

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

w okresie od 01.01.2016 roku do 30.06.2016 roku

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

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

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

2. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego

1. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2016 r. do 30 czerwca 2016 r.
2. W okresie objętym sprawozdaniem w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
3. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
4. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie z innym bankiem.
5. Stosowane w Banku zasady rachunkowości zostały określone wewnętrzną instrukcją „Polityka rachunkowości w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”.

3. Dane ogólne o Banku

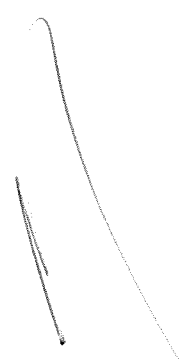
Pełna nazwa Banku: Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku.

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

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

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

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



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

4. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2016 roku do 30.06.2016 roku Zarząd pracował w składzie:

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

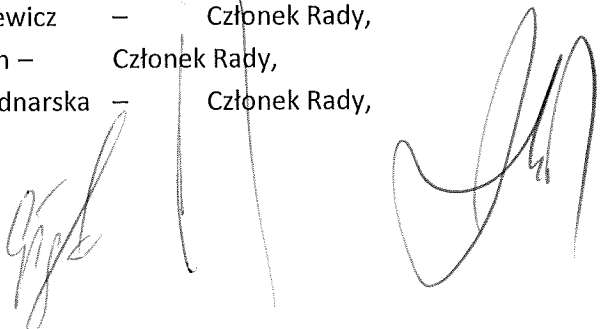
W okresie I półrocza 2016 roku nie nastąpiły żadne zmiany osobowe w składzie Zarządu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku.

W ciągu I półrocza 2016 roku odbyło się 35 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 186 uchwał.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2016 roku do 30.06.2016 roku działała w następującym składzie:

- Olga Matkowska – Przewodnicząca RN,
- Jan Soliński – Zastępca Przewodniczącego RN,
- Marek Maciąg – Sekretarz Rady,
- Grażyna Lenzion – Członek Rady,
- Jan Kaczmarczyk – Członek Rady – do 22.02.2016,
- Jerzy Jabłoński – Członek Rady – od 22.02.2016,
- Ryszard Patyk – Członek Rady,
- Juliusz Prędkiewicz – Członek Rady,
- Zbigniew Łukin – Członek Rady,
- Stanisława Bednarska – Członek Rady,



**Sprawozdanie z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2016 roku do 30.06.2016 roku**

- Zdzisław Daniszewski – Członek Rady,
- Piotr Wardawa – Członek Rady,
- Kazimierz Kłoda – Członek Rady.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu I półrocza 2016 roku odbyło się 3 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 22 uchwały.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2016 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 30.03.2016 roku. Wzięło w nim udział 24 osób spośród 31 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- 1/2016 w sprawie przyjęcia porządku obrad Zebrania Przedstawicieli.
- 2/2016 w sprawie przyjęcia Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku.
- 3.1/2016, 3.2/2016 w sprawie zmian do Statutu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku.
- 4/2016 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za rok 2015 wraz samooceną Rady Nadzorczej, oceną stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz oceną obowiązującej w Banku Polityki Wynagradzania.
- 5/2016 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku.
- 6/2016 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za 2015 rok.
- 7.1, 7.2, 7.3/2016 w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku.
- 8/2016 w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągnąć.
- 9/2016 w sprawie wniosków złożonych przez członków Banku podczas Zebrań Grup Członkowskich w 2016 roku.
- 10/2016 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2015r.
- 11/2016 w sprawie kierunków rozwoju działalności gospodarczej, społecznej i kulturalnej Banku w 2016r.
- 12/2016 w sprawie oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej za rok 2015r.
- 13.1/2016 i 13.2/2016 w sprawie wyboru delegata na VI Kongres Spółdzielczości Krajowej Rady Spółdzielczej.
- 14/2016 w sprawie zmiany do uchwały ZP nr 11/2014 z dnia 25.04.2014r. w sprawie przyjęcia Procedury oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku.

5. Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala Banku,
- Oddziały.

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

W I półroczu 2016 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku działał poprzez Centralę w Barlinku oraz Oddziały i ich placówki terenowe, wchodzące w skład Pionu Handlowego.

W 2016 roku uruchomiono w Myśliborzu punkt obsługi klienta nr 1, przyporządkowany do O/Myślibórz.

Zatrudnienie **w etatach** na dzień 30.06.2016 roku – wyniosło 227,60 etatów

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień 30.06.2016 roku:

- | | |
|---------------------|----------------------------|
| - Do 30 lat | - 32 osoby |
| - Od 31 – do 45 lat | - 130 osoby |
| - Od 46 – do 55 lat | - 34 osoby |
| - Ponad 55 lat | - 32 osoby (31,600 etatów) |

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Informacja o sytuacji gospodarczej w kraju – I półrocze 2016 r.

W I półroczu 2016 r. w większości obszarów gospodarki utrzymywały się tendencje wzrostowe, a dynamika w drugim kwartale kształtowała się nieco korzystniej niż w pierwszym. Produkcja sprzedana przemysłu w okresie kwiecień–czerwiec br. wzrosła w skali roku w większym stopniu niż w okresie pierwszych trzech miesięcy br. Umocnił się wzrost sprzedaży detalicznej; przyspieszyła dynamika sprzedaży usług w transporcie. Spadek produkcji budowlano-montażowej w drugim kwartale był nieznacznie mniejszy niż w pierwszym.

Wzrost przeciętnych miesięcznych nominalnych wynagrodzeń brutto w sektorze przedsiębiorstw w skali roku w II kwartale br. był nieco wyższy niż w okresie styczeń–marzec br. Przy spadku cen konsumpcyjnych, poprawiła się siła nabywcza płac w porównaniu z I półroczem ub. roku. Nominalne i realne emerytury i renty w obu systemach w I półroczu br. kształtowały się powyżej poziomu sprzed roku, ale ich dynamika była słabsza niż wynagrodzeń.

Przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw w I półroczu br. wzrosło w skali roku o 2,9%. Napływ do bezrobocia rejestrowanego był mniejszy niż w okresie sześciu miesięcy ub. roku; zmniejszyła się liczba osób wykreślonych z rejestrów. Stopa bezrobocia spadła do 8,8% w końcu czerwca br.

Produkcja sprzedana przemysłu w I półroczu br. zwiększyła się w skali roku o 4,4%. Wyższa niż przed rokiem była produkcja w przetwórstwie przemysłowym oraz w dostawie wody; gospodarowaniu ściekami i odpadami; rekultywacji. Wzrosła produkcja w większości głównych grupowań przemysłowych (z wyjątkiem dóbr związanych z energią), w tym najbardziej – dóbr konsumpcyjnych trwałych oraz inwestycyjnych. Wydajność pracy w przemyśle w okresie sześciu miesięcy br. była większa niż przed rokiem o 2,3%, przy wzroście zatrudnienia o 2,1%. W czerwcu br. produkcja sprzedana w przemyśle wzrosła w skali roku o 6,0%.

Produkcja budowlano-montażowa w I półroczu br. była niższa niż w analogicznym okresie ub. roku o 11,9%; produkcja zmniejszyła się we wszystkich działach budownictwa, najbardziej w budowie obiektów inżynierii lądowej i wodnej. W czerwcu br. spadek produkcji budowlano-montażowej był wolniejszy niż w poprzednich miesiącach i wyniósł 13,0%.

Sprzedaż detaliczna w I półroczu br. zwiększyła się w porównaniu z analogicznym okresem ub. roku o 5,0%, a w czerwcu br. wzrosła odpowiednio o 6,5%.

Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w I półroczu br. były niższe niż przed rokiem o 0,9%. Utrzymał się spadek cen towarów i usług w zakresie transportu oraz odzieży i obuwi; obniżyły się ceny związane z mieszkaniem. Wzrosły natomiast m.in. ceny żywności i napojów bezalkoholowych. W czerwcu br. skala spadku cen towarów i usług konsumpcyjnych była nieco mniejsza niż w poprzednich miesiącach. Ceny producentów w przemyśle i budownictwie w I półroczu br. nadal kształtowały się poniżej poziomu sprzed roku.

Według badań koniunktury gospodarczej przeprowadzonych w lipcu br. nastroje przedsiębiorców w przetwórstwie przemysłowym są nieco mniej optymistyczne niż przed miesiącem. Pozytywne, ale ostrożniejsze niż w czerwcu br., są przewidywania w większości badanych obszarów. Nieznacznie negatywne pozostają oceny bieżącego portfela zamówień; nieco poprawiły się natomiast korzystne opinie w zakresie bieżącej produkcji oraz pesymistyczne oceny bieżącej sytuacji finansowej. Podmioty budowlane nadal oceniają koniunkturę nieznacznie negatywnie. Utrzymują się niekorzystne oceny bieżącej sytuacji finansowej, przy pogorszeniu przewidywań w tym obszarze. Optymistyczne, ale nieco ostrożniejsze niż przed miesiącem, są prognozy dotyczące portfela zamówień oraz produkcji. Ogólny klimat koniunktury w handlu detalicznym jest oceniany pozytywnie, podobnie jak w czerwcu br. Korzystne, lepsze niż przed miesiącem, są oceny bieżącej sprzedaży, przy osłabieniu przewidywań w tym zakresie. Mniej optymistycznie postrzegany jest przyszły popyt na towary. Nieco poprawiły się pesymistyczne oceny bieżącej sytuacji finansowej, a przewidywania w tym zakresie kształtują się nieznacznie negatywnie (wobec pozytywnych przed miesiącem).

Na rynku rolnym w I półroczu br., przy obniżonej podaży podstawowych produktów roślinnych, ich ceny (z wyjątkiem cen pszenicy) były wyższe niż w analogicznym okresie ub. roku. Poniżej poziomu ubiegłorocznego kształtowały się natomiast ceny produktów zwierzęcych (których skup był wyższy w skali roku). Opłacalność produkcji trzody chlewnej

pozostawała niska, chociaż relacje cen stopniowo poprawiały się i w czerwcu br. kształtowały się korzystniej niż przed rokiem. Przy niewielkiej ilości wiosennych opadów, w czerwcu br. w wielu rejonach kraju obserwowano znaczne przesuszenie wierzchniej warstwy gruntu, a stan części upraw (szczególnie zbóż jarych i roślin strączkowych) uległ pogorszeniu.

W okresie styczeń–maj br., przy wyższej dynamice eksportu niż importu, dodatnie saldo obrotów ogółem było większe niż przed rokiem. Zwiększyła się wymiana z krajami rozwiniętymi, w tym z krajami UE. Wyższy niż przed rokiem był również eksport do krajów Europy Środkowo-Wschodniej oraz import z krajów rozwijających się. W okresie styczeń–kwiecień br. wskaźnik terms of trade kształtował się korzystnie, podobnie jak przed rokiem.

W I półroczu 2016 roku dochody budżetu państwa wyniosły 151,6 mld zł (tj. 48,3% kwoty założonej w ustawie budżetowej na 2016 r.), a wydatki – 170,3 mld zł (odpowiednio 46,2%). Deficyt ukształtował się na poziomie 18,7 mld zł, co stanowiło 34,1% planu.

Źródło: Główny Urząd Statystyczny

2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Na koniec czerwca 2016 roku wartość depozytów wobec sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wyniosła 745 577,03 tys. zł z dynamiką 101,60%. Obserwowany wzrost wynikał z przyrostu depozytów bieżących o 31 160,15 tys. zł, depozyty terminowe w badanym okresie odnotowały spadek o 19 413,39 tys. zł. Głównym źródłem finansowania działalności operacyjnej Banku były środki pozyskane od klientów sektora niefinansowego. Na koniec czerwca 2016 roku wyniosły one 647 988,38 tys. zł i stanowiły 86,91% depozytów ogółem Banku.

Wyszczególnienie	30.06.2015 (w tys. zł)	30.06.2016 (w tys. zł)	Struktura w %	Zmiana 2016/2015 (w tys. zł)	Dynamika 2016/2015 w %
Depozyty sektora finansowego	31 537,18	28 676,85	3,85	-2 860,33	90,93
Depozyty sektora niefinansowego	636 843,71	647 988,38	86,91	11 144,67	101,75
Depozyty sektora budżetowego	65 449,37	68 911,79	9,24	3 462,42	105,29
SUMA DEPOZYTÓW	733 830,26	745 577,03	100,00	11 746,77	101,60

Działalność kredytowa

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>30.06.2015 (w tys. zł)</i>	<i>30.06.2016 (w tys. zł)</i>	<i>Struktura w %</i>	<i>Zmiana 2016/2015 (w tys. zł)</i>	<i>Dynamika 2016/2015 w %</i>
<i>Kredyty sektora finansowego</i>	<i>759,04</i>	<i>530,32</i>	<i>0,09</i>	<i>-228,72</i>	<i>69,87</i>
<i>Kredyty sektora niefinansowego w tym:</i>	<i>610 063,77</i>	<i>606 107,55</i>	<i>98,47</i>	<i>-3 956,22</i>	<i>99,35</i>
<i>Przedsiębiorstwa i spółki państwowe</i>	<i>7 282,67</i>	<i>6 010,92</i>	<i>0,98</i>	<i>-1 271,75</i>	<i>82,54</i>
<i>Przedsiębiorstwa i sp. prywatne oraz spółdzielnie</i>	<i>240 041,45</i>	<i>230 396,26</i>	<i>37,43</i>	<i>-9 645,19</i>	<i>95,98</i>
<i>Rolnicy indywidualni</i>	<i>135 885,15</i>	<i>134 742,38</i>	<i>21,89</i>	<i>-1 142,77</i>	<i>99,16</i>
<i>Przedsiębiorcy indywidualni</i>	<i>63 970,69</i>	<i>63 248,95</i>	<i>10,28</i>	<i>-721,74</i>	<i>98,87</i>
<i>Osoby prywatne</i>	<i>153 199,77</i>	<i>161 041,71</i>	<i>26,16</i>	<i>7 841,94</i>	<i>105,12</i>
<i>Instytucje niekomercyjne</i>	<i>9 684,03</i>	<i>10 667,32</i>	<i>1,73</i>	<i>983,29</i>	<i>110,15</i>
<i>Kredyty sektora budżetowego</i>	<i>10 623,24</i>	<i>8 902,10</i>	<i>1,45</i>	<i>-1 721,14</i>	<i>83,80</i>
<i>SUMA KREDYTÓW</i>	<i>621 446,05</i>	<i>615 539,97</i>	<i>100,00</i>	<i>-5 906,08</i>	<i>99,05</i>

Wartość portfela kredytów na koniec czerwca 2016 r. zmniejszyła się w ciągu 12 miesięcy o 5 906,08 tys. zł i wyniosła 615 539,97 tys. zł. Największy kwotowo spadek zaobserwowano w kredytach przedsiębiorstw i sp. prywatnych oraz spółdzielni, natomiast największy wzrost zadłużenia nastąpił w osobach prywatnych. W układzie podmiotowym największa koncentracja należności dotyczyła przedsiębiorstw i sp. prywatnych oraz spółdzielni 37,43%, następnie osób prywatnych z udziałem 26,16% i rolnicy indywidualni – 21,89%.

Według danych na 30.06.2016 r. wskaźnik jakości portfela kredytowego ukształtował się na poziomie 7,71%. Wartość kredytów zakwalifikowanych do kategorii ryzyka kredytowego poniżej standardu, wątpliwe i stracone wyniosła 47 471,83 tys. zł i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrosła o 15 890,36 tys. zł.

3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

I półrocze 2016 było okresem intensywnej pracy nad opracowaniem nowych produktów i modyfikowaniem dotychczasowych dostosowanych do oczekiwań klientów reprezentujących różne segmenty rynku oraz na modyfikacji istniejących produktów i procedur pod kątem ich upraszczania, zwiększania konkurencyjności Banku oraz dostosowywania do zmieniających się przepisów prawnych.

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

W segmencie Detal najlepiej sprzedające się produkty to:

- 1) Kredyt gotówkowy – przeznaczony na dowolny cel (bieżące cele konsumpcyjne),
- 2) Kredyt mieszkaniowy – przeznaczony na zaspakajanie potrzeb mieszkaniowych klientów.
- 3) Lokata terminowa – przeznaczona do lokowania nadwyżek finansowych.

W segmencie Agro najlepiej sprzedające się produkty to:

- 1) Kredyt obrotowy – przeznaczony na finansowanie bieżącej działalności gospodarstw rolnych,
- 2) Kredyt inwestycyjny - przeznaczony na finansowanie zakupu majątku gospodarstw rolnych,
- 3) Kredyty preferencyjne z dopłatami ARiMR - przeznaczony na finansowanie bieżącej działalności gospodarstw rolnych
- 4) Lokata terminowa – przeznaczona do lokowania nadwyżek finansowych.

W segmencie Biznes najlepiej sprzedające się produkty to:

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

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

III. Aktualny (stan na 30.06.2016 roku) i przewidywany (II półrocze 2016 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku

1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa

Sytuacja majątkowa:

Stan aktywów trwałych na 01.01.2016r. wynosił 26 959,33 tys. zł, natomiast na 30.06.2016r. wynosi 25 196,54 tys. zł. Największą zmianą we wskazanym powyżej okresie była sprzedaż budynku i dwóch lokali stanowiących siedziby oddziałów Banku w Bierzwniku, Kostrzynie oraz w Stargardzie na łączną kwotę 1 881,10 tys. zł. Dokonano również sprzedaży innych składników majątku trwałego takich jak 2 szafy informatyczne, telewizję dozorową, system alarmowy oraz meble kuchenne na łączną kwotę 32,64 tys. zł. Nakłady na majątek trwały w ww. okresie wyniosły 150,95 tys. zł. Największy udział w nakładach pierwszego półrocza 2016r. miały nakłady na licencje 73,16 tys. zł. Pozostałe nakłady poniesione zostały przede wszystkim na informatykę tj. komputery, laptopy oraz drobny sprzęt bankowy. W II półroczu 2016 roku Bank planuje zakup kolejnych licencji na programy usprawniające bieżącą pracę oraz serwera głównego, komputerów, drukarek i doposażenia infomatów. Koszty amortyzacji

**Sprawozdanie z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2016 roku do 30.06.2016 roku**

na 30.06.2016r. ukształtowały się na poziomie 624,65 tys. zł i w porównaniu do 30.06.2015r. były niższe o 599,49 tys. zł tj. o 48,97%.

Fundusze własne:

Na dzień 30.06.2016 roku Bank posiadał fundusze własne w wysokości 76 571,76 tys. zł i jest to wzrost w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 1 420,63 tys. zł. wzrost funduszy własnych spowodowany był przede wszystkim zaliczeniem do funduszu zasobowego nadwyżki bilansowej za rok 2015 w kwocie 4 880,07 tys. zł zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 10/2016 z dnia 30.03.2016 r. Stosowanie okresu przejściowego dla funduszu udziałowego spowodowało jego zmniejszenie o 1 204,42 tys. zł. Zobowiązania podporządkowane zmniejszyły się o 2 915,66 tys. zł.

Wyszczególnienie	30.06.2015 r. (w tys. zł)	30.06.2016 r. (w tys. zł)	Zmiana 2016/2015 (w tys. zł)	Dynamika 2016/2015 w %
Fundusze własne	75 151,12	76 571,76	1 420,63	101,89
Tier I	55 194,94	59 531,23	4 336,30	107,86
Kapitał podstawowy Tier I (CET 1)	55 194,94	59 531,23	4 336,30	107,86
Fundusz udziałowy (przepisy przejściowe)	4 643,93	3 439,52	-1 204,42	74,06
Fundusze rezerwowe (zasobowy, rezerwowy)	51 691,31	56 571,68	4 880,37	109,44
Fundusz ryzyka ogólnego	0,00	0,00	0,00	-
Zyski zatrzymane	0,00	0,00	0,00	-
Korekty z tytułu filtrów ostrożnościowych (niezrealizowane zyski i straty z tytułu posiadanych aktywów)	-22,18	0,00	22,18	0,00
Wartości niematerialne i prawne	-477,81	-1 005,36	-527,56	210,41
Łączne zaangażowanie kapitałowe stanowiące mniej niż 10% kapitału Tier I poszczególnych podmiotów	-640,32	0,00	640,32	0,00
Skumulowane inne całkowite dochody	703,65	1 123,76	420,11	159,70
Inne korekty w okresie przejściowym	-703,65	-598,36	105,29	85,04
Kapitał dodatkowy Tier I (AT 1)	0,00	0,00	0,00	-
Instrumenty kapitałowe	0,00	0,00	0,00	-
Pomniejszenia	0,00	0,00	0,00	-
Tier II	19 956,19	17 040,52	-2 915,66	85,39
Pożyczki/obligacje podporządkowane	19 956,19	17 040,52	-2 915,66	85,39
Uznany kapitał	75 151,12	76 571,76	1 420,63	101,89

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

Aktywa

Wyszczególnienie	Plan w tys. zł	Wykonanie w tys. zł	Struktura w %	Stopień realizacji planu w %
<i>Kasa</i>	15 000,00	17 222,49	1,88	114,82
<i>Należności od podmiotów finansowych</i>	132 706,94	145 411,66	15,90	109,57
<i>Należności od podmiotów niefinansowych</i>	624 144,22	595 310,28	65,11	95,38
<i>Należności od instytucji rządowych i samorządowych</i>	9 459,39	9 030,98	0,99	95,47
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	70 860,00	114 417,13	12,51	161,47
<i>Inwestycje kapitałowe</i>	22 156,78	22 049,59	2,41	99,52
<i>Aktywa trwałe i aktywa do zbycia</i>	6 480,69	5 539,90	0,61	85,48
<i>Inne aktywa</i>	6 032,65	5 380,47	0,59	89,19
Aktywa bilansowe	886 840,67	914 362,50	100,00	103,10

Pasywa

Wyszczególnienie	Plan w tys. zł	Wykonanie w tys. zł	Struktura w %	Stopień realizacji planu w %
<i>Zobowiązania wobec podmiotów finansowych</i>	69 042,28	96 885,88	10,60	140,33
<i>Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych</i>	655 393,18	649 639,77	71,05	99,12
<i>Zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych</i>	67 769,87	68 988,45	7,54	101,80
<i>Kapitały (fundusze i zobowiązania podporządkowane)</i>	82 683,93	82 469,63	9,02	99,74
<i>Wynik finansowy netto</i>	3 005,41	3 721,70	0,41	123,83
<i>Inne pasywa i zobowiązania od papierów wartościowych</i>	8 946,00	12 657,07	1,38	141,48
Pasywa bilansowe	886 840,67	914 362,50	100,00	103,10

Rachunek wyników

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Plan w tys. zł</i>	<i>Wykonanie w tys. zł</i>	<i>Struktura w %</i>	<i>Stopień realizacji planu w %</i>
<i>Wynik z tytułu odsetek</i>	13 253,28	12 766,73	71,22	96,33
<i>Wynik z tytułu prowizji</i>	4 287,62	4 714,29	26,30	109,95
<i>Wynik na operacjach finansowych</i>	-178,50	-28,13	-0,16	15,76
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>	449,80	443,04	2,47	98,50
<i>Wynik na działalności bankowej</i>	17 812,19	17 925,93	100,00	100,64
<i>Wynik na pozostałej działalności operacyjnej</i>	663,71	817,59	4,56	123,19
<i>Koszty działania Banku wraz z amortyzacją</i>	13 543,49	12 884,08	71,87	95,13
<i>Różnica wartości rezerw i aktualizacji</i>	745,00	1 134,73	6,33	152,31
WYNIK FINANSOWY BRUTTO	4 187,41	4 724,71	26,36	112,83
<i>Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego</i>	1 182,00	1 003,00	5,60	84,86
WYNIK FINANSOWY NETTO	3 005,41	3 721,70	20,76	123,83

Wynik finansowy netto osiągnięty w I półroczu 2016 r. wyniósł 3 721,70 tys. zł i był wyższy od poziomu zaplanowanego o 716,29 tys. zł, a to głównie za sprawą niższych niż w planie kosztów działania banku oraz amortyzacji (659,41 tys. zł poniżej planu). Plan w zakresie wyniku odsetkowego nie został zrealizowany, powodem był niski przychód odsetkowy od kredytów sektora niefinansowego, poziom kredytów nie został zrealizowany. W czerwcu wynik na pozostałej działalności operacyjnej został zasilony wynikiem z tytułu planowanej sprzedaży 3 nieruchomości Banku do Spółki GBS Nieruchomości Sp. z o.o.

Ponadto, analizując realizację planu za I półrocze 2016 r., należy zwrócić uwagę na:

- Poziom sumy bilansowej, który jest wyższy od zaplanowanego o 27 521,84 tys. zł;
- Niższy o 28 833,94 tys. zł niż zaplanowano poziom należności od sektora niefinansowego;
- Wyższy o 12 704,72 tys. zł niż zaplanowano poziom należności od sektora finansowego;
- Wyższy o 43 557,13 tys. zł niż zaplanowano poziom dłużnych papierów wartościowych;
- Wyższy o 27 843,60 tys. zł niż zaplanowano poziom zobowiązań wobec podmiotów finansowych;

- Wyższy o 113,74 tys. zł niż zaplanowano poziom wyniku na działalności bankowej spowodowany przede wszystkim wysokim poziomem wyniku z tytułu prowizji;
- Wyższy o 389,73 tys. zł niż zaplanowano poziom różnicy wartości rezerw.

IV. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

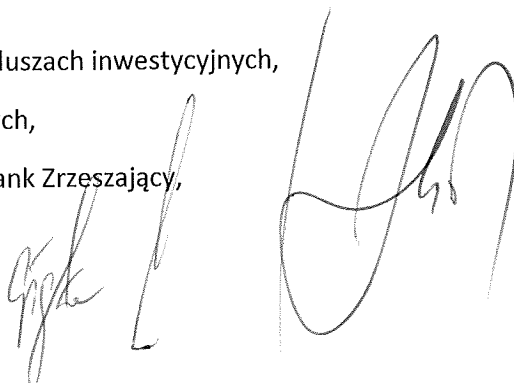
Celem strategicznym w zakresie ryzyka inwestowania w instrumenty finansowe jest budowa portfela zapewniającego uzyskanie zakładanej rentowności, płynności portfela zapewniającego bezpieczeństwo inwestowania środków Banku i odpowiednią realizację celów inwestycyjnych.

Bezpieczne inwestowanie w instrumenty finansowe regulują „Zasady inwestowania w instrumenty finansowe w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”, a w szczególności określają:

1. szczegółową procedurę związaną z inwestowaniem nadwyżek środków w instrumenty finansowe, w tym zasady ustalania maksymalnej kwoty zaangażowania Banku,
2. zasady monitorowania oraz kontroli ryzyka związanego z posiadanymi instrumentami finansowymi,
3. system limitowania instrumentów finansowych,
4. zasady wyodrębniania portfela handlowego i bankowego oraz wyznaczania skali działalności handlowej.

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

1. utrzymanie płynności, a wśród nich:
 - a) lokaty międzybankowe,
 - b) papiery wartościowe Skarbu Państwa, NBP (obligacje, bony skarbowe itp.),
 - c) bony pieniężne,
2. zysk i zalicza się do nich:
 - a) obligacje komercyjne,
 - b) obligacje komunalne,
 - c) certyfikaty inwestycyjne,
 - d) jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - e) obligacje banków spółdzielczych,
 - f) obligacje emitowane przez Bank Zrzeszający,



- g) akcje Banku Zrzeszającego i podmiotów współzależnych,
- h) udziały w podmiotach zależnych (w tym współpracujących),
- i) inne instrumenty finansowe dopuszczone do obrotu na podstawie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz ustawie o obligacjach.

2. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

a. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

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

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

- stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej, prowadzenia monitoringu portfela kredytowego;
- stosowanie metod ograniczania ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji) poprzez wyznaczanie kierunków rozwoju akcji kredytowej, 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, przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
- w zakresie ryzyka rezydualnego zapewnienie skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz eliminowania ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych;
- dostarczanie kierownictwu Banku informacji o portfelu kredytowym w zakresie ryzyka kredytowego (w tym koncentracji), ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzyka rezydualnego, umożliwiającym podejmowanie ostrożnościowych i zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- podejmowanie działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka w dwóch obszarach tj. ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela kredytowego;
- kształtowanie struktury portfela kredytowego w kierunku minimalizacji wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe;

- podejmowaniu przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na: organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych, odpowiednim doborze i szkoleniu kadry, nadzorze nad działalnością kredytową.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

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

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

1. Wskaźniki wprowadzone przez SO:
 - a) wskaźnik jakości aktywów,
 - b) udział aktywów o wadze ryzyka do 50% w aktywach ogółem,
 - c) wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF),
 - d) wskaźnik jakości kredytów (RWEF),
2. Ponadto:
 - a) współczynnik kapitału podstawowego Tier I i współczynnik kapitału Tier I,
 - b) łączny współczynnik kapitałowy,
 - c) apetyt na ryzyko, w tym dla detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - d) udział kredytów ogółem w sumie bilansowej,
 - e) średnioważony wskaźnik LtV.

W I połowie 2016 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w swojej działalności zachował ogólny poziom ryzyka zaakceptowany przyjętymi regulacjami z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym. Wg danych na 30.06.2016r. limity wynikające z przepisów zewnętrznych (wynikające z Prawa bankowego, Rozporządzenia CRR) ograniczające ryzyko portfela kredytowego zostały zachowane m.in. nie zostały przekroczone normy koncentracji, limity dużych zaangażowań, nie przekroczone również zaangażowań wobec Członków

Zarządu, Rady Nadzorczej Banku lub osób zajmujących kierownicze stanowiska w Banku oraz podmiotom z nimi powiązanym.

b. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Z celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku” jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej. „Strategia i zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku” wyznaczają cele szczegółowe, podstawowe reguły, zbiór wytycznych dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz stanowią podstawę do opracowania szczegółowych regulacji i procedur.

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

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

3. W ramach ryzyka operacyjnego Bank określił również cele strategiczne dla:
 - 1) ryzyka prawnego, którego celem jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwej ochrony interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z wewnętrznego wsparcia prawnego,
 - 2) ryzyka systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, gdzie celem jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa poprzez wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu

sieci i systemów informatycznych oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze,

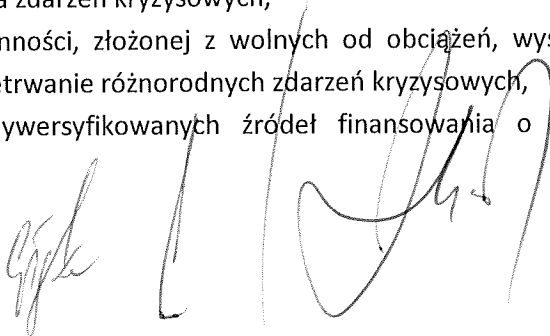
- 3) ryzyka modeli, którego celem jest poprawa jakości modeli używanych w Banku oraz ograniczenie ryzyka modeli i jego wpływu na wyniki finansowe Banku i jego kapitał. W II półroczu 2016 roku w Banku wdrożono nową Rekomendację W dotyczącą zarządzania ryzykiem modeli, wydaną przez KNF w lipcu 2015 roku, poprzez przyjęcia przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą „Polityki zarządzania ryzykiem modeli w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”. Określono modele występujące w działalności Banku oraz dokonano oceny ich istotności. GBS Bank na dzień 30.06.2016r. nie posiada modeli istotnych w myśl rekomendacji W.
- 4) ryzyka utraty reputacji w celu budowy właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska,
- 5) ryzyka przy wyborze podmiotu zewnętrznego, któremu Bank zleca wykonywanie powierzonych czynności, celem jest monitorowanie sytuacji prawno - ekonomicznej podmiotu, z którym Bank zawarł lub ma zamiar zawrzeć umowę oraz właściwe reagowanie na stwierdzone zmiany lub nieprawidłowości.

Podjęte działania w I połowie 2016 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 oraz limit na wysokość rocznej straty operacyjnej brutto, były w sprawozdawanym okresie przestrzegane.

c. zarządzanie ryzykiem płynności

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka płynności jest:

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



6. minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
7. optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych,
8. wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym (powyżej 5 lat),
9. dążenie do ograniczania ryzyka płynności poprzez:
 - a) stosowanie systemu limitów (określenie apetytu na ryzyko),
 - b) odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów,
 - c) dokonywanie identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR poniżej obowiązujących limitów,
 - d) z uwagi na wysokie zaangażowanie w finansowanie rynku nieruchomości oraz w ekspozycji zabezpieczone hipotecznie badanie finansowania zaangażowania w kredyty długoterminowe (powyżej 5 lat).

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

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

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

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

1. luka płynności krótkoterminowej wynosiła 112 701 tys. zł przy limicie min. 0,00,
2. współczynnik płynności krótkoterminowej 2,11 przy limicie min. 1,00,
3. współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi wyniósł 2,74 przy limicie min. 1,00,
4. współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi ukształtował się na poziomie 1,19 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 60% wymogu pokrycia wypływów netto. Wg danych na 30.06.2016r. LCR kształtował się na poziomie 139,4%.

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.

Od 31 grudnia Bank działa w Systemie 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. 29 stycznia w ramach wywiązania się z umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Bank złożył depozyt obowiązkowy.

d. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej

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

e. Zarządzanie ryzykiem niewypłacalności:

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

W I półroczu 2016 r. Bank kontynuował 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, jakie nastąpiły w I półroczu 2016 r. to rozpoczęcia działania Banku jako Uczestnika SO, po przystąpieniu do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w grudniu 2015 roku oraz obowiązywanie buforów kapitałowych wynikających z Ustawy o nadzorze

makroostrożnościowym, w związku z czym GBS Bank w dalszym ciągu koncentruje się na budowaniu kapitałów podstawowych pozwalających na osiągnięcie wymaganych poziomów wskaźników: Tier 1 i łącznego współczynnika kapitałowego.

f. Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest utrzymanie bezpiecznej relacji pomiędzy poziomem kapitałów własnych Tier 1 i ekspozycją na ryzyko kredytowe, zapewniającą ograniczenie nadmiernego ryzyka finansowania, a także odpowiedni poziom bezpieczeństwa w przypadku nagłego spadku wartości aktywów lub zwiększenia realizowanych udzielonych zobowiązań pozabilansowych przy jednoczesnym spadku jakości tworzonych z nich aktywów.

g. 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.

h. Zarządzanie ryzykiem podmiotów zależnych

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

i. Zarządzania ryzykiem bancassurance

Celem strategicznym w zakresie bancassurance jest określenie akceptowalnego poziomu apetytu na ryzyko. Od kwietnia 2015 roku Bank monitoruje sprzedaż ubezpieczeń zgodnie z wymogami Rekomendacji U. Apetyt na ryzyko bancassurance Bank ustalił po 12 miesiącach obowiązywania Polityki bancassurance, tj. w kwietniu 2016 roku jako udział kredytów udzielonych, których spłata zabezpieczona jest cesją z polisy ubezpieczeniowej na życie bądź cesją z praw umowy ubezpieczeniowej poprzez przelew na rzecz Banku wierzytelności z umowy ubezpieczenia lub ustanowienie Banku uposażonym w portfelu kredytów uruchomionych w danym kwartale sprawozdawczym wyznaczanym wg kwoty udzielonej transakcji. Apetyt na ryzyko w zakresie bancassurance powinien osiągnąć poziom minimum 55%.

j. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie ryzyka braku zgodności jest zapewnienie przestrzegania przez bank prawa, przyjętych standardów postępowania oraz funkcjonowania Banku jako

instytucji godnej zaufania, uczciwej i rzetelnej, poprzez eliminowanie ryzyka braku zgodności, przeciwdziałanie możliwości wystąpienia utraty reputacji lub wiarygodności Banku oraz przeciwdziałanie ryzyku wystąpienia strat finansowych lub sankcji prawnych mogących być rezultatem naruszenia przepisów i norm postępowania. W Banku od stycznia 2016 roku funkcjonuje niezależne Stanowisko ds. Zapewnienia Zgodności, którego celem jest skuteczne monitorowanie poziomu ryzyka braku zgodności, koordynowanie czynnościami zmiernymi do zapewnienia zgodności w Banku, raportowanie do Rady Nadzorczej i Zarządu oraz doradztwo. Stanowisko ds. Zapewnienia Zgodności organizacyjnie podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

k. 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 otrzymanych i wysyłanych za granicę, udzielania kredytów oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,
2. prowadzenie polityki zamkniętych pozycji walutowych indywidualnych oraz pozycji całkowitej Banku oraz maksymalne ograniczenie ekspozycji na ryzyko kursowe,
3. prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego zgodnie z uchwałą KNF w sprawie wyznaczania wymogów kapitałowych banków,
4. założenie, że transakcje wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym nie będą miały charakteru spekulacyjnego, a służyć będą zamykaniu pozycji klientowskich.

W pierwszym półroczu 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.

3. Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

V. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW w I półroczu 2016 roku.

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

Bilans

Suma bilansowa GBS Banku na koniec I półroczu 2016 roku wyniosła 914 362,50 tys. zł i w porównaniu do stanu na 30.06.2015 roku była wyższa o 71 006,86 tys. zł.

**Sprawozdanie z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2016 roku do 30.06.2016 roku**

Aktywa

Wyszczególnienie	30.06.2015 r. (w tys. zł)	30.06.2016 r. (w tys. zł)	Struktura w %	Zmiana 2016/2015 (w tys. zł)	Dynamika 2016/2015 w %
<i>Należności od podmiotów finansowych</i>	78 827,72	145 411,66	15,90	66 583,94	184,47
<i>Należności od podmiotów niefinansowych</i>	601 344,60	595 310,28	65,11	-6 034,32	99,00
<i>Należności od instytucji rządowych i samorządowych</i>	10 756,06	9 030,98	0,99	-1 725,08	83,96
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	100 918,22	114 417,13	12,51	13 498,91	113,38
<i>Inwestycje kapitałowe</i>	15 949,60	22 049,59	2,41	6 099,99	138,25
<i>Aktywa trwałe</i>	14 869,46	5 539,90	0,61	-9 329,56	37,26
Aktywa bilansowe	843 355,64	914 362,50	100,00	71 006,86	108,42

Po stronie aktywów najwyższe kwotowe przyrosty w porównaniu do stanu na 30.06.2016 roku nastąpiły w należnościach od podmiotów finansowych tj. o 66 583,94 tys. zł oraz w pozycji dłużne papiery wartościowe o 13 498,91 tys. zł. Istotny spadek zaobserwowano w pozycji Aktywa trwałe, z tytułu sprzedaży nieruchomości Banku do Spółki GBS Nieruchomości tj. o 9 329,56 tys. zł.

Pasywa

Wyszczególnienie	30.06.2015 r. (w tys. zł)	30.06.2016 r. (w tys. zł)	Struktura w %	Zmiana 2016/2015 (w tys. zł)	Dynamika 2016/2015 w %
<i>Zobowiązania wobec podmiotów finansowych</i>	42 045,11	96 885,88	10,60	54 840,77	230,43
<i>Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych</i>	639 369,42	649 639,77	71,05	10 270,35	101,61
<i>Zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych</i>	67 499,80	68 988,45	7,54	1 488,65	102,21
<i>Kapitały (fundusze)</i>	81 129,95	82 469,63	9,02	1 339,68	101,65
<i>Wynik finansowy netto</i>	3 611,27	3 721,70	0,41	110,43	103,06
Pasywa bilansowe	843 355,64	914 362,50	100,00	71 006,86	108,42

**Sprawozdanie z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2016 roku do 30.06.2016 roku**

Po stronie pasywów najwyższe kwotowe przyrosty w porównaniu do stanu na 30.06.2015 roku odnotowano w zobowiązaniach wobec podmiotów finansowych tj. o 54 840,77 tys. zł oraz w zobowiązaniach wobec podmiotów niefinansowych o 10 270,35 tys. zł.

Rachunek wyników

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>30.06.2015 r. (w tys. zł)</i>	<i>30.06.2016 r. (w tys. zł)</i>	<i>Struktura w %</i>	<i>Zmiana 2016/2015</i>	<i>Dynamika 2016/2015 w %</i>
<i>Wynik z tytułu odsetek</i>	13 175,52	12 766,73	71,22	-408,79	96,90
<i>Wynik z tytułu prowizji</i>	4 438,15	4 714,29	26,30	276,14	106,22
<i>Wynik na operacjach finansowych</i>	-470,62	-28,13	-0,16	442,49	5,98
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>	420,56	443,04	2,47	22,48	105,35
<i>Wynik na działalności bankowej</i>	17 563,61	17 925,93	100,00	362,32	102,06
<i>Wynik na pozostałej działalności operacyjnej</i>	2 144,36	817,59	4,56	-1 326,77	38,13
<i>Koszty działania Banku wraz z amortyzacją</i>	14 736,88	12 884,08	71,87	-1 852,80	87,43
<i>Różnica wartości rezerw i aktualizacji</i>	-455,70	-1 134,73	-6,33	-679,03	249,01
WYNIK FINANSOWY BRUTTO	4 515,38	4 724,71	26,36	209,33	104,64
<i>Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego</i>	904,11	1 003,00	5,60	98,89	110,94
WYNIK FINANSOWY NETTO	3 611,27	3 721,70	20,76	110,43	103,06

Wynik finansowy netto za I półrocze 2016 roku wyniósł 3 721,70 tys. zł i był wyższy o 110,43 tys. zł od osiągniętego w I półroczu 2015 roku. Wzrost wyniku spowodowany był głównie wyższym poziomem wyniku z tytułu prowizji jak również wyniku na operacjach finansowych oraz niższymi kosztami działania Banku i amortyzacji. Wynik odsetkowy za I półrocze 2016 roku wyniósł 12 766,73 tys. zł i był on niższy od osiągniętego w I półroczu ubiegłego roku o 408,79 tys. zł natomiast wynik z pozycji wymiany był na zbliżonym poziomie. Wynik na operacjach finansowych był wyższy od osiągniętego w I półroczu ubiegłego roku o 442,49 tys. zł, powodem czego był przede wszystkim zysk osiągnięty na sprzedaży instrumentów finansowych. Wynik na pozostałej działalności był niższy o 1 326,77 tys. zł z uwagi na niższą liczbę i jednocześnie wartość dochodów z transakcji sprzedaży majątku Banku w I półroczu 2016 roku. Różnica wartości rezerw była o 149,01% wyższa niż w ubiegłym roku w konsekwencji wzrostu portfela kredytów zagrożonych.

2. Analiza wskaźnikowa

Wskaźniki

Wyszczególnienie	30.06.2015 r.	30.06.2016 r.	Zmiana 2016/2015	Dynamika 2016/2015 w %
Łączny współczynnik kapitałowy	14,31	13,95	-0,36	97,48
Współczynnik kapitału Tier I	10,51	10,84	0,33	103,14
C/I	74,78	68,74	-6,04	91,92
ROA	0,88	0,84	-0,04	95,45
ROE	13,39	12,97	-0,42	96,86
Wskaźnik jakości kredytów	5,08	7,71	2,63	151,77
Depozyty/Kredyty	118,08	121,13	3,05	102,58

W porównaniu do stanu na 30.06.2016 r. nastąpiło polepszenie współczynnika kapitału Tier I o 0,33 pp., wskaźnika C/I o 6,04 pp., oraz wskaźnika pokrycia kredytów depozytami o 3,05 pp. Pozostałe wskaźniki uległy pogorszeniu tj. łączny współczynnik kapitałowy spadł o 0,36 pp., wskaźnik ROA zmniejszył się o 0,04 pp. natomiast wskaźnik ROE o 0,42 pp. łączny współczynnik kapitałowy zmniejszył się ponieważ tempo wzrostu ekspozycji ważonych ryzykiem było szybsze niż poziomu funduszy własnych. Wskaźnik ROA spadł z powodu wyższej dynamiki bilansu niż wyniku finansowego netto. Wskaźnik ROE spadł z powodu wyższej dynamiki funduszy podstawowych Tier I niż wyniku finansowego netto.

VI. Zakończenie

I półrocze 2016 roku zamknęło się sumą bilansową w kwocie 914 362 500,73 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 4 724 705,05 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 3 721 702,05 zł.

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

Koordinował sporządzenie: Dawid Dyliński

SPECJALISTA

mgr Dawid Dyliński

**Sprawozdanie z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2016 roku do 30.06.2016 roku**

ZARZĄD BANKU:

1. Zbigniew Wielgosz

Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

2. Wiktor Lachowicz

Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Wiktor Lachowicz

3. Bożena Głogowska

Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Bożena Głogowska

(imię i nazwisko)

(stanowisko)

(podpis)

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

(pieczęć firmowa)

Barlinek....., dnia 19.09.2016 roku

(miejsce i data sporządzenia)

