych. Wdrożono Pakiet Pomocowy dla Kredytobiorców poszkodowanych w wyniku pandemii, wprowadzający dodatkowe rozwiązania dla klientów, którzy chcą odroczyć ratę kredytu lub odnowić okres kredytowania w związku z tym, że znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej spowodowanej pandemią koronawirusa COVID - 19. W ramach ww. Pakietu Pomocowego, opracowana została Procedura obsługi i oceny wniosków klientów indywidualnych i instytucjonalnych dotyczących odroczenia spłaty rat kredytu i odnowienia okresu kredytowania na uproszczonych zasadach w związku z pandemią koronawirusa COVID - 19.

Bank wprowadzał zmiany Taryfy opłat i prowizji, w tym zmiany związane z działaniami pomocowymi.

W związku z obniżeniem stóp procentowych przez RPP Bank obniżył obecne stawki w tabeli oprocentowania kredytów klientów detalicznych, klientów instytucjonalnych i rolników.

Ponadto w związku z obniżeniem stóp procentowych przez RPP dokonano stosownych zmian, tj. obniżenia stawek depozytów w tabelach bieżących oraz archiwalnych.

Bank kontynuował sprzedaż kredytów zabezpieczonych poręczeniem portfelowym wśród przedsiębiorców prowadzących działalność gospodarczą, mających siedzibę lub realizujących inwestycje na terenie województwa zachodniopomorskiego na podstawie UMOWY PORĘCZENIA PORTFELA TRANSAKCJI WYSTANDARYZOWANYCH „PLP” Nr 1/2019 pomiędzy „Funduszem Pomerania” Sp. z o.o., a Gospodarczym Bankiem Spółdzielczym w Barlinku.

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

W dniu 20.01.2020r. zostało zawarte Porozumienie o współpracy Nr 12/AGRO/2020 pomiędzy Bankiem Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie a Gospodarczym Bankiem Spółdzielczym w Barlinku (w ramach Umowy portfelowej linii gwarancyjnej FGR nr 1/PLG-FGR/2019 zawartej w dniu 29 listopada 2019r. pomiędzy

Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.), dotyczące udzielania przez Bank Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytów bankowych – gwarancji FGR (gwarancja AGRO). Na podstawie niniejszego porozumienia Bank oferuje gwarancję AGRO.

### **III. Aktualny (stan na 30.06.2020 roku) i przewidywany (II półrocze 2020 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku**

#### **1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa**

##### Sytuacja majątkowa:

Stan aktywów trwałych rzeczowych oraz wartości niematerialnych i prawnych brutto na 01.01.2020r. wynosił 22 047,77 tys. zł, natomiast na 30.06.2020r. wynosił 22 427,69 tys. zł. Nakłady na majątek trwały w ww. okresie wyniosły 379,92 tys. zł. Największy udział w nakładach pierwszego półrocza 2020r. miały nakłady na zakup sprzętu informatycznego 184,27 tys. zł oraz liczarek banknotów 124,81 tys. zł. Pozostałe nakłady poniesione zostały przede wszystkim na zakup systemu alarmowego i licencji do systemów komputerowych. W II półroczu 2020 roku Bank planuje zakup kolejnych licencji na programy usprawniające bieżącą pracę. Koszty amortyzacji na 30.06.2020r. ukształtowały się na poziomie 661,90 tys. zł i w porównaniu do 30.06.2019r. były wyższe o 207,99 tys. zł, tj. o 45,82%.

##### Fundusze własne:

Na dzień 30.06.2020r. Bank posiadał fundusze własne w wysokości 108 257,87 tys. zł, co stanowi wzrost w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 8 140,60 tys. zł. Tier I wzrósł w ciągu 12 miesięcy o 12 291,71 tys. zł z tytułu wzrostu:

- funduszu udziałowego o 5 325,30 tys. zł,
- funduszu zasobowego o 7 545,76 tys. zł, głównie w wyniku zaliczenia nadwyżki bilansowej z 2019r. w kwocie 7 523,70 tys. zł zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 19.06.2020r.

Kapitał Tier II zmniejszył się o 4 151,11 tys. zł, głównie w wyniku amortyzacji zobowiązań podporządkowanych.

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>30.06.2019 (w tys. zł)</b>	<b>30.06.2020 (w tys. zł)</b>	<b>Plan 31.12.2020</b>	<b>Zmiana 2020/2019 (w tys. zł)</b>	<b>Dynamika 2020/2019 w %</b>
<b>Fundusze własne</b>	<b>100 117,27</b>	<b>108 257,87</b>	<b>105 059,35</b>	<b>8 140,60</b>	<b>108,13</b>
<b>Tier I</b>	<b>89 366,99</b>	<b>101 658,70</b>	<b>100 289,26</b>	<b>12 291,71</b>	<b>113,75</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I (CET 1)</b>	<b>89 366,99</b>	<b>101 658,70</b>	<b>100 289,26</b>	<b>12 291,71</b>	<b>113,75</b>
Fundusz udziałowy (przepisy przejściowe)	7 665,00	12 990,30	12 990,30	5 325,30	169,48
Fundusze rezerwowe (zasobowy, rezerwowy)	78 475,83	86 021,59	85 971,85	7 545,76	109,62
Fundusz ryzyka ogólnego	0,00	0,00	0,00	0,00	-



**Sprawozdanie z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
w okresie od 01.01.2020 roku do 30.06.2020 roku**

Zyski zatrzymane (zweryfikowany zysk roku bieżącego lub w trakcie zatwierdzenia po uzyskaniu zgody właściwego organu)	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Korekty wartości z tytułu wymogu w zakresie ostrożnej wyceny	-152,60	-152,50	-151,00	0,10	99,93
Wartości niematerialne i prawne	-545,00	-411,42	-658,25	133,58	75,49
Łączne zaangażowanie kapitałowe stanowiące mniej niż 10% kapitału Tier I poszczególnych podmiotów	0,00	-10,80	-29,79	-10,80	-
Skumulowane inne całkowite dochody	3 923,75	3 221,53	2 166,16	-702,22	82,10
Inne korekty w okresie przejściowym	0,00	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>
Instrumenty kapitałowe	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Pomniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	-
<b>Tier II</b>	<b>10 750,28</b>	<b>6 599,17</b>	<b>4 770,09</b>	<b>-4 151,11</b>	<b>61,39</b>
Pożyczki/obligacje podporządkowane	10 750,28	6 786,42	5 073,39	-3 963,86	63,13
Łączne zaangażowanie kapitałowe stanowiące mniej niż 10% kapitału Tier I poszczególnych podmiotów	0,00	-187,25	-303,30	-187,25	-
<b>Uznany kapitał</b>	<b>100 117,27</b>	<b>108 257,87</b>	<b>105 059,35</b>	<b>8 140,61</b>	<b>108,13</b>

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

**AKTYWA**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Plan 30.06.2020 (w tys. zł)</b>	<b>Wykonanie 30.06.2020 (w tys. zł)</b>	<b>Struktura w %</b>	<b>Stopień realizacji planu w %</b>
<b>Należności od podmiotów finansowych</b>	177 013,41	258 342,57	21,84	145,95
<b>Należności od podmiotów niefinansowych</b>	648 716,27	643 021,88	54,37	99,12
<b>Należności od instytucji rządowych i samorządowych</b>	36 011,86	35 870,68	3,03	99,61
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	204 679,46	206 174,18	17,43	100,73
<b>Inwestycje kapitałowe</b>	22 616,40	22 366,56	1,89	98,90
<b>Aktywa trwałe</b>	1 848,18	1 459,91	0,12	78,99
<b>Aktywa bilansowe</b>	<b>1 104 258,31</b>	<b>1 182 689,14</b>	<b>100,00</b>	<b>107,10</b>

## PASYWA

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Plan 30.06.2020 (w tys. zł)</b>	<b>Wykonanie 30.06.2020 (w tys. zł)</b>	<b>Struktura w %</b>	<b>Stopień realizacji planu w %</b>
<b>Zobowiązania wobec podmiotów finansowych</b>	14 786,54	17 070,25*	1,44	115,44
<b>Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych</b>	867 605,00	938 770,58	79,38	108,20
<b>Zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych</b>	94 023,05	96 420,95	8,15	102,55
<b>Kapitały (fundusze)</b>	107 794,75	109 265,13*	9,24	101,36
<b>Wynik finansowy netto</b>	2 290,00	2 425,98	0,21	105,94
<b>Pasywa bilansowe</b>	<b>1 104 258,31</b>	<b>1 182 689,14</b>	<b>100,00</b>	<b>107,10</b>

\* W porównaniu do pozycji planowanych nastąpiła zmiana prezentacji danych, która dotyczyła: 1) zamortyzowanych pożyczek podporządkowanych wraz z odsetkami – przeniesiono z pozycji Zobowiązania wobec podmiotów finansowych do pozycji Kapitały (fundusze), 2) części obligacji własnych podporządkowanych zaliczonych do kapitałów Banku – przeniesiono z pozycji Kapitały (fundusze) do pozycji Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (pozycja nie uwzględniana w tabeli powyżej).

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Plan 30.06.2020 (w tys. zł)</b>	<b>Wykonanie 30.06.2020 (w tys. zł)</b>	<b>Struktura w %</b>	<b>Stopień realizacji planu w %</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	16 257,01	16 704,35	77,35	102,75
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	4 834,34	4 588,06	21,25	94,91
<b>Wynik na operacjach finansowych</b>	-189,44	-184,74	-0,86	97,52
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	583,00	488,23	2,26	83,74
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>21 484,91</b>	<b>21 595,90</b>	<b>100,00</b>	<b>100,52</b>
<b>Wynik na pozostałej działalności operacyjnej</b>	22,10	10,43	0,05	47,19
<b>Koszty działania Banku wraz z amortyzacją</b>	-14 016,20	-13 477,49	-62,41	96,16
<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji</b>	-3 870,81	-4 416,76	-20,45	114,10
<b>WYNIK FINANSOWY BRUTTO</b>	<b>3 620,00</b>	<b>3 712,08</b>	<b>17,19</b>	<b>102,54</b>
<b>Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego</b>	-1 330,00	-1 286,10	-5,96	96,70
<b>WYNIK FINANSOWY NETTO</b>	<b>2 290,00</b>	<b>2 425,98</b>	<b>11,23</b>	<b>105,94</b>

Wynik finansowy netto osiągnięty w I półroczu 2020 roku wyniósł 2 425,98 tys. zł i był wyższy od zaplanowanego o 135,98 tys. zł. Na wynik finansowy wpływ miał wyższy w stosunku do planu wynik odsetkowy, co przełożyło się również na wyższy wynik na działalności bankowej. Na wykonanie wyniku odsetkowego miał wpływ niższy poziom kosztów odsetkowych. Znaczący wpływ na poziom wyniku Banku miał również niezrealizowany poziom kosztów działania Banku wraz z amortyzacją.

Znaczące odchylenia kwotowe od planu wystąpiły w pozycjach:

- należności od podmiotów finansowych – plan został zrealizowany w 145,95%, tj. 81 329,16 tys. zł ponad plan; na przekroczenie planu miał głównie wpływ wyższy od planu poziom lokat międzybankowych,
- zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych – plan został zrealizowany w 108,20%, tj. 71 165,58 tys. zł ponad plan; na realizację planu miał wpływ wyższy poziom depozytów,
- różnica wartości rezerw i aktualizacji – plan został przekroczony o 14,10% tj. o 545,95 tys. zł,
- koszty działania Banku wraz z amortyzacją – plan nie został zrealizowany; poziom wykonania ww. kosztów był niższy od planowanego o 538,71 tys. zł w wyniku oszczędności oraz przesunięć ich realizacji czasie,
- koszty z tytułu odsetek – plan nie został zrealizowany; do realizacji zabrakło 347,17 tys. zł w wyniku spadku stóp procentowych.

#### **IV. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU**

##### **1. Klasyfikacje instrumentów finansowych**

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

Bezpieczne angażowanie w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowe regulują „Polityka i zasady zarządzania ryzykiem inwestowania w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowe w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”, opracowane m.in. na podstawie znowelizowanych „Zasad inwestowania środków pieniężnych zgromadzonych przez Banki Spółdzielcze – Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego” i nowej Rekomendacji B. Polityka definiuje także cele oraz obszary inwestowania w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowe, a w szczególności określa zasady monitorowania i raportowania oraz kontroli ryzyka związanego z tymi transakcjami, system limitowania instrumentów finansowych i inwestycji kapitałowych oraz zasady wyodrębniania portfela handlowego i bankowego oraz wyznaczania skali działalności handlowej.

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

- 1) generowanie dochodów z działalności na własny rachunek poprzez wykorzystywanie krótkoterminowych rzeczywistych lub oczekiwanych zmian cen i kursów poszczególnych instrumentów finansowych,

- 2) zabezpieczenie ryzyka płynności poprzez lokowanie nadwyżek płynności w instrumenty rynku pieniężnego, uczestnictwo w operacjach otwartego rynku za pośrednictwem Banku Zrzeszającego, zarządzanie stanami środków pieniężnych na rachunkach nostro w Banku Zrzeszającym lub optymalizacja relacji ryzyko/dochód z tytułu inwestowania części aktywów w przewidywanym okresie inwestowania powyżej 3 miesięcy,
- 3) generowanie zysków w okresie do zapadalności papierów wartościowych bez intencji ich wcześniejszej sprzedaży lub zabezpieczenie adekwatnego poziomu aktywów płynnych,
- 4) realizacja Strategii działania Banku, w szczególności długoterminowe inwestycje kapitałowe, tj. akcje i udziały, w tym akcje i udziały w podmiotach zależnych.

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

Wstrząs związany z pandemią COVID – 19, a także towarzysząca temu m.in. podwyższona niepewność wpływu wyników z gospodarki na zachowanie rynku przyczyniły się w I połowie 2020 roku do:

- 1) wzrostu zmienności cen rynkowych; dotyczyło to zarówno kursów walutowych, jak i cen papierów wartościowych (dłużnych i udziałowych); w odpowiedzi na sygnały płynące z rynku, Zarząd Spółdzielni SOZ BPS wydał Komunikat wraz z rekomendacjami dotyczącymi znacznych spadków cen rynkowych zmiennokuponowych obligacji skarbowych i rekomendacji w nim zawartych,
- 2) obniżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej przez trzy miesiące z rządu łącznie o 140 punktów bazowych, co istotnie wpłynęło na instrumenty finansowe w portfelu Banku, tj. lokaty międzybankowe, których oprocentowanie oferowane przez BPS S.A. oparte jest na stawce WIBID oraz na obligacje komunalne i komercyjne, a także obligacje skarbowe o zmiennej stopie procentowej, których oprocentowanie oparte jest na stawce WIBOR,
- 3) posiadania przez Bank znacznych nadwyżek środków pieniężnych pochodzących z wpływów subwencji dla przedsiębiorców z Tarczy Antykryzysowej, której zadaniem była pomoc przedsiębiorstwom w przetrwaniu trudnego okresu spowodowanego pandemią; sytuacja to spowodowała, że Bank poszukiwał najkorzystniejszych instrumentów pozwalających lokować środki z ww. wpływów,
- 4) realizacji przez PFR programu emisji obligacji; środki pozyskane w wyniku emisji zostały przeznaczone na sfinansowanie programu Tarczy Finansowej PFR, oferującego wsparcie przedsiębiorstwom dotkniętym pandemią COVID-19; otrzymane wsparcie pomogło firmom utrzymać płynność i stabilność finansową oraz zachować miejsca pracy

w okresie poważnych zakłóceń gospodarczych, spowodowanych pandemią koronawirusa; Zarząd Spółdzielni SOZ wydał Komunikat dotyczący inwestycji Uczestników SSOZ BPS w obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. oraz obligacje Jednostek Samorządu Terytorialnego, w którym podkreślił, że Uczestnicy SOZ BPS mogą angażować się zarówno w obligacje PFR S.A., jak i w obligacje JST; struktura zaangażowania winna wynikać jednak z polityki inwestycyjnej Banku i powinna znajdować swoje poparcie w analizie ryzyka, ale również w analizie potencjalnych korzyści; powierzenie PFR wiodącej roli w przeciwdziałaniu negatywnym skutkom COVID-19 w obszarze polskiej gospodarki powiązane zostało z wprowadzeniem rozwiązań legislacyjnych, umożliwiających pełne zaangażowanie PFR w działania antykryzysowe.

## **2. 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 obliiga 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) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- 2) zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego,
- 3) dostarczanie kierownictwu Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych i zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,
- 4) dążenie do ograniczania ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji) poprzez wyznaczanie kierunków rozwoju akcji kredytowej oraz limitów w odniesieniu m.in. do: branż, pojedynczych jak i 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, portfela kredytów nieobsługiwanych, portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 5) w zakresie ryzyka rezydualnego zapewnienie skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz eliminowania ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych,
  - 6) podejmowanie działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka w dwóch obszarach:
    - a) ryzyka pojedynczej transakcji,
    - b) ryzyka portfela.

W I połowie 2020 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w swojej działalności zachował ogólny poziom ryzyka zaakceptowany przyjętymi regulacjami z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym. Wg danych na 30.06.2020r. 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 przekroczono również zaangażowań wobec Członków Zarządu, Rady Nadzorczej Banku lub osób zajmujących kierownicze stanowiska w Banku oraz podmiotów z nimi powiązanych.

W związku z ogłoszoną pandemią COVID-19, Bank utrzymywał stały kontakt z ZBP, SSOZ, Bankiem Zrzeszającym i innymi instytucjami, w celu wspólnego wypracowaniu wniosków do UOKiK, Ministerstwa Finansów, KNF itp., w sprawie wsparcia kredytobiorców w ciężkiej sytuacji będącej następstwem gospodarczym stanu epidemii, a następnie wdrożył możliwe ogłoszone działania ograniczające ryzyko kredytowe.

#### **b. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym**

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

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

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację obszarów występowania i rodzajów ryzyka,
- 2) pomiar i ocenę potencjalnego wpływu ryzyka na Bank,

- 3) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka lub wybór i stosowanie metod ograniczania występowania ryzyka lub ograniczania wpływu skutków jego występowania,
- 4) monitorowanie ryzyka, w tym:
  - a) raportowanie zdarzeń operacyjnych, w tym związanych z usługami płatniczymi,
  - b) raportowanie strat operacyjnych,
  - c) raportowanie skuteczności stosowania narzędzi redukcji ryzyka oraz efektów zastosowanych metod jego ograniczania,
- 5) kontrolę wewnętrzną.

Proces przebiega w ramach odpowiedniego środowiska wewnętrznego zarządzania ryzykiem (organizacyjnych narzędzi zarządzania ryzykiem).

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

W ramach ryzyka operacyjnego Bank określił także cele strategiczne dla:

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

W I półroczu br. Premier Mateusz Morawiecki ogłosił wprowadzenie w Polsce stanu zagrożenia epidemicznego wywołanego koronawirusem (Covid -19), które wiązało się z licznymi ograniczeniami. Od 13.03. br. i jako pierwsze, z myślą o bezpieczeństwie Polaków zostały wprowadzone pełne kontrole na wszystkich polskich granicach. W Banku, Zespół Administracji i Samorządu oraz Służba BHP i PPOŻ, wysłały do pracowników Banku drogą elektroniczną wypracowany przez Zarząd oraz Sztab Kryzysowy, plan awaryjny na wypadek wystąpienia epidemii oraz listę kontaktową do osób odpowiedzialnych za obszary związane z ww. planem. Kolejnym krokiem było spotkanie Sztabu Kryzysowego z Kadra Kierowniczą Banku oraz zakup kombinezonów, masek, rękawiczek nitrylowych i wyposażenia pracowników w środki ochrony osobistej, tj. preparatów do dezynfekcji rąk i klawiatur. Kolejnym krokiem od strony Banku, było umożliwienie pracownikom, którym zakres obowiązków na to pozwala, pracy zdalnej. Pracowników wykonujących pracę bezpośrednio z klientem, back i front office, wyposażono w maseczki i rękawice, a ich stanowiska w osłony na biurka. Mając na uwadze zdrowie pracowników i klientów, ale także konieczność zachowania ciągłości działania w funkcjonowaniu Banku i obsługę klientów Banku, Zarząd Banku zalecał nie wyjeżdżanie na urlopy do miejsc, w których liczba zachorowań nadal jest duża oraz przypominał, że każdy jest odpowiedzialny nie tylko za swoje zdrowie, ale i zdrowie swoich bliskich, współpracowników/klientów, z którymi ma kontakt w miejscu pracy.

### **c. Zarządzanie ryzykiem płynności**

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka płynności jest:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania (regulowania) zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- 3) zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolność do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w warunkach normalnych, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
- 4) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów, umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
- 5) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
- 6) minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- 7) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych,



- 8) wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym (powyżej 5 lat),
- 9) dążenie do ograniczania ryzyka płynności poprzez:
  - a) stosowanie systemu limitów (określenie apetytu na ryzyko),
  - b) odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów,
  - c) dokonywanie identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności (M3 i M4) oraz 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 zdolności do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów, jak również do sprostania popytowi na kredyt.

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

Na koniec II kwartału 2020 roku Bank spełniał obowiązujące limity norm płynności (M3, M4):

- 1) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi wyniósł 1,5 przy limicie min. 1,00,
- 2) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi ukształtował się na poziomie 3,6 przy limicie min. 1,00.

Od 01.10.2015r. Bank wylicza codziennie i monitoruje wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR i zobowiązany jest do utrzymywania wskaźnika wpływów netto (wskaźnika LCR) na poziomie: 100% od dnia 01.01.2019r. Wg danych na 30.06.2020r. LCR kształtował się na poziomie 205,8%.

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

W związku z zapisami wynikającymi z Dyrektywy CRD IV, Rozporządzenia CRR oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji UE w zakresie wskaźnika pokrycia płynności LCR, Bank nadal w założeniach na 2020 rok uwzględniał sprzedaż rachunków bieżących – transakcyjnych, czynnych, z regularnymi wpływami np. w postaci wynagrodzenia, świadczenia emerytalnego. Ponadto Bank dążył do budowania stałej relacji z klientem poprzez powiązanie klienta dodatkowymi, przynajmniej dwoma produktami bankowymi, innymi niż kredyt i rachunek bankowy (np. zlecenie stałe, polecenie zapłaty). Natomiast przy sprzedaży kredytów, Bank sugerował miesięczne spłaty zaciąganych kredytów.

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

Od grudnia 2019r. świat toczy walkę związaną z rozprzestrzenianiem epidemii koronawirusa COVID-19. Perspektywy globalnej koniunktury wyraźnie się pogorszyły w ostatnim okresie. Wprowadzane przez wiele państw działania zapobiegające dalszemu rozprzestrzenianiu się koronawirusa, w tym ograniczenia w transporcie i funkcjonowaniu sektora usług, a także pogorszenie nastrojów konsumentów i firm, przyczyniają się do osłabienia bieżącej aktywności w wielu gospodarkach. Główne banki centralne istotnie poluzowały politykę pieniężną. Rezerwa Federalna Stanów Zjednoczonych obniżyła stopy procentowe w pobliże zera, ponownie uruchomiła skup aktywów oraz zwiększyła skalę płynności na rynku finansowym. Ze względu na ujemny poziom stóp procentowych Europejski Bank Centralny poluzował warunki monetarne, m.in. zwiększając skalę operacji zasilających w płynność oraz zwiększając skalę skupu aktywów. Wiele innych banków centralnych obniżyło stopy procentowe.

17.03.2020r., 08.04.2020r. i 26.05.2020r. Rada Polityki Pieniężnej podjęła decyzję o obniżeniu stóp procentowych. W Banku Gospodarstwa Krajowego tworzy się Fundusz Gwarancji Płynnościowych („FGP”).

### **3. Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.**

## **V. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW w I półroczu 2020 roku**

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

#### **Bilans**

Suma bilansowa Banku na koniec I półrocza 2020 roku wyniosła 1 182 689,14 tys. zł i w porównaniu do stanu na 30.06.2019r. była wyższa o 123 422,02 tys. zł.

## AKTYWA

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>30.06.2019 (w tys. zł)</b>	<b>30.06.2020 (w tys. zł)</b>	<b>Struktura w %</b>	<b>Zmiana 2020/2019 (w tys. zł)</b>	<b>Dynamika 2020/2019 w %</b>
<b>Należności od podmiotów finansowych</b>	194 330,83	258 342,57	21,84	64 011,74	132,94
<b>Należności od podmiotów niefinansowych</b>	624 173,76	643 021,88	54,37	18 848,12	103,02
<b>Należności od instytucji rządowych i samorządowych</b>	16 660,01	35 870,68	3,03	19 210,67	215,31
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	191 066,54	206 174,18	17,43	15 107,64	107,91
<b>Inwestycje kapitałowe</b>	19 297,58	22 366,56	1,89	3 068,98	115,90
<b>Aktywa trwałe</b>	1 864,03	1 459,91	0,12	-404,12	78,32
<b>Aktywa bilansowe</b>	1 059 267,12	1 182 689,14	100,00	123 422,02	111,65

Po stronie aktywów największy kwotowo przyrost w porównaniu do stanu na 30.06.2019r. nastąpił w pozycji należności od podmiotów finansowych, tj. o 64 011,74 tys. zł.

## PASYWA

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>30.06.2019 (w tys. zł)</b>	<b>30.06.2020 (w tys. zł)</b>	<b>Struktura w %</b>	<b>Zmiana 2020/2019 (w tys. zł)</b>	<b>Dynamika 2020/2019 w %</b>
<b>Zobowiązania wobec podmiotów finansowych</b>	25 800,60	17 070,25*	1,44	-8 730,35	66,16
<b>Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych</b>	836 858,39	938 770,58	79,38	101 912,19	112,18
<b>Zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych</b>	76 172,05	96 420,95	8,15	20 248,90	126,58
<b>Kapitały (fundusze)</b>	100 950,74	109 265,13*	9,24	8 314,39	108,24
<b>Wynik finansowy netto</b>	3 568,12	2 425,98	0,21	-1 142,14	67,99
<b>Pasywa bilansowe</b>	1 059 267,12	1 182 689,14	100,00	123 422,02	111,65

\* W porównaniu do poprzedniego okresu nastąpiła zmiana prezentacji danych, która dotyczyła: 1) zamortyzowanych pożyczek podporządkowanych wraz z odsetkami – przeniesiono z pozycji Zobowiązania wobec podmiotów finansowych do pozycji Kapitały (fundusze), 2) części obligacji własnych podporządkowanych zaliczonych do kapitałów Banku – przeniesiono z pozycji Kapitały (fundusze) do pozycji Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (pozycja nie uwzględniana w tabeli powyżej).

Po stronie pasywów najwyższy kwotowo przyrost w porównaniu do stanu z 30.06.2019r. odnotowano w zobowiązaniach wobec podmiotów niefinansowych, tj. o 101 912,19 tys. zł. Spadek odnotowano w zobowiązaniach wobec podmiotów finansowych, tj. o 8 730,35 tys. zł oraz w wyniku finansowym netto, tj. o 1 142,14 tys. zł.

#### **RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>30.06.2019 (w tys. zł)</b>	<b>30.06.2020 (w tys. zł)</b>	<b>Struktura w %</b>	<b>Zmiana 2020/2019 (w tys. zł)</b>	<b>Dynamika 2020/2019 w %</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	16 341,33	16 704,35	77,35	363,02	102,22
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	4 683,74	4 588,06	21,25	-95,68	97,96
<b>Wynik na operacjach finansowych</b>	-143,38	-184,74	-0,86	-41,36	128,85
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	481,39	488,23	2,26	6,84	101,42
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>21 363,07</b>	<b>21 595,90</b>	<b>100,00</b>	<b>232,83</b>	<b>101,09</b>
<b>Wynik na pozostałej działalności operacyjnej</b>	-828,15	10,43	0,05	838,58	-1,26
<b>Koszty działania Banku wraz z amortyzacją</b>	-12 634,45	-13 477,49	-62,41	-843,04	106,67
<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji</b>	-2 515,59	-4 416,76	-20,45	-1 901,17	175,58
<b>WYNIK FINANSOWY BRUTTO</b>	<b>5 384,88</b>	<b>3 712,08</b>	<b>17,19</b>	<b>-1 672,80</b>	<b>68,94</b>
<b>Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego</b>	-1 816,76	-1 286,10	-5,96	530,66	70,79
<b>WYNIK FINANSOWY NETTO</b>	<b>3 568,12</b>	<b>2 425,98</b>	<b>11,23</b>	<b>-1 142,14</b>	<b>67,99</b>

Wynik finansowy netto za I półrocze 2020 roku wyniósł 2 425,98 tys. zł i był niższy o 1 142,14 tys. zł od osiągniętego w I półroczu 2019 roku. Spadek wyniku spowodowany był głównie wyższym ujemnym wynikiem z tytułu wartości rezerw, tj. o 1 901,17 tys. zł.

## 2. Analiza wskaźnikowa

### WSKAŹNIKI

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>30.06.2019 (w %)</b>	<b>30.06.2020 (w %)</b>	<b>Zmiana 2020/2019</b>	<b>Dynamika 2020/2019 w %</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	17,21	17,88	0,67	103,89
<b>Współczynnik kapitału Tier I</b>	15,36	16,79	1,43	109,31
<b>C/I</b>	61,53	62,38	0,85	101,38
<b>ROA</b>	0,68	0,42	-0,26	61,76
<b>ROE</b>	8,65	5,14	-3,51	59,42
<b>Wskaźnik jakości kredytów</b>	6,98	6,67	-0,31	95,56
<b>Depozyty/Kredyty</b>	138,95	146,87	7,92	105,70

W porównaniu do stanu na 30.06.2019r. nastąpił wzrost wartości łącznego współczynnika kapitałowego o 0,67 p.p. oraz współczynnika kapitału Tier I o 1,43 p.p. W konsekwencji wzrostu kosztów działania Banku pogorszeniu uległ wskaźnik C/I, tj. wzrósł o 0,85 p.p. Wskaźnik ROA oraz ROE uległy pogorszeniu głównie z tytułu niższego wyniku finansowego. Wskaźnik jakości kredytów zmniejszył się z powodu wzrostu poziomu obliża kredytowego. Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami wzrósł z powodu szybszego tempa wzrostu depozytów niż kredytów.

## VI. INFORMACJE O JEDNOSTCE ZALEŻNEJ

### POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

GBSBank posiada jeden podmiot zależny – GBS Nieruchomości Sp. z o.o. W Banku powołano sprawnie funkcjonujące Stanowisko Nadzoru Właścicielskiego, którego głównym 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.

### POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Według stanu na 30.06.2020r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał w GBS Nieruchomości Sp. z o.o. (podmiot zależny) udziały o wartości 9 427,60 tys. zł.

### **Podstawowe dane finansowe za I półrocze 2020r.**

Spółka na 30.06.2020r. osiągnęła zysk netto na poziomie 179,22 tys. zł, co stanowi 364,83% planu i jest wyższy od planowanego o 130,09 tys. zł, natomiast zysk brutto wyniósł 203,70 tys. zł, co stanowi 338,24% planu i jest wyższy od planowanego

o 143,47 tys. zł. Istotny wpływ na osiągnięty poziom zysku miało niewykonanie w pozycjach: Przychody netto ze sprzedaży towarów i koszty działalności operacyjnej – brak realizacji planu odpowiednio w kwotach: 126,20 tys. zł i 228,99 tys. zł. Na koniec czerwca 2020 roku Spółka osiągnęła przychody ze sprzedaży w wysokości 1 455,75 tys. zł, co stanowi 92,02% planu i poniosła koszty działalności operacyjnej w wysokości 933,44 tys. zł, co stanowi 80,30% planu.

Bilans Spółki na 30.06.2020r. zamknął się po stronie aktywów i pasywów wartością 28 321,29 tys. zł. Suma bilansowa w porównaniu do stanu na koniec analogicznego okresu roku ubiegłego jest mniejsza o 5 060,18 tys. zł. i osiągnęła dynamikę 84,84%.

Na 30.06.2020r. suma bilansowa została zrealizowana w 106,48%, tj. w kwocie 1 722,80 tys. zł powyżej planu. W strukturze aktywów największy udział stanowią aktywa trwałe w wysokości 25 210,62 tys. zł, co stanowi 89,02% aktywów ogółem. Plan aktywów trwałych został zrealizowany na poziomie 99,87%. Realizacja planu aktywów obrotowych na 30.06.2020r. wyniosła 229,72%.<sup>1</sup>

## **VII. ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po 30.06.2020r.**

### ZMIANY W ZARZĄDZIE

W dniu 03.07.2020r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

W okresie od 06.07.2020r. do 31.08.2020r. Zarząd pracował w następującym składzie:

- Jadwiga Szymczak – Wiceprezes Zarządu,
- Beata Malicka – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów,
- Bożena Głogowska – Wiceprezes Zarządu.

W dniu 31.08.2020r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

Od 01.09.2020r. Zarząd pracuje w następującym składzie:

- Jarosław Grochowski – Wiceprezes Zarządu (p.o. Prezesa),
- Beata Malicka – Wiceprezes Zarządu,
- Bożena Głogowska – Wiceprezes Zarządu,
- Katarzyna Mikulska – Członek Zarządu.

---

<sup>1</sup> Na podstawie raportu z realizacji planu finansowego GBS Nieruchomości Spółka z o.o. wg stanu na 30.06.2020r.

#### ZMIANY W RADZIE NADZORCZEJ

W dniu 03.07.2020r. nastąpiły zmiany w Radzie Nadzorczej.

Od 03.07.2020r. Rada Nadzorcza pracuje w następującym składzie:

- Jan Soliński – Przewodniczący RN,
- Marek Maciąg – Zastępca Przewodniczącego RN,
- Waldemar Wójtowicz – Sekretarz RN,
- Ryszard Patyk – Członek RN,
- Grażyna Lendzion – Członek RN,
- Małgorzata Czapaluk – Członek RN,
- Zbigniew Łukin – Członek RN,
- Piotr Wardawa – Członek RN,
- Kazimierz Kłoda – Członek RN,
- Zdzisław Daniszewski – Członek RN,
- Jan Kaczmarczyk – Członek RN,
- Bożena Malinowska – Członek RN.

#### ZMIANY W KOMITECIE AUDYTU

W dniu 03.07.2020r. nastąpiły zmiany w składzie Komitetu Audytu.

Od 03.07.2020r. Komitet Audytu pracuje w następującym składzie:

- Małgorzata Czapaluk (Przewodnicząca Komitetu Audytu, członek niezależny, posiadający wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości i badania sprawozdań finansowych),
- Jan Kaczmarczyk (członek niezależny),
- Kazimierz Kłoda (członek niezależny).

### **VIII. ZAKOŃCZENIE**

I półrocze 2020 roku zamknęło się sumą bilansową w kwocie 1 182 689 137,16 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 3 712 076,66 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 2 425 978,66 zł.

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

*Koordynował sporządzenie: Dawid Dyliński – Specjalista*

**ZARZĄD BANKU:**

- |    |                     |                    |
|----|---------------------|--------------------|
| 1. | Jarosław Grochowski | Wiceprezes Zarządu |
| 2. | Beata Malicka       | Wiceprezes Zarządu |
| 3. | Bożena Głogowska    | Wiceprezes Zarządu |
| 4. | Katarzyna Mikulska  | Członek Zarządu    |

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/profilem zaufanym)

GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Barlinku  
ul. Strzelecka 2, 74-520 Barlinek  
KRS: 0000080865, NIP: 597-000-01-09  
REGON: 000507868, Tel.: 095 7460 400

.....  
(pieczęć firmowa)

Barlinek, dnia 22.09.2020r.

.....  
(miejsce i data sporządzenia)