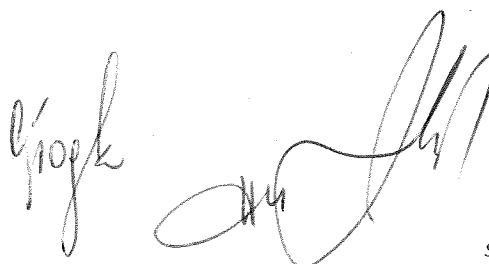


**SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w BARLINKU**

w okresie od 01.01.2018 roku do 30.06.2018 roku

Two handwritten signatures in black ink. The first signature on the left is written in a cursive style and appears to be 'Kozłowski'. The second signature on the right is more stylized and illegible.

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

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

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

2. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego

1. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2018 r. do 30 czerwca 2018 r.
2. W okresie objętym sprawozdaniem w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
3. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
4. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie z innym bankiem.
5. Stosowane w Banku zasady rachunkowości zostały określone wewnętrzną instrukcją „Polityka rachunkowości w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”.

3. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku.

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

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

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

- Centrala Banku,
- Oddział w Barlinku,
- Oddział w Bierzwniku,
- Oddział w Bogdańcu,
- Oddział w Dębnie Lubuskim,

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

4. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2018 roku do 30.06.2018 roku Zarząd pracował w składzie:

- Zbigniew Wielgosz – Prezes Zarządu,
- Bożena Głogowska – Wiceprezes Zarządu ds Finansów,
- Jadwiga Szymczak – Wiceprezes Zarządu ds Sprzedaży,

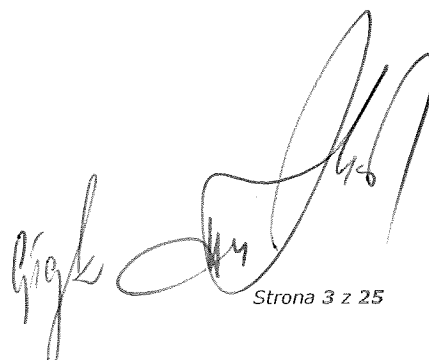
W okresie I półrocza 2018 roku nie nastąpiły żadne zmiany osobowe w składzie Zarządu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku.

W ciągu I półrocza 2018 roku odbyło się 34 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 190 uchwał.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2018 roku do 30.06.2018 roku działała w następującym składzie:

- | | | |
|------------------------|---|--|
| - Olga Matkowska | - | Członek Rady Nadzorczej i Przewodnicząca Rady Nadzorczej do dnia 16.04.2018r., |
| - Jan Soliński | - | Zastępca Przewodniczącego RN, |
| - Marek Maciąg | - | Sekretarz RN, |
| - Stanisława Bednarska | - | Członek Rady , |
| - Grażyna Lenzion | - | Członek Rady, |



- Juliusz Prędkiewicz - Członek Rady,
- Zbigniew Łukin - Członek Rady,
- Piotr Wardawa - Członek Rady,
- Kazimierz Kłoda - Członek Rady,
- Zdzisław Daniszewski - Członek Rady,
- Jerzy Jabłoński - Członek Rady,
- Ryszard Patyk - Członek Rady, od dnia 27.04.2018r. wybrany na Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Bożena Malinowska - Członek Rady Nadzorczej od dnia 16.04.2018r.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu I półrocza 2018 roku odbyły się 3 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 36 uchwał.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2018 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 25 maja 2018 roku. Wzięło w nim udział 28 osób spośród 31 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały w sprawach:

1. Uchwała ZP nr 1/2018 w sprawie przyjęcia porządku obrad;
2. Uchwała ZP nr 2/2018 w sprawie przyjęcia Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli;
3. Uchwała ZP nr 3/2018 w sprawie wprowadzenia zmian do Statutu Banku;
4. Uchwała ZP nr 4/2018 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za rok 2017 wraz samooceną Rady Nadzorczej, oceną stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego;
5. Uchwała ZP nr 5/2018 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za okres od 1.01.2017r. do 31.12.2017r.;
6. Uchwała ZP nr 6/2018 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za 2017 rok;
7. Uchwały ZP nr 7.1/2018, 7.2/2018, 7.3/2017, 7.4/2018 w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku;
8. Uchwała ZP nr 8/2018 w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągać;
9. Uchwała ZP nr 9/2018 w sprawie wniosków złożonych przez członków Banku podczas Zebrań Grup Członkowskich w 2017 roku;

10. Uchwała ZP nr 10/2018 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2017r.;
11. Uchwała ZP nr 11/2018 w sprawie podziału zysku z lat ubiegłych;
12. Uchwała ZP nr 12/2018 w sprawie kierunków rozwoju działalności gospodarczej, społecznej i kulturalnej Banku w 2018r.;
13. Uchwała ZP nr 13/2018 w sprawie oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej za rok 2017r.;
14. Uchwała ZP nr 14/2018 w sprawie oceny Polityki Wynagradzania;
15. Uchwała ZP nr 15/2018 w sprawie zmiany uchwały ZP nr 11/2014 z dnia 25.04.2014r. z późn. zm. w sprawie przyjęcia Procedury oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku;
16. Uchwała ZP nr 16/2018 w sprawie zmiany uchwały ZP nr 13/2015 z dnia 26.02.2015r. z późn. zm. w sprawie przyjęcia nowego Regulaminu działania Rady Nadzorczej;
17. Uchwała ZP nr 17/2018 w sprawie wynagrodzenia dla członków RN oraz wynagrodzenia dla członków Komitetu Audytu.

5. Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala Banku,
- Oddziały.

W ramach Banku tworzone są: filie, punkty obsługi klienta, agencje, podporządkowane bezpośrednio Oddziałom.

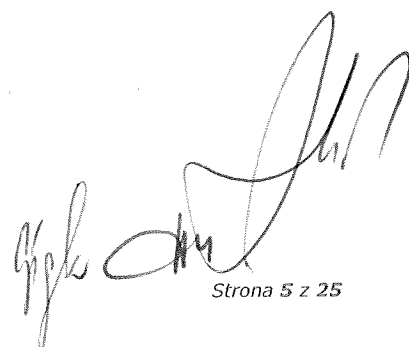
W I półroczu 2018 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku działał poprzez Centralę w Barlinku oraz Oddziały i ich placówki terenowe, wchodzące w skład Pionu Sprzedaży.

W podanym okresie nie nastąpiły zmiany w strukturze organizacyjnej.

Stan zatrudnienia w osobach wynosił na dzień 30.06.2018 roku - 203 osoby.

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień 30.06.2018 roku:

- | | |
|---------------------|------------|
| - Do 30 lat | - 13 osób |
| - Od 31 – do 45 lat | - 131 osób |
| - Od 46 – do 55 lat | - 40 osób |
| - Ponad 55 lat | - 19 osób |



II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Informacja o sytuacji gospodarczej w kraju – I półrocze 2018 r.

WYNIKI GOSPODARZE POLSKI W LATACH 2017-2018

| Wyszczególnienie | Jednostka | 2017 | VI 2017 | VI 2018 | I-VI 2018 | 2018* |
|--|-----------|--------------------|---------|---------|----------------------|--------------------|
| Rachunki Narodowe¹ | | | | | | |
| PKB | dynamika | 104,6 ³ | | | 105,2 ^{3,4} | 103,8 |
| Spożycie ogółem | dynamika | 104,4 ³ | | | 104,5 ^{3,4} | 103,6 |
| Spożycie indywidualne | dynamika | 104,8 ³ | | | 104,8 ^{3,4} | 103,8 |
| Akumulacja | dynamika | 106,2 ³ | | | 121,0 ^{3,4} | 107,9 |
| Nakłady brutto na środki trwałe | dynamika | 103,4 ³ | | | 108,1 ^{3,4} | 109,1 |
| Ceny | | | | | | |
| Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych | dynamika | 102,0 | 101,5 | 102,0 | 101,6 | 102,3 |
| Wskaźnik cen produkcji sprzedanej przemysłu | dynamika | 102,9 | 101,8 | 103,7 | 101,4 | |
| Produkcja² | | | | | | |
| Produkcja sprzedana przemysłu | dynamika | 106,6 ^A | 104,4 | 106,8 | 106,2 | 106,5 ⁵ |
| Produkcja budowlano-montażowa | dynamika | 106,6 ^A | 111,6 | 124,7 | 123,7 | 116,5 ⁵ |
| Wynagrodzenia | | | | | | |
| Przeciętne miesięczne wynagrodzenie w gospodarce narodowej, w tym: | zł | 4 272 ^A | | | | |
| - w sektorze przedsiębiorstw | zł | 4 530 ^A | 4 508 | 4 848 | 4 757 | |
| Rynek pracy | | | | | | |
| Przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw | tys. osób | 6 017 | 6 002 | 6 222 | 6 207 | |
| Stopa bezrobocia (stan na koniec okresu) | % | 6,6 | 7,0 | 5,9 | 5,9 | 6,2 |

Dynamika (100=analogiczny okres roku poprzedniego); RR (w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego); A – dotyczy pełnej zliczowości; 1 – dane zaprezentowano w oparciu o metodologię ESA2010; 2 – dla przedsiębiorstw o liczbie pracujących powyżej; 9 osób; 3 – dane wstępne GUS; 4 – dane za styczeń-marzec; 5 – prognoza według Założeń Projektu Budżetu Państwa na rok 2019; 6 – prognoza DAG NPI.T

| Wyszczególnienie | Jednostka | 2017 | VI 2017 | VI 2018 | I-VI 2018 | 2018 |
|----------------------------------|-----------|---------|---------|---------|-----------------------|----------------------|
| Handel zagraniczny wg GUS | | | | | | |
| Saldo obrotów handlowych | młn euro | 563 | | | -357 ^{1,2} | -2 500 ³ |
| - eksport towarów | młn euro | 206 647 | | | 88 938 ^{1,2} | 221 100 ³ |
| - import towarów | młn euro | 206 084 | | | 89 295 ^{1,2} | 223 600 ³ |

1- dane wstępne GUS; 2 – dane za styczeń-maj; 3 – prognoza DAG NPI.T.

W okresie styczeń – czerwiec 2018 roku (r/r):

- Wzrost produkcji sprzedanej przemysłu wyniósł 6,2%. W przetwórstwie przemysłowym produkcja wzrosła o 6,4%.
- Odnotowano wzrost produkcji budowlano – montażowej o 23,7%.
- Poziom cen mierzony wskaźnikiem CPI był o 1,6% wyższy niż przed rokiem.
- Liczba zarejestrowanych bezrobotnych wyniosła 967,9 tys. osób (spadek o 16,0%).
- Stopa bezrobocia rejestrowanego wyniosła 5,9%.
- Przeciętne miesięczne wynagrodzenie nominalne brutto w sektorze przedsiębiorstw wyniosło 4 757 zł (wzrost o 7,3% w ujęciu nominalnym).
- Przeciętna emerytura i renta z pozarolniczego systemu ubezpieczeń wzrosła o 4,0%, a przeciętna emerytura i renta rolników indywidualnych o 2,2% (w ujęciu nominalnym).
- Realizacja dochodów wyniosła 51,2%, a wydatków 43,4% zaplanowanych w Ustawie, natomiast nadwyżka budżetowa wyniosła 9,5 mld zł.
- Rada Polityki Pieniężnej nie zmieniła poziomu stóp procentowych.

**Sprawozdanie z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2018 roku do 30.06.2018 roku**

- Na rynku walutowym złoty umocnił się w stosunku do dolara oraz wobec euro.
- Na koniec maja 2018 roku na rachunku bieżącym bilansu płatniczego odnotowano nadwyżkę w wysokości 340 mln EUR wobec nadwyżki na poziomie 2 097 mln EUR na koniec maja 2017 roku.

2. Podstawowe segmenty działalności Banku

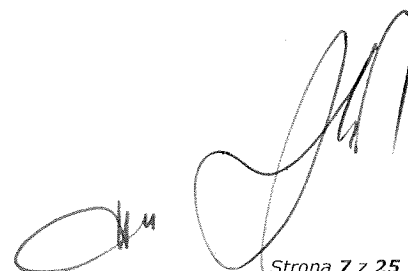
Działalność depozytowa

Na koniec czerwca 2018 roku wartość depozytów ogółem wyniosła 840 695,24 tys. zł dynamika wyniosła 107,97%. Zaobserwowany wzrost wynikał ze zwiększenia poziomu depozytów bieżących o 34 483,38 tys. zł, oraz zwiększenia poziomu depozytów terminowych o 27 540,44 tys. zł. Głównym źródłem finansowania Banku były środki pozyskane od klientów sektora niefinansowego a w tym od osób prywatnych, które na 30.06.2018 r. wyniosły 450 387 tys. zł i stanowiły 53,57% depozytów ogółem w Banku.

| Wyszczególnienie | 30.06.2017 (w tys. zł) | 30.06.2018 (w tys. zł) | Struktura w % | Zmiana 2018/2017 (w tys. zł) | Dynamika 2018/2017 w % |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|---|---------------------------------------|
| Depozyty sektora finansowego | 9 880,67 | 6 226,01 | 0,74 | -3 654,66 | 63,01 |
| Depozyty sektora niefinansowego | 684 004,62 | 754 630,01 | 89,76 | 70 625,39 | 110,33 |
| Depozyty sektora budżetowego | 84 786,13 | 79 839,22 | 9,50 | -4 946,91 | 94,17 |
| SUMA DEPOZYTÓW | 778 671,42 | 840 695,24 | 100,00 | 62 023,82 | 107,97 |

Działalność kredytowa

Wartość portfela kredytów na 30.06.2018 roku wyniosła 633 805,34 tys. zł i w ciągu 12 miesięcy spadła o 22 266,34 tys. zł. Największy kwotowy spadek zaobserwowano w kredytach przedsiębiorstw i sp. prywatnych oraz spółdzielniach tj. o 24 574,59 tys. zł. W układzie podmiotowym największa koncentracja należności dotyczyła przedsiębiorstw i sp. prywatnych oraz spółdzielni – 35,11%, następnie osób prywatnych rolników indywidualnych – 22,10%.

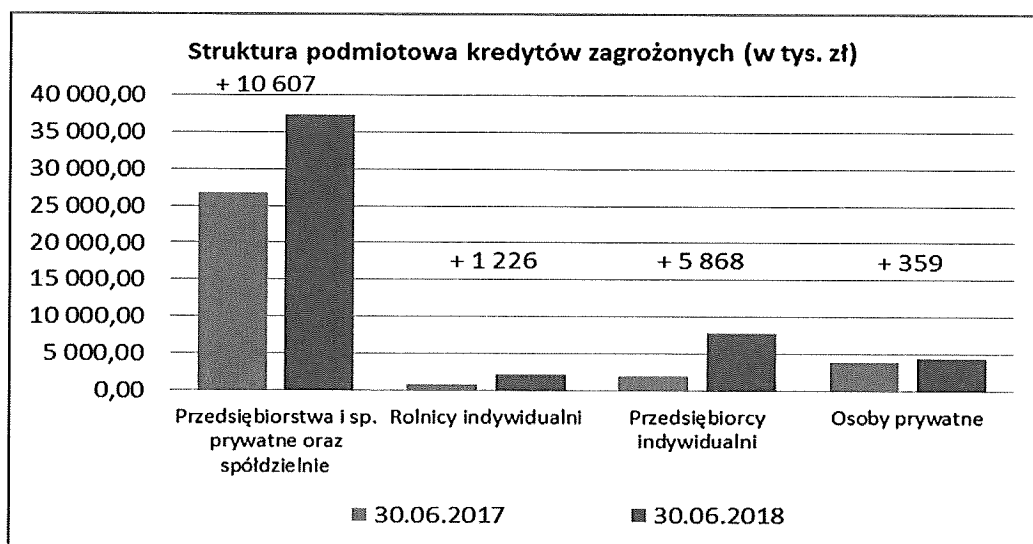


Strona 7 z 25

**Sprawozdanie z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2018 roku do 30.06.2018 roku**

| Wyszczególnienie | 30.06.2017 (w tys. zł) | 30.06.2018 (w tys. zł) | Struktura w % | Zmiana 2018/2017 (w tys. zł) | Dynamika 2018/2017 w % |
|---|---------------------------|---------------------------|------------------|------------------------------------|------------------------------|
| Kredyty sektora finansowego | 364,85 | 645,65 | 0,10 | 280,80 | 176,96 |
| Kredyty sektora niefinansowego w tym: | 647 612,64 | 626 114,44 | 98,79 | -21 498,20 | 96,68 |
| Przedsiębiorstwa i spółki państwowe | 4 807,02 | 3 603,12 | 0,57 | -1 203,90 | 74,96 |
| Przedsiębiorstwa i sp. prywatne oraz spółdzielnie | 247 092,69 | 222 518,10 | 35,11 | -24 574,59 | 90,05 |
| Rolnicy indywidualni | 141 168,80 | 140 080,76 | 22,10 | -1 088,04 | 99,23 |
| Przedsiębiorcy indywidualni | 73 008,68 | 71 424,09 | 11,27 | -1 584,59 | 97,83 |
| Osoby prywatne | 169 797,72 | 173 208,04 | 27,33 | 3 410,32 | 102,01 |
| Instytucje niekomercyjne | 11 737,72 | 15 280,32 | 2,41 | 3 542,60 | 130,18 |
| Kredyty sektora budżetowego | 8 094,19 | 7 045,25 | 1,11 | -1 048,94 | 87,04 |
| SUMA KREDYTÓW | 656 071,68 | 633 805,34 | 100,00 | -22 266,34 | 96,61 |

Według danych na 30.06.2018 roku wskaźnik jakości portfela kredytowego ukształtował się na poziomie 8,18%. Wartość kredytów zakwalifikowanych do kategorii ryzyka kredytowego poniżej standardu, wątpliwe i stracone wyniosła 51 834,24 tys. zł i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrosła o 18 059,72 tys. zł. Powodem spadku jakości kredytów było pogorszenie kondycji MŚP i gospodarstw rolnych. W tej sytuacji Bank zabezpieczył powstałe ryzyko wzrostem rezerw celowych o 2151,78 tys. zł ponad plan.



3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

I półrocze 2018 r. było okresem intensywnej pracy nad modyfikowaniem produktów dotychczasowych pod kątem ich upraszczania, zwiększania konkurencyjności Banku oraz dostosowywania do zmieniających się przepisów prawa, ze szczególnym uwzględnieniem:

- wdrożenia przepisów Ustawy z dnia 10 maja 2018 roku o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 2018 r. poz. 1000), tzw. RODO;
- wdrożenia przepisów Ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (tzw. ustawa Split Payment);
- wdrożenia zmian w regulacjach dotyczących rachunków osób fizycznych (wprowadzenie nowej oferty kont).

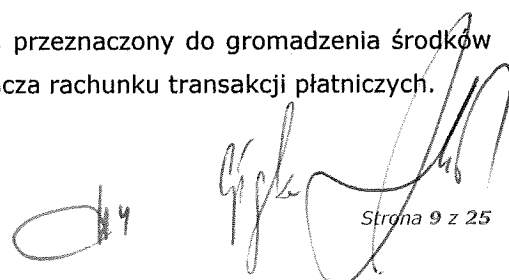
W celu zwiększenia sprzedaży produktów w I półroczu br. wprowadzono do oferty kredyt obrotowy „Szybki” dla określonej grupy klientów oraz promocje produktowe dotyczące, m.in. kredytów gotówkowych i lokat terminowych.

W segmencie Detal najlepiej sprzedające się produkty to:

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

W segmencie Agro najlepiej sprzedające się produkty to:

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



Strona 9 z 25

W segmencie Biznes najlepiej sprzedające się produkty to:

- 1) Kredyt obrotowy (w tym kredyt w rachunku bieżącym) – przeznaczony na finansowanie bieżącej działalności firm,
- 2) Kredyt inwestycyjny – przeznaczony na finansowanie zakupu majątku firm,
- 3) Lokata terminowa – przeznaczona do lokowania nadwyżek finansowych,
- 4) Rachunek bieżący – rachunek rozliczeniowy, przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych oraz wykonywania przez Posiadacza rachunku transakcji płatniczych.

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

- multiregulacje do rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, rachunku w walucie wymiennej, kart płatniczych, usługi CUE e-GBS 24 oraz GBS-SMS dla osób fizycznych,
- regulacje dotyczące otwierania i prowadzenia konta walutowego oraz konta oszczędnościowego dla osób fizycznych,
- regulacje do rachunków bankowych w PLN i w walucie wymiennej, konta lokacyjnego oraz lokat terminowych w PLN i w walucie wymiennej dla klientów instytucjonalnych,
- regulacje dotyczące lokowania środków na rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej, na terminowych lokatach oszczędnościowych z możliwością dopłat, Lokata Systematycznego Oszczędzania,
- regulacje dotyczące korzystania ze skrytek sejfowych,
- nowe formularze umów do obsługi zastępczej,
- regulacje dotyczące kart kredytowych Visa Kredytowa, Visa Kredytowa Gold, MasterCard, World MasterCard, Visa Biznes i Visa Kredytowa Biznes Gold,
- regulacje do usługi GBS-SMS do kont walutowych dla osób fizycznych oraz do rachunków bankowych w PLN i w walucie wymiennej dla podmiotów sektora finansowego, podmiotów instytucjonalnych, przedsiębiorców, pozostałych podmiotów niekomercyjnych oraz rolników,
- regulacje do kart debetowych w walucie euro dla klientów indywidualnych,
- regulacje do platformy walutowej e GBS Waluta,
- regulacje dotyczące e-GBS Biznes, e-GBS Corpo,
- regulacje do kart debetowych biznes dla klientów instytucjonalnych,
- Program Finansista, Program Gospodarz,
- regulacje do Indywidualnych Kont Emerytalnych IKE,

- regulacje dotyczące otwierania i prowadzenia Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych,
- regulacje dla osób fizycznych dotyczące kredytów gotówkowych i pożyczek członkowskich, kredytów konsolidacyjnych, mieszkaniowych oraz pożyczki hipotecznej,
- regulacje kredytowania działalności gospodarczej i rolniczej (w tym pożyczka hipoteczna i kredyt Unia Biznes),
- regulacje dotyczące kredytów inwestycyjnych oraz z premią termomodernizacyjną i remontową dla wspólnot mieszkaniowych,
- regulacje dotyczące kredytów preferencyjnych,
- regulacje dotyczące kredytów technologicznych z premią technologiczną,
- zasady udzielania kredytów kwalifikujących się do objęcia gwarancją BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis oraz w ramach programu COSME.

Bank wprowadzał zmiany Taryfy opłat i prowizji, szczególnie pod kątem nowej oferty kont osób fizycznych.

W dniu 16.02.2018 r. GBS Bank zawarł Umowę poręczenia portfela transakcji wystandaryzowanych „PLP” nr 1/2018 z „Funduszem Pomierania” Sp. z o.o. w Szczecinie, dzięki któremu przedsiębiorcy prowadzący działalność gospodarczą, mający siedzibę lub realizujący inwestycje na terenie województwa zachodniopomorskiego, będący klientami naszego banku uzyskali dostęp do kredytów zabezpieczonych poręczeniem portfelowym.


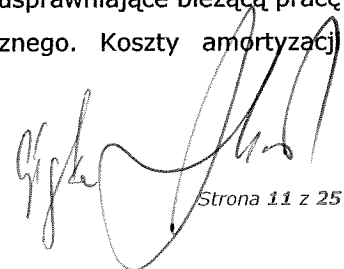
Ponadto Bank kontynuował sprzedaż kredytów obrotowych i inwestycyjnych zabezpieczonych Gwarancjami BGK PLD i COSME dla MŚP.

III. Aktualny (stan na 30.06.2018 roku) i przewidywany (II półrocze 2018 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku

1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa

Sytuacja majątkowa:

Stan aktywów trwałych brutto na 01.01.2018r. wynosił 24 009,96 tys. zł, natomiast na 30.06.2018r. wynosi 21 850,06 tys. zł. We wskazanym powyżej okresie miała miejsce sprzedaż 21 bankomatów, 14 infomatów i 1 notbooka na łączną kwotę 1 906,74 tys. zł. Dokonano likwidacji składników majątku nie nadającego się do użytkowania na kwotę 470,10 tys. zł. Nakłady na majątek trwały w ww. okresie wyniosły 216,94 tys. zł. Największy udział w nakładach pierwszego półrocza 2018r. miały nakłady na licencje 193,16 tys. zł. Pozostałe nakłady poniesione zostały przede wszystkim na rozbudowę telewizji dozorowej, zakup regałów do archiwum i drobnego sprzętu bankowego. W II półroczu 2018 roku Bank planuje zakup kolejnych licencji na programy usprawniające bieżącą pracę oraz komputerów, drukarek i innego sprzętu informatycznego. Koszty amortyzacji

na 30.06.2018r. ukształtowały się na poziomie 602,70 tys. zł i w porównaniu do 30.06.2017r. były niższe o 131,19 tys. zł tj. o 17,88%.

Fundusze własne:

Na dzień 30.06.2018 r. Bank posiadał fundusze własne w wysokości 95 419,10 tys. zł co stanowi wzrost w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 10 211,55 tys. zł. Wzrost funduszy własnych spowodowany był przede wszystkim zaliczeniem do funduszu zasobowego nadwyżki bilansowej z 2017 roku oraz zysku z lat ubiegłych łącznie w kwocie 8 090,15 tys. zł zgodnie z uchwałami Zebrania Przedstawicieli z dnia 25.05.2018 roku. Fundusz udziałowy wzrósł również z tytułu wniesionych w analizowanym okresie udziałów członkowskich, na które Bank uzyskał zgodę KNF.

| Wyszczególnienie | 30.06.2017 r. (w tys. zł) | 30.06.2018 r. (w tys. zł) | Zmiana 2018/2017 (w tys. zł) | Dynamika 2018/2017 w % |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|---|---------------------------------------|
| Fundusze własne | 85 207,55 | 95 419,10 | 10 211,55 | 111,98 |
| Tier I | 69 960,02 | 80 370,91 | 10 410,89 | 114,88 |
| Kapitał podstawowy Tier I (CET 1) | 69 960,02 | 80 370,91 | 10 410,89 | 114,88 |
| Fundusz udziałowy (przepisy przejściowe) | 6 004,80 | 7 422,90 | 1 418,10 | 123,62 |
| Fundusze rezerwowe (zasobowy, rezerwowy) | 63 928,07 | 72 032,32 | 8 104,25 | 112,68 |
| Fundusz ryzyka ogólnego | 0,00 | 0,00 | 0,00 | - |
| Zyski zatrzymane (zweryfikowany zysk roku bieżącego lub w trakcie zatwierdzenia po uzyskaniu zgody właściwego organu) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | - |
| Wartości niematerialne i prawne | -845,68 | -671,00 | 174,68 | 79,34 |
| Łączne zaangażowanie kapitałowe stanowiące mniej niż 10% kapitału Tier I poszczególnych podmiotów | 0,00 | 0,00 | 0,00 | - |
| Skumulowane inne całkowite dochody | 1 182,81 | 1 586,69 | 403,88 | 134,15 |
| Inne korekty w okresie przejściowym | -309,99 | 0,00 | 309,99 | 0,00 |
| Kapitał dodatkowy Tier I (AT 1) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | - |
| Instrumenty kapitałowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | - |
| Pomniejszenia | 0,00 | 0,00 | 0,00 | - |
| Tier II | 15 247,53 | 15 048,19 | -199,34 | 98,69 |
| Pożyczki/obligacje podporządkowane | 15 247,53 | 15 048,19 | -199,34 | 98,69 |
| Uznany kapitał | 85 207,55 | 95 419,10 | 10 211,55 | 111,98 |

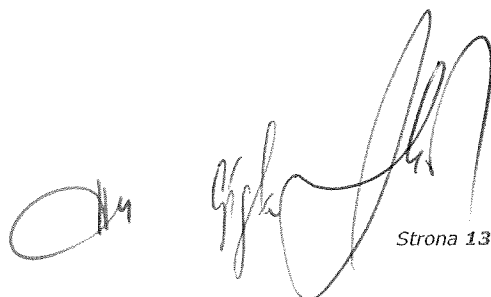
2. Objasnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego

AKTYWA

| Wyszczególnienie | Plan w tys. zł | Wykonanie w tys. zł | Struktura w % | Stopień realizacji planu w % |
|---|-----------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------------|
| Należności od podmiotów finansowych | 158 595,31 | 189 881,22 | 19,66 | 119,73 |
| Należności od podmiotów niefinansowych | 645 629,27 | 606 639,60 | 62,81 | 93,96 |
| Należności od instytucji rządowych i samorządowych | 7 088,53 | 7 195,14 | 0,74 | 101,50 |
| Dłużne papiery wartościowe | 124 837,43 | 130 341,70 | 13,50 | 104,41 |
| Inwestycje kapitałowe | 20 031,32 | 18 055,61 | 1,87 | 90,14 |
| Aktywa trwałe | 3 470,52 | 2 125,97 | 0,22 | 61,26 |
| Pozostałe aktywa (w tym kasa) | 12 753,01 | 11 555,84 | 1,20 | 90,61 |
| Aktywa bilansowe | 972 405,39 | 965 795,09 | 100,00 | 99,32 |

PASYWA

| Wyszczególnienie | Plan w tys. zł | Wykonanie w tys. zł | Struktura w % | Stopień realizacji planu w % |
|--|-----------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------------|
| Zobowiązania wobec podmiotów finansowych | 18 748,45 | 19 142,86 | 1,98 | 102,10 |
| Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych | 767 203,79 | 756 303,92 | 78,31 | 98,58 |
| Zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych | 80 257,30 | 80 066,44 | 8,29 | 99,76 |
| Kapitały (fundusze) | 94 063,37 | 95 776,61 | 9,92 | 101,82 |
| Wynik finansowy netto | 3 025,99 | 3 281,29 | 0,34 | 108,44 |
| Pozostałe pasywa | 9 106,49 | 11 223,97 | 1,16 | 123,25 |
| Pasywa bilansowe | 972 405,39 | 965 795,09 | 100,00 | 99,32 |



RACHUNEK WYNIKÓW

| Wyszczególnienie | Plan w tys. zł | Wykonanie w tys. zł | Udział w wyniku z działalności bankowej w % | Stożień realizacji planu w % |
|---|-----------------------|----------------------------|--|-------------------------------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 14 538,91 | 15 441,05 | 75,44 | 106,21 |
| Wynik z tytułu prowizji | 4 820,33 | 4 759,75 | 23,25 | 98,74 |
| Wynik na operacjach finansowych | -190,00 | -229,38 | -1,12 | 120,73 |
| Wynik z pozycji wymiany | 469,20 | 497,82 | 2,43 | 106,10 |
| Wynik na działalności bankowej | 19 638,44 | 20 469,24 | 100,00 | 104,23 |
| Wynik na pozostałej działalności operacyjnej | 75,00 | 16,03 | 0,08 | 21,38 |
| Koszty działania Banku wraz z amortyzacją | -13 541,95 | -11 962,65 | -58,44 | 88,34 |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji | -1 715,50 | -3 867,28 | -18,89 | 225,43 |
| WYNIK FINANSOWY BRUTTO | 4 455,99 | 4 655,34 | 22,74 | 104,47 |
| Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego | -1 430,00 | -1 374,06 | -6,71 | 96,09 |
| WYNIK FINANSOWY NETTO | 3 025,99 | 3 281,29 | 16,03 | 108,44 |

Wynik finansowy netto osiągnięty w I półroczu 2018 r. wyniósł 3 281,29 tys. zł i był wyższy od zaplanowanego o 255,30 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 wyższy poziom przychodów odsetkowych przy jednocześnie niższych kosztach odsetkowych. Znaczący wpływ na poziom wyniku Banku miał również niezrealizowany poziom kosztów działania banku wraz z amortyzacją.

Znaczące odchylenia od planu wystąpiły w pozycjach:

- należności od sektora finansowego, plan został zrealizowany w 119,73% tj. 31 285,91 tys. zł ponad plan, na przekroczenie planu miał wpływ wyższy od planu poziom lokat międzybankowych;
- należności od sektora niefinansowego, do realizacji planu zabrakło 38 989,67 tys. zł, na brak realizacji planu miał wpływ niższy poziom kredytów spowodowany w dużej mierze spłatami kredytów przed terminem zapadalności;
- zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych, do realizacji planu zabrakło 10 900 tys. zł, na brak realizacji planu miał wpływ niższy poziom depozytów.

W I półroczu 2018r. na koncie pozostałych przychodów operacyjnych z tytułu sprzedaży aktywów trwałych zaewidencjonowano 47,55 tys. zł w tym 40,14 tys. zł z tyt. sprzedaży bankomatów.

IV. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

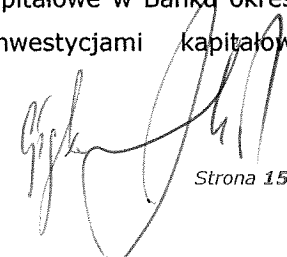

Celem strategicznym w zakresie ryzyka inwestowania w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowe jest budowa portfela zapewniającego uzyskanie zakładanej rentowności, płynności portfela zapewniającego bezpieczeństwo inwestowania środków Banku i odpowiednią realizację celów inwestycyjnych.

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

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

- generowanie dochodów z działalności na własny rachunek poprzez wykorzystywanie różnic między rynkowymi cenami zakupu i sprzedaży lub też z innych odchyień cen lub parametrów cenowych, w tym w szczególności stóp procentowych, kursów walutowych, indeksów w zakresie instrumentów finansowych,
- 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,
- generowanie zysków w okresie do zapadalności papierów wartościowych bez intencji ich wcześniejszej sprzedaży lub zabezpieczenie adekwatnego poziomu aktywów płynnych,
- realizacja Strategii działania Banku, w szczególności długoterminowe inwestycje kapitałowe, tj. 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



Strona 15 z 25

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.

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 obligacji 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,

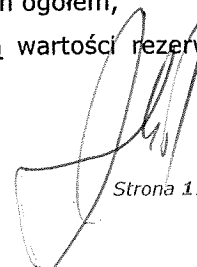
- dokonywanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów,
 - podejmowanie decyzji kredytowych na podstawie systemu kompetencji decyzyjnych obowiązujących w Banku,
 - rozdzielenie funkcji sprzedaży (gromadzenie dokumentów, przygotowanie danych do 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.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

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

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

- 1) Wskaźniki wprowadzone przez SO:
 - a) wskaźnik jakości aktywów,
 - b) udział aktywów o wadze ryzyka do 50% w aktywach ogółem,
 - c) wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF),



- d) wskaźnik jakości kredytów (RWEF),
- 2) Ponadto:
 - a) współczynnik kapitału podstawowego Tier I i współczynnik kapitału Tier I,
 - b) łączny współczynnik kapitałowy,
 - c) apetyt na ryzyko, w tym dla detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - d) udział kredytów ogółem w sumie bilansowej,
 - e) średnioważony wskaźnik LtV.

W I połowie 2018 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w swojej działalności zachował ogólny poziom ryzyka zaakceptowany przyjętymi regulacjami z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym. Wg danych na 30.06.2018r. limity wynikające z przepisów zewnętrznych (wynikające z Prawa bankowego, Rozporządzenia CRR) ograniczające ryzyko portfela kredytowego zostały zachowane m.in. nie zostały przekroczone normy koncentracji, limity dużych zaangażowań, nie przekroczone również zaangażowań wobec Członków Zarządu, Rady Nadzorczej Banku lub osób zajmujących kierownicze stanowiska w Banku oraz podmiotom z nimi powiązanym.

b. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym


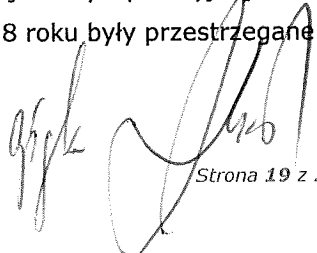
Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku” jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu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

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

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

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

Poziom ryzyka operacyjnego w I półroczu 2018 r. wzrósł z poziomu niskiego do umiarkowanego. Powodem zmiany poziomu ryzyka był wzrost udziału ilości zdarzeń z niską częstością i wysoką dotkliwością w ich ogólnej liczbie. Wystąpiły zdarzenia generujące ryzyko operacyjne na poziomie ostrzegawczym (zdarzenia o niskiej częstości i wysokiej dotkliwości). Ustanowione limity tolerancji na ryzyko operacyjne dla klas zdarzeń, limit na wysokość rocznej straty operacyjnej brutto oraz wartości wskaźników KRI w okresie I półroczu 2018 roku były przestrzegane.

c. Zarządzanie ryzykiem płynności

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka płynności jest:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania (regulowania) zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- 3) zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie 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 oraz wskaźnika LCR poniżej obowiązujących limitów,
 - d) z uwagi na wysokie zaangażowanie w finansowanie rynku nieruchomości oraz w ekspozycji zabezpieczone hipotecznie badanie finansowania zaangażowania w kredyty długoterminowe (powyżej 5 lat).

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem płynności określone są w Zasadach zarządzania tym ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku (w tym metody) i obejmują działania polegające na zapobieganiu 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 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 I kwartału 2018 GBS Bank spełniał obowiązujące limity norm płynności:

- 1) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi wyniósł 3,58 przy limicie min. 1,00,
- 2) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi ukształtował się na poziomie 1,38 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 01.01.2018 r.. Wg danych na 30.06.2018r. LCR kształtował się na poziomie 175%.

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

W związku z pracami wdrożenia zapisów wynikających z Dyrektywy CRD IV, Rozporządzenia CRR oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji UE, w zakresie wskaźnika pokrycia płynności LCR, Bank nadal w założeniach na 2018 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.

3. Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

V. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW w I półroczu 2018 roku.

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

Bilans

Suma bilansowa GBS Banku na koniec I półrocza 2018 r. wyniosła 965 795,09 tys. zł i w porównaniu do stanu na 30.06.2017 roku była wyższa o 24 572,87 tys. zł.

Aktywa

| Wyszczególnienie | 30.06.2017 r. (w tys. zł) | 30.06.2018 r. (w tys. zł) | Struktura w % | Zmiana 2018/2017 (w tys. zł) | Dynamika 2018/2017 w % |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------|------------------------------------|------------------------------|
| Należności od podmiotów finansowych | 140 903,33 | 189 881,22 | 19,66 | 48 977,89 | 134,76 |
| Należności od podmiotów niefinansowych | 635 212,17 | 606 639,60 | 62,81 | -28 572,57 | 95,50 |
| Należności od instytucji rządowych i samorządowych | 8 218,42 | 7 195,14 | 0,74 | -1 023,28 | 87,55 |
| Dłużne papiery wartościowe | 118 682,37 | 130 341,70 | 13,50 | 11 659,33 | 109,82 |
| Inwestycje kapitałowe | 17 059,30 | 18 055,61 | 1,87 | 996,31 | 105,84 |
| Aktywa trwałe | 2 799,80 | 2 125,97 | 0,22 | -673,83 | 75,93 |
| Pozostałe aktywa, w tym kasa | 18 346,82 | 11 555,84 | 1,20 | -6 790,98 | 62,99 |
| Aktywa bilansowe | 941 222,21 | 965 795,09 | 100,00 | 24 572,87 | 102,61 |

Po stronie aktywów przyrost w porównaniu do stanu na 30.06.2017 roku nastąpił w pozycji należności od podmiotów finansowych o 48 977,89 tys. zł, w pozycji dłużne papiery wartościowe o 11 659,33 tys. zł oraz w pozycji inwestycje kapitałowe o 996,31 tys. zł. W pozostałych pozycjach aktywów zaobserwowano spadek, największy kwotowy spadek w pozycji należności od podmiotów niefinansowych tj. o 28 572,57 tys. zł.

Pasywa

| Wyszczególnienie | 30.06.2017 r. (w tys. zł) | 30.06.2018 r. (w tys. zł) | Struktura w % | Zmiana 2018/2017 (w tys. zł) | Dynamika 2018/2017 w % |
|---|------------------------------|------------------------------|------------------|------------------------------------|------------------------------|
| Zobowiązania wobec podmiotów finansowych | 70 389,70 | 19 142,86 | 1,98 | -51 246,84 | 27,20 |
| Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych | 685 736,21 | 756 303,92 | 78,31 | 70 567,71 | 110,29 |

Sprawozdanie z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2018 roku do 30.06.2018 roku

| | | | | | |
|--|------------|------------|--------|-----------|--------|
| Zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych | 84 871,56 | 80 066,44 | 8,29 | -4 805,12 | 94,34 |
| Kapitały (fundusze) | 86 236,27 | 95 776,61 | 9,92 | 9 540,34 | 111,06 |
| Wynik finansowy netto | 3 779,18 | 3 281,29 | 0,34 | -497,89 | 86,83 |
| Wynik z lat ubiegłych | 3 092,67 | 0,00 | 0,00 | -3 092,67 | 0,00 |
| Pozostałe pasywa | 7 116,62 | 11 223,97 | 1,16 | 4 107,35 | 157,71 |
| Pasywa bilansowe | 941 222,21 | 965 795,09 | 100,00 | 24 572,87 | 102,61 |

Po stronie pasywów najwyższe kwotowe przyrosty w porównaniu do stanu z 30.06.2017 roku odnotowano w zobowiązaniach wobec podmiotów niefinansowych tj. o 70 567,71 tys. zł. Największy kwotowy spadek odnotowano w zobowiązaniach wobec podmiotów finansowych tj. 51 246,84 tys. zł.

Rachunek wyników

| Wyszczególnienie | 30.06.2017 r. (w tys. zł) | 30.06.2018 r. (w tys. zł) | Udział w wyniku z działalności bankowej w % | Zmiana 2018/2017 | Dynamika 2018/2017 w % |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------|-------------------------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 14 357,52 | 15 441,05 | 75,44 | 1 083,53 | 107,55 |
| Wynik z tytułu prowizji | 4 689,85 | 4 759,75 | 23,25 | 69,90 | 101,49 |
| Wynik na operacjach finansowych | -173,95 | -229,38 | -1,12 | -55,43 | 131,87 |
| Wynik z pozycji wymiany | 433,91 | 497,82 | 2,43 | 63,91 | 114,73 |
| Wynik na działalności bankowej | 19 307,33 | 20 469,24 | 100,00 | 1 161,91 | 106,02 |
| Wynik na pozostałej działalności operacyjnej | 102,66 | 16,03 | 0,08 | -86,63 | 15,61 |
| Koszty działania Banku wraz z amortyzacją | 12 313,45 | 11 962,65 | 58,44 | -350,80 | 97,15 |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji | -1 795,89 | -3 867,28 | -18,89 | -2 071,39 | 215,34 |
| WYNIK FINANSOWY BRUTTO | 5 300,65 | 4 655,34 | 22,74 | -645,31 | 87,83 |

*Sprawozdanie z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2018 roku do 30.06.2018 roku*

| | | | | | |
|--|-----------------|-----------------|--------------|----------------|--------------|
| Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego | 1 521,47 | 1 374,06 | 6,71 | -147,41 | 90,31 |
| WYNIK FINANSOWY NETTO | 3 779,18 | 3 281,29 | 16,03 | -497,89 | 86,83 |

Wynik finansowy netto za I półrocze 2018 roku wyniósł 3 281,29 tys. zł i był niższy o 497,89 tys. zł od osiągniętego w I półroczu 2017 roku. Spadek wyniku spowodowany był głównie wyższym ujemnym wynikiem na rezerwach. Znaczący wzrost zaobserwowano w pozycji wynik odsetkowy tj. o 1 083,53 tys. zł co w głównej mierze wpłynęło na wzrost wyniku na działalności bankowej tj. o 1 161,91 tys. zł.

2. Analiza wskaźnikowa

Wskaźniki

| Wyszczególnienie | 30.06.2017 r. | 30.06.2018 r. | Zmiana 2017/2018 | Dynamika 2017/2018 w % |
|---------------------------------------|---------------|---------------|------------------|------------------------|
| Łączny współczynnik kapitałowy | 14,81 | 17,18 | 2,37 | 116,00 |
| Współczynnik kapitału Tier I | 12,16 | 14,47 | 2,31 | 119,00 |
| C/I | 63,44 | 58,4 | -5,04 | 92,06 |
| ROA | 0,81 | 0,68 | -0,13 | 83,95 |
| ROE | 11,59 | 8,94 | -2,65 | 77,14 |
| Wskaźnik jakości kredytów | 5,15 | 8,18 | 3,03 | 158,83 |
| Depozyty/Kredyty | 118,69 | 132,64 | 13,95 | 111,75 |

W porównaniu do stanu na 30.06.2017r. nastąpił wzrost wartości łącznego współczynnika kapitałowego o 2,37 p.p. oraz współczynnika kapitału Tier I o 2,31 p.p. Wyższy wynik na działalności bankowej oraz niższe koszty działania Banku spowodowały, że wskaźnik C/I uległ polepszeniu tj. zmniejszył się o 5,04 p.p. Wskaźniki ROA i ROE uległy pogorszeniu. Wskaźnik ROA zmniejszył się z powodu wyższej dynamiki bilansu niż wyniku finansowego, a wskaźnik ROE - z powodu wyższej dynamiki funduszy własnych niż wyniku finansowego. Wskaźnik jakości kredytów wzrósł z powodu szybszej dynamiki kredytów zagrożonych niż obliża kredytowego. Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami wzrósł z powodu szybszego tempa wzrostu depozytów niż kredytów.

VI. Zakończenie

I półrocze 2018 roku zamknęło się sumą bilansową w kwocie 965 795 088,01 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 4 655 344,32 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 3 281 286,32 zł.

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

Koordynował sporządzenie: Dawid Dylliński.

Sprawozdanie z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2018 roku do 30.06.2018 roku

ZARZĄD BANKU:

1. **Zbigniew Wielgosz**

Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

.....

Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży

2. **Jadwiga Szymczak**

Wiceprezes Zarządu

..... mgr Jadwiga Szymczak

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowy i Ryzyka Kredytowego

3. **Bożena Głogowska**

Wiceprezes Zarządu

..... mgr Bożena Głogowska

(imię i nazwisko)

(stanowisko)

(podpis)

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

.....
(pieczęć firmowa)

Barlinek, dnia 14 września 2018 roku

(miejsce i data sporządzenia)

