

Załącznik nr 1
do Uchwały nr 34/2017
Zarządu Gospodarczego Banku
Spółdzielczego w Barlinku
z dnia 14.02.2017r.

SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU
w okresie od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku

Three blue ink signatures are located at the bottom of the page. The first signature on the left is a simple, curved line. The middle signature is more complex, with several loops and a vertical stroke. The signature on the right is the most elaborate, featuring multiple loops and a long, sweeping tail.

Spis treści:

- I. Organizacja i zarządzanie**
 1. Stan prawny i dane ogólne o Banku
 2. Władze Banku
 3. Organizacja
 - 3.1. Struktura organizacyjna
 - 3.2. Centrala
 - 3.3. Oddziały
 4. Zatrudnienie, wynagrodzenia, szkolenia
 5. Ochrona majątku Banku
 6. Przepisy prawa
- II. Otoczenie makroekonomiczne**
 1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce
 2. Wybrane wskaźniki koniunktury gospodarczej
- III. Działalność biznesowa Banku**
 1. Ogólne informacje o rynku i otoczeniu rynkowym
 2. Cele strategiczne i ich realizacja w 2016 roku
 3. Podstawowe segmenty działalności Banku
 - 3.1. Działalność depozytowa
 - 3.2. Działalność kredytowa
 - 3.2.1. Kredyty preferencyjne
 - 3.2.2. Kredyty w konsorcjach
 - 3.3. Pozostała działalność
 - 3.3.1. Ubezpieczenia
 - 3.3.2. Fundusze Inwestycyjne
 - 3.3.3. Leasing
 - 3.3.4. Factoring
 - 3.3.5. Usługi przyjmowania zapłaty przy użyciu kart płatniczych
 - 3.4. Działalność marketingowa i public relations
 - 3.4.1. Wizerunek i marka
 - 3.4.2. Reklama i najważniejsze kampanie
 - 3.4.3. Sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych
 - 3.4.4. Otrzymane nagrody i wyróżnienia
 4. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank
 - 4.1. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług
- IV. Nakłady inwestycyjne**
 1. Nakłady na informatykę
 2. Inne nakłady
- V. Współpraca z bankami i innymi instytucjami**
 1. Współpraca w ramach zrzeszenia z BPS SA
 2. Współpraca z innymi Bankami
 3. Współpraca z Funduszami Poręczeniowymi

- VI. **Informacje na temat posiadanych własnych udziałów/akcji**
- VII. **Zarządzanie ryzykiem w Banku**
 - 1. Strategia zarządzania ryzykami w Banku
 - 2. Zarządzanie ryzykiem instrumentów finansowych
 - 3. Zarządzanie ryzykiem kredytowym (w tym koncentracji)
 - 4. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym
 - 5. Zarządzanie ryzykiem płynności
 - 6. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej
 - 7. Zarządzanie ryzykiem walutowym
 - 8. Zarządzanie ryzykiem kapitałowym
 - 9. Zarządzanie ryzykiem biznesowym
 - 10. Rachunkowość zabezpieczeń
- VIII. **Stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku**
 - 1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej (struktura i dynamika za ostatnie 3 lata)
 - 1.1. Bilans
 - 1.2. Rachunek zysków i strat
 - 2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)
 - 3. Sytuacja majątkowo – kapitałowa
 - 3.1 Fundusze własne i adekwatność kapitałowa
 - 4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach
 - 5. Różnice pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym
- IX. **Informacje o zmianach w powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych Banku z innymi podmiotami**
- X. **Istotne działania wpływające na wyniki Banku w 2016 roku**
- XI. **Istotne zdarzenia wpływające na sytuację Banku jakie wystąpiły po dniu bilansowym ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego**
- XII. **Informacja na temat zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego**
- XIII. **Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość**
 - 1. Cele strategiczne
 - 2. Założenia planu finansowego na rok przyszły
- XIV. **Ład korporacyjny**
- XV. **Zakończenie**

I. Organizacja i zarządzanie

1. Stan prawny i dane ogólne o Banku

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku działa przede wszystkim 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.

Pełna nazwa Banku: Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku.

Adres: Siedziba Banku znajduje się w Barlinku przy ul. Strzeleckiej 2.

Bank powstał 26 czerwca 1947 roku, wtedy nastąpił pierwszy wpis do Rejestru Spółdzielni Sądu Okręgowego w Wałczu.

Obecnie Bank jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym Szczecin - Centrum w Szczecinie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000080865**.

Ostatniego wpisu w 2016r. dokonano dnia 27.12.2016r.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000507868**

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Przedmiotem działalności Banku (zgodnie ze Statutem i decyzją KNF) są:

1. następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym , gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na

terenie działania Banku,

- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 6) operacje czekowe i wekslowe,
 - 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
 - 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.
2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego i SGB-Banku SA z siedzibą w Poznaniu:
- 1) wydawanie kart płatniczych,
 - 2) udzielanie kredytów.
3. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:
- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,
 - 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
 - 3) nabywa i zbywa nieruchomości,
 - 4) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
 - 5) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
 - 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,
 - b) pośrednictwa ubezpieczeniowego jako agent ubezpieczeniowy,
 - c) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - d) prowadzenia działalności factoringowej.
 - 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.
- 3a. Bank przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art.13 ustawy z dnia 11 luty 2016r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.

2. Władze Banku

ZARZĄD

Zarząd Banku prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz. Prezes Zarządu kieruje bieżącą działalnością oraz sprawuje nadzór nad całością funkcjonowania Banku.

W okresie od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku w skład Zarządu Banku wchodził:

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

W ciągu 2016 roku odbyło się 72 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 343 uchwały.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- zaakceptowania sprawozdań z ryzyk wraz z informacją o wykorzystaniu limitów obowiązujących w banku,
- zatwierdzania współczynnika wypłacalności,
- spraw kadrowych,
- spraw członkowskich,
- zaakceptowania analiz z realizacji: planu handlowego, planów kosztów gospodarki własnej, zasad polityki bancassurance, planu ekonomiczno-finansowego,
- zaakceptowania planu ekonomiczno- finansowego oraz planu handlowego,
- zaakceptowania raportów: ze skarg i reklamacji, z prania brudnych pieniędzy, z efektywności działań restrukturyzacji i windykacji, z przeprowadzonych monitoringów kredytowych, z pogłębionej analizy płynności długoterminowej, z zakresu powierzenia czynności podmiotom zewnętrznym, ze stosowania Zasad ładu korporacyjnego,
- zaakceptowania sprawozdań: finansowego, z inwentaryzacji rocznej, z działalności stanowiska ds. ryzyka braku zgodności, z działalności służby BHP, z polityki bezpieczeństwa banku, z ochrony danych osobowych, ze stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego, ze stanu teleinformatyki w banku, z działalności stanowiska ds. operacji i procesów bankowych, z działalności komórki audytu wewnętrznego oraz stanowiska ds. przeciwdziałania nadużyciom,
- weryfikacji funkcjonujących w banku mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej,
- zapoznania się z informacjami: w zakresie funduszu udziałowego i ilości członków, z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału, na temat wykorzystanych urlopów przez pracowników banku,
- zaakceptowania analiz: z przeglądu struktury organizacyjnej, ze stanowisk mających istotny wpływ na profil ryzyka banku, wyników z rozliczenia placówek (w tym realizacja planu wyniku

na etat i rozpiętości oprocentowania oddziałów), z wykonania i wyników kontroli wewnętrznych, audytu wewnętrznego, SPN,

- zapoznania się z okresowym przeglądem polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze,
- zaakceptowania planów: kontroli, urlopów, zatrudnienia, szkoleń,
- zapoznania się z informacją na temat prowadzenia działalności Klubu Znajomego oraz podejmowanych działaniach zmierzających do poprawy wizerunku placówek banku,
- spraw bieżących – przede wszystkim zakupu dóbr i usług.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku przez większość 2016 roku pracowała w następującym składzie:

- | | |
|------------------------|-----------------------------|
| - Olga Matkowska | - Przewodnicząca RN, |
| - Jan Soliński | - Z-ca Przewodniczącego RN, |
| - Marek Maciąg | - Sekretarz Rady, |
| - Stanisława Bednarska | - Członek Rady, |
| - Grażyna Lendzion | - Członek Rady, |
| - Ryszard Patyk | - Członek Rady, |
| - Juliusz Prędkiewicz | - Członek Rady, |
| - Zbigniew Łukin | - Członek Rady, |
| - Kazimierz Kłoda | - Członek Rady, |
| - Piotr Wardawa | - Członek Rady, |
| - Zdzisław Daniszewski | - Członek Rady, |
| - Jerzy Jabłoński | - Członek Rady. |

Działalność Rady w 2016 roku prowadzona była w oparciu o roczny plan pracy, a także wynikała z bieżących potrzeb Banku.

W ciągu 2016 roku odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej, na których podjęto 61 uchwał w sprawach należących do kompetencji Rady. Posiedzenia Rady Nadzorczej poprzedzone były posiedzeniami Prezydium Rady.

Rada Nadzorcza w 2016r. zajmowała się m.in. analizą i oceną:

- realizacji planu ekonomiczno- finansowego,
- efektywności działania komórki audytu wewnętrznego,
- sprawozdań z analizy wyników przeprowadzonych kontroli wewnętrznych i audytu wewnętrznego,
- realizacją zadań Banku na odcinku członkostwa,
- zarządzania ryzykami bankowymi,

- realizacją zadań na odcinku windykacji kredytów nieregularnych,
- przyjętej polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- wyników badań dotyczących wszelkich niepożądanych praktyk, procesu i przeglądu procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego,
- wyników weryfikacji funkcjonujących w Banku mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej – ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- kadry kierowniczej (zgodnie z przyjętą Polityką zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku).
- raportu z realizacji Strategii Rozwoju GBS Banku za rok 2015r.,
- raportu z przeglądu wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska w GBS Banku,
- opiniowaniem materiałów i uchwał zatwierdzanych przez Zebrania Przedstawicieli,
- uchwaleniem planu pracy Rady na 2017 rok,
- przyznawaniem kredytów członkom Zarządu oraz członkom Rady,
- zawieszeniem członka Rady,
- rozpatrzeniem wniosku o unieważnienie wyboru do Rady,
- zatwierdzeniem zmienionej struktury organizacyjnej.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2016 roku odbyły się dwa posiedzenia Zebrania Przedstawicieli.

Pierwsze Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 30.03.2016r. Wzięło w nim udział 24 osób spośród 31 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto uchwały w sprawach:

- 1) przyjęcia porządku obrad Zebrania Przedstawicieli,
- 2) przyjęcia Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku,
- 3) wprowadzenia zmian do Statutu Banku,
- 4) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za rok 2015 z oceną stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz oceną obowiązującej w Banku Polityki Wynagradzania,
- 5) zatwierdzenia rocznego sprawozdania Zarządu z działalności Banku za rok 2015,
- 6) zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za rok 2015,
- 7) udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku,
- 8) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągać,
- 9) wniosków złożonych przez członków Banku podczas ZGCz w 2016r.,
- 10) podziału nadwyżki bilansowej za rok 2015,

- 11) kierunków rozwoju działalności gospodarczej, społecznej i kulturalnej Banku w 2016 roku,
- 12) oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej za 2015r.,
- 13) wyboru delegatów na VI Kongres Spółdzielczości Krajowej Rady Spółdzielczej,
- 14) zmiany procedury oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej GBS Banku.

Drugie Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 21.10.2016r. Wzięło w nim udział 27 osób spośród 31 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich. W trakcie ZP podjęto uchwały w sprawach:

- 1) przyjęcia porządku obrad Zebrania Przedstawicieli,
- 2) przyjęcia Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku,
- 3) wprowadzenia zmian do Statutu Banku.

3. Organizacja

3.1. Struktura organizacyjna

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą Centrala i Oddziały.

Zgodnie ze Statutem, w ramach struktury Banku tworzone są: filie, punkty obsługi klienta, agencje, podporządkowane bezpośrednio Oddziałom.

W 2016 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku działał poprzez **Centralę** w Barlinku oraz

Oddziały i ich placówki terenowe.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

Istotne zmiany w strukturze organizacyjnej wdrożone w 2016 roku dotyczyły głównie likwidacji w Centrali Banku Zespołu Audytu Wewnętrznego i utworzenia w to miejsce Zespołu Kontroli Wewnętrznej i Przeciwdziałania Nadużyciom.

3.2. Centrala

W Centrali Banku na koniec 2016 roku funkcjonowały następujące komórki organizacyjne: Sekcja Controllingu i Sprawozdawczości, Sekcja Rachunkowości i Gospodarki Własnej, Zespół Ryzyk Bankowych, Zespół Teleinformatyki, Zespół Restrukturyzacji i Windykacji, Sekcja Monitoringu, Zespół Analiz Kredytowych i Administrowania Umowami, Zespół Operacji i Rozliczeń, Sekcja Administracyjno – Gospodarcza, służba BHP, Biuro Kadr, Organizacji i Samorządu, Zespół Kontroli Wewnętrznej i Przeciwdziałania Nadużyciom, Zespół Wsparcia Sprzedaży, oraz Stanowisko ds. Zapewnienia Zgodności.

3.3. Oddziały

W 2016 roku Bank prowadził działalność w 19 placówkach, zlokalizowanych na terenie woj. zachodniopomorskiego oraz woj. lubuskiego, w tym w: Centrali, 13 Oddziałach, 5 Punktach Obsługi Klienta. W województwie zachodniopomorskim Bank prowadził swoją działalność poprzez 7 oddziałów zlokalizowanych w Barlinku, Myśliborzu, Dębnie Lubuskim, Pełczycach, Bierzwniku, Stargardzie i w Szczecinie. Dodatkowo na terenie oddziału w Barlinku działały 2 Punkty Obsługi Klienta, na terenie oddziału w Dębnie Lubuskim 1 Punkt Obsługi Klienta oraz w Myśliborzu 1 Punkt Obsługi Klienta. W województwie lubuskim Bank prowadził swoją działalność poprzez 6 oddziałów zlokalizowanych w Gorzowie Wlkp., Bogdańcu, Witnicy, Krzeszycach, Kostrzynie n/O, Słońsku , gdzie działał dodatkowo 1 Punkt Obsługi Klienta.

Ponadto Bank na dzień 31.12.2016r. posiadał 22 bankomaty rozmieszczone na terenie funkcjonowania w/w placówek. Wszystkie oddziały Banku prowadzą jednakową działalność statutową, dedykowane są obsłudze Jednostek Samorządu Terytorialnego, klientom z segmentu Biznes, Agro jak również klientom detalicznym, świadcząc usługi bankowe w pełnej ofercie produktowej Banku oraz produkty ubezpieczeniowe. Punkty Obsługi Klienta dedykowane są przede wszystkim obsłudze klientów z segmentu detalicznego.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

Oddziały zarządzane są przez Dyrektorów Oddziałów, którym podlegają pracownicy Oddziałów oraz pracownicy Punktów Obsługi Klienta. Dyrektor Oddziału zarządza jedną placówką za wyjątkiem oddziałów w Bogdańcu i Gorzowie, które mają wspólnego Dyrektora. Oddziały są jednostkami sprzedażowymi, w których realizuje się zadania sprzedażowe, nastawionymi na realizację planu handlowego, poprzez pozyskiwanie nowych klientów, sprzedaż produktów i budowanie relacji z klientami. Funkcje kontrolne w oddziałach wykonują Dyrektorzy oddziałów. Oddziały Banku oraz Zespół Wsparcia Sprzedaży w centrali Banku tworzą pion sprzedaży zarządzany przez Dyrektora Ds. Sprzedaży. Nadzór nad pionem pełni Wiceprezes ds. Sprzedaży. Działalność Oddziałów wspomaga Centrala Banku.

4. Zatrudnienie, wynagrodzenia, szkolenia

ZATRUDNIENIE

Ilość etatów w Banku zgodnie z przyjętym planem zatrudnienia na dzień bilansowy roku 2016 i poprzedniego przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	2015 rok	2016 rok
Liczba etatów	230,0	207,6

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku 2016 i poprzedniego:

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników (zatrudnienie nominalne)	
	2015 rok	2016 rok
do 30 lat	36	28
od 31 do 45 lat	131	130
od 46 do 55 lat	38	36
ponad 55 lat	29	28

WYNAGRODZENIA

W 2016 roku na wynagrodzenia ogółem (wynagrodzenia zasadnicze, dodatki, premia, nagrody, odprawy, zasiłki chorobowe, i in.) przeznaczono kwotę 11 166,32 tys. zł.

Przeciętne wynagrodzenie krajowe przyjmowane dla celów emerytalno - rentowych na koniec grudnia 2016 roku wynosiło 4,06 tys. zł, natomiast średnia płaca w Banku wyniosła 4,20 tys. zł.

Średnie wynagrodzenie brutto Zarządu wyniosło 25,47 tys. zł, kadry kierowniczej – bez Zarządu – 8,76 tys. zł.

SZKOLENIA

W 2016 roku odbyło się ogółem 77 szkoleń, w tym 61 szkoleń zewnętrznych oraz 16 szkoleń wewnętrznych. Łączna liczba uczestników (szkolenia zewnętrzne i wewnętrzne) wyniosła 619 osobo/uczestników (większość pracowników uczestniczyła w więcej niż w jednym szkoleniu), w tym w szkoleniach zewnętrznych uczestniczyło łącznie 250 osobo/uczestników. Dodatkowo do przeprowadzania szkoleń wewnętrznych (a także sprawdzania poziomu posiadanej wiedzy) jest wykorzystywana elektroniczna Platforma Szkoleniowa MOODLE.

Szkolenia zewnętrzne dotyczyły m.in. tematów:

Skuteczna windykacja - prawo upadłościowe w praktyce z uwzględnieniem zmian mających wejść w życie w 2016
Świadczenia pieniężne z tytułu choroby i macierzyństwa
Ankieta LCR - zasady wypełniania ankiety KNF
Zarządzanie istotnymi ryzykami w banku po wdrożeniu zmienionych zapisów Prawa Bankowego
Kurs PŁACE - zasady naliczania od podstaw
Praktyczne aspekty audytu wewnętrznego w grupie kapitałowej
Zmiany w ustawie o rachunkowości
Przeciwdziałanie praniu pieniędzy
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych w 2016 roku

Zmiany w działalności depozytowej banków od 1.07.2016r. (rachunki uśpione, płatności w rachunku EUR oraz pozostałe, które dotyczą bs)
kurs kasjera walutowo-złotowego
Symulator sprzedaży
Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w bankach spółdzielczych - nowe obowiązki wynikające z IV Dyrektywy AML oraz wyniki inspekcji UKNF
Przeciwdziałanie praniu pieniędzy
Elektroniczne zwolnienia lekarskie
Przeciwdziałanie praniu pieniędzy (GIF) - szkolenie elearnigowe
Nowe zasady aktualizacji danych w BIK w związku z nowelizacją ustawy Prawo bankowe
Zmiany w metodyce BION banków spółdzielczych
Pozycja banków spółdzielczych jako wierzyciela lub inwestora w postępowaniach restrukturyzacyjnych i znowelizowanym postępowaniu upadłościowym
Elementy Techniki Sprzedaży dla pracowników bankowych
Dostosowanie Systemu Kontroli Wewnętrznej BS uczestniczącym w Systemie Ochrony SGB - aspekty praktyczne
Modelowanie procesów w konfiguratorze Ferryt - cykl szkoleń
Bezpieczeństwo w sieci
Doskonalenie umiejętności procesu sprzedaży
Sprzedaż gruntów rolnych w świetle nowej ustawy o kształtowaniu ustroju rolnego
Sprawozdawczość z zakresu płynności-dodatkových wskaźników - dźwigni finansowej
Egzekucja z rachunku bankowego po zmianach, które wejdą w życie z dniem 8 września 2016r.
Podatek VAT w banku spółdzielczym w świetle ustawy i rozporządzeń dotyczącym podatku od towarów i usług
Polityka wynagradzania oraz zasady oceny rękojmi należytego wykonania obowiązków w świetle zmian przepisów ustawy Prawo bankowe
Rachunki uśpione
Zarządzanie i nadzór nad zarządzaniem nad istotnymi rodzajami ryzyka w banku w 2016/2017
Zarządzanie przez Cel - MBO. Jak zwiększyć poziom realizacji celów? Metodyka i narzędzia.
Studia MBA
Fraud Risk Management
Seminarium szkoleniowe - Perspektywy rozwoju, przewidywane zmiany prawne oraz metodologia międzynarodowych standardów rewizji finansowej w badaniu sprawozdań finansowych za rok 2016
Zachodniopomorskie Forum Ochrony Danych Osobowych
SQL Server 2012 - Start
Organizacja systemu kontroli wewnętrznej w bankach uczestniczących w SO Zrzeszenia BPS
Ochrona Danych Osobowych

Certyfikowany Compliance Officer - program CCPO - Poziom 1
Szkolenia antynapadowe z symulacją napadu
Ocena i monitoring wartości zabezpieczeń na nieruchomościach, w tym rolniczych wg rekomendacji J i S
Konferencje branżowe

Ponadto Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w 2016 roku uzyskał **dofinansowanie z Krajowego Funduszu Szkoleniowego** w kwocie 25 tys. zł (całkowity koszt Projektu wyniósł 42 tys. zł, w tym wkład własny 17 tys. zł). Tematyka Projektu obejmowała:

Temat szkolenia	Ilość uczestników
Doskonalenie umiejętności procesu sprzedaży	24
Studia MBA	1

Szkolenia wewnętrzne prowadzone przez pracowników Banku dotyczyły m.in. następujących tematów: cykl szkoleń - warsztaty produktowe (w tym szkolenia obejmujące tematyką ubezpieczenia), wprowadzanych nowych regulacji obowiązujących w Banku, oceny wniosków kredytowych, obsługi systemu Interbank w tym Interwindykacja i Interproces, szkolenia z zakresu miękkiej windykacji, przeciwdziałania praniu pieniędzy.

5. Ochrona majątku Banku

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeniowym Concordia Polska SA kompleksowe polisy ubezpieczenia majątku Banku. W 2016r. Bank ubezpieczył trzy budynki, w których posiada swoje Oddziały (w Witnicy, Krzeszycach oraz Słońsku) ze względu na fakt, że na dzień zawiązywania polis ubezpieczeniowych Bank był właścicielem ww. obiektów (ich sprzedaż do spółki nastąpiła w grudniu 2016r.). Pozostałe budynki, w których Bank ma swoje oddziały, zostały ubezpieczone przez GBS Nieruchomości Sp. z o.o.

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w zakresie zabezpieczenia majątku przyjął koncepcję zabezpieczenia techniczno-organizacyjnego we wszystkich obiektach Banku. Ponadto Bank ma podpisaną umowę z wyspecjalizowaną firmą JOKER na całodobowy monitoring sygnałów alarmowych, która w przypadku wystąpienia alarmu natychmiast wysyła uzbrojoną grupę interwencyjną na miejsce zdarzenia. Dodatkowo Bank ma podpisaną umowę również z firmą JOKER na pełnienie asysty podczas otwierania i zamykania banku oraz podjazdów grup interwencyjnych w ciągu godzin pracy banku.

Bank posiada Plany Ochrony Banku, które zostały uzgodnione z Komendantem Woj. Policji w Szczecinie zgodnie z obowiązującymi przepisami.

We wszystkich placówkach Banku działa całodobowo system telewizji dozorowej z nagrywaniem. Nagrania są archiwizowane przez okres wskazany w przepisach wewnętrznych.

Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie bezpieczeństwa działając w oparciu o przepisy zawarte w:

- Ustawie z dnia 22 sierpnia 1997 r. o Ochronie Osób i Mienia, Dz. U. 2014, poz. 1099 z późn. zm.,
- Rozporządzeniu Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji z dnia 7 września 2010r. w sprawie w sprawie szczegółowych zasad i wymagań, jakim powinna odpowiadać ochrona wartości pieniężnych przechowywanych i transportowanych przez przedsiębiorców i inne jednostki organizacyjne, Dz.U.2016, poz. 793.

Dodatkowym zabezpieczeniem majątku Banku jest jego ubezpieczenie przed wszelkimi możliwymi ryzykami, zarówno w obiektach jak i w transporcie.

6. Przepisy prawa

GBS Bank prowadzi działalność gospodarczą na podstawie odpowiednich zezwoleń, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, na bieżąco dostosowując swoje działania do zmian zachodzących w prawie polskim i europejskim, w tym związanych z wdrażaniem dyrektyw Wspólnot Europejskich. Zgodnie ze Statutem Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku jesteśmy spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność.

Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną. Przyjmowanie przez Bank depozytów, udzielanie kredytów, a także wykonywanie innych czynności bankowych określonych przepisami prawa, odbywa się w naszym Banku z poszanowaniem ustaw Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej determinujących system bankowy oraz rozporządzeń właściwych ministrów wydawanych na podstawie ustaw, rekomendacji i uchwał wydawanych przez instytucje sprawujące nadzór nad rynkiem finansowym w Polsce, w tym przede wszystkim centralny organ administracji rządowej jakim jest Komisja Nadzoru Finansowego, a także na podstawie 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.

Zmiany konieczne do wprowadzenia w Statucie Banku w 2016r., w zakresie działania instytucji, zostały zgłoszone do Rejestru Przedsiębiorców (po uzyskaniu wymaganej zgody KNF) i wprowadzone zgodnie z ustawą z dnia 20 sierpnia 1997r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

W związku ze zmianami wprowadzonymi w prawie, wchodzącymi w życie w 2016 roku, Bank podjął szereg działań związanych z zaimplementowaniem przepisów, między innymi w zakresie:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 260/2012 – zostały wprowadzone zmiany w taryfie opłat i prowizji w walutach wymienialnych oraz w Instrukcji realizacji przekazów w obrocie dewizowym wynikające z dostosowania rozliczeń dewizowych do wymogów.
- Nowelizacji ustawy o kosztach sądowych dotyczących wysokości kosztów związanych z dochodzeniem należności na drodze postępowania sądowego (Dz. U. w dniu 31 marca 2016r. pod poz. 42), które ujęte zostały w regulacjach kredytowych.
- Prawa pracy (dot. zawierania umów o pracę na czas określony, rozwiązania stosunku pracy, w tym ujednoczenie okresów wypowiedzenia umów zawartych na czas określony i nieokreślony).
- Kodeksu prawa cywilnego (8 września 2016 r. weszła w życie nowelizacja art. 893^{2a} Kpc wprowadzająca zasadę komunikowania się banku z komornikiem w ramach sądowego postępowania egzekucyjnego za pośrednictwem systemu teleinformatycznego).
- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz. U. 2015 poz. 1513), w tym zmian wynikających z ustawy z dnia 9 października 2015r. o zmianie ustawy Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2015 poz. 1864) regulujących m.in. kwestie dotyczące zapewnienia ochrony pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz norm i standardów przyjętych przez instytucję (polityka przeciwdziałania nadużyciom), a także problematykę rachunków nieaktywnych (tzw. rachunków uśpionych), które nałożyły na Bank szereg obowiązków informacyjnych.
- Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających - w dniu 31.12.2015r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku podpisał Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Z chwilą uzyskania decyzji Komisji Nadzoru Finansowego uznającej System Ochrony Zrzeszenia BPS, organ zarządzający Systemem Ochrony przejął na siebie obowiązek wynikający z zapisów art. 22i ust. 4 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zgodnie z którym banki będące uczestnikami tego systemu powierzają organowi zarządzającemu systemem ochrony wykonywanie w ramach systemu ochrony czynności kontroli wewnętrznej, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 3 ustawy Prawo bankowe.
- Ustawy z dnia 23 września 2016r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich, które znalazły odzwierciedlenie w regulacjach wewnętrznych Banku poprzez wprowadzenie nowej treści „Informacji o zasadach składania skarg i reklamacji”, będącej załącznikiem

do „Instrukcji zarządzania skargami i reklamacjami w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”.

- Ustawy z dnia 9 października 2015r. o wykonaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz. U. z 2015r. poz. 1712). Rozpoczęto też prace nad Instrukcją zgodności z wymogami CRS i Euro-FATCA” w oparciu z przepisy projektowanej ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, implementującej do polskiego porządku prawnego wymóg automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania w oparciu o postanowienia: dyrektywy Rady 2014/107/UE z dnia 9 grudnia 2014r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania, a także procedury *Common Reporting Standard*, do której stosowania Polska zobowiązała się w podpisanym w dniu 29 października 2014r. *Wielostronnym porozumieniu właściwych władz w sprawie automatycznej wymiany informacji finansowych*.
- Bankowego Funduszu Gwarancyjnego - ustawa z dnia 10 czerwca 2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996) wprowadziła szereg zmian. Ustawa zawiera przepisy implementujące dyrektywy unijne: 2014/59/UE z 15 maja 2014r. ustanawiającą ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (BRRD) oraz 2014/49/UE z 16 kwietnia 2014r. w sprawie systemów gwarancji depozytów (DGSD), której celem jest wzmocnienie stabilności systemu bankowego i zwiększenie ochrony deponentów. Zmiany ustawy w 2016r. dotyczyły również sposobu ustalania składek banków na BFG z rocznego na kwartalny.
- Rekomendacji W wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego, dotyczącej zarządzania ryzykiem modeli w bankach, której wymogi banki zobowiązane były wdrożyć do dnia 30.06.2016r.

Zgodność działania Banku z przepisami prawa jest na bieżąco monitorowana w ramach systemu kontroli wewnętrznej, który funkcjonuje w GBS Banku zgodnie z Art. 9c Prawa bankowego, wobec czego zapewnia o: skuteczności i efektywności działania banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku, zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Skuteczność i efektywność systemu kontroli wewnętrznej gwarantuje między innymi jego organizacja. GBS Bank wyodrębnia w swojej strukturze: funkcję kontroli wewnętrznej mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w banku (obejmującą stanowiska, a także grupy ludzi oraz jednostki

organizacyjne odpowiedzialne za realizację określonych zadań), komórkę (stanowisko) do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Natomiast funkcja audytu wewnętrznego realizowana jest przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego, umiejscowioną w strukturze Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego. Kontrole wewnętrzne realizowane są w procesie ciągłym i obejmują wszystkie procesy, czynności oraz zadania. Wykonanie planów kontroli wewnętrznych jest raportowane do kadry kierowniczej w okresach kwartalnych, a ocena ich skuteczności i adekwatności jest przedmiotem sprawozdawczości półrocznej prezentowanej Zarządowi i Radzie Nadzorczej przez niezależną komórkę powołaną w strukturze Banku (Zespół Kontroli Wewnętrznej i Przeciwdziałania Nadużyciom). W ramach funkcji zapewnienia zgodności (compliance), stanowisko ds. zapewnienia zgodności ma za zadanie dokonywanie rocznych przeglądów z przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania, a także ze stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego. Informacje zarządcze z tego zakresu - dotyczące 2016 roku - zostaną zaprezentowane organom Banku w terminach wynikających z „Instrukcji sporządzania informacji zarządczych w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”.

Od dnia 1 stycznia 2016r. Bank objęty jest audytem wewnętrznym w ramach Systemu Ochrony, który realizowany jest zgodnie z przyjętym planem. Badanie kompleksowe, któremu nasza instytucja została poddana w 2016r., nie wykazało istotnych nieprawidłowości w zakresie zarządzania Bankiem oraz przestrzegania ładu korporacyjnego (audyt nie wydał żadnych zaleceń w tym zakresie).

II. Otoczenie makroekonomiczne

1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

Rok 2016 to czas wielu zmian w polskiej gospodarce. Wiele działo się w podatkach, zmiany objęły też spółki skarbu państwa, doszło do zmian w NBP i RPP. Ważnym wydarzeniem było też przyjęcie przez rząd w lutym "Strategii na rzecz odpowiedzialnego rozwoju".

Według informacji Głównego Urzędu Statystycznego PKB w minionym roku wzrósł o 2,8 proc. To mniej o 1,1 niż rok wcześniej, kiedy to polska gospodarka rozwijała się w tempie 3,9 proc. Wynik za zeszły rok jest najniższym od trzech lat. Do spowolnienia wzrostu gospodarczego w ubiegłym roku przyczynił się przede wszystkim silny spadek inwestycji o 5,5 proc. wobec wzrostu o 6,1 proc. w 2015r. Spadek był głównie spowodowany znacznym obniżeniem inwestycji w sektorze



przedsiębiorstw oraz inwestycji publicznych, co było w dużym stopniu związane ze zmniejszeniem absorpcji środków unijnych po zakończeniu unijnej perspektywy finansowej 2007-2013.

Według danych GUS, stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec 2016r. ukształtowała się na poziomie 8,3 % (tj. o 1,4 pp. mniej niż na koniec 2015r.). Liczba zarejestrowanych bezrobotnych wyniosła 1 335,2 tys. osób (tj. wzrosła o 21,6 tys. m/m). Okresowy wzrost liczby zarejestrowanych bezrobotnych w miesiącach jesienno-zimowych jest naturalnym zjawiskiem, związanym z sezonowym harmonogramem prac w niektórych sektorach (rolnictwo, budownictwo). W ujęciu rocznym, liczba zarejestrowanych bezrobotnych obniżyła się o 228,1 tys. osób.

Według danych GUS, produkcja przemysłowa w grudniu 2016 r. wzrosła o 2,3 % r/r. W całym roku 2016 tempo wzrostu produkcji (3,2 % r/r) było o 1,7 pp. niższe w porównaniu z osiągniętym w roku 2015. Słabiej niż w 2015 r. prezentowały się także dane z sektora budowlanego. Łączny spadek produkcji budowlanej w 2016 r. wyniósł 14,1 % r/r, wobec wzrostu o 2,8 % r/r w 2015r. Warto odnotować, iż słabe dane z sektora budowlanego w 2016 r. będą stanowiły w najbliższych miesiącach punkt odniesienia dla poziomów produkcji osiągniętych w 2017r.

Warto podkreślić, iż w roku 2016 tempo wzrostu sprzedaży było zdecydowanie wyższe (4,0 % r/r) niż w 2015 r. (0,9 % r/r). Dobre dane o sprzedaży potwierdzają, iż rosnąca konsumpcja (której sprzyjała zarówno poprawa sytuacji na rynku pracy, jak i program „Rodzina 500 plus”) stanowiła główny filar wzrostu gospodarczego w Polsce w ubiegłym roku.

Najważniejsze wydarzenia w 2016 r.:

500 Plus - Spełnienie sztandarowej obietnicy wyborczej PiS nie zdemolowało, wbrew obawom, finansów publicznych w mijającym roku. Z drugiej strony nie dało również, wbrew nadziejom, silnego impulsu konsumpcyjnego. Z pewnością dla wielu rodzin 500 zł na dziecko stanowił zauważalny zastrzyk finansowy. Dla budżetu to jednak dodatkowy, stały ciężar ponad 20 mld zł rocznie. Nie jest to kwota nie do udźwignięcia, ale znacząca, tym bardziej, że jest to wydatek sztywny.

Emerytalny odwrót - Powrót do wcześniejszego wieku emerytalnego - 65 lat dla mężczyzn i 60 dla kobiet był kolejną spełnioną przedwyborczą obietnicą PiS. Kosztowną w następnych lat - sam rząd szacował koszty na 10 mld zł rocznie, a wielu ekonomistów uznawało te szacunki za zaniżone. Na tym jednak nie koniec emerytalnych zmian - pod koniec roku zapowiedziano również praktyczną likwidację drugiego filara. OFE mają się przekształcić w fundusze inwestycyjne, działające w trzecim, dobrowolnym trzecim filarze systemu. Widać zatem, że w 2016 roku położono fundamenty pod (kolejną) emerytalną rewolucję.

Energetyka - W lipcu 2016r. weszła w życie tzw. ustawa wiatrakowa, która m.in. ograniczyła drastycznie możliwości lokalizacji nowych lądowych elektrowni wiatrowych. W efekcie spółki energetyczne dokonały wartych setki milionów złotych odpisów aktualizujących wartość projektów wiatrowych. Także w lipcu 2016 weszła w życie nowelizacja ustawy o OZE, co oznaczało początek

końca systemu wsparcia OZE w postaci tzw. zielonych certyfikatów i stworzenie podstaw do uruchomienia aukcyjnego systemu wsparcia OZE. Cały 2016 rok stał pod znakiem nadpodaży na rynku zielonych certyfikatów i wynikających z tego ich niskich cen, apele sektora OZE do władz o interwencję były nieskuteczne.

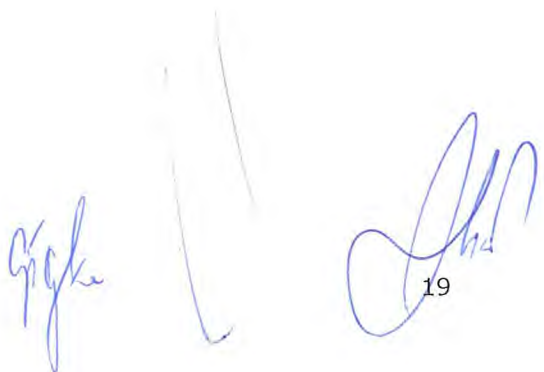
Ruszył program Mieszkanie Plus. Mieszkanie Plus, jeden ze sztandarowych programów rządu PiS, został oficjalnie rozpoczęty 12 października. Zgodnie z założeniami programu mają powstać tanie mieszkania na wynajem z możliwością nabycia do nich prawa własności. Średni czynsz, bez uwzględnienia kosztów eksploatacji oraz mediów, w mieszkaniu na wynajem ma wynieść od 10 do 20 zł za m kw. W opcji najmu z docelowym wykupem mieszkania stawka czynszu to ok. 12-24 zł za m kw. Celem rządu jest, aby w 2030 r. liczba mieszkań przypadających na 1 tys. mieszkańców osiągnęła średnią unijną, czyli 435 mieszkań, wobec średniej 363 mieszkań obecnie.

Repolonizacja Pekao. Od początku 2016 roku krążyły pogłoski o planowanej sprzedaży przez UniCredit polskich aktywów czyli Pekao SA. Ostatecznie 8 grudnia 2016 ogłoszono, że PZU i PFR kupują 32,8 proc. akcji za 10,6 mld zł. Jest to jedna z największych transakcji w sektorze bankowym w Europie w ostatnich latach. Tym samym PZU stało się największą grupą finansową w Europie Środkowo-Wschodniej. UniCredit był właścicielem Pekao SA od 1999 roku.

Podatek bankowy. Od 1 lutego 2016 roku zaczął obowiązywać podatek bankowy. Banki, firmy ubezpieczeniowe oraz inne instytucje finansowe zostały obłożone daniną, wynoszącą rocznie 0,44 proc. wartości ich aktywów. Dochody z podatku bankowego sięgnęły, według niedawnych szacunków MF, ok. 3,4 mld zł. Oprócz tej nowej daniny na sektor bankowy w 2016 roku miały wpływ: podwyższenie wymogów kapitałowych i koszty związane z wpłatami na Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Problemy „frankowiczów”. Dla posiadaczy kredytów denominowanych we frankach szwajcarskich rok 2016 był istną huśtawką nastrojów. Projekt ustawy „frankowej” został zaprezentowany 2 sierpnia przez Kancelarię Prezydenta i Adama Glapińskiego, prezesa NBP. Zakłada on, że banki będą musiały zwrócić swoim klientom różnicę między dopuszczalnym spreadem a tym, który w rzeczywistości pobrały. Prezes NBP Adam Glapiński zapowiedział, że kwestia generalnego przewalutowania kredytów frankowych zostanie rozwiązana stopniowo, przy wykorzystaniu mechanizmów nadzorczych nad bankami. „Frankowicze” przyjęli te propozycje z rozczarowaniem.

Źródło: GUS, www.finanse.wnp.pl



19

2. Wybrane wskaźniki koniunktury gospodarczej

Nazwa wskaźnika	2014 rok	2015 rok	2016 rok
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	3,30%	3,90%	2,80%
Wskaźnik inflacji	-1,00%	-0,50%	0,80%
Wskaźnik bezrobocia	11,50%	9,80%	8,30%
Stopa redyskonta weksli	2,25%	1,75%	1,75%
Stopa kredytu lombardowego	3,00%	2,50%	2,50%
Stopa depozytowa	1,00%	0,50%	0,50%
Stopa referencyjna	2,00%	1,50%	1,50%

III. Działalność biznesowa Banku

1. Ogólne informacje o rynku i otoczeniu rynkowym

W roku 2016 GBS Bank podobnie jak w latach poprzednich obsługiwał trzy segmenty rynku, tj. Detal, Biznes i Agro. Realizując cel zwiększenia udziału w rynku Bank dążył do wzrostu sprzedaży we wszystkich segmentach. Kontynuowano również obsługę jednostek samorządu terytorialnego na rynkach dotychczasowych, biorąc udział w przetargach na obsługę kredytów i rachunków.

GBS Bank konkurował głównie z bankami komercyjnymi. Do głównych konkurentów należy zaliczyć: PKO BP, Pekao S.A. oraz BZ WBK i BGŻ BNP Paribas, a ponadto w obsłudze JST inne banki spółdzielcze. Coraz większą konkurencję stanowił również Bank Pocztowy, który poprzez mikrooddziały zlokalizowane w placówkach pocztowych rozwijał swoją sieć na naszym terenie działania.

W wyniku sytuacji na lokalnym rynku i nasilonych działań banków komercyjnych, wg stanu na 31.12.2016r. ilość klientów ogółem wyniosła 29 743, co daje zwiększenie o 542 klientów w stosunku do roku 2015. Ilość klientów w poszczególnych segmentach na dzień 31.12.2016r. wynosiła:

- 24 917 - Klienci segmentu Detal
- 3 185- Klienci segmentu Biznes
- 1 641- Klienci segmentu Agro

Udział poszczególnych segmentów wśród ilości wszystkich klientów Banku kształtował się wg stanu na 31.12.2016r. następująco:

- 83,77 % - klienci segmentu Detal
- 10,71 % - klienci segmentu Biznes
- 5,52% - klienci segmentu Agro.

2. Cele strategiczne i ich realizacja w 2016 roku

Rok 2016 był pierwszym rokiem realizacji Strategii Rozwoju Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku na lata 2016-2019, Strategii tworzonej w 2015 roku w okresie dynamicznie zmieniających się warunków.

Celem nadrzędnym Strategii GBS Banku na lata 2016-2019 jest **Kapitał gwarantujący ciągły rozwój i bezpieczeństwo Banku**. Pomiar realizacji nadrzędnego Celu strategicznego F1 odbywa się z wykorzystaniem mierników:

- współczynnika kapitału Tier I, wyrażającego kapitał Tier I Banku jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko,
- łącznego współczynnika kapitałowego, wyrażającego fundusze własne Banku jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko,
- wskaźnika pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, wyznaczonego zgodnie z zapisami Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- wskaźnika jakości aktywów, rozumianego jako kredyty i inne należności z rozpoznaną utratą wartości w wartości nominalnej należności z rozpoznaną utratą wartości oraz przeterminowane instrumenty dłużne pomniejszone o korekty wartości z tytułu rezerw celowych i rezerwą na ryzyko ogólne podzielone przez aktywa ogółem (według wartości bilansowej).

Osiągnięcie celu nadrzędnego uwarunkowane jest zrealizowaniem inicjatyw i osiągnięciem celów strategicznych z pozostałych perspektyw finansowej, klienta, procesów wewnętrznych oraz rozwoju i uczenia się.

Spośród czterech mierników realizacji celu F1, dwa odnoszące się wprost do kapitału Banku oraz wskaźnik jakości aktywów zostały realizowane zgodnie z planem. Brak realizacji planu zaobserwowano jedynie w przypadku wskaźnika pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi.

Korzystnie na realizację współczynnika kapitału Tier I oraz łącznego współczynnika kapitałowego, wpłynął poziom funduszy własnych, których dynamika w porównaniu do końca 2015 roku wyniosła odpowiednio 102,57% dla funduszy własnych oraz 110,21% dla kapitałów podstawowych, głównie za sprawą zaliczenia całej kwoty nadwyżki bilansowej za rok 2015 w kwocie 4 880,07 tys. zł na fundusz zasobowy Banku oraz z uwagi na pomyślne zakończenie procesu notyfikacji udziałów członkowskich oraz rejestracji w KRS statutu GBSBanku, dostosowanego do Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, udziałów członkowskich wniesionych w okresie do 28.06.2013r.

Ponadto Bank realizował określone w Polityce kredytowej na 2016 rok, kierunki działania wskazujące na stabilny rozwój akcji kredytowej przy zachowaniu planowanej dochodowości portfela, zasady ostrożnego zarządzania Bankiem ze szczególnym uwzględnieniem wymogów kapitałowych oraz

kształtowanie struktury portfela kredytowego w kierunku minimalizacji wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe. Efektem było obniżenie wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe w porównaniu do roku 2015 (dynamika 99,10%) przy dynamice kredytów ogółem na poziomie 102,53%.

Osiągnięte w tych warunkach wyniki i podstawowe wskaźniki ekonomiczno – finansowe, tj. C/I, ROA, ROE, ROS prezentowane są w dalszej części sprawozdania w analizie wskaźnikowej za 3 ostatnie lata i świadczą o realizacji strategii na oczekiwanym poziomie.

3. Podstawowe segmenty działalności Banku

3.1. Działalność depozytowa

Według stanu na 31.12.2016 r. wartość depozytów wobec sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wyniosła 771 032,75 tys. zł i w porównaniu do końca grudnia 2015 roku zwiększyła się o 64 874,01 tys. zł. Głównym źródłem finansowania działalności operacyjnej Banku są środki pozyskane od podmiotów sektora niefinansowego. Na koniec 2016 roku wyniosły one 690 692,57 tys. zł i stanowiły 89,58% wszystkich depozytów ogółem Banku (bez odsetek i pozostałych zobowiązań). Wartość depozytów sektora budżetowego wzrosła w ciągu 2016 roku o 14 084,98 tys. zł, natomiast wartość depozytów sektora finansowego wzrosła o 1 268,35 tys. zł.

Wyszczególnienie	31.12.2014 r. (w tys.)	31.12.2015 r. (w tys.)	31.12.2016 r. (w tys.)	Zmiana 2016/2015 (w tys.)	Dynamika 2016/2015 w %
Depozyty sektora finansowego	10 911,21	8 452,46	9 720,81	1 268,35	115,01
Depozyty sektora niefinansowego	622 276,84	641 171,89	690 692,57	49 520,68	107,72
Depozyty sektora budżetowego	50 597,42	56 534,39	70 619,37	14 084,98	124,91
SUMA DEPOZYTÓW	683 785,47	706 158,74	771 032,75	64 874,01	109,19

3.2. Działalność kredytowa

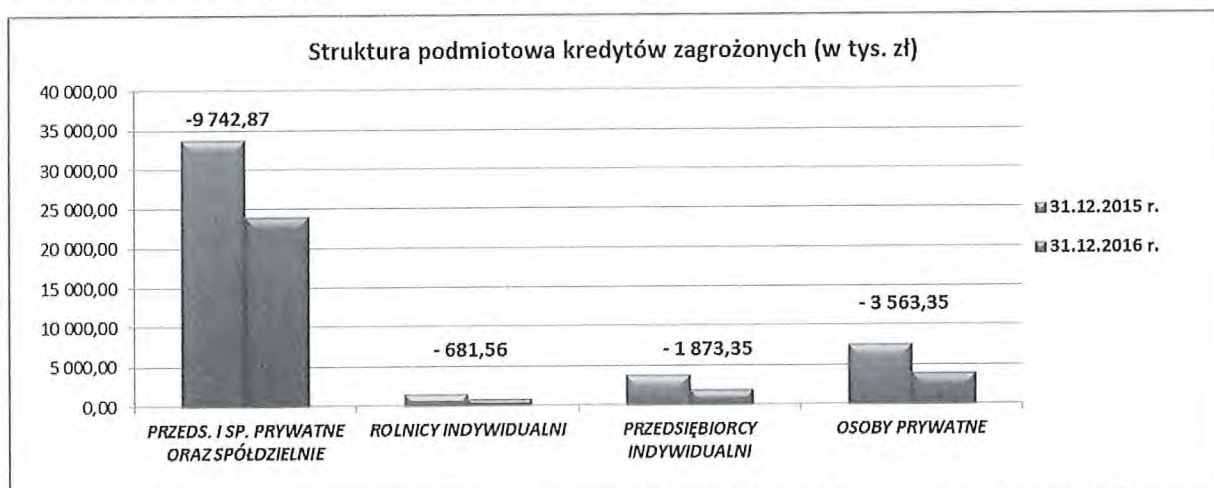
Na koniec 2016 roku portfel kredytowy osiągnął wielkość 624 653,32 tys. zł i w porównaniu do końca poprzedniego roku wzrósł o 15 419,55 tys. zł, dając dynamikę na poziomie 102,53%. Dominującą pozycję w strukturze należności według sektorów stanowiły kredyty sektora niefinansowego, które na koniec grudnia 2016 roku stanowiły 98,55% obligacji kredytowego. Należności sektora finansowego stanowiły 0,08% portfela, natomiast instytucji rządowych i samorządowych 1,37% całego portfela. Poziom należności w podziale na sektory działalności kredytowej Banku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	31.12.2014 r. (w tys.)	31.12.2015 r. (w tys.)	31.12.2016 r. (w tys.)	Zmiana 2016/2015 (w tys.)	Dynamika 2016/2015 w %
Kredyty sektora finansowego	864,33	631,97	517,05	-114,92	81,82
Kredyty sektora niefinansowego	594 774,21	599 761,86	615 578,65	15 816,79	102,64
Kredyty sektora budżetowego	10 174,31	8 839,94	8 557,62	-282,32	96,81
SUMA KREDYTÓW	605 812,85	609 233,77	624 653,32	15 419,55	102,53

W układzie podmiotowym najwyższa koncentracja należności dotyczyła przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni i stanowiła 37,53% obliża 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: 26,14% i 21,63%.



Według danych na 31.12.2016 r. wskaźnik jakości portfela kredytowego ukształtował się na poziomie 4,95% i w porównaniu do poprzedniego roku uległ polepszeniu o 2,73 pp. Wartość kredytów zakwalifikowanych na 31.12.2016 r. do kategorii ryzyka kredytowego „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” wyniosła 30 923,01 tys. zł i w porównaniu do poprzedniego roku była niższa o 15 861,13 tys. zł.

Poziom należności zagrożonych w podziale na podmioty przedstawia poniższy wykres.



na podmioty nie uległa zmianie. Największy udział w kredytach zagrożonych miały kredyty przedsiębiorstw, spółek prywatnych oraz spółdzielni tj. 77,97% z łączną kwotą kredytów zagrożonych w wysokości 24 109,69 tys. zł. Poziom kredytów zagrożonych przedsiębiorstw, spółek prywatnych oraz spółdzielni spadł w ciągu roku o 9 742,87 tys. zł. Poziom kredytów zagrożonych pozostałych podmiotów również uległ zmniejszeniu, a największy kwotowy spadek nastąpił w kredytach zagrożonych osób prywatnych o 3 563,35 tys. zł.

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

Poniższa tabela prezentuje poziom należności poszczególnych portfeli według stanu bilansowego na dzień 31.12.2016r. (w tys. zł).

Wyszczególnienie	DEK	EKZH
KREDYTY	32 957, 52	434 487, 36
KREDYTY ZAGROŻONE	1 491,91	21 440,98
WSKAŹNIK JAKOŚCI	4,53%	4,93%
UDZIAŁ W SUMIE KREDYTÓW	5,28%	69,56%

3.2.1. Kredyty preferencyjne

W 2016 roku kredyty preferencyjne były przez GBS Bank przyznawane zgodnie z zmienionymi w 2015 roku zasadami udzielania przez Agencję Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa wsparcia z budżetu krajowego. Zakres tzw. pomocy krajowej jest bardzo szeroki i obejmuje m.in. spłacanie za rolników części należnych bankom odsetek od przyznaných kredytów inwestycyjnych i kłęskowych. Ww. zasady są zapisane w Rozporządzeniu Rady Ministrów w sprawie szczegółowego zakresu i sposobów realizacji niektórych zadań Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa. Ponadto w 2016 roku nastąpiły cztery zmiany Zarządzenia nr 12/2015 Prezesa ARiMR z dnia 12 marca 2015 roku, w którym zostały określone zasady udzielania kredytów preferencyjnych.

Podstawą pozyskiwania przez GBS Bank dopłat do kredytów preferencyjnych w 2016 roku były umowy podpisane z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie tj.: Umowa nr 1/RD/WA/IK/02 z dnia 18.09.2009r. z późn. zm., Umowa nr 46/WA/KI/07 z dnia 01.10.2009r. z późn. zm. i Umowa Nr 124/BPS/DWK/15 z dnia 20.04.2015r. z późn. zm.

Wg stanu na dzień 31.12.2016r. struktura kredytów preferencyjnych przedstawiała się następująco (w tys. zł.):

Lp.	Podmiot	31.12.2015r.	31.12.2016r.	Zmiana 2016/2015	Dynamika 2016/2015 w %
1	Preferencyjne obrotowe	4 709,61	3 515,45	- 1 194,16	74,64
2	Preferencyjne inwestycyjne	86 737,74	78 915,68	- 7 822,06	90,98
Razem		91 447,35	82 431,13		

co stanowi 13,20 % w obliżu kredytowym ogółem.

3.2.2 Kredyty w konsorcjach

Bank organizując konsorcja, ogranicza ryzyko kredytowe, jednocześnie utrzymując dotychczasowych klientów. Ryzyko kredytowe dla udzielanych w ramach konsorcjum kredytów, ponoszone jest proporcjonalnie do wysokości zaangażowanych środków.

W 2016 roku Bank udzielił jednego kredytu w ramach konsorcjum bankowego, w którym jest bankiem uczestniczącym i jednocześnie nie występował jako inicjator żadnego konsorcjum.

Na dzień 31.12.2016r. obligo kredytów w konsorcjum, gdzie GBS jest bankiem inicjującym wynosiło 15.689,71 tys. zł. Zaangażowanie Banku w kredyty z tytułu uczestnictwa w konsorcjach wynosiło 11.986,67 tys. zł. Udział kredytów udzielonych przez Bank w konsorcjach zarówno w charakterze inicjatora, jak i uczestnika konsorcjum stanowi wg stanu na 31.12.2016r. 4,43% obligo kredytowego banku.

3.3. Pozostała działalność

3.3.1 Ubezpieczenia

W 2016 roku Bank prowadził działalność ubezpieczeniową na podstawie podpisanych w latach 2011-2012 Umów Agencyjnych z Concordia Polska TUW i Wielkopolskie Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych Concordia Capital S.A. Działalność ta opierała się na zasadach określonych w opublikowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji U.

Concordia Ubezpieczenia posiada w swojej ofercie szeroką gamę produktów ubezpieczeniowych z grup ubezpieczeń majątkowych i życiowych.

Rok 2016 był kolejnym, w którym pracownicy Banku pogłębiali zdobyte doświadczenia w sprzedaży ubezpieczeń poprzez szkolenia i warsztaty organizowane przy współpracy z Concordia Ubezpieczenia.


Do swojej oferty Bank wprowadził zmodyfikowane, udoskonalone i uproszczone w obsłudze produkty ubezpieczeniowe: Życie Komfort, Concordia Agro, Concordia Plus, Concordia Auto, Concordia Agro Ekspert. Sprzedaż wszystkich produktów ubezpieczeniowych Concordia Ubezpieczenia odbywała się poprzez System Obsługi Sprzedaży RUBINET.

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w 2016 roku pozyskał inkaso składek ubezpieczeniowych na poziomie 3 521,21 tys. zł (wzrost o 11,12 % w stosunku do 2015 roku) w tym:

- 1) ubezpieczeń na życie - 856,24 tys. zł,
- 2) ubezpieczeń majątkowych - 2 664,97 tys. zł,

a łączny dochód uzyskany z prowizji od sprzedaży ubezpieczeń w roku 2016 wyniósł 720,71 tys. zł. (wzrost o 52,87 % w stosunku do 2015 roku) w tym z tytułu:

- 1) ubezpieczeń na życie - 290,04 tys. zł,



25

2) ubezpieczeń majątkowych - 430,67 tys. zł.

Bank oferuje produkty ubezpieczeniowe niepowiązane z produktem bankowym, w związku z tym dostosowano w Polityce rachunkowości Banku zasady ujmowania i rozliczania przychodów i kosztów z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w taki sposób, że przychody z tytułu otrzymanego wynagrodzenia ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z produktami bankowymi - rozliczane są liniowo, przez średnioważony okres trwania ochrony ubezpieczeniowej liczony w miesiącach, oraz jednorazowo jeśli rozliczenie przebiega w cyklu miesięcznym.

3.3.2. Fundusze Inwestycyjne

Od 2006 roku Bank współpracuje z Union Investment Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych SA w zakresie dystrybucji funduszy zarządzanych przez Union Investment TFI SA. oraz w zakresie własnej działalności inwestycyjnej. W ofercie proponowane są produkty o zróżnicowanym zaangażowaniu kapitału, czasu i ryzyka jednak wśród klientów GBS Banku nadal obserwujemy brak akceptacji wysokiego ryzyka i chęci długoterminowego inwestowania.

W roku 2016 inwestorzy zakupili w GBS Banku jednostki uczestnictwa Union Investment na kwotę 101,50 tys. zł.

3.3.3. Leasing

W 2016 roku Bank nadal współpracował z SGB Leasing Sp. z o.o. oraz Idea Leasing S.A. W 2016 roku klienci GBS Banku nie skorzystali z finansowania w Idea Leasing S.A. oraz SGB Leasing.

3.3.4. Factoring

W zakresie factoringu GBS Bank współpracuje z BPS Faktor SA. W roku 2016 udało się pozyskać kolejnych Klientów, zainteresowanych usługą z factoringu w BPS Faktor SA. Oferta BPS Faktor SA. stanowi doskonałe uzupełnienie oferty produktowej GBS Banku.

3.3.5. Usługi przyjmowania zapłaty przy użyciu kart płatniczych

Od stycznia 2013 roku GBS Bank ma zawarte dwie umowy:

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

Dzięki zawartym przez GBS Bank wyżej wymienionym umowom, klienci Banku – szczególnie jednostki handlowo - usługowe, mają możliwość zawarcia umowy w Banku na usługi przyjmowania zapłaty przy użyciu kart płatniczych, oraz dodatkowych usług aktualnie dostępnych w terminalach POS IT Card S.A. Współpraca jest rozwijana, klienci (firmy) korzystają z możliwości kontaktu, porównania ofert a następnie rozpoczęcia współpracy z IT Card.

3.4. Działalność marketingowa i public relations

3.4.1. Wizerunek i marka

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku działa nieprzerwanie od 1947 roku. Aktywnie wspiera życie gospodarcze oraz publiczne regionu i promuje lokalną przedsiębiorczość, a także działalność społeczną i oświatowo-kulturalną. Dołącz do znajomych to coś więcej niż slogan reklamowy Banku. To dewiza przyświecająca działalności instytucji. Zgodnie z nią GBS Bank był, jest i pozostanie dobrym znajomym dla swoich klientów.

W celu budowania relacji z Klientami, zgodnie z marką i hasłem „Dołącz do znajomych” zorganizowano w 2016 roku szereg konferencji i spotkań tematycznych dla obecnych i potencjalnych Klientów, które cieszyły się dużym zainteresowaniem. Znaczna ilość spotkań i konferencji była zorganizowana z udziałem Partnerów, z którymi Bank współpracuje oraz innych instytucji i firm zewnętrznych.

W 2016 roku kontynuowano rozwój sprzedaży poprzez wykorzystywanie rekomendacji i poleceń Klientów, wykorzystując Program Rekomendacyjny „Dołącz do znajomych”.

Będąc instytucją zaufania publicznego, Bankiem znajomym znajdującym się tuż za rogiem, GBS Bank dba o transparentność zarówno działań jak i osiągniętych wyników. W tym celu bierze udział w różnego rodzaju konkursach, jak również zabiega o stałą obecność w branżowych rankingach i zestawieniach.

W 2016 roku zaznaczyliśmy swoją obecność w mediach, prowadząc aktywne działania zgodne z marką i hasłem Dołącz do znajomych. Poza zewnętrznymi kanałami informacyjnymi rozwijany jest blog bankowy www.modnaspoldzielczosc.pl, który ma na celu propagowanie bankowości spółdzielczej oraz spółdzielczości ogólnie. Wizerunek marki GBS Banku kształtowany był za pośrednictwem lokalnych mass mediów, do których wysyłano materiały informujące o realizowanych działaniach PR Banku, nowinkach produktowych, kampaniach reklamowych i towarzyszących im promocjach produktowych. Bank stale rozwija swoją działalność w internetowych nośnikach informacji, promocyjnych, wizerunkowych oraz branżowych. W dalszym ciągu angażuje się w mediach społecznościowych typu Facebook i YouTube.



27

W 2016 roku wprowadzono pilotażowo Badanie Satysfakcji Klientów GBS Banku poprzez wykorzystanie bezpłatnej aplikacji Google Form. Wprowadzono również cykliczną wysyłkę Ankiety posprzedażowej. W 2016 roku kontynuowaliśmy i realizowaliśmy zadania wynikające z Ankiety Wizerunku Placówek, wprowadzoną uchwałą Zarządu Banku.

3.4.2. Reklama i najważniejsze kampanie

Zgodnie z przyjętą na rok 2016 polityką marketingową do działania reklamowe Banku były prowadzone dwutorowo:

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

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

- 1) plakaty, ulotki i inne materiały informacyjne wyłożone w miejscu wykonywania czynności oraz w siedzibie instytucji współpracujących z Bankiem,
- 2) wspólna reklama z instytucjami współpracującymi z Bankiem (np. Concordia Ubezpieczenia),
- 3) wspólna reklama z Bankiem Zrzeszającym,
- 4) reklama podczas lokalnych imprez, w postaci banerów, stoiska reklamowego, itp.,
- 5) strona Internetowa Banku,
- 6) panel bankomatu,
- 7) Newsletter,
- 8) portale internetowe (w tym portale branżowe),
- 9) portale społecznościowe, blog modnaspoldzielczosc.pl,
- 10) strona internetowa dedykowana Członkom Klubu Znajomych GBS Banku,
- 11) reklamy wielkoformatowe,
- 12) bezpośrednia rozmowa pracowników z klientami, w której przekazywana jest informacja o produktach i promocjach,
- 13) prezentacje multimedialne wyświetlane podczas spotkań z klientami (w tym m.in. wyjazdowe spotkanie z Członkami Klubu Znajomych).

Wśród zrealizowanych w 2016 roku kampanii i akcji promocyjnych wskazać należy na:

- 1) promocje kredytów: gotówkowych (Wygodny, z polecenia znajomego, świąteczny, tani kredyt na wakacje), ekokredytu na zakup i montaż ogniw fotolotniczych, dla firm z poręczeniem funduszy poręczeniowych, obrotowych (szybki dla gospodarstw rolnych, z dopłatą do oprocentowania dla rolników), samochodowego 50/50, na PIT, na wyciąg, mieszkaniowego z obniżoną prowizją, szybkie kredyty obrotowe i inwestycyjne dla firm, kredyty z gwarancją de minimis BGK,

- 2) promocje zniżki OC/AC na ubezpieczenia komunikacyjne, zniżki na ubezpieczenia dla firm, ubezpieczeń na życie i ubezpieczenia w rolnictwie,
- 3) promocję naklejki zbliżeniowej VISA,
- 4) promocje aplikacji bankowości mobilnej „mobilny GBS Bank” oraz Widgetu w aplikacji Mobilny GBS Banku,
- 5) promocję karty MasterCard PayPass w GBS Banku,
- 6) promocje Operatorów na doładowania telefonów na kartę poprzez Bankowość Internetową,
- 7) promocję usługę Cashback,
- 8) promocję portalu zakupowego Planet Plus,
- 9) promocję konta dla BIZNESU, Konta na Start,
- 10) promocję programu rekomendacyjnego „Dołącz do znajomych”,
- 11) promocje kampanii wizerunkowo/promocyjnych na bankowym profilu na FB,
- 12) promocje lokaty dla osób fizycznych,
- 13) promocje produktowe wysyłane newsletterem do Klientów banku.

3.4.3. Sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych

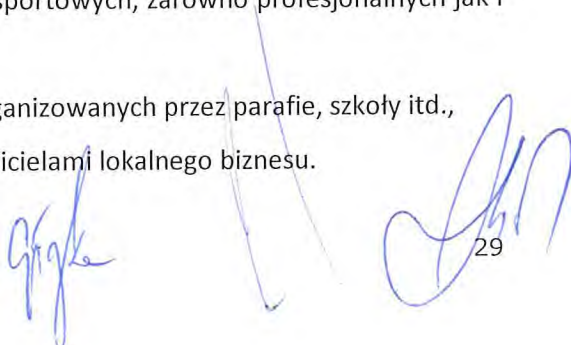
Bank jako lokalna instytucja finansowa kładzie duży nacisk na działania wspierające rozwój regionu północno – zachodniej Polski. Każdego roku przekazuje znaczne środki na rozwój i działalność instytucji społecznych, charytatywnych, kulturalnych i sportowych. W 2016 roku kontynuowaliśmy współpracę z Klubem Sportowym Stal Gorzów Wielkopolski oraz szeregiem innych organizacji. Najczęściej wsparcie to przybiera formę sponsoringu lub darowizn.

W 2016 roku Bank przeznaczył na działania sponsorskie łącznie kwotę 202,58 tys. zł. W ramach tej kwoty:

- 1) zawarto 50 umów sponsorskich na łączną kwotę 122,99 tys. zł,
- 2) przekazano dodatkowe wsparcie w formie reklamy na kwotę 48,49 tys. zł,
- 3) udzielono 52 darowizny na kwotę 31,10 tys. zł.

Działalność społeczna GBS Banku to m.in.

- 1) wsparcie dla domów dziecka, szkół, przedszkoli, bibliotek, ośrodków pomocy społecznej, instytucji charytatywnych, związków kombatanów, związków emerytów, związków osób niewidomych, straży pożarnej, uniwersytetów trzeciego wieku,
- 2) sponsorowanie imprez kulturalno - sportowych organizowanych na terenie działania Banku,
- 3) dofinansowywanie działalności klubów tanecznych, sportowych, zarówno profesjonalnych jak i amatorskich,
- 4) dofinansowywanie imprez, wycieczek i półkolonii organizowanych przez parafie, szkoły itd.,
- 5) dofinansowywanie konferencji i spotkań z przedstawicielami lokalnego biznesu.



29

3.4.4. Otrzymane nagrody i wyróżnienia

Najważniejsze nagrody, wyróżnienia i miejsca w rankingach GBS Banku w 2016 roku, przy których współpracowaliśmy z organizatorami i które nagłaśnialiśmy i wykorzystujemy do wzmocnienia przekazu:

- 1) GBS Bank w gronie 100 Największych Instytucji Finansowych, opublikowanym przez Dziennik „Gazeta Finansowa”, według przychodów za 2015 r.,
- 2) 8 miejsce w rankingu "Wyróżniające się Banki Spółdzielcze" przygotowanym przez redakcję Nowoczesnego Banku Spółdzielczego,
- 3) W rankingu dziennika Rzeczpospolita oraz Fundacji Patriotyzmu Gospodarczego, GBS Bank znalazł się na 12 miejscu wśród małych przedsiębiorstw, spośród najbardziej patriotycznych przyczyniających się w szczególny sposób do rozwoju Polski,
- 4) Tytuł „Lubuski Przyjazny Pracodawca 2016” w kategorii duży pracodawca,
- 5) w VIII edycji Lubuskiego Lidera Biznesu i Lubuskiego Lidera Innowacji, wśród wyróżnionych przedsiębiorstw po raz kolejny znalazł się GBS Bank,
- 6) Złote Godło Programu Najwyższa Jakość Quality International 2016,
- 7) Znak Jakości „Laur Eksperta” w ogólnopolskim konkursie i programie doradztwa konsumenckiego.

Dodatkowo otrzymaliśmy kilka nagród i wyróżnień od lokalnych samorządów oraz indywidualne wyróżnienia dla Prezesa jak Złoty Medal 25-lecia KZBS czy też Medal Kopernika przy okazji obchodów 25-lecia ZBP.

4. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

Rok 2016 był rokiem intensywnej pracy nad opracowaniem i wprowadzaniem nowych produktów do oferty Banku dostosowanej do oczekiwań klientów reprezentujących różne segmenty rynku oraz na modyfikacji istniejących produktów i procedur pod kątem ich upraszczania, zwiększania konkurencyjności Banku oraz dostosowywania do zmieniających się przepisów prawnych. Szczególnie absorbujące było wdrożenie Ustawy z dnia 09.10.2015r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, gdzie Bank przeprowadził szeroką akcję informacyjną wśród klientów związaną z obowiązkiem dostarczenia deklaracji klientów o statusie FATCA oraz zmiany Ustaw o BFG i Prawa bankowego, które zobligowały bank do modyfikacji regulacji oraz przesłania do klientów Banku informacji w tym zakresie .

Bank przeprowadzał proces związany z informowaniem Klientów w związku ze zmianą taryfy, BFG, rachunkami uśpionymi. Dla wsparcia MSP w zakresie zabezpieczeń Bank w swojej ofercie posiada kredyty obrotowe i inwestycyjne zabezpieczone Gwarancjami BGK PLD i POiG.

Nowe produkty

W zakresie oferty produktowej, odpowiadając na zapotrzebowanie rynku, skoncentrowaliśmy się na dalszym jej poszerzaniu. W 2016 roku wprowadzono do oferty Banku:

- 1) regulacje do platformy walutowej e GBS Waluta,
- 2) kredyt preferencyjny udzielany w oparciu o „Zasady udzielania kredytów preferencyjnych wprowadzone Zarządzeniem Nr 12/2015 Prezesa ARiMR z dnia 12 marca 2015 roku” – linia KO,
- 3) kredyt technologiczny z premią technologiczną dla podmiotów,
- 4) kredyt Unia Biznes w ramach regulacji kredytowania działalności gospodarczej, kredyty dla wspólnot mieszkaniowych „Wspólny remont”.

Modyfikacje oferty produktowej

Modyfikacje związane były przede wszystkim z wprowadzaniem rekomendacji, zmian w prawie oraz nowych ustaw np. w zakresie wsparcia kredytobiorców. Modyfikacjom w 2016 roku uległy następujące regulacje:

- 1) multiregulacje do rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, karty OSKAR Plus i kart płatniczych, usługi CUE e-GBS 24 oraz GBS-SMS dla osób fizycznych,
- 2) multiregulacje do rachunków bankowych w złotych i walutach wymiennalnych oraz Konta Lokacyjnego dla podmiotów instytucjonalnych, przedsiębiorców oraz rolników (mini multiregulacje, w skład których wchodzi następujące produkty: rachunki bankowe w PLN oraz w walucie, konto lokacyjne w PLN, lokaty terminowe w PLN oraz w walucie),
- 3) regulacji dotyczących otwierania i prowadzenia Konta walutowego dla osób fizycznych;
- 4) regulacji do lokowania środków na rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej dla osób fizycznych;
- 5) regulacji do lokowania środków na terminowych lokatach oszczędnościowych z możliwością dopłat, Lokata Systematycznego Oszczędzania dla osób fizycznych;
- 6) regulacji dotyczących otwierania i prowadzenia Konta Oszczędnościowego dla osób fizycznych;
- 7) regulacji dotyczącej otwierania i prowadzenia Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych,
- 8) regulacje dotyczące kart kredytowych Visa Kredytowa, Visa Kredytowa Gold, Visa Biznes i Visa Kredytowa Biznes Gold,
- 9) regulacje dotyczące kart debetowych biznes,

- 10) regulacje do kredytów mieszkaniowych dla osób fizycznych,
- 11) regulacje kredytów gotówkowych i pożyczek członkowskich,
- 12) regulacje kredytowania działalności gospodarczej,
- 13) regulacje kredytowania działalności rolniczej,
- 14) regulacje dotyczące kredytów z premią termomodernizacyjną i remontową dla wspólnot mieszkaniowych,
- 15) regulacje dotyczące kredytów preferencyjnych dla rolników i podmiotów,
- 16) zasady udzielania kredytów kwalifikujących się do objęcia gwarancją BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis,
- 17) regulacje dotyczące kredytów ratalnych na zakup towarów i usług udzielanych osobom fizycznym,
- 18) regulacje dotyczące kredytów ratalnych na zakup samochodów udzielanych osobom fizycznym, osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą /rolniczą,

W związku z wprowadzeniem Zarządzeń Prezesa ARiMR dokonano aktualizacji „Warunków i zasad udzielania kredytów z dopłatą Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa do oprocentowania” oraz „Wykazu działalności w zakresie rolnictwa i przetwórstwa produktów rolnych wspomaganych przez ARiMR w postaci dopłat do oprocentowania kredytów”, a także formularzy umów kredytów preferencyjnych inwestycyjnych i obrotowych.

W celu dostosowania do potrzeb klientów zmodyfikowano Specjalne Programy dla Klientów Banku (Program Gospodarz, Program Finansista, Program Pedagog).

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

4.1 Sprzedaż poszczególnych produktów i usług

W 2016 roku sprzedaż w poszczególnych segmentach klientów, kształtowała się na następującym poziomie:

Sprzedaż w segmencie Detal (kwota/ilość umów) wynosiła:

- 1) depozyty terminowe – 248 498,97 tys. zł
- 2) kredyty – 41 742,01 tys. zł
- 3) rachunki – 1 704 szt.

Sprzedaż w segmencie Agro (kwota/ilość umów) wynosiła:

- 1) depozyty terminowe – 20 989,64 tys. zł
- 2) kredyty – 40 349,64 tys. zł
- 3) rachunki – 49 szt.

Sprzedaż w segmencie Biznes (kwota/ilość umów) wynosiła:

- 1) depozyty terminowe – 88 839,28 tys. zł
- 2) kredyty – 159 363,02 tys. zł
- 3) rachunki – 250 szt.

IV. Nakłady inwestycyjne

W 2016 roku nakłady inwestycyjne w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku wyniosły 1 057 tys. zł i w porównaniu do poprzedniego roku były mniejsze o 226 tys. zł. Nakłady informatyczne w 2016r. wyniosły 1.019 tys. zł natomiast nakłady związane z wyposażeniem wyniosły 38 tys. zł. W 2016 roku nie poniesiono nakładów remontowo – budowlanych.

1. Nakłady na informatykę

W roku 2016 Bank poniósł nakłady informatyczne w zakresie:

- 1) wdrożenia platformy walutowej (I etap),
- 2) wdrożenia systemu wsparcia sprzedaży kredytów INTER BANK,
- 3) wdrożenia systemu Ognivo 2 (platforma KIR do wymiany informacji),
- 4) wymiany głównego serwera do systemu bankowego defBank,
- 5) zakupu agregatu do Centrum Zapasowego,
- 6) wymiany 30 stacji komputerowych,
- 7) wymiany 5 laptopów,
- 8) wymiany 2 Switchy CISCO CATALYST,
- 9) zmodernizowania platformy OCR – autostore,

Największym wdrożeniem zakończonym w 2016 roku angażującym wszystkie pionierzy Banku było wdrożenie systemów na platformie InterBank, czyli: InterWindykacja (2 moduły: windykacja miękka i windykacja twarda), InterProces (szybka linia kredytowa, kredyt płatniczy), InterKredyt (obsługa kredytów ratalnych). Ważnym projektem było uruchomienie platformy walutowej udostępnionej klientom przez internet.

Zespół Teleinformatyki dokonał licznych modyfikacji już funkcjonujących rejestrów usprawniających wewnętrzną pracę w Banku zgodnie z potrzebami, między innymi: Znajomi, Rejestr kredytowy centrala, Strażnik, Kalkulator dochodu, Rejestr skarg i reklamacji.

W roku 2017 zaplanowane są nakłady na:

- 1) wdrożenie bankowości internetowej,
- 2) rozwój platformy walutowej,
- 3) podniesienie bezpieczeństwa i przepustowości sieci WAN,



- 4) uruchomienie usług związanych z BIK-Przedsiębiorca,
 - 5) przebudowa infrastruktury platformy Forcepoint,
- uruchomienie systemu dwukierunkowej komunikacji z klientem (m.in. wyciągi, komunikaty, regulaminy, powiadomienia o zmianach stóp) i analiz sprzedażowych.

2. Inne nakłady

Poza nakładami na informatykę Bank dokonał zakupu sprzętu biurowego, telefonicznego oraz wyposażenia na łączną kwotę 38 tys. zł.

V. Współpraca z bankami i innymi instytucjami

1. Współpraca w ramach zrzeczenia z BPS SA

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

W ramach w/w porozumienia gwarancjami de minimis wg stanu na 31.12.2016 r. było objętych 184 umów kredytowych, dla których saldo udzielonych gwarancji wyniosło 35 949,12 tys. zł a wartość udzielonych kredytów czynnych to 66 142,20 tys. zł.

2. Współpraca z innymi Bankami

BGK w Warszawie

W dniu 22.12.2011r., na podstawie Uchwały Zarządu Banku nr 380/2011, została podpisana Umowa Operacyjna I Stopnia nr 3.1/2011/ZFPJ/2/043 z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, który pełni rolę Menadżera Funduszu Powierniczego JEREMIE (MFP) w województwie zachodniopomorskim. Dzięki tej Umowie, GBS Bank otrzymał wsparcie, w postaci Poręczenia portfelowego MFP w wysokości 5 000 000,00 PLN. Poręczeniem MFP objęte są kredyty, udzielane MŚP, które mają swoją siedzibę, bądź prowadzą działalność gospodarczą na terenie woj. zachodniopomorskiego.

Wartość portfela (z uwzględnieniem spłat) na koniec grudnia 2016 roku wyniosła **179 252,16** zł.

3. Współpraca z Funduszami Poręczeniowymi

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

Na koniec roku 2016 Bank posiadał podpisane umowy współpracy z:

- 1) Funduszem Pomerania Sp. z o.o. w Szczecinie Umowa Generalna współpracy z dnia 19 września 2011 roku Treść Umowy została zmieniona Anekssem nr 1 z dnia 22.08.2014r.
- 2) Lubuskim Funduszem Poręczeń Kredytowych w Zielonej Górze Spółka z o.o. umowa generalna współpracy z dnia 24 stycznia 2003 roku.
- 3) Funduszem Poręczeń Kredytowych w Stargardzie Szczecińskim Spółka z o.o. umowa generalna współpracy z dnia 11 marca 2008 roku.
- 4) Agencją Rozwoju Metropolii Szczecińskiej Sp. z o.o. Umowa generalna współpracy z dnia 16 lutego 2009 roku.
- 5) Funduszem Poręczeń Kredytowych POLFUND S.A. Umowa o zasadach udzielania i realizacji poręczenia portfela kredytowego z dnia 12 lutego 2013 roku – budowa portfela została zakończona w dniu 30.06.2014r.

Zawarte umowy określają zasady współpracy pomiędzy Funduszami a Bankiem. Udzielane przez Fundusze poręczenia są ograniczone co do kwoty i kształtują się w wysokości do 60% - 80% udzielonego kredytu bez odsetek. Maksymalna kwota poręczenia nie może przekroczyć 1 000,00 tys. zł . Współpraca z Funduszami przebiega prawidłowo.

Poręczenia kredytów udzielone przez poszczególne fundusze prezentuje poniższa tabelka:

L.p.	Nazwa Funduszu	Ilość poręczeń czynnych	wartość udzielonych kredytów czynnych (w tys. zł)	aktualna wartość kredytów na 31.12.2016r. (w tys. zł)	aktualna wartość poręczeń (w tys. zł)
1.	Fundusz Pomerania Sp. z o.o dawniej (ZRFPK w Szczecinie)	31	27 299,84	20 369,56	4 260,54
2.	LFPK w Zielonej Górze	4	3 835,00	2 357,50	1 160,59
3.	FPK w Stargardzie Szczecińskim	12	4 906,46	4 169,18	928,97
4.	Agencja Rozwoju Metropolii Szczecińskiej dawniej (FWRG Miasta Szczecin)	9	12 857,22	7 134,96	1 588,45
5.	POLFUND	3	709,28	351,53	281,22
Razem		59	49 607,79	34 382,74	8 219,78

W przypadku kredytów w rachunku bieżącym oraz rewolwingowych zabezpieczonych funduszami wykazano kwotę dostępnego limitu.

L.p.	Nazwa Funduszu	Ilość poręczeń czynnych	wartość udzielonych kredytów czynnych (w tys. zł)	aktualna wartość poręczeń (w tys. zł)
1.	GWARANCJE DE MINIMIS	184	66 142,20	35 949,12*

* max. wartość zgodnie z umową

W przypadku kredytów w rachunku bieżącym zabezpieczonych gwarancją de minimis wykazano saldo zadłużenia na 31.12.2016 r.

VI. Informacje na temat posiadanych własnych udziałów/akcji

Bank nie posiada własnych udziałów.

VII. Zarządzanie ryzykiem w Banku

1. Strategia zarządzania ryzykami w Banku

Przez zarządzanie ryzykiem należy rozumieć podejmowanie decyzji i realizację działań prowadzących do osiągnięcia akceptowalnego poziomu ryzyka. Zarządzanie ryzykiem utożsamiane jest z procesami diagnozy i sterowania ryzykiem, których celem jest intencjonalne zapewnienie stabilnych wyników finansowych oraz stworzenie uwarunkowań dalszego rozwoju. Zarządzanie ryzykiem w GBS Banku odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej regulacje wewnętrzne, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne Zarządowi i Radzie Nadzorczej. Istotność poszczególnych ryzyk określa ZRB na podstawie „Procedury wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”.

2. Zarządzanie ryzykiem instrumentów finansowych:

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

Bezpieczne inwestowanie oraz zarządzanie ryzykiem regulują Zasady zarządzania instrumentami finansowymi i inwestycjami kapitałowymi oraz Zasady zarządzania ryzykiem inwestowania w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowe.

Bank angażuje środki finansowe w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowe w celach:

- 1) zapewnienia płynności,
- 2) zwiększenia rentowności działalności Banku (zysk),
- 3) realizacji celów strategicznych.

Wybór odpowiedniego instrumentu finansowego/inwestycji kapitałowej uzależniony jest od celu oraz okresu inwestycji.

Na koniec 2016 roku portfel instrumentów finansowych Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku prezentował się następująco:

Instrumenty					Wartość w zł	
					nominalna	bilansowa
1	2	3	4	5	6	
I. LOKATY MIĘDZYBANKOWE					5 510 618,00	5 510 618,00
1	do 3 m-cy			4 207 888,00	4 207 888,00	
2	powyżej 3 m-cy			1 302 730,00	1 302 730,00	
II. OBLIGACJE SKARBOWE					104 000 000,00	101 495 460,00
1	Skarb Państwa			104 000 000,00	101 495 460,00	
III. OBLIGACJE KOMUNALNE					14 480 000,00	14 586 165,72
IV. OBLIGACJE KORPORACYJNE					5 123 000,00	5 179 813,24
V. CERTYFIKATY INWESTYCYJNE			ilość	wartość jednostki	1 316 697,25	1 332 770,56
1	FIZ AGRO Ziemiński	certyfikaty inwestycyjne	10 109	131,84	1 316 697,25	1 332 770,56
VI. AKCJE I UDZIAŁY					15 697 044,00	15 697 044,00
1	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie			5 590 844,00	5 590 844,00	
2	SGB – Bank S.A. w Poznaniu			260 000,00	260 000,00	
3	Centrum Finansowe Banku BPS S.A.			103 000,00	103 000,00	
4	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS			2 000,00	2 000,00	
5	GS Witnica			12 600,00	12 600,00	
6	RSZIZ Kostrzyn nad Odrą			1 000,00	1 000,00	
7	Zachodniopomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.			300 000,00	300 000,00	
8	GBS Nieruchomości Sp. z o.o.			9 427 600,00	9 427 600,00	
RAZEM:					146 127 359,25	143 801 871,52

3. Zarządzanie ryzykiem kredytowym (w tym koncentracji)

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.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka kredytowego (w tym koncentracji) jest:

- 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 wyznaczenie 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,

5) 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:

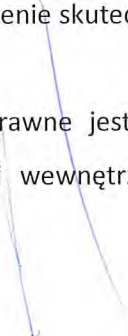
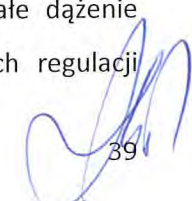
- 1) identyfikacja czynników ryzyka kredytowego,
- 2) analiza i ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity),
- 3) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- 4) wdrażanie technik redukcji ryzyka,
- 5) zarządzanie ryzykiem rezydualnym, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 6) wyliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- 7) kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

W 2016 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w swojej działalności zachował ogólny poziom ryzyka zaakceptowany przyjętymi regulacjami z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym, nie zostały przekroczone ustanowione przez Bank limity koncentracji, poza limitem zaangażowania w branżę o PKD 6820Z tj. Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi, którego poziom osiągnął 55,73% funduszu własnych, przy limicie wewnętrznym 50% funduszy własnych, wskaźnik jakości tej grupy kredytów wynosi 1,72%. Limit łącznego zaangażowania wobec sumy dużych (w tym wysokich) zaangażowań, limit wobec Członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz osób na kierowniczych stanowiskach został zachowany.

4. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

- 1) 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,
- 2) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne 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,

- 3) w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa poprzez wprowadzanie nowych wersji oprogramowania służących zmianom i nowym produktom, 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,
- 4) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli celem jest poprawa jakości modeli używanych w Banku oraz ograniczanie ryzyka modeli i jego wpływu na wyniki finansowe Banku i jego kapitał.
- 5) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko utraty reputacji jest budowa 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,
- 6) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko przy wyborze podmiotu zewnętrznego, któremu Bank zleca wykonywanie powierzonych czynności, jest monitorowanie sytuacji prawno - ekonomicznej podmiotu, z którym Bank zawarł lub ma zamiar zawrzeć umowę oraz właściwe reagowanie na stwierdzone zmiany lub nieprawidłowości.

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

W 2016 roku podjęte działania niwelujące ewentualne niepożądane skutki zdarzeń operacyjnych oraz zapobiegające ich powstawaniu, przyczyniły się do utrzymania poziomu ryzyka operacyjnego na niskim poziomie. Ustanowione limity tolerancji na ryzyko operacyjne dla klas zdarzeń, limit na wysokość rocznej straty operacyjnej brutto były przestrzegane.

5. 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 utracie 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 dąży do stałego wzrostu bazy depozytowej, aby móc utrzymać obecny poziom osadu. Istotna jest także niska zrywalność lokat terminowych.

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

Na koniec roku 2016 GBS Bank spełniał wszystkie obowiązujące limity norm płynności:



- 1) luka płynności krótkoterminowej wynosiła 120 980 tys. zł przy limicie min. 0,00,
- 2) współczynnik płynności krótkoterminowej 2,17 przy limicie min. 1,00,
- 3) współczynnik pokrycia aktywów niepiętnnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi wyniósł 2,82 przy limicie min. 1,00,
- 4) współczynnik pokrycia aktywów niepiętnnych funduszami własnymi ukształtował się na poziomie 1,24 przy limicie min. 1,00.

Od 01.10.2015r. Bank wylicza codziennie i monitoruje wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR i zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 musi spełniać 70% wymogu pokrycia wypływów netto. Wg danych na 31.12.2016r. LCR kształtował się na poziomie 1,3.

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 pracami wdrożenia zapisów wynikających z Dyrektywy CRD IV, Rozporządzenia CRR oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji UE, w zakresie wskaźnika pokrycia płynności LCR, Bank w założeniach na 2016 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.

6. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej, jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku oraz identyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez

to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

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

Ryzyko ogranicza się poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów. Wysokość limitów ustala Zarząd. W 2016 roku nie występowała konieczność alokacji dodatkowego kapitału na ryzyko stopy procentowej.

7. Zarządzanie ryzykiem walutowym

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest:

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

W 2016 roku zarówno w ciągu każdego miesiąca jak i na jego koniec, dopuszczalny poziom ryzyka kursowego nie został przekroczony i na koniec żadnego miesiąca nie było konieczności pomniejszania łącznego współczynnika kapitałowego o ryzyko walutowe.

8. Zarządzanie ryzykiem kapitałowym

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczenie na zwiększenie funduszy podstawowych Banku. Podstawą wyliczeń kapitału wewnętrznego jest pomiar ryzyk uznanych za istotne i ich wpływ na wynik i fundusze własne.

Najistotniejszą kwestią dla całego sektora bankowego, a tym samym dla Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku jest dostosowanie się do wytycznych wynikających z Dyrektywy CRD IV i Rozporządzenia CRR.

Na koniec 2016 roku wartość mierników kapitałowych wyniosła odpowiednio:

- 1) łączny współczynnik kapitałowy: 13,43% przy wymaganym przez KNF i uprawniającym do wypłaty dywidendy 13,25%,
- 2) współczynnik kapitału Tier I: 10,81% przy wymaganym przez KNF i uprawniającym do wypłaty dywidendy 10,25%.

9. Zarządzanie ryzykiem biznesowym

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

Koniec 2016 roku zakończono zrealizowanym planem w zakresie wyniku finansowego. Wypracowany zysk netto ukształtował się na poziomie 7 334 tys. zł (vs. plan 6 037 tys. zł)

10. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

VIII. Stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej (struktura i dynamika za ostatnie 3 lata)

1.1. Bilans

Suma bilansowa Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku na koniec 2016 roku wyniosła 934 803,13 tys. zł i w porównaniu do stanu na koniec 2015 roku była wyższa o 120 489,32 tys. zł, tj. o 14,80%.

Główne pozycje aktywów Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2014 r.	31.12.2015 r.	31.12.2016 r.	Zmiana 2016/2015	Dynamika 2016/2015 w %
Kasa i operacje z bankiem centralnym	21 546,20	13 891,20	16 079,31	2 188,11	115,75
Należności od sektora finansowego	54 692,78	86 826,83	155 855,63	69 028,80	179,50

Należności od sektora niefinansowego	600 437,14	604 928,81	619 484,86	14 556,05	102,41
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	10 532,29	8 979,61	8 697,43	-282,18	96,86
Papiery wartościowe	88 038,48	89 882,06	122 594,21	32 712,15	136,39
Aktywa trwałe	46 012,09	43 750,59	39 651,96	-4 098,63	90,63
Inne aktywa	6 723,35	2 699,09	4 668,36	1 969,27	172,96
Rezerwy, umorzenia i korekty wartości	-36 391,07	-36 644,39	-32 228,63	4 415,76	87,95
Aktywa wg wartości bilansowej	791 591,26	814 313,81	934 803,13	120 489,32	114,80

Największą pozycję w strukturze aktywów Banku stanowiły należności od sektora niefinansowego, które ukształtowały się na poziomie 619 484,86 tys. zł i w ciągu roku wzrosły o 2,41%. Najwyższy kwotowy przyrost w ciągu minionego roku wystąpił w pozycji należności od sektora finansowego tj. o 69 028,80 tys. zł. Największy spadek w ujęciu kwotowym w ciągu 2016 roku odnotowano w pozycji aktywa trwałe tj. o 4 098,63 tys. zł.

Główne pozycje pasywów Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2014 r.	31.12.2015 r.	31.12.2016 r.	Zmiana 2016/2015	Dynamika 2016/2015 w %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	20 132,39	19 994,14	74 009,74	54 015,60	370,16
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	623 918,95	642 614,36	692 375,83	49 761,47	107,74
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	52 868,49	56 534,74	70 619,71	14 084,97	124,91
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	-	-	1 143,70	1 143,70	-
Inne pasywa	10 980,06	10 998,72	12 648,69	1 649,97	115,00
Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	180,04	36,34	3,09	-33,25	8,50
Kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane	73 990,56	79 255,44	76 668,23	-2 587,21	96,74
Zysk roku bieżącego	9 520,77	4 880,07	7 334,14	2 454,07	150,29
Razem pasywa	791 591,26	814 313,81	934 803,13	120 489,32	114,80

Główną pozycję pasywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wzrosły w 2016 roku o 49 761,47 tys. zł i wyniosły na koniec roku 692 375,83 tys. zł co stanowi 74,07% sumy bilansowej. Kolejną znaczącą pozycję pasywów stanowią kapitały wraz z zobowiązaniami podporządkowanymi, które na koniec 2016 roku wyniosły 76 668,23 tys. zł, tj. spadek w porównaniu do 2015 roku o 2 587,21 tys. zł, spowodowany głównie zmniejszeniem zobowiązań podporządkowanych. Największy przyrost po stronie pasywów nastąpił w pozycji zobowiązania wobec sektora finansowego tj. o 54 015,60 tys. zł.

1.2. Rachunek zysków i strat

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w 2016 roku wypracował zysk netto w wysokości 7 334,14 tys. zł tj. o 2 454,06 tys. zł wyższy od osiągniętego w 2015 roku.

Wybrane elementy rachunku wyników (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2014 r.	31.12.2015 r.	31.12.2016 r.	Zmiana 2016/2015	Dynamika 2016/2015 w %
Wynik z tytułu odsetek	28 554,79	26 193,28	26 541,69	348,41	101,33
Wynik z tytułu prowizji	9 476,07	8 704,43	9 370,79	666,36	107,66
Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wart.	2,00	24,29	36,98	12,69	152,24
Wynik na operacjach finansowych	-378,98	-442,90	-251,48	191,42	56,78
Wynik z pozycji wymiany	891,40	919,32	936,44	17,12	101,86
Wynik na działalności bankowej	38 545,28	35 398,42	36 634,42	1 236,00	103,49
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	4 996,53	3 213,81	1 038,03	-2 175,78	32,30
Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	28 699,79	30 748,88	26 367,37	-4 381,51	85,75
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-3 130,98	-1 908,26	-2 090,40	-182,14	109,54
Wynik finansowy brutto	11 711,04	5 955,10	9 214,68	3 259,58	154,74
Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego	2 190,28	1 075,02	1 880,55	805,52	174,93
Wynik finansowy netto	9 520,77	4 880,07	7 334,14	2 454,06	150,29

Wynik odsetkowy Banku za 2016 rok wyniósł 26 541,69 tys. zł i był wyższy od uzyskanego w 2015 roku o 348,41 tys. zł, tj. o 1,33%. Wynik z tytułu prowizji ukształtował się na poziomie 9 370,79 tys. zł, tj. o 666,36 tys. zł wyższym niż w roku poprzednim. W 2016 roku Bank uzyskał wynik na operacjach finansowych w wysokości -251,48 tys. zł, tj. na poziomie wyższym od uzyskanego

w 2015 roku o 191,42 tys. zł. Wynik z pozycji wymiany wyniósł 936,44 tys. zł i był wyższy niż w roku poprzednim o 17,12 tys. zł. Konsekwencją powyższych zmian był wzrost wyniku na działalności bankowej o 1 236,00 tys. zł tj. o 3,49%. Wynik na działalności bankowej tworzony był w 72,45% z wyniku odsetkowego, przed rokiem natomiast w 74,00%. Zwiększył się udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku na działalności bankowej z 24,59% do 25,58%. Wynik na pozostałej działalności operacyjnej w 2016 roku wyniósł 1 038,03 tys. zł i był niższy od wyniku osiągniętego w 2015 roku o 2 175,78 tys. zł. Spadek wyniku na pozostałej działalności operacyjnej był konsekwencją niższych przychodów z tytułu sprzedaży do Spółki GBS Nieruchomości części majątku trwałego Banku.

W 2016 roku koszty działania Banku wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 26 367,37 tys. zł. W porównaniu do roku poprzedniego były one niższe o 4 381,51 tys. zł, tj. o 14,25%.

Koszty działania Banku i amortyzacja (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2014 r.	31.12.2015 r.	31.12.2016 r.	Zmiana 2016/2015	Dynamika 2016/2015 w %
Koszty działania Banku, z tego:	25 778,99	28 754,05	25 252,18	-3 501,87	87,82
Koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami	15 874,97	15 606,56	13 954,16	-1 652,40	89,41
Koszty rzeczowe	8 790,32	10 224,34	10 586,66	362,32	103,54
Koszty związane z BFG i KNF	889,77	2 721,26	604,83	-2 116,43	22,23
Podatki i opłaty	223,93	201,88	106,53	-95,35	52,77
Amortyzacja	2 920,80	1 994,83	1 115,19	-879,64	55,90
Koszty działania Banku z amortyzacją	28 699,79	30 748,88	26 367,37	-4 381,51	85,75

W strukturze kosztów działania Banku wraz z amortyzacją główną pozycję stanowiły koszty wynagrodzeń z narzutami (52,92%) następnie koszty rzeczowe (40,15%). Koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami osiągnęły wielkość 13 954,16 tys. zł i w porównaniu do poniesionych w 2015 roku były niższe o 1 652,40 tys. zł, tj. o 10,59%. Koszty rzeczowe w 2016 roku wyniosły 10 586,66 tys. zł i były wyższe niż w roku poprzednim o 362,32 tys. zł. W 2016 roku koszty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Komisji Nadzoru Finansowego osiągnęły poziom 604,83 tys. zł i były niższe od kwoty poniesionej w roku poprzednim o 2 116,43 tys. zł. Koszty

amortyzacji ukształtowały się na poziomie 1 115,19 tys. zł i w porównaniu do 2015 roku były niższe o 879,64 tys. zł, tj. o 44, 1%.

Różnica wartości rezerw i aktualizacji w 2016 roku wyniosła minus 2 090,40 tys. zł i w odniesieniu do kwoty uzyskanej w 2015 roku, pogorszyła się o 182,14 tys. zł.

2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

Wyszczególnienie	31.12.2014 r.	31.12.2015 r.	31.12.2016 r.	Zmiana 2016/2015	Dynamika 2016/2015
C/I	65,91	79,64	69,99	-9,65	87,88
ROA	1,18	0,59	0,82	0,23	138,98
ROE	19,42	8,97	12,59	3,62	140,36
ROS	11,81	7,67	13,21	5,54	172,23
Koszty działania/wynik z odsetek	90,28	109,78	95,14	-14,64	86,67
Koszty działania/wynik z działalności bankowej	66,88	81,23	68,93	-12,30	84,86
Kredyty ogółem/ Depozyty ogółem	0,89	0,86	0,81	-0,05	94,19

Oceniając działalność Banku na podstawie wskaźników ekonomiczno – finansowych należy stwierdzić, że ich poziom uległ polepszeniu w stosunku do ubiegłego roku.

3. Sytuacja majątkowo – kapitałowa

3.1. Fundusze własne i adekwatność kapitałowa

Według stanu na dzień 31.12.2016 r. fundusze własne Banku ukształtowały się na poziomie 74 789,80 tys. zł. Wysokość funduszy własnych Banku uległa zmianie tj. wzrost o 1 871,36 tys. zł. W 2016 roku w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za rok 2015 fundusz zasobowy został zasilony kwotą 4 880,07 tys. zł.

Poszczególne pozycje funduszy własnych według wymagań Dyrektywy CRD IV i Rozporządzenia CRR przedstawiono w poniższej tabeli (w tys. zł).

Wyszczególnienie	31.12.2014 r.	31.12.2015 r.	31.12.2016 r.	Zmiana 2016/2015	Dynamika 2016/2015 w %
Fundusze własne	70 101,37	72 918,44	74 789,80	1 871,36	102,57
Tier I	48 757,45	54 587,50	60 163,30	5 575,80	110,21
Kapitał podstawowy Tier I	48 757,45	54 587,50	60 163,30	5 575,80	110,21
Fundusz udziałowy	6 141,38	4 325,01	5 896,20	1 571,19	136,33

Fundusze rezerwowe (zasobowy, rezerwowy)	42 684,49	51 691,61	56 590,04	4 898,43	109,48
Fundusz ryzyka ogólnego	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Zyski zatrzymane	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne	-1 040,16	-1 171,02	-1 158,75	12,27	98,95
Zaangażowanie kapitałowe w podmioty finansowe	-	-500,53	-	-	-
Skumulowane inne całkowite dochody	1 344,79	1 150,62	-729,88	-1 880,50	-63,43
Inne korekty w okresie przejściowym	-373,04	-908,18	-434,31	473,87	47,82
Kapitał dodatkowy Tier I (AT 1)	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Tier II	21 343,92	18 330,94	14 626,50	-3 704,44	79,79
Pożyczki/obligacje podporządkowane	21 343,92	18 545,45	14 626,50	-3 918,95	78,87
Zaangażowanie kapitałowe w podmioty finansowe	-	-214,51	-	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	509 663,55	561 828,51	556 732,96	-5 095,55	99,09
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	9,57%	9,72%	10,81%	1,09 pp.	111,22
Współczynnik kapitału Tier 1	9,57%	9,72%	10,81%	1,09 pp.	111,22
Łączny współczynnik kapitałowy	13,75%	12,98%	13,43%	0,45 pp.	103,51

Współczynnik kapitału Tier I na koniec 2016 roku wyniósł 10,81% i był wyższy od uzyskanego na koniec 2015 roku o 1,09 pp. natomiast łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2016 roku wyniósł 13,43% i był wyższy od uzyskanego na koniec ubiegłego roku o 0,45 pp. łączna kwota ekspozycji na ryzyka związane z działalnością Banku wyniosła 556 732,96 tys. zł i spadła w porównaniu do stanu z końca 2015 roku o 5 095,55 tys. zł.

Fundusz udziałowy i członkowie Banku

Na dzień 31.12.2016r. fundusz udziałowy Banku wynosił 6 042,00 tys. zł. W porównaniu do 2015 roku zmniejszył się o 2 040,00 tys. zł, co stanowi spadek o 25,24%.

W 2016 roku spadła ilość zadeklarowanych udziałów, która na koniec 2016 roku kształtowała się na poziomie 20 140 jednostek udziałowych, w porównaniu do 2015 roku zmniejszyła się o 6 800 jednostek udziałowych.

Na dzień 31.12.2016r. Bank liczył 3 729 Członków, w tym 3 696 stanowiły osoby prywatne, a 33 osoby prawne. W 2016 roku ilość Członków Banku zmniejszyła się o 209 osób, przy czym do grona Członków Banku nie przyjęto żadnej osoby, członkostwo wypowiedziało 178 osób w tym 1 osoba prawna, członkostwo ustało na skutek śmierci w przypadku 24 osób, oraz wykluczono z Banku 7 osób. Jeden z Członków Banku posiadał udział w wysokości 8,24% funduszu udziałowego.

Oddział	Stan funduszu udziałowego w tys. zł		Ilość Członków		Zmiana stanu funduszu udziałowego w tys. zł 2016/2015	Zmiana stanu funduszu udziałowego w % 2016/2015	Zmiana ilości Członków 2016/2015
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016			
Pełczyce	276,60	253,20	237	225	-23,40	-8,46%	-12
Bogdaniec	339,60	315,00	250	236	-24,60	-7,24%	-14
Krzeszyce	334,80	323,10	341	327	-11,70	-3,49%	-14
Słońsk	164,70	154,20	235	214	-10,50	-6,38%	-21
Dębno	884,10	646,20	454	426	-237,90	-26,91%	-28
Witnica	158,10	148,50	239	229	-9,60	-6,07%	-10
Kostrzyn	330,00	149,40	335	315	-180,60	-54,73%	-20
Myślibórz	708,00	693,00	326	316	-15,00	-2,12%	-10
Bierzwnik	333,30	257,40	412	399	-75,90	-22,77%	-13
Barlinek	3 795,00	2 541,90	888	837	-1 253,10	-33,02%	-51
Gorzów	405,30	225,60	38	35	-179,70	-44,34%	-3
Stargard	15,30	10,80	13	11	-4,50	-29,41%	-2
Szczecin I	337,20	323,70	170	159	-13,50	-4,00%	-11
Razem	8 082,00	6 042,00	3 938	3 729	-2 040,00	-25,24%	-209

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

Kredyty i pożyczki:

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał na dzień 31.12.2016r. otrzymane kredyty i pożyczki na łączną kwotę 69 501,12 tys. zł.

Wyszczególnienie zaciągniętych przez GBS Bank kredytów i pożyczek:

Lp.	Kredyt/pożyczka	Kwota kredytu/pożyczki w tys. zł	Termin wymagalności
1.	Kredyt obrotowy z BPS S.A. na refinansowanie kredytów zaciągniętych w GBW S.A. na finansowanie kredytów mieszkaniowych udzielanych przez GBS Bank	5 501,12	31.03.2031r.
2.	Pożyczka podporządkowana z CoopEst S.A.	3 000,00	29.12.2017r.
3.	Pożyczka podporządkowana z BPS S.A.	3 000,00	31.12.2017r.
4.	Pożyczka podporządkowana z BPS S.A.	8 000,00	04.11.2019r.
4.	Kredyt płynnościowy na refinansowanie depozytu obowiązkowego	50 000,00	27.01.2017r.
	Suma:	69 501,12	

Ponadto na dzień 31.12.2016r. GBS Bank posiadał niewykorzystany limit dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym w PLN w wysokości 9 000,00 tys. zł.

Poreczenia:

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku nie udzielił poręczeń innym podmiotom.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

Na dzień 31.12.2016r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał 77 szt. gwarancji udzielonych innym podmiotom, w tym 68 szt. w PLN na kwotę 8 677,16 tys. zł oraz 9 szt. w EUR na kwotę 139,05 tys. EUR.

5. Różnice pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi, a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym.

Plan na 2016 rok w zakresie wyniku finansowego netto został zrealizowany w 121,48% tj. o 1 296,80 tys. zł ponad plan.

Suma bilansowa na koniec grudnia 2016 roku wyniosła 934 803,13 tys. zł, co stanowi 102,46% planu. Po stronie aktywów nie udało się osiągnąć zaplanowanego poziomu należności od podmiotów niefinansowych.

Poniższa tabela prezentuje główne pozycje z planu wraz z jego realizacją.

Wyszczególnienie	Plan 2016 r. (w tys. zł)	Wykonanie 2016 r. (w tys. zł)	Stopień realizacji planu (w %)
Suma bilansowa	912 377,29	934 803,13	102,46%
Kredyty	663 702,78	624 653,32	94,12%
Depozyty	766 005,42	771 032,75	100,66%
Wynik odsetkowy	27 091,51	26 541,69	97,97%
Wynik z tytułu prowizji	8 677,00	9 370,79	108,00%
Wynik na działalności bankowej	36 251,21	36 634,42	101,06%
Koszty działania banku	24 947,13	25 252,18	101,22%
Wynik finansowy netto	6 037,35	7 334,14	121,48%
Fundusze własne	80 597,40	74 789,80	92,79%
Współczynnik kapitału Tier 1	10,94%	10,81%	98,81%
Łączny współczynnik kapitałowy	13,99%	13,43%	96,00%

IX. Informacje o zmianach w powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych Banku z innymi podmiotami.

Według stanu na 31.12.2016r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał 15 697,04 tys. zł udziałów i akcji w innych podmiotach, w tym zaangażowanie w udziały GBS Nieruchomości Sp. z o.o. (podmiot zależny) wyniosło 9 427, 6 tys. zł.

X. Istotne działania wpływające na wyniki Banku w 2016 roku.

Wynik finansowy netto na koniec 2016 roku osiągnął poziom 7 334,14 tys. zł i był wyższy od zakładanego w planie ekonomiczno-finansowym o 1 296,79 tys. zł. Wynik końca 2016 roku był wyższy od wyniku osiągniętego na koniec 2015 roku o 2 454,06 tys. zł. (przy czym wynik za 2015 rok był obciążony kwotą 1 417,42 tys. zł z tytułu wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny z przeznaczeniem na wypłatę środków gwarantowanych klientom Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie). Istotna różnica pomiędzy osiągniętymi wynikami w perspektywie ostatnich dwóch lat w dużej mierze wynikała z osiągnięcia wyższego wyniku z tytułu odsetek i prowizji - wzrost o 1 014,77 tys. zł oraz niższych kosztów działania Banku i amortyzacji o 4 381,51 tys. zł.

Wyższy wynik z tytułu odsetek i prowizji w porównaniu do roku ubiegłego był przede wszystkim efektem niższych niż w roku ubiegłym kosztów odsetkowych oraz wyższego średniego stanu aktywów pracujących co w pewnym stopniu zniwelowało skutek niższych marży odsetkowych, w tym głównie w zakresie portfela kredytowego oraz dłużnych papierów wartościowych. Do wzrostu przyczyniło się również zwiększenie przychodów z prowizji, głównie z tytułu obsługi kart bankowych.

W 2016 roku Bank kontynuował przekazywanie spółce zależnej GBS Nieruchomości kolejnych budynków. W grudniu 2016 roku sprzedano do ww. Spółki siedziby trzech ostatnich oddziałów, tj. w Krzeszycach, Słońsku i Witnicy. Rzeczowe aktywa trwałe netto Banku zmniejszyły się o ok. 2 675,38 tys. zł. W wyniku transakcji sprzedaży środków trwałych dokonanych w 2016 roku, Bank wygenerował zysk w wysokości ok. 770 tys. zł. Sprzedaż miała również wpływ na spadek kosztów amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, które zmniejszyły się w porównaniu do 2015 roku o 879,64 tys. zł.

Koszty działania Banku zmniejszyły się o 3 501,86 tys. zł, a nie uwzględniając kwoty poniesionych w 2015 roku dodatkowych kosztów na BFG z tytułu upadku Banku w Wołominie, o 2 084,44 tys. zł. W 2016 roku Bank kontynuował rozpoczęte rok wcześniej działania oszczędnościowe, które przyczyniły się do zmniejszenia w porównaniu do roku poprzedniego kosztów wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami o 1 652,40 tys. zł. oraz kosztów informatyki i reklamy o 656,86 tys. zł.

XI. Istotne zdarzenia wpływające na sytuację Banku jakie wystąpiły po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego.

Po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia wpływające na sytuację Banku.

XII. Informacja na temat zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego

Bank nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

XIII. Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość

1. Cele strategiczne

Założenia strategiczne GBS Banku na lata 2016-2019 obejmują 8 celów strategicznych, ujętych w czterech perspektywach:

- 1) Finansowej,
- 2) Klienta,
- 3) Procesów wewnętrznych,
- 4) Rozwoju i uczenia się.

Celem nadrzędnym Strategii GBS Banku na lata 2016-2019 jest zapewnienie kapitału gwarantującego rozwój i bezpieczeństwo banku, na który wpływa między innymi efektywność sprzedaży osiągnięta poprzez zwiększenie przychodów i dyscyplinę kosztową. W poszczególnych perspektywach przyjęto wskaźniki strategiczne pozwalające na półroczne monitorowanie realizacji strategii. W lipcu 2016r. Rada Nadzorcza Uchwałą nr 32/2016 przyjęła zmianę strategii dokonując uściślenia definicji w celu strategicznym F-1 w zakresie wskaźnika łącznego i kapitału Tier 1, w celu K-2 (Zwiększenie satysfakcji klientów) wprowadzono nowy wskaźnik promotorów – lojalnych klientów oraz urealniono poziomy wskaźników, a w załącznikach 2-14 wprowadzono strategię poszczególnych Oddziałów Banku. Oprócz wskaźników monitorowaniu podlega również strategiczny plan ekonomiczno-finansowy urealniany o wyniki zatwierdzone przez ZP w 2016 roku.

W okresie obowiązywania nowej strategii kontynuowane będzie wdrażanie Dyrektywy CRD IV i pakietu przepisów (dyrektyw, rozporządzeń) związanych z europejskim systemem stabilności finansowej, którego zakończenie planowane jest na 2019, a nawet 2021 rok.

Najważniejsze zmiany, o które opiera się strategia na lata 2016-2019 to:

- 1) stopniowe podwyższanie minimalnych wymogów kapitałowych, w tym wprowadzenie buforów kapitałowych od początku 2016 roku wynikające z przyjęcia Ustawy o nadzorze

makroostrożnościowym, w związku z tym GBS Bank będzie w dalszym ciągu koncentrował się na budowaniu kapitałów podstawowych pozwalających na osiągnięcie wskaźników: Tier 1 na poziomie powyżej 10,25% i łącznego współczynnika kapitałowego powyżej 13,25%, poziomy te w kolejnych latach będą podwyższane o pozostałą część bufora czyli o 1,25 pp.

- 2) zmiany w zakresie traktowania funduszu udziałowego w bankach spółdzielczych jako kapitału Tier 1 po wprowadzonych zmianach w Ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych,
- 3) zmiany odnoszące się do zarządzania płynnością (przeniesienie wyliczania wskaźnika LCR do Systemu Ochrony, przewidywane wprowadzenie miary NSFR, w okresie do około 2017 roku),
- 4) wymagane zmiany w zakresie organizacji banku wynikające ze zmian w Ustawie Prawo bankowe,
- 5) zmiana przepisów o BFG,
- 6) uczestnictwo GBS Banku w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

W strategii na lata 2016-2019 Bank będzie kontynuował budowanie stałych relacji z klientami, co przyczyni się do utrzymania na odpowiednim poziomie nowych norm płynności LCR, NSFR, o których mowa w Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego. Poprzez dostosowanie oferty do wyodrębnionych grup klientów, rozwój doradztwa bankowego, zakłada się wzrost satysfakcji i uproduktowania klientów w 3 segmentach sprzedaży (DETAL, AGRO, BIZNES).

Rozpoczęta w 2014 roku optymalizacja procesów wewnętrznych Banku będzie kontynuowana, co przełoży się na wzrost sprawności organizacyjnej. Poniesione w poprzedniej strategii nakłady inwestycyjne na wdrożenie i rozwój systemów informatycznych wspierających sprzedaż będą kontynuowane do osiągnięcia pełnej sprawności procesów sprzedażowych. W celu realizacji ww. założeń w dalszym ciągu rozwijane będą umiejętności menadżerskie i wdrażane działania zmierzające do zwiększenia zaangażowania pracowników.

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

Dnia 17.01.2017r. uchwałą nr 12/2017 Zarząd zaakceptował plan ekonomiczno – finansowy na 2017 rok, który Rada Nadzorcza zatwierdziła dnia 27.01.2017r. uchwałą nr 1/2017. Założenia planu ekonomiczno – finansowego przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wykonanie 2016 r. (w tys. zł)	Plan 2017 r. (w tys. zł)	Dynamika (w %)
Suma bilansowa	934 803,13	944 673,00	101,06%
Kredyty	624 653,32	652 752,27	104,50%
Depozyty	771 032,75	783 470,71	101,61%
Wynik finansowy netto	7 334,14	7 941,72	108,37%

Fundusze własne	74 789,80	84 507,19	112,99%
Współczynnik kapitału Tier 1	10,81%	11,62%	107,49%
Łączny współczynnik kapitałowy	13,43%	14,29%	106,40%

W 2017 roku Bank będzie realizował cele założone w strategii Banku na lata 2016 – 2019.

W związku z tym, planuje się:

- 1) osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 944 673,00 tys. zł, co daje wzrost w porównaniu do końca 2016 roku o 9 869,87 tys. zł,
- 2) wzrost funduszy własnych o 9 717,39 tys. zł tj. z tytułu podziału nadwyżki bilansowej za 2016 rok oraz zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej w kwocie 3 000 tys. zł,
- 3) osiągnięcie wyniku finansowego netto na poziomie 7 941,72 tys. zł.

XIV. Ład korporacyjny

Bank stosuje się do zasad ładu korporacyjnego wynikających z przepisów ustawy Prawo bankowe oraz uchwały nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. Komisji Nadzoru Finansowego z uwzględnieniem skali, charakteru i specyfiki działalności Banku oraz w zakresie możliwości technicznych i organizacyjnych naszej instytucji. Przyjęcie w GBS Banku zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, formalnie nastąpiło poprzez podjęcie przez Zebranie Przedstawicieli uchwały nr 15/2015 w dniu 26 lutego 2015 roku. Zasady te stanowią istotny dokument programowy w polityce Banku.

Funkcjonująca „Polityka wdrożenia i stosowania zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą GBS Banku uchwałą nr 40/2014 w dniu 18 grudnia 2014r. uwzględniająca zasadę proporcjonalności, poddawana jest bieżącej weryfikacji w zakresie jej stosowania, a także okresowym przeglądom i ocenom. Wyniki rocznych ocen, dokonywanych przez Radę Nadzorczą, zamieszczane są na oficjalnej, ogólnodostępnej stronie internetowej Banku. W wyniku weryfikacji Polityki, dokonanej w 2016 roku, regulacja wewnętrzna została zaktualizowana i uzupełniona pod kątem zmian przepisów prawa oraz organizacji Banku, co zostało umocowane poprzez podjęcie uchwały Zarządu nr 246/2016 wprowadzającej, a następnie Rady Nadzorczej nr 46/2016 zatwierdzającej zmiany do regulacji wewnętrznej.

Zgodnie z wymogami nadzorczymi, określonymi przez KNF w uchwale nr 218/2014, Bank informuje o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz stosowanych odstępstwach poprzez zamieszczenie na stronie internetowej <http://www.gbsbank.pl/Lad-korporacyjny.html> oświadczenia Zarządu w tej sprawie.

GBS Bank nie stosuje Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w części dotyczącej:

- *„Zapewnienia wszystkim udziałowcom możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego” (§8 ust. 4) -* powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. Zawiadomienia o miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są do Przedstawicieli listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad, natomiast pozostali członkowie Banku informowani są o zebraniu w formie komunikatu wywieszanego w Centrali oraz Oddziałach Banku na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego; Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do realizowania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.
- Odpowiedzialności udziałowców, w zakresie dokapitalizowania instytucji nadzorowanej, wynikającej z §12 ust. 1 i 2, gdyż obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. Z uwagi na dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia kapitałowego i finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne.
- *Wyboru niezależnych członków Rady Nadzorczej bezpośrednio i pośrednio niepowiązanych z instytucją nadzorowaną (§22 ust. 1 i 2) oraz „Wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” (Rozdział 9) -* Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie, osoby będące członkami Rady Nadzorczej podlegają ustawowym ograniczeniom dotyczącym niezależności, członkowie Rady Nadzorczej powinni ponadto być, w związku z pozostałymi zasadami Polityki, zdolni do niezależnego osądu. W związku z powyższymi uwarunkowaniami Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dot. niezależności członków organu nadzorującego stosowane będą według zasad przyjętych przez Bank:
 - „ 1. Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym.
 - „2. W składzie Rady Nadzorczej jest zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych. Realizowane jest to poprzez respektowanie zasady maksymalnego udziału 1/5 pracowników Banku w Radzie Nadzorczej, zapewnia się brak powiązań członków Rady Nadzorczej z Bankiem w ten sposób, że w skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska

kierownicze w Banku lub będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej, a także zasady, że kandydaci i członkowie Rady Nadzorczej poddawani są procesowi oceny, uwzględniającemu ocenę niezależności związanej ze stanowiskami zajmowanymi w przeszłości i obecnie w Banku lub innych podmiotach, w tym badających sprawozdania finansowe Banku. ”

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

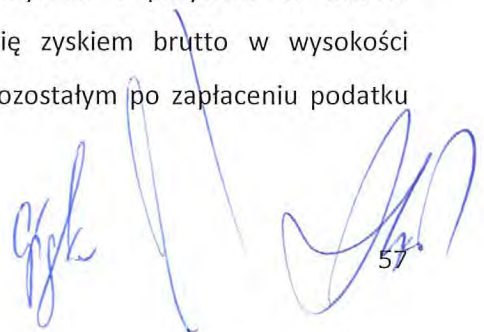
- Komitetu audytu - Zgodnie z art. 86 ust. 2 pkt 4 Ustawy z dnia 7 maja 2009r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, banki spółdzielcze nie mają obowiązku powoływania komitetu audytu, w związku z czym postanowienia Zasad w tym zakresie nie stosuje się do Banku. Zasady określone w dokumencie „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” dotyczące komórki audytu będą stosowane w zakresie dostosowanym do sprawowania audytu przez System Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank działając na podstawie art. 22b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zawarł w dniu 31 grudnia 2015r. Umowę Systemu Ochrony, a także zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe: Audyt wewnętrzny w GBS Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS – Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Dbłość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów GBS Banku, dlatego postępowanie naszej instytucji służy budowaniu i utrzymywaniu dobrych relacji z klientami oraz zaufania do Banku, a także rynku finansowego w ogóle.

XV. Zakończenie

Zgodnie z wymogami ustawy o Rachunkowości, bilans i rachunek wyników za okres roku sprawozdawczego jest weryfikowany przez podmiot wybrany przez Radę Nadzorczą Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku, tj. firmę AUDIT STANDARD Sp. z o.o. w Poznaniu posiadającą uprawnienia do badania sprawozdań finansowych, który wyda stosowną opinię.

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową aktywów i pasywów w kwocie 934 803,13 tys. zł oraz rachunkiem wyników zamykającym się zyskiem brutto w wysokości 9 214,68 tys. zł, a zyskiem netto w wysokości 7 334,14 tys. zł pozostałym po zapłaceniu podatku dochodowego.



57

Rok 2016 przyniósł dalszy rozwój Banku, co było efektem inwestycji zarówno w szkolenie ludzi, w wyposażenie, jak i budowlanych, modernizacyjnych. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

Koordynował sporządzenie: Beata Malicka – Dyrektor ds. Rachunkowości – Główny Księgowy

Dyrektor ds. Rachunkowości
Główny Księgowy

mgr Beata Malicka

ZARZĄD BANKU:

- | | | |
|----|-------------------|--------------------|
| 1. | Zbigniew Wielgosz | Prezes Zarządu |
| 2. | Wiktor Lachowicz | Wiceprezes Zarządu |
| 3. | Bożena Głogowska | Wiceprezes Zarządu |

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Wiktor Lachowicz

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Bożena Głogowska

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 10.02.2017r.

(miejsce i data sporządzenia)