

Załącznik nr 1
do Uchwały nr 57/2018
Zarządu Gospodarczego Banku
Spółdzielczego w Barlinku
z dnia 6.03.2018r.

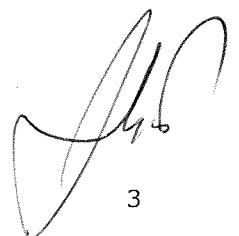
SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku



Spis treści:

- I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU**
 - 1. Podstawa prawna działania
 - 2. Dane ogólne o Banku
 - 3. Władze Banku
 - 4. Dane o strukturze organizacyjnej
 - 5. Przepisy prawa
- II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (rynek, produkty, umowy)**
 - 1. Otoczenie makroekonomiczne
 - 1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce
 - 1.2. Wybrane wskaźniki koniunktury gospodarczej
 - 1.3. Inne czynniki wpływające na działalność Banku
 - 2. Opis branży i przedmiot działalności Banku
 - 2.1. Opis branży, rynku
 - 2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku
 - 2.3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank – opis procesów
 - 3. Informacje o zmianach na runku, z uwzględnieniem podziału na podmioty
 - 3.1. Klienci – rok 2017
 - 3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2017 roku
 - 3.3. Wskazanie jak kształtuje się cykliczność i sezonowość w Banku i ich wpływ na działalność
 - 4. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeczenia lub konsorcjach
 - 4.1. Umowy ubezpieczenia
 - 4.2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami
 - 4.3. Umowy zrzeczenia
 - 4.4. Umowy konsorcjum
 - 5. Główni konkurenci Banku
- III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2017 roku**
 - 1. Nakłady na informatykę
 - 2. Inne nakłady
- IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2017 roku**
 - 1. Kierunki rozwoju Banku
 - 1.1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały)
 - 1.2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności
 - 1.3. Czynniki zewnętrzne i wewnętrzne
 - 2. Inne działania
- V. ZASOBY JEDNOSTKI**
 - 1. Zasoby kadrowe
- VI. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI**
- VII. CELE I RYZYKA**
 - 1. Cele działalności Banku

2. Opis ryzyk i zagrożeń
3. Ryzyko kontynuacji działalności jednostki
- VIII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH**
 1. Klasyfikacja instrumentów finansowych
 2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe
 3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)
 4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń
- IX. AKTUALNY (w 2017 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2018 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2017 roku**
 1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej – bilans, rachunek zysków i strat (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 w 2017 roku
 5. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach
 6. Objasnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym
 7. Ocena – wraz z jej uzasadnieniem – dotycząca zarządzania zasobami finansowymi
- X. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI**
- XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2017 roku**
- XII. ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ BANKU JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**
- XIII. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY BANK POWODUJE lub NIE POWODUJE OSTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO**
- XIV. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ**
 1. Cele strategiczne
 2. Założenia planu finansowego na rok przyszły
- XV. ŁĄD KORPORACYJNY**
- XVI. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE**
- XVII. ZAKOŃCZENIE**



I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, a także na podstawie Statutu i Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE), w tym Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanego dalej: „Rozporządzeniem nr 575/2013” oraz uchwał i rekomendacji nadzorczych wydanych przez odpowiednie organy nadzoru.

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

2. Dane ogólne o Banku

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 Wałcu.

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.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2017r. wynosi 7 074 300,00 zł z czego 6 844 800,00 zł zostało uwzględnione w rachunku funduszy własnych Banku.

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 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,

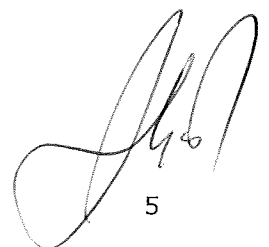
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na 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.

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.

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.
- 4a. Bank przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art.13 ustawy z dnia 11 lutego 2016r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.

3. Władze Banku

ZARZĄD

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 01.01.2017 roku do 2.10.2017r. roku w skład Zarządu Banku wchodził:

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

Zmiany w składzie Zarządu nastąpiły od dnia 3.10.2017r. w trakcie okresu sprawozdawczego.

W okresie od dnia 3.10.2017r. do 31.12.2017r. skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

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

Działalność Zarządu w 2017 roku prowadzona była w oparciu o roczny plan pracy, a także wynikała z bieżących potrzeb Banku.

Na posiedzeniach Zarządu rozpatrywane były sprawy dot. bieżącego zarządzania bankiem, a także dotyczące m.in.:

- podjęcia współpracy w zakresie pośrednictwa w zawieraniu umów leasingu z BPS Leasing SA,
- podpisania porozumienia o współpracy dotyczącego nowych gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego,
- rozbudowania serwisu bankowości internetowej,
- organizacji obchodów 70-lecia banku,
- zakupu/wdrożenia usługi HCE,

- złożenia wniosku do KNF o wyrażenie zgody na zaliczenie udziałów członkowskich do kapitału CET 1,
- wdrożenia usługi PayByNet,
- modernizacji systemów CCTV,
- podjęcia działań w sprawie zwiększenia ochrony bankomatów,
- przekazania bankomatów i zlecenia zarządzania bankomatami firmie IT Card,
- zlecenia wdrożenia nowej strony internetowej banku,
- wdrożenia Publikatora.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 1.01.2017 roku do 31.12.2017 roku działała 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 2017 roku prowadzona była w oparciu o roczny plan pracy, a także wynikała z bieżących potrzeb Banku.

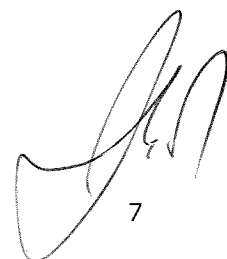
W ciągu 2017 roku odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej, na których podjęto 83 uchwały w sprawach należących do kompetencji Rady.

Posiedzenia Rady Nadzorczej poprzedzone były posiedzeniami Prezydium Rady.

Rada Nadzorcza w 2017r. zajmowała się m.in. analizą i oceną:

- realizacji planu ekonomiczno- finansowego,
- realizacji zadań Banku na odcinku członkostwa,
- zarządzania ryzykami bankowymi,
- kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu,





- kolegiąlną RN,
- realizacji 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),
- polityki zarządzania ryzykiem płynności za 2016r,
- realizacji strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym,

a także:

- opiniowaniem materiałów i uchwał zatwierdzanych przez Zebrania Przedstawicieli,
- uchwaleniem planu pracy Rady na 2018 rok,
- przyznawaniem kredytów członkom Zarządu oraz członkom Rady,
- rozpatrzeniem wniosku o unieważnienie wyboru do Rady, zatwierdzeniem zmienionej struktury organizacyjnej.

W październiku 2017r. Rada Nadzorcza powołała na stanowisko Wiceprezesa ds. sprzedaży Panią Jadwigę Szymczak oraz dokonała wyboru Komitetu Audytu.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2017 roku odbyło się jedno posiedzenia Zebrania Przedstawicieli.

Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 30.03.2017r. Wzięło w nim udział 28 przedstawicieli 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) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za rok 2016 wraz samooceną Rady Nadzorczej, oceną stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 4) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za okres od 1.01.2016r. do 31.12.2016r.,

- 5) zatwierdzenia sprawozdania finansowego Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za 2016 rok,
- 6) udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku,
- 7) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągać,
- 8) wniosków złożonych przez członków Banku podczas Zebrań Grup Członkowskich w 2017 roku,
- 9) podziału nadwyżki bilansowej za 2016r.,
- 10) kierunków rozwoju działalności gospodarczej, społecznej i kulturalnej Banku w 2017r.,
- 11) oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej za rok 2016r.,
- 12) oceny Polityki Wynagradzania,
- 13) zmiany 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.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

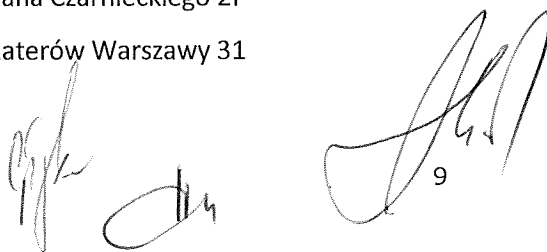
Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą Centrala i Oddziały.

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

W 2017 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku działał poprzez **Centralę** w Barlinku oraz **Oddziały i ich placówki terenowe**.

Placówki i oddziały Gospodarczego Banku Spółdzielczego:

Centrala Barlinek	ul. Strzelecka 2
Oddział Barlinek	ul. Strzelecka 2
Oddział Bierzwnik	ul. Kopernika 1
Oddział Bogdaniec	ul. Mickiewicza 30
Oddział Dębno	ul. Mickiewicza 45
Oddział Gorzów Wlkp.	ul. Słowackiego 1AB
Oddział Kostrzyn n/Odrą	ul. Kopernika 2
Oddział Krzeszyce	ul. Gorzowska 7/7
Oddział Myślibórz	ul. Lipowa 8a
Oddział Pełczyce	ul. Rynek Bursztynowy 5
Oddział Słońsk	ul. Sikorskiego 7
Oddział Witnica	ul. Gorzowska 6
Oddział Stargard	ul. Stefana Czarnieckiego 2f
Oddział Szczecin	ul. Bohaterów Warszawy 31



Punkt Obsługi Klienta nr 1 Barlinek,	ul. 31 Stycznia 1/2
Punkt Obsługi Klienta nr 2 Górny Taras Barlinek	ul. Kombatantów 4
Punkt Obsługi Klienta nr 2 Dębno	ul. Armii Krajowej 3
Punkt Obsługi Klienta nr 1 Słońsk	ul. 3 Lutego 60
Punkt Obsługi Klienta nr 1 Myślibórz	ul. Rynek im. Jana Pawła II 1

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

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

Pionami w Centrali kierują członkowie Zarządu lub inne powołane osoby.

Wiceprezes ds. Sprzedaży (WS) pełni rolę bezpośredniego przełożonego w stosunku do dyrektorów oddziałów (DO).

Oddziałami kierują Dyrektorzy oddziałów, a w Centrali komórkami organizacyjnymi kierują Członkowie zarządu, Dyrektorzy Centrali i Kierownicy Centrali.

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

Oddziały pełnią funkcje:

- 1) biznesowe – wykonując czynności bankowe na rzecz klientów z terenu swojego działania,
- 2) administracyjne – tzw. zaplecza obsługującego i kontrolującego oddział, punkt obsługi klienta.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

Istotne zmiany w strukturze organizacyjnej wdrożone w 2017 roku dotyczyły:

- likwidacji w Centrali Banku Zespołu Kontroli Wewnętrznej i Przeciwdziałania Nadużyciom i utworzenia w to miejsce Zespołu ds. Zapewnienia Zgodności,
- połączenia Sekcji Administracyjno- Gospodarczej z Biurem Kadr Organizacji i Samorządu i utworzenia Zespołu Kadr, Organizacji i Samorządu, który podlega bezpośrednio Dyrektorowi ds. Personalno- Organizacyjnych,
- zmiany podległości Zespołu Teleinformatyki pod Wiceprezesa ds. Finansów (do października podlegał Wiceprezesowi ds. Sprzedaży),
- zmiany podległości Służby BHP pod Prezesa Zarządu (do października podlegał Wiceprezesowi ds. Sprzedaży),

- likwidacji w Centrali Banku stanowiska ds. Operacji i Procesów Bankowych,
- przekształcenia Zespołu Ryzyk Bankowych w Zespół Ryzyk Bankowych i Controllingu,
- likwidacji w Centrali Banku: Sekcji Controllingu i Sprawozdawczości, Sekcji Rachunkowości i Gospodarki Własnej i utworzenia Zespołu Rachunkowo-Księgowego,
- likwidacji w Centrali Banku: Sekcji Skarbu i Rozliczeń Krajowych i Zagranicznych, Sekcji Administrowania Rachunkami, Sekcji Rozliczeń i Dopłat i utworzenia w to miejsce Zespołu Operacji i Rozliczeń,
- wydzielenie Stanowiska ds. Reklamy i Wizerunku i przeniesienia go pod podległość Prezesa Zarządu.

Centrala

W Centrali Banku na 31.12.2017 roku funkcjonowały następujące komórki organizacyjne: Zespół Rachunkowo-Księgowy, Zespół Operacji i Rozliczeń, Zespół Ryzyk Bankowych i Controllingu, Zespół Teleinformatyki, Zespół Restrukturyzacji i Windykacji, Sekcja Monitoringu, Zespół Analiz Kredytowych i Administrowania Umowami, służba BHP, Zespół Kadr, Organizacji i Samorządu, Zespół ds. Zapewnienia Zgodności, Zespół Wsparcia Sprzedaży, oraz Stanowisko ds. Reklamy i Wizerunku.

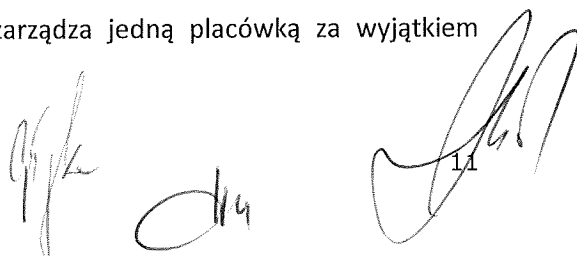
Oddziały

W 2017 roku Bank prowadził działalność w Centrali i 18 placówkach, zlokalizowanych na terenie woj. zachodniopomorskiego oraz woj. lubuskiego, w tym w: 13 Oddziałach, 5 Punktach Obsługi Klienta. W województwie zachodniopomorskim Bank prowadził swoją działalność poprzez 7 oddziałów zlokalizowanych w: Barlinku, Myśliborzu, Dębnie, Pełczycach, Bierzwniku, Stargardzie i Szczecinie. Dodatkowo na terenie oddziału w Barlinku działały 2 Punkty Obsługi Klienta, na terenie oddziału w Dębnie 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 oraz Słońsku, gdzie działał dodatkowo 1 Punkt Obsługi Klienta.

Ponadto Bank na dzień 31.12.2017r. udostępniał klientom 21 bankomatów rozmieszczonych 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



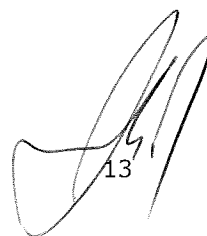
oddziałów w Bogdańcu i Gorzowie, które mają wspólnego Dyrektora. Oddziały są jednostkami sprzedażowymi, w których realizuje się zadania sprzedażowe, nastawionymi na realizację planu handlowego, poprzez pozyskiwanie nowych klientów, sprzedaż produktów i budowanie relacji z klientami. Funkcje kontrolne w oddziałach wykonują Dyrektorzy oddziałów. Oddziały Banku oraz Zespół Wsparcia Sprzedaży w centrali Banku tworzyły pion sprzedaży nadzorowany przez Dyrektora Ds. Sprzedaży do dnia 2.10.2017r. a po tym dniu przez Wiceprezesa ds. Sprzedaży. Działalność Oddziałów wspomaga Centrala Banku.

5. Przepisy prawa

W związku ze zmianami wprowadzonymi w prawie, wchodzącymi w życie w 2017 roku, Bank podjął szereg działań związanych z zaimplementowaniem przepisów, między innymi:

- Ustawy z dnia 23 marca 2017 roku o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami mającej na celu zapewnienie wysokiego poziomu ochrony konsumentów, którzy zawierają umowy o kredyt zabezpieczony hipoteką (wymogi ustawy zostały uwzględnione w regulacjach normujących udzielanie kredytów),
- Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, w tym: w zakresie warunków przekazywania do Biura Informacji Gospodarczych informacji o zobowiązaniu dłużnika będącego konsumentem oraz niebędącego konsumentem (dokonano zmian zapisów w umowach produktowych zawieranych z klientami w zakresie warunku przekazywania informacji - nastąpiło skrócenie okresu wymagalnych zobowiązań dłużnika będącego konsumentem oraz niebędącego konsumentem wobec wierzyciela z 60 do 30 dni), czy też uwzględnienia sprzeciwu dłużnika wobec zamiaru przekazania danych do BIG (w „wezwaniami do zapłaty” kierowanych przez Bank do dłużnika zamieszczana jest informacja o możliwości zgłoszenia wierzycielowi (przez dłużnika) sprzeciwu wobec zamiaru przekazania danych do biura) zgodnie ze zmianami opublikowanymi w Dz.U.2017.933 z dnia 2017.05.12 art. 11,
- Ustawy z dnia 10 października 2002 roku o minimalnym wynagrodzeniu za pracę wprowadzającej zapisy dotyczące minimalnej stawki godzinowej wynagrodzenia dla umów zlecenia oraz umów o świadczenie usług za pracę oraz w zakresie określenia przez strony w umowie sposobu potwierdzania liczby godzin wykonania zlecenia lub świadczenia usług (Bank dostosował regulacje wewnętrzne do przepisów i określił poziom wynagrodzenia za każdą godzinę wykonania zlecenia lub świadczenia usługi, a także wprowadził Wzór ewidencji godzin wykonania umowy zlecenia) w zakresie wynikającym ze zmian opublikowanych w Dz.U.2016.1265 z dnia 2016.08.17 art. 1 – ustawa weszła w życie z dniem 1 stycznia 2017r.,

- Rekomendacji H KNF dnia 25 kwietnia 2017 roku z dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w zakresie funkcjonowania w Banku systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w tym trybu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, zakresu polityki wynagrodzeń i sposobu jej ustalania, czy też szacowania kapitału wewnętrznego. Wymogi Rozporządzenia i Rekomendacji zostały uwzględnione w regulacjach wewnętrznych Banku (np. system kontroli wewnętrznej ujęty został w ramach tzw. modelu trzech linii obrony, oparty został na zbiorze mechanizmów kontrolnych zapewniających osiągnięcie ustawowo określonych celów systemu kontroli wewnętrznej, nastąpiło rozróżnienie systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, stworzona została matryca funkcji kontroli, wyodrębniona została komórka ds. zapewnienia zgodności, zaktualizowane zostały zasady wynagradzania i wypłaty wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kluczowe, doprecyzowane zostały zasady administrowania w Banku anonimowymi zgłoszeniami naruszeń, wskazana została osoba odpowiedzialna za realizację procedury anonimowego powiadamiania zgłoszeń naruszeń),
- Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz o nadzorze publicznym, a także Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylające decyzję Komisji Europejskiej 2005/909/WE poprzez unormowanie i/lub doregulowanie tego obszaru w regulacjach wewnętrznych (w Banku powołany został Komitet Audytu oraz opracowane zostały zasady normujące jego zakres działania, kompetencje i tryb pracy, unormowane zostały zasady i wymogi w zakresie wyboru Związku Rewizyjnego oraz zasady i wymogi w zakresie wyboru firm audytorskich innych niż Związek Rewizyjny do badania ustawowego sprawozdania finansowego),
- Ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich w zakresie informowania na stronie internetowej Banku oraz w odpowiedziach wysyłanych do klientów na złożone przez nich reklamacje o podmiocie uprawnionym do pozasądowego rozwiązywania sporów, zgodnie z ustawą, która weszła w życie z dniem 10 stycznia 2017r.,
- Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23 lutego 2017 roku w sprawie wzoru formularza wpłaty gotówkowej oraz polecenia przelewu na rachunek bankowy urzędu skarbowego (Bank dokonał aktualizacji wzoru).



13

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 oraz zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

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

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1 Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

Polska gospodarka jest wyraźnie we wzrostowej fazie cyklu koniunkturalnego. W całym 2017 r. PKB wzrósł o 4,6 proc., podczas gdy rok wcześniej dynamika wzrostu wynosiła 2,9 proc. - podał Główny Urząd Statystyczny w swoim szacunku. Pierwszy raz od 2011 roku wzrost PKB Polski był napędzany przez wszystkie główne komponenty - zauważają eksperci.

Głównym silnikiem napędzającym polską gospodarkę wciąż pozostaje jednak konsumpcja, która wzrosła o 4,8 proc. - najwięcej od 2008 r.

Minister finansów Teresa Czerwińska zauważa, że wzrost gospodarczy Polski jest tzw. wzrostem inkluzywnym, czyli takim, z którego korzystają wszystkie grupy społeczne. Świadczyć ma o tym zdolność gospodarstw domowych do zwiększania swoich wydatków oraz bardzo dobra sytuacja na rynku pracy.

Dynamicznie rośnie fundusz płac, maleje bezrobocie. Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec grudnia 2017 r. wyniosła 6,6 proc. Tak niskiej stopy bezrobocia nie notowano od 26 lat. Spadek stopy bezrobocia obserwowany jest we wszystkich województwach. Skala zmniejszania bezrobocia w Polsce jest wyższa niż średnia w UE, dzięki czemu Polska obecnie należy do siedmiu państw członkowskich UE o najniższej stopie bezrobocia – wyjaśnia Teresa Czerwińska.

Z danych GUS wynika, że wzrost inwestycji na środki trwałe w całym roku 2017 r. wyniósł 5,4 proc. (w 2016 r. zanotowano spadki o 7,9 proc.), co oznacza, że w samym czwartym kwartale dynamika zwwyżki była dwucyfrowa i przekroczyła aż 11 proc.

Dynamika wartości dodanej w budownictwie 11,5 proc. w 2017 oznacza, że w samym czwartym kwartale 2017 r. wyhamowała ona do ok. 10 proc. z 19,5 proc. r/ w trzecim kwartale, a to oznacza, że wzrost inwestycji o ok. 11 proc. osiągnięty został nie tylko przez inwestycje budowlane, ale też w maszyny i urządzenia oraz środki transportu.

Źródło: www.businessinsider.com.pl

1.2. Wybrane wskaźniki koniunktury gospodarczej

Nazwa wskaźnika	2014 rok (rok przed poprzednim)	2015 rok (rok poprzedni)	2016 rok (rok bieżący)
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	3,90%	2,80%	4,60%
Deficyt budżetu	42,6 mld zł	46,3 mld zł	25,4 mld zł
Wskaźnik inflacji	-0,50%	0,80%	2,10%
Wskaźnik bezrobocia	9,80%	8,30%	6,60%
Stopa redyskonta weksli	1,75%	1,75%	1,75%
Stopa kredytu lombardowego	2,50%	2,50%	2,50%
Stopa depozytowa	0,50%	0,50%	0,50%
Stopa referencyjna	1,50%	1,50%	1,50%

1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

Rok 2017 obfitował w ważne wydarzenia gospodarcze. Spektakularne efekty przyniosły zmiany w organizacji służb skarbowych, które doprowadziły do znaczącego wzrostu dochodów podatkowych.

Od stycznia 2017 roku każda mała, średnia i duża firma ma obowiązek comiesięcznego przysyłania struktury JPK_VAT do Ministerstwa Finansów – Jednolity Plik Kontrolny. Ministerstwo przekonuje, że celem wprowadzenia JPK miało być ułatwienie życia podatnikom, wszak przekazywanie informacji podatkowych w formie elektronicznej jest nie tylko szybsze, wygodniejsze, ale też mniej kosztowne. Nie da się jednak ukryć, że resort miał w tym swój własny interes – usprawnienie i zwiększenie efektywności kontroli podatkowych.

Ogłoszenie III naboru wniosków w programie „Kredyt na innowacje technologiczne” nastąpił 16 stycznia. Przedsiębiorcy z sektora MŚP chcący pozyskać dofinansowanie na wdrożenie innowacyjnych rozwiązań w ramach poddziałania 3.2.2 pn. Kredyt na innowacje technologiczne Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój mieli kolejną możliwość złożenia wniosku do BGK. Nabór trwał od 20 lutego do 29 marca 2017r. W planowanym naborze wniosków łączna kwota środków do rozdysponowania wyniosła 400 mln zł.

8 lutego w życie weszła większość zapisów zawartych w uchwalonej pod koniec listopada 2016 r. ustawie nowelizującej regulacje dotyczące usług płatniczych. Banki, instytucje płatnicze i SKOK-i musiały zaoferować podstawowe darmowe rachunki dla osób, które nie korzystały do tej pory z takich usług. Idea „konta dla każdego” - zawarta w unijnej dyrektywie PAD - trafiła do polskiego prawa.



W 2017 roku pracowano nad Ustawą o STIR. Ustawa ma na celu przeciwdziałanie wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych. Najważniejszym celem tej ustawy jest ograniczenie luki w podatku VAT. Luka ta jest spowodowana wyłudzeniami skarbowymi dokonywanymi najczęściej przez zorganizowane grupy przestępcze.

Projekt ustawy dotyczącej split payment, czyli mechanizmu podwójnej płatności, został przyjęty przez rząd. Zgodnie ze stanowiskiem Ministerstwa Finansów celem wprowadzenia systemu split payment, czyli mechanizmu podzielonej płatności, jest „uszczelnianie systemu podatku od towarów i usług oraz zapewnienie większej stabilności wpływów z tytułu podatku od towarów i usług, jak również zapobieganie unikaniu płacenia podatku”. Proponowane rozwiązanie ma wejść w życie w 2018 r. Głównym założeniem mechanizmu split payment jest podzielenie płatności za dostarczone towary lub wyświadczone usługi na kwotę netto, która wpłacana jest przez nabywcę na rachunek rozliczeniowy banku dostawcy lub usługodawcy oraz kwotę podatku VAT, która trafia bezpośrednio na odrębny rachunek bankowy VAT.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

Informacje o rynku (segmentach) działalności, podstawowych produktach i/lub usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i usług (jeśli są istotne) albo ich grup, a także zmianach w tym zakresie w danym roku obrotowym.

2.1 Opis branży, rynku

W roku 2017 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.

Ilość klientów ogółem, wg stanu na 31.12.2017r. wyniosła 27 800, a w poszczególnych segmentach wynosiła:

- 23 049 - Klienci segmentu Detal
- 3 170- Klienci segmentu Biznes
- 1 581- Klienci segmentu Agro

Udział poszczególnych segmentów wśród ilości wszystkich klientów Banku kształtował się wg stanu na 31.12.2017r. następująco:

- 82,91 % - klienci segmentu Detal
- 11,40 % - klienci segmentu Biznes
- 5,69% - klienci segmentu Agro.

2.2.Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Według stanu na 31.12.2017 r. wartość depozytów wobec sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wyniosła 823 762,44 tys. zł i w porównaniu do końca grudnia 2016 roku zwiększyła się o 52 729,69 tys. zł. Głównym źródłem finansowania działalności operacyjnej Banku są środki pozyskane od podmiotów sektora niefinansowego. Na koniec 2017 roku wyniosły one 740 024,71tys. zł i stanowiły 88,83% wszystkich depozytów ogółem Banku (bez odsetek i pozostałych zobowiązań). Wartość depozytów sektora budżetowego wzrosła w ciągu 2017 roku o 5 807,66 tys. zł, natomiast wartość depozytów sektora finansowego spadła o 2 410,11 tys. zł.

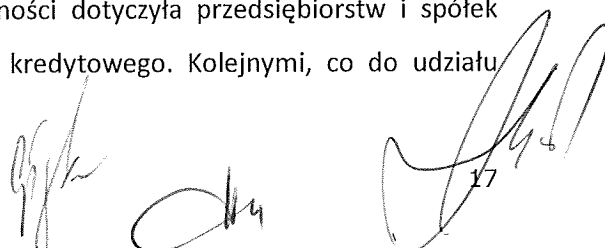
Wyszczególnienie	31.12.2015 r. (w tys.)	31.12.2016 r. (w tys.)	31.12.2017 r. (w tys.)	Zmiana 2017/2016 (w tys.)	Dynamika 2017/2016 w %
Depozyty sektora finansowego	8 452,46	9 720,81	7 310,70	-2 410,11	75,21%
Depozyty sektora niefinansowego	641 171,89	690 692,57	740 024,71	49 332,14	107,14%
Depozyty sektora budżetowego	56 534,39	70 619,37	76 427,03	5 807,66	108,22%
SUMA DEPOZYTÓW	706 158,74	771 032,75	823 762,44	52 729,69	106,84%

Działalność kredytowa

Na koniec 2017 roku portfel kredytowy osiągnął wielkość 649 887,27 tys. zł i w porównaniu do końca poprzedniego roku wzrósł o 25 233,95 tys. zł, dając dynamikę na poziomie 104,04%. Dominującą pozycję w strukturze należności według sektorów stanowiły kredyty sektora niefinansowego, które na koniec grudnia 2017 roku stanowiły 98,73% obligi kredytowego. Należności sektora finansowego stanowiły 0,11% portfela, natomiast instytucji rządowych i samorządowych 1,16% całego portfela. Poziom należności w podziale na sektory działalności kredytowej Banku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	31.12.2015 r. (w tys.)	31.12.2016 r. (w tys.)	31.12.2017 r. (w tys.)	Zmiana 2017/2016 (w tys.)	Dynamika 2017/2016 w %
Kredyty sektora finansowego	632	517	743	226	143,64%
Kredyty sektora niefinansowego	599 762	615 579	641 614	26 035	104,23%
Kredyty sektora budżetowego	8 840	8 558	7 531	-1 027	88,00%
SUMA KREDYTÓW	609 234	624 653	649 887	25 234	104,04%

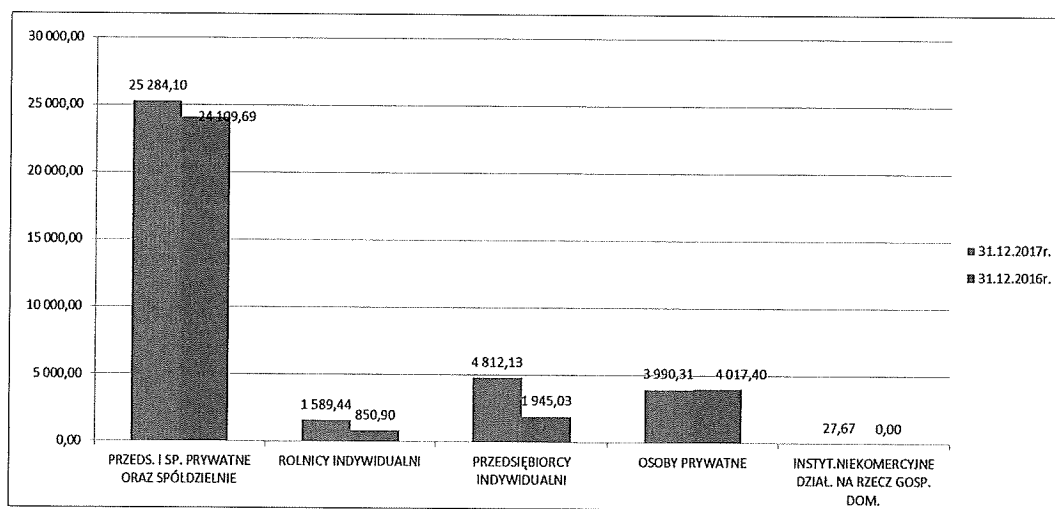
W układzie podmiotowym najwyższa koncentracja należności dotyczyła przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni i stanowiła 37,38%% obligi kredytowego. Kolejnymi, co do udziału



w portfelu kredytowym grupami kredytobiorców były osoby prywatne oraz rolnicy indywidualni. Udział należności tych grup klientów w kredytach ogółem wyniósł odpowiednio: 26,44% i 21,12%.

Według danych na 31.12.2017 r. wskaźnik jakości portfela kredytowego ukształtował się na poziomie 5,49% i w porównaniu do poprzedniego roku uległ pogorszeniu o 0,54 pp. Wartość kredytów zakwalifikowanych na 31.12.2017 r. do kategorii ryzyka kredytowego „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” wyniosła 35 703,64 tys. zł i w porównaniu do poprzedniego roku była wyższa o 4 780,62 tys. zł.

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



Największy udział w kredytach zagrożonych miały kredyty przedsiębiorstw, spółek prywatnych oraz spółdzielni tj. 70,82%. Poziom kredytów zagrożonych w tej grupie w ciągu roku wzrósł o 1 174,41 tys. zł. Największy wzrost kredytów zagrożonych nastąpił wśród Przedsiębiorców indywidualnych 2 867,10 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 31.12.2017r. (w tys. zł).

Wyszczególnienie	DEK	EKZH
KREDYTY	35 623,70	438 739,69
KREDYTY ZAGROŻONE	1 618,53	21 493,46
WSKAŹNIK JAKOŚCI	4,54%	4,90%
UDZIAŁ W SUMIE KREDYTÓW	5,48%	67,51%

Pozostała działalność

➤ Ubezpieczenia

W 2017 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 2017 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 nowe produkt ubezpieczeniowe:

- 1) Auto Assistance
- 2) NNW Grupowe
- 3) Assistance dla posiadaczy rachunku bankowego w ramach promocji „Wygodne Konto dla Klientów ZUS”
- 4) Zrzeszeniowa Umowa Ubezpieczenia Pakiet Bezpieczna Karta
- 5) Ryzyka związane z prowadzeniem robót budowlanych i montażowych
- 6) nowy, całkowicie zmieniony produkt Concordia Firma/Agrofirma

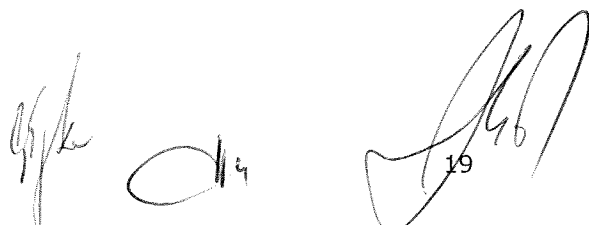
oraz zmodyfikowane i uproszczone w obsłudze produkty ubezpieczeniowe: Życie Komfort, Concordia Agro, Concordia Plus, Concordia Auto, Concordia Agro Ekspert, Concordia Turysta. Sprzedaż produktów ubezpieczeniowych Concordia Ubezpieczenia odbywała się poprzez System Obsługi Sprzedaży RUBINET.

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w 2017 roku pozyskał inkaso składek ubezpieczeniowych na poziomie 4 139,15 tys. zł (wzrost o 17,55 % w stosunku do 2016 roku) w tym:

- 1) ubezpieczeń na życie - 1 095,27 tys. zł,
- 2) ubezpieczeń majątkowych - 3 043,88 tys. zł,

a łączny dochód uzyskany z prowizji od sprzedaży ubezpieczeń w roku 2017 wyniósł 913,30 tys. zł. (wzrost o 26,72 % w stosunku do 2016 roku) w tym z tytułu:

- 1) ubezpieczeń na życie - 374,79 tys. zł,
- 2) ubezpieczeń majątkowych - 538,51 tys. zł.



➤ **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.

➤ **Leasing**

W 2017 roku Bank nadal współpracował z SGB Leasing Sp. z o.o. oraz Idea Leasing S.A. W 2017 roku klienci GBS Banku nie skorzystali z finansowania w Idea Leasing S.A. oraz SGB Leasing.

➤ **Factoring**

W zakresie factoringu GBS Bank współpracuje z BPS Faktor SA. W roku 2017 udało się pozyskać kolejnych Klientów, zainteresowanych usługą z factoringu w BPS Faktor SA. Oferta BPS Faktor SA. stanowi doskonałe uzupełnienie oferty produktowej GBS Banku.

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

Od stycznia 2013 roku GBS Bank ma zawarte dwie umowy:

- 1) z Bankiem BPS S.A. - umowa o współpracy w zakresie oferowania klientom GBS Banku usług przyjmowania zapłaty przy użyciu kart płatniczych świadczonych przez BPS S.A.,
- 2) z 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 w 2017 roku dodatkowo otrzymali możliwość korzystania z karty walutowej w EUR a 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.

W październiku 2017 roku GBS Bank zawarł z IT Card umowę w zakresie udostępnienia klientom aplikacji HCE umożliwiającej klientom dokonywanie płatności w punktach handlowo – usługowych z wykorzystaniem telefonu komórkowego. Dzięki temu oferta Banku została rozszerzona o jedną z najnowocześniejszych form realizacji płatności.

Działalność marketingowa i public relations

➤ Wizerunek i marka

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w 2017 roku obchodził jubileusz 70 lecia. Bank co 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 2017 roku szereg konferencji i spotkań tematycznych dla obecnych i potencjalnych Klientów. Znaczna ilość spotkań i konferencji była zorganizowana z udziałem Partnerów, z którymi Bank współpracuje oraz innych instytucji i firm zewnętrznych.

Z końcem 2017 roku zakończono sprzedaż produktów z wykorzystaniem rekomendacji i poleceń Klientów, wykorzystując Program Rekomendacyjny „Dołącz do znajomych”.

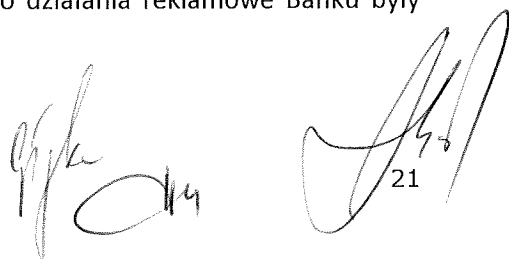
Będąc instytucją zaufania publicznego, Bankiem znajomym znajdującym się tuż za rogiem, GBS Bank dba o transparentność zarówno działań jak i osiąganych wyników. W tym celu bierze udział w różnego rodzaju konkursach, jak również zabiega o stałą obecność w branżowych rankingach i zestawieniach.

W 2017 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 oraz strona internetowa dedykowana członków Klubu Znajomych, 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.

W 2017 roku kontynuowano Badanie Satysfakcji Klientów GBS Banku poprzez wykorzystanie bezpłatnej aplikacji Google Form. Wprowadzono również cykliczną wysyłkę Ankiety posprzedażowej. W 2017 roku kontynuowaliśmy i realizowaliśmy zadania wynikające z Ankiety Wizerunku Placówek, wprowadzoną uchwałą Zarządu Banku.

➤ Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych

Zgodnie z przyjętą na rok 2017 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 2017 roku kampanii i akcji promocyjnych wskazać należy na:

- 1) promocję lokat dla osób fizycznych,
- 2) promocje kredytów: gotówkowych (kredyty promowane cyklicznie w kilku odsłonach i kreacjach), dla firm z poręczeniem funduszy poręczeniowych, obrotowych (szybki dla gospodarstw rolnych, z dopłatą do oprocentowania dla rolników), szybkie kredyty obrotowe i inwestycyjne dla firm, kredyty z gwarancją de minimis BGK, kredyty z gwarancją COSME,
- 3) promocje zniżki OC/AC na ubezpieczenia komunikacyjne, zniżki na ubezpieczenia dla firm, ubezpieczeń na życie i ubezpieczenia w rolnictwie,
- 4) promocję naklejki zbliżeniowej VISA,
- 5) promocje aplikacji bankowości mobilnej „mobilny GBS Bank” oraz Widgetu w aplikacji Mobilny GBS Banku,
- 6) promocję karty MasterCard PayPass w GBS Banku,
- 7) promocje Operatorów na doładowania telefonów na kartę poprzez Bankowość Internetową,
- 8) promocję usługę Cashback,

- 9) promocję portalu zakupowego Planet Plus,
- 10) promocję aplikacji płatności mobilnych telefonem „Planet Mobile HCE Wallet”,
- 11) promocję programu rekomendacyjnego „Dołącz do znajomych”.

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 2017 roku najczęściej wsparcie to przybierało formę sponsoringu lub darowizn. W celu realizacji zadań związanych z uczestnictwem w życiu regionu, Bank aktywnie współpracował i współpracuje z lokalnymi organizacjami przedsiębiorców, organizacjami prowadzącymi działalność dobroczynną, samorządami bądź stowarzyszeniami.

W 2017 roku Bank przeznaczył na poniższe cele łącznie kwotę 181 849,81 zł. W ramach tej kwoty:

- 1) podpisano i zrealizowano 30 umów sponsorskich na łączną kwotę 96 643,63zł
- 2) zrealizowano i udzielono 59 darowizn na kwotę 29 100,00zł
- 3) przekazano dodatkowo w ramach kompetencji Dyrektorów Oddziałów w formie reklamy kwotę 56 106,18zł

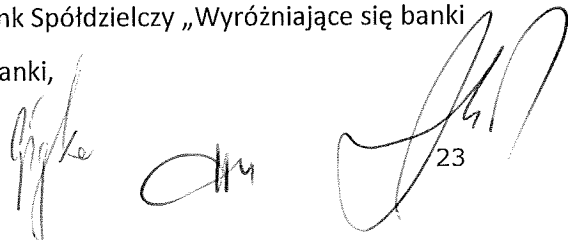
Działalność społeczna GBS Banku to m.in.

- 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.

➤ **Otrzymane nagrody i wyróżnienia**

Najważniejsze nagrody, wyróżnienia i miejsca w rankingach GBS Banku w 2017 roku, przy których współpracowaliśmy z organizatorami i które nagłaśnialiśmy i wykorzystujemy do wzmocnienia przekazu:

- 1) 3 miejsce w rankingu miesięcznika Nowoczesny Bank Spółdzielczy „Wyróżniające się banki spółdzielcze” edycja 2017 w kategorii Najefektywniejsze banki,
- 2) 5 miejsce w rankingu miesięcznika Nowoczesny Bank Spółdzielczy „Wyróżniające się banki spółdzielcze” edycja 2017 w kategorii Największe banki,



23

- 3) 15 miejsce w rankingu Gazety Bankowej "Najlepsze Duże Banki Spółdzielcze",
- 4) w rankingu dziennika Rzeczpospolita oraz Fundacji Patriotyzmu Gospodarczego, GBS Bank znalazł się na 19 miejscu wśród małych przedsiębiorstw, najbardziej patriotycznych firm, przyczyniających się w szczególny sposób do rozwoju Polski,
- 5) Tytuł „Lubuski Przyjazny Pracodawca 2017”,
- 6) Certyfikat Lubuskiego Lidera Biznesu w IX edycji Lubuskiego Lidera Biznesu,
- 7) Odznaka Honorowa Gryfa Zachodniopomorskiego w zastugi dla rozwoju regionu ze strony Zarządu Województwa Zachodniopomorskiego,
- 8) Odznaka Honorowa Związku Banków Polskich dla Zarządu Banku za zasługi dla rozwoju polskiej bankowości, pracy na rzecz rozwoju organizacji samorządowej polskich banków, wspierania wspólnych działań i przedsięwzięć związanych z wdrażaniem najnowszych zdobyczy techniki i technologii.

Dodatkowo, w ciągu roku jubileuszowego otrzymywaliśmy nagrody i wyróżnienia od lokalnych samorządów oraz indywidualne wyróżnienia:

- Odznaka Honorowa za zasługi dla województwa lubuskiego dla Prezesa Zarządu,
- Tytuł „Przyjaciela Izby” dla Prezesa Zarządu Zbigniewa Wielgosza otrzymany w zastugi dla rozwoju Zachodniej Izby Przemysłowo-Handlowej w Gorzowie
- Medal za zasługi dla Barlinka dla Wiceprezesa Zarządu Bożeny Głogowskiej otrzymany z rąk Burmistrza Barlinka oraz Przewodniczącego Rady Miasta.

Byli i obecni pracownicy oraz członkowie Rady Nadzorczej wyróżnieni zostali odznaczeniami przez Krajową Radę Spółdzielczą, Krajowy Związek Banków Spółdzielczych oraz Bank i Zrzeszenie Banku Polskiej Spółdzielczości.

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

Rok 2017 był rokiem 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.

Szczególnie absorbujące było wdrożenie przepisów ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2017 r. poz. 648), implementującej do polskiego porządku prawnego wymóg automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania w oparciu o postanowienia:

- 1) dyrektywy Rady 2014/107/UE z dnia 9 grudnia 2014 r. zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 359, Tom 57 z 16.12.2014, str. 1; tu: „Euro-FATCA”);
- 2) procedury Common Reporting Standard (tu: „CRS”), do której stosowania Polska zobowiązała się w podpisanym w dniu 29 października 2014 r. Wielostronnym porozumieniu właściwych władz w sprawie automatycznej wymiany informacji finansowych.

Ponad to zmiany regulacji były dostosowane do zmian ustaw, m.in.:

- Ustawy z dnia 23.03.2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami (Dz. U. z 2017 r. poz. 819);
- Ustawy o kredycie konsumenckim (Dz.U. z 2016 r. poz. 1528 z późn. zm.);
- Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (t.j. Dz. U. z 2014 r. poz. 1015 z późn. zm.);
- Ustawy z 30 listopada 2016 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2016 r. poz. 1997).

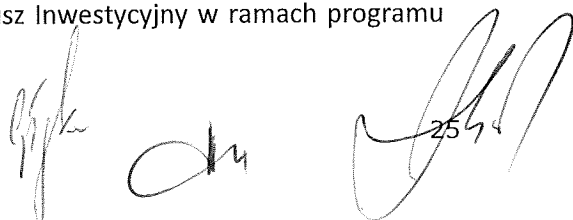
Podjęto prace nad wdrożeniem w pełnym zakresie znowelizowanej ustawy o usługach płatniczych implementującej dyrektywę PE i Rady nr 2014/92/UE w sprawie porównywalności opłat związanych z rachunkami płatniczymi, przenoszenia rachunku płatniczego oraz dostępu do podstawowego rachunku płatniczego.

Zmodyfikowano ofertę banku dla osób fizycznych poprzez wprowadzenie promocji kredytu gotówkowego oraz promocji lokat terminowych. Wdrożono całkiem nowy system bankowości elektronicznej dla klientów prywatnych, przedsiębiorców i rolników oraz rozpoczęto migracje klientów biznesowych do nowej Usługi Corpo.

Wdrożone zostały karty debetowe walutowe w EUR dla osób fizycznych i podmiotów gospodarczych.

Nowa Bankowość Elektroniczna jako jedna z najnowocześniejszych obecnie wersji na rynku wprowadziła proste, intuicyjne i mobilne rozwiązania wspierające zarządzanie codziennymi finansami, m.in. autoryzacja za pomocą kodów SMS, możliwość wykonywania przelewów zagranicznych oraz składania wniosku 500+ a także korzystania z przelewów natychmiastowych skracających do minimum czas przekazania środków beneficjentowi.

W dniu 07.08.2017r. GBS Bank zawarł Porozumienie o współpracy Nr 3/COSME/2017 z Bankiem Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie w ramach Umowy portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu



COSME nr 12/PLG - COSME/2017, dzięki któremu przedsiębiorcy lokalni (MŚP) oraz rolnicy, będący klientami naszego banku uzyskali dostęp do kredytów obrotowych i inwestycyjnych zabezpieczonych gwarancjami COSME.

W dniu 30.10.2017r. GBS Bank zawarł z bankiem BPS Porozumienie o współpracy i wdrożeniu do oferty promocji na rachunek „Wygodne Konto ZUS”. Dzięki tej ofercie emeryci i renciści mogą założyć i korzystać z rachunku za 1 zł; otrzymają kartę płatniczą i będą mogli z niej korzystać bez opłat za obsługę i wypłaty z bankomatów grupy BPS i SGB, dodatkowo otrzymają ubezpieczenie Assistance obejmujące m.in. pomoc w domu, pomoc medyczną na terenie RP, podczas podróży zagranicznej, ubezpieczenie bagażu.

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

- multiregulacje do rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, funkcjonowania kart płatniczych, usługi CUE e-GBS 24 oraz GBS-SMS dla osób fizycznych,
- obowiązki Banku wynikające z nowelizacji prawa bankowego w zakresie tzw. rachunków uśpionych,
- regulacje dotyczące otwierania i prowadzenia Konta walutowego dla osób fizycznych,
- regulacje dotyczące otwierania i prowadzenia Konta Oszczędnościowego dla osób fizycznych,
- regulacje dotyczące kart kredytowych Visa Kredytowa, Visa Kredytowa Gold, MasterCard, World MasterCard, Visa Biznes i Visa Kredytowa Biznes Gold,
- instrukcja procesowania reklamacji kartowych,
- regulacje do usługi GBS-SMS do kont walutowych dla osób fizycznych oraz do rachunków bankowych w PLN i w walucie wymienialnej dla podmiotów sektora finansowego, podmiotów instytucjonalnych, przedsiębiorców, pozostałych podmiotów niekomercyjnych oraz rolników,
- regulacje do platformy walutowej e GBS Waluta,
- regulacje dotyczące e-GBS Biznes,
- regulacje dotyczące e-GBS Corpo,
- Program Finansista, Premium Plus,
- regulacje do Indywidualnych Kont Emerytalnych IKE,
- regulacje dotyczące otwierania i prowadzenia Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych,
- regulacje dotyczące otwierania i prowadzenia Konta Oszczędnościowego,
- regulacje do kredytów gotówkowych i pożyczek członkowskich dla osób fizycznych,

- regulacje do kredytów konsolidacyjnych dla osób fizycznych,
- regulacje do kredytów mieszkaniowych dla osób fizycznych,
- regulacje dotyczące kredytów ratalnych na zakup samochodów udzielanych osobom fizycznym, osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą/rolniczą,
- regulacje do pożyczki hipotecznej dla osób fizycznych,
- regulacje kredytowania działalności gospodarczej i rolniczej,
- regulacje dotyczące kredytów z premią termomodernizacyjną i remontową dla wspólnot mieszkaniowych,
- regulacje dotyczące kredytów preferencyjnych,
- regulacje dotyczące kredytów technologicznych z premią technologiczną,
- zasady udzielania kredytów kwalifikujących się do objęcia gwarancją BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis,
- zasady udzielania kredytów kwalifikujących się do objęcia gwarancją BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu COSME.

Bank w 2017 roku dokonywał zmian w Taryfie Opłat i prowizji

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

Sprzedaż poszczególnych produktów i usług

W 2017 roku sprzedaż produktów ujętych w planie handlowym na 2017r przedstawia poniższa tabela:

SEGMENT	OBSZAR PLANU HANDLOWEGO	POZIOM REALIZACJI
DETAL	Średni stan środków na ROR (saldo)	101,58%
	Stan depozyty terminowe (saldo)	104,97%
	Kredyty gotówkowe i kredyty RAZ DWA	93,65%
	Kredyty mieszkaniowe	123,69%
	Limit w rachunku	61,16%
	ROR w PLN	123,71%
AGRO	Średni stan środków na RB (saldo)	95,03%
	Stan depozyty terminowe (saldo)	69,99%
	Kredyty obrotowe	101,19%
	Kredyty inwestycyjne	127,93%
	Limit w rachunku, kredyty preferencyjne	117,97%
	RB w PLN	57,41%

BIZNES	Średni stan środków na RB (saldo)	97,76%
	Stan depozyty terminowe (saldo)	103,03%
	Kredyty obrotowe	100,59%
	Kredyty inwestycyjne	101,94%
	Limit w rachunku, kredyty preferencyjne	125,34%
	RB w PLN	105,00%
UBEZPIECZENIA	Na życie	134,08%
	Majątkowe	69,94%
	Uprawy	113,23%

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

1.1. Klienci – rok 2017

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

	2015	2016	2017
Klienci segmentu Detal	23 529	22 978	23 049
Klienci segmentu Agro	1 695	1 635	1 581
Klienci segmentu biznes	3 013	3 100	3 170

Strukturę procentową każdego segmentu w poszczególnych latach przedstawia poniższa tabela:

	2015	2016	2017
Klienci segmentu Detal	83,33%	82,91%	82,91%
Klienci segmentu Agro	6,00%	5,90%	5,69%
Klienci segmentu biznes	10,67%	11,19%	11,40%

Liczba klientów segmentu Agro maleje z roku na rok a zwiększa się ilość klientów w segmencie Biznes. Liczba klientów segmentu Detal zmniejszyła się w 2016 roku w odniesieniu do 2015 roku a wzrosła w 2017 roku.

1.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2017 roku

KREDYTY

W poniższej tabeli zestawiona została sprzedaż kredytów wg podmiotów i terminów:

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty krótkoterminowe	Kredyty średnioterminowe	Kredyty długoterminowe
1	Osoby fizyczne	3 325 027,31	10 051 074,63	23 233 889,17
2	Rolnicy Indywidualni	22 543 269,59	11 880 610,00	15 370 891,00
3	Pozostali- biznes	69 379 921,73	22 881 672,09	34 833 718,12

Saldo kredytów GBS Banku w podziale na segmenty w ostatnich latach przedstawia poniższa tabela:

	2015	2016	2017
Osoby fizyczne	154 906 890,76	163 256 660,34	170 173 571,33
Rolnicy Indywidualni	131 571 952,93	135 113 874,95	139 323 148,46
Pozostali- biznes	322 754 925,43	326 282 782,29	339 591 632,90

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

	2015	2016	2017
Osoby fizyczne	25,43%	26,14%	26,22%
Rolnicy Indywidualni	21,60%	21,63%	21,46%
Pozostali- biznes	52,98%	52,23%	52,32%

DEPOZYTY

W poniższej tabeli zestawiona została sprzedaż depozytów wg podmiotów i terminów:

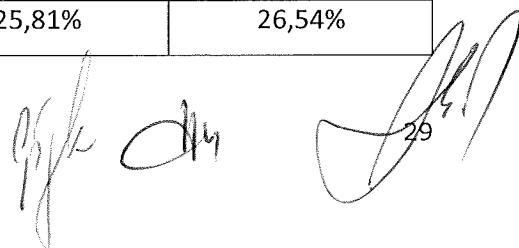
Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty Bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	Osoby fizyczne	160 546 242,96	40 060 333,32	235 894 383,98
2	Rolnicy Indywidualni	55 310 515,65	7 575 370,41	4 522 212,87
3	Pozostali- biznes	215 800 913,40	41 916 289,34	62 136 175,26

Saldo depozytów terminowych GBS Banku w podziale na segmenty w ostatnich latach przedstawia poniższa tabela:

	2015	2016	2017
Osoby fizyczne	247 584 674,23	248 498 974,15	275 954 717,25
Rolnicy Indywidualni	14 935 793,57	20 989 641,05	12 097 583,28
Pozostali- biznes	88 538 991,67	93 737 958,83	104 052 464,60

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

	2015	2016	2017
Osoby fizyczne	70,52%	68,41%	70,38%
Rolnicy Indywidualni	4,25%	5,78%	3,09%
Pozostali- biznes	25,22%	25,81%	26,54%



POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI

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

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

Na koniec roku 2017 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 Aneks 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

W 2017 roku nadal obowiązywała podpisana z Funduszem Poręczeń Kredytowych POLFUND S.A. Umowa o zasadach udzielania i realizacji poręczenia portfela kredytowego z dnia 12 lutego 2013 roku w zakresie czynnych umów kredytowych zabezpieczonych poręczeniem Funduszu Poręczeń Kredytowych POLFUND SA (budowa portfela została zakończona w dniu 30.06.2014r.)

1.3. Wskazanie jak kształtuje się cykliczność i sezonowość w Banku i ich wpływ na działalność.

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

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

4.1. Umowy ubezpieczenia

Bank zawarł z Concordia Polska TUW ul. S. Małachowskiego 10, 61-129 Poznań 23 umowy ubezpieczeniowe na łączną sumę ubezpieczenia 78.697 tys. zł. Polisy obejmują wszystkie ryzyka występujące w działalności bankowej.

4.2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami

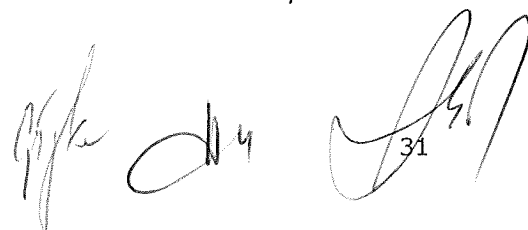
Lp.	Bank/inny podmiot z którym współpracujemy	Kwota (w tys. zł)*	Okres współpracy	Czego dotyczy
1	Fundusz Pomerania Sp. z o.o dawniej (ZRFPK w Szczecinie)	20 670,99	Umowa Generalna współpracy z dnia 19 września 2011 roku Treść Umowy została zmieniona Aneks nr 1 z dnia 22.08.2014r.	Zawarte umowy określają zasady współpracy pomiędzy Funduszem a Bankiem. Udzielane przez Fundusze poręczenia są ograniczone co do kwoty i kształtują się w wysokości do 60 % - 80% udzielonego kredytu bez odsetek. Maksymalna kwota poręczenia nie może przekroczyć 1 000,00 tys. zł.
2	LFPK w Zielonej Górze Sp. z o.o.	1 000,00	Umowa generalna współpracy z dnia 24 stycznia 2003 roku.	
3	FPK w Stargardzie Szczecińskim	4 733,02	Umowa generalna współpracy z dnia 11 marca 2008 roku.	
4	Agencja Rozwoju Metropolii Szczecińskiej dawniej (FWRG Miasta Szczecin)	7 706,52	Umowa generalna współpracy z dnia 16 lutego 2009 roku.	
5	POLFUND	203,28	Umowa o zasadach udzielania i realizacji poręczenia portfela kredytowego z dnia 12 lutego 2013 roku – budowa portfela została zakończona w dniu 30.06.2014r.	
6	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	44 945,40**	PLD de minimis - Porozumienie o współpracy nr 31/PLD/2013 zawarte w dniu 19.03.2013 z póź. zm.	Zawarte porozumienie określają zasady współpracy pomiędzy BGK a Bankiem. Udzielane przez BGK gwarancje ograniczone są do 60% udzielonego kredytu bez odsetek. Maksymalna kwota gwarancji 3 500 tys. zł
7		1 298,99**	COSME - Porozumienie o współpracy nr 31/PLD/2013 zawarte w dniu 19.03.2013 z póź. zm.	Zawarte porozumienie określają zasady współpracy pomiędzy BGK a Bankiem. Udzielane przez BGK gwarancje ograniczone są jako 80% udzielonego kredytu bez odsetek. Maksymalna kwota gwarancji 480 tys. zł

* salda czynnych kredytów na dzień 31.12.2017

**przy kredytach w rachunku bieżącym ujęto rzeczywiste saldo

4.3. Umowy Zrzeszenia

1. W dniu 24 czerwca 2009 r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku, ul. Strzelecka podpisał umowę z Bankiem Polskiej Spółdzielczości w Warszawie w sprawie zrzeszenia. W sprawozdawczym 2017r., tj. dniu 3.08.2017r. podpisano Aneks nr 14 do umowy Zrzeszenia wprowadzający nowy Regulamin udzielania zgód.



2. W dniu 31 grudnia 2015 r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku, ul. Strzelecka 2 podpisał umowę z Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS w siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółdzielni Systemu Ochrony BPS w dniu 13.12.2017r. podjęło uchwały o zmianie Umowy SO w zakresie załączników nr 1,2,3,5, 7,8,9,10,11 z uwagi na zmiany wprowadzane Rekomendacją H oraz uwagi KNF przekazane w czasie opiniowania poprzednich wersji Umowy.

4.4. Umowy konsorcjum

Bank uczestniczący	Kwota Banku (w tys. zł)	Kwota Banku uczestniczącego (w tys. zł)	Okres umowy konsorcjum	Czego dotyczy
BPS O/Zielona Góra	161,00	1 453,50	2009.02.11.- 2018.11.30.	Budowa nowego zakładu przetwórstwa roślin na produkty wykorzystywane do celów energetycznych- peletów, zakup wyposażenia;
BPS O/Warszawa	4 960,00	4 960,00	2009.10.14.- 2024.09.30.	Realizacja I etapu projektu budowy obiektów szklarniowych wraz z kompletną infrastrukturą techniczno-produkcyjną, zaprojektowanych w nowoczesnej technologii na potrzeby uprawy pomidorów
BPS O/Katowice	549,00	10 431,00	2010.10.11.- 2025.09.30.	Realizacja II etapu projektu budowy obiektów szklarniowych wraz z kompletną infrastrukturą techniczno-produkcyjną oraz budynkiem socjalnym, zaprojektowanych w nowoczesnej technologii na potrzeby uprawy pomidorów;
BPS O/Szczecin	565,70	5 091,30	2012.04.17.- 2022.02.28.	Realizacja projektu inwestycyjnego deweloperskiego budowy kompleksu
BS Ostrów Mazowiecka WBS	8 343,45	4 870,78	2013.12.03.- 2028.11.24.	Finansowanie i refinansowanie inwestycji polegającej na budowie i wyposażeniu zakładu opiekuńczo-leczniczego

Dodatkowo Bank jako uczestnik konsorcjum zawarł 5 umów konsorcjum z bankiem zrzeszającym i bankami spółdzielczymi. Łączne saldo tych kredytów na dzień 31.12.2017r. stanowiące zaangażowanie banku wynosi 10 871,00 tys. zł

5. Główni konkurenci Banku

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 dla banku w obszarze finansowania osób fizycznych stanowią instytucje pożyczkowe.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2017 roku

W 2017 roku nakłady inwestycyjne w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku wyniosły 450 tys. zł i w porównaniu do poprzedniego roku były mniejsze o 607 tys. zł. Nakłady informatyczne w 2017r. wyniosły 323 tys. zł natomiast nakłady związane z wyposażeniem wyniosły 127 tys. zł. W 2017 roku nie poniesiono nakładów remontowo – budowlanych.

1. Nakłady na informatykę

W roku 2017 Bank poniósł nakłady informatyczne w zakresie:

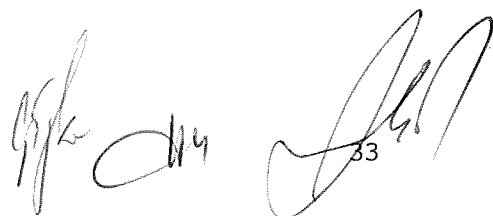
- 1) wdrożenia platformy walutowej e-GBS Waluta (II etap),
- 2) wdrożenia systemu BIK Przedsiębiorca,
- 3) wdrożenia systemu nowej sprawozdawczości JPK i CMR (I etap),
- 4) wdrożenia systemu Express Elixir,
- 5) wdrożenia modułu do systemu AS – Adekwatność kapitałowa,
- 6) wdrożenia systemu Negocjator (I etap),
- 7) wdrożenia systemu Publikator (I etap),
- 8) budowy szafy teleinformatycznej w O/Dębno,
- 9) wymiany 15 stacji komputerowych.

Zespół Teleinformatyki dokonał modyfikacji już funkcjonujących rejestrów usprawniających wewnętrzną pracę w Banku zgodnie z potrzebami, między innymi: Znajomi oraz Rejestr skarg i reklamacji. Dokonano migracji łączności zwiększając przepustowość łączy podstawowych oraz przebudowując łączność zapasową. Podniesiono bezpieczeństwo łączności o zdublowanie traktów światłowodowych w centrali Banku i zabezpieczenie przed atakami DDoS. Dokonano również modernizacji zabezpieczeń infrastruktury na styku z siecią internet.

2. Inne nakłady

Poza nakładami na informatykę Bank dokonał zakupu sprzętu biurowego, telefonicznego oraz wyposażenia na łączną kwotę 127 tys. zł.

W 2017 roku Bank inwestował także w bezpieczeństwo. Montaż dodatkowych systemów alarmowych i kamer wyniósł ok. 47 tys. zł brutto.



33

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2017 roku

1. Kierunki rozwoju Banku

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

Plan na 2017 rok zakładał portfel instrumentów finansowych oparty głównie na obligacjach skarbowych. Założenia z tym związane opierały się głównie na niskiej wadze ryzyka tych instrumentów, płynności i bezpieczeństwu ulokowanych środków. Planowany na koniec 2017 roku poziom obligacji skarbowych był równy 102 500 tys. zł. Rok zakończono spłatą 50 000 tys. zł kredytu na depozyt w Banku Zrzeszającym, co pozwoliło na poprawę wskaźników płynnościowych, ograniczenie kosztów związanych z kosztami odsetkowymi za kredyt.

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

W 2018 roku GBS Bank nadal będzie bankiem uniwersalnym, który działania marketingowe kieruje do klientów z segmentu Detal, Agro i Biznes ale motywem przewodnim działalności marketingowej będzie lokalność, szybkość i elastyczność w działaniu oraz bliska znajomość klienta. W ofercie banku znajdują się tradycyjne produkty, proste, zrozumiałe dla klientów ale nie odbiegające od konkurencji w zakresie nowoczesności, dostępności do kanałów mobilnych czy elektronicznych płatności zbliżeniowych.

W swoich działaniach Bank koncentrować się będzie na oferowaniu klientom doskonałej kombinacji w zakresie jakości, ceny i dostępności produktów i usług.

Poszukiwać będzie możliwości zwiększenia udziału kanałów elektronicznych w zakresie oferowania produktów bankowych dopasowanych do klientów korzystających z tych kanałów. Podejmie działania przebudowy strony internetowej banku dopasowując ją do trendów na rynku i potrzeb klienta, żeby stała się również kanałem sprzedażowym, wprowadzając większy nacisk na informacje o produktach i edukację finansową klienta.

Podstawowy kanał dystrybucji produktów i usług stanowią stacjonarne placówki bankowe (oddziały, POK) - spełniające warunek rentowności i dostosowywane do obsługi klientów detalicznych, rolników i MŚP.

Bank wykorzystywać będziemy kanały elektroniczne – CBP dla osób fizycznych a także sfinalizuje migrację podmiotów gospodarczych do nowej bankowości elektronicznej Corpo. Spośród kanałów elektronicznych wykorzystywać będzie:

- Internet: Centrum Usług Elektronicznych dostępne 24h na dobę, strony Internetowe banku, blog
- www.modnaspoldzielczosc.pl, profil Banku na Facebooku, wizytówkę banku na portalu Google +,
- bankomaty jako kanały samoobsługi klientów 24h na dobę
- wypłatę gotówki/dokonanie opłat przy użyciu kart debetowych w terminalu płatniczym POS w placówce banku oraz promowanie obrotu bezgotówkowego.

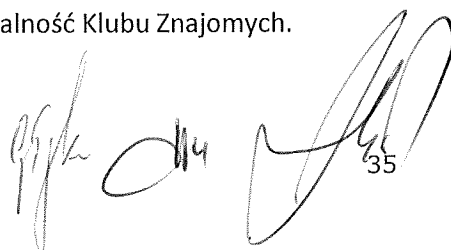
W sprzedaży Bank koncentrować się będzie na rozwoju segmentu Detal poprzez sprzedaż unowocześnianej oferty rachunków (pakietów), sprzedaż kredytów gotówkowych i mieszkaniowych i limitu w koncie. W segmencie Agro i Biznes chce się rozwijać z wiarygodnymi klientami finansując ich potrzeby bieżące oraz projekty inwestycyjne. Bankowi zależy na dotychczasowych klientach, dlatego będzie kontynuować badania satysfakcji klientów oraz rozwijać działalność Klubu Znajomych. Jednak głównym celem na 2018 rok jest zwiększenie stabilnych depozytów terminowych osób fizycznych (przyrost o ponad 25 MLN PLN)

Nadal Bank wspomagać będzie rozwój lokalny poprzez wsparcie i uczestnictwo w ważnych wydarzeniach. W działaniach reklamowych, promocyjnych i wizerunkowych Bank odwoływać się będzie do lokalności, szybkości i elastyczności w działaniu a także do tradycji, ale rozumianej również w nowoczesny sposób. To są atrybuty, które wyróżniają bank na tle konkurencji i ich konsekwentne stosowanie może wpłynąć na większą świadomość marki u klientów. Kampanie reklamowe będą prowadzone dwutorowo

- kampanie reklamowe przygotowywane wspólnie z Bankiem Zrzeszającym,
- reklama opracowywana samodzielnie przez Bank,

jednak z większym znaczeniem kampanii opracowanej samodzielnie przez bank uwzględniającej opisane atrybuty. Informacja o aktualnej ofercie produktowej Banku dotychczasowych oraz nowych produktach i promocjach będzie przekazywana klientom poprzez różnorodne kanały komunikacyjne takie jak dotychczas.

Bank podejmować będzie wszelkie działania ograniczające ryzyko reputacji Banku. Dążyć będzie aby ciągle było aktualne hasło „GBS Bank to miejsce, w którym moje pieniądze są bezpieczne, a ja czuję, że jestem traktowany wyjątkowo. Znam ludzi, którzy w nim pracują, a oni znają moje potrzeby. Mogę mu zaufać, bo wiem, że wspiera go polski kapitał i silna Grupa Banków Spółdzielczych”. Bank kontynuować będzie badania satysfakcji klientów oraz rozwijać działalność Klubu Znajomych.



35

1.3.Czynniki zewnętrzne i wewnętrzne

Czynniki otoczenia rynkowego i mikrootoczenia:

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

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

Badania pokazują, że poziom zaufania klientów do banków cały czas rośnie, niemniej jednak klienci coraz mniej są przywiązani do jednej marki, ponieważ mają szeroki dostęp do ofert konkurencyjnych banków i dodatkowo na rynku usług finansowych pojawiają się dostawcy nowego typu np. instytucje pożyczkowe, platformy społecznościowe, pożyczki społecznościowe.

Wyniki badania przeprowadzonego przez Ernst & Young wskazują, że aby utrzymać przewagę konkurencyjną banki będą musiały dostarczać klientowi wysoko cenionych korzyści takich jak: bezpieczeństwo danych klienta, większa wygoda w korzystaniu z wielu kanałów, indywidualne doradztwo, spersonalizowane rozwiązania.

Mając na uwadze te aspekty, głównymi obszarami konkurencyjności banków będą:

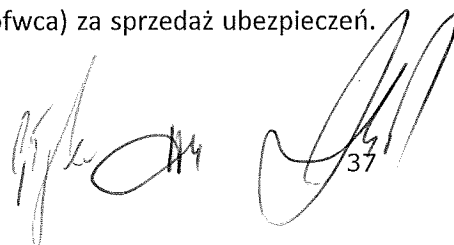
- prosta i czytelna bankowość,
- wsparcie klientów w podejmowaniu właściwych decyzji finansowych w złożonym środowisku,
- współpraca z klientami w przypadku wystąpienia problemów i pełnienie roli ich rzecznika.

Klienci biorący udział w badaniu uznali, że najważniejszym dla nich czynnikiem determinującym współpracę z bankiem i warunkiem „całkowitego zaufania” klientów jest: stabilność finansowa banku, „sposób traktowania klienta” w banku, a także cenione są aspekty kontaktu klienta z marką, takie jak: jakość komunikacji, jakość usług doradczych, rozpatrywanie skarg. W swoich codziennych kontaktach z bankiem klienci zwracają uwagę na: łatwy dostęp do oddziałów i bankomatów, doskonałe usługi bankowości online, łatwość przeprowadzania częstych rozliczeń bankowych, szybkie odnoszenie się do zapytań.

2. Inne działania

Na wyniki Banku 2017 roku oraz realizację Strategii miały wpływ realizowane inicjatywy strategiczne GBS Banku.

- 1) Wdrożony został moduł Negocjator - narzędzie służące rejestracji decyzji indywidualnych, zgodnie z kompetencjami: warunków prowizji, opłat, oprocentowania kredytów i depozytów oraz kursów walut. Jest to narzędzie, z którego korzystają DO oraz osoby podejmujące decyzje, które jest dużym ułatwieniem w pracy bieżącej jak i w zarządzaniu ryzykami i kontroli wewnętrznej.
- 2) Wdrożona platforma walutowa przyczynia się do wzrostu dochodów z przewalutowań, oraz podejmowane są działania zachęcające do powrotu klientów z obrotem walutowym, a tym samym przyczynia się to również do zwiększenia dochodowości klientów. Inicjatywa zakończona pomyślnie dla klientów biznesowych w październiku 2016 roku. W IV kwartale 2017 roku zostały rozpoczęte prace nad wdrożeniem platformy walutowej dla osób fizycznych, które zakończą się w 2018r.
- 3) Wdrożony system do bieżącego monitorowania wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe, pozwala na skuteczniejsze zarządzania kapitałami Banku.
- 4) W 2017 roku poziomy uproduktowania klientów we wszystkich segmentach były monitorowane w okresach kwartalnych, ponadto w celu wsparcia Doradców przy cross-sellingu wprowadzono do Taryfy opłat i prowizji przywileje cenowe dla klientów, którzy posiadają kartę debetową i zaciągają kredyt mieszkaniowy, gotówkowy lub pożyczkę członkowską. Przygotowane zostały założenia do wyliczania dochodowości produktów.
- 5) Powołano zespoły robocze do realizacji poszczególnych zadań służących inicjatywom strategicznym. Każdy z zespołów rozpoczął działania, które docelowo, poprzez analizę oraz stworzenie programów i wskazania działań, optymalizację procesów powinny wpłynąć na poprawę jakości pracy i zadowolenia klientów. W opiniowaniu są przygotowane program pozyskiwania klientów, Program rekomendacji i polecenia klientów – „Powiedz o mnie innym”, w trakcie zmiany jest strona internetowa banku, przygotowane zostały analizy wieku klientów banku i podjęte działania zmierzające do zmiany oferty rachunków w segmencie Detał, trwa analiza procedur i założeń do ich uproszczenia a także analiza procesów. Wdrożenie większości z tych projektów nastąpi w 2018 roku.
- 6) W celu zwiększenia zaangażowania pracowników podjęto szereg działań. W 2017r. przez cały rok wypłacano premię dla pracowników przy zmodyfikowanych zasadach systemu motywacyjnego. W systemie motywacyjnym dla pracowników sprzedażowych dodano dodatkowe punkty za realizację zadań sprzedażowych pow. 150%, wprowadzono dodatkowe punkty za sprzedaż ubezpieczeń; pozostawiano w mocy wynagradzanie prowizyjne pracowników (ofwca) za sprzedaż ubezpieczeń.



37

Ze względu na regulacje zewnętrzne od II kwartału zamieniono naliczanie i wypłacanie premii kwartalnej na roczną dla większości kadry kierowniczej (stanowisk uznanych za kluczowe).

- 7) W 2017 roku zmieniono zasady weryfikacji wiedzy, dodając realizację planu ubezpieczeń do ocenianych obszarów. W październiku przyznano przełożonym pulę środków finansowych na podwyżki dla podległych pracowników. Od 1.10.2017r. podwyższono wynagrodzenia większości pracowników w banku. Dla najlepszych sprzedawców i wytypowanych pracowników centrali zorganizowano w październiku wyjazd motywacyjno- szkoleniowy do Toskanii. W czerwcu wszyscy pracownicy banku otrzymali zaproszenie do udziału w obchodach 70-lecia GBS Banku, podczas którego, zgodnie z przygotowanymi i zaakceptowanymi wnioskami wręczono odznaczenia 41 zasłużonym pracownikom.
 - 8) Pod koniec 2017r. we współpracy z PZU zorganizowano w centrali Banku dzień profilaktyki zdrowotnej dla pracowników, co zostało bardzo pozytywnie ocenione.
 - 9) W 2017 roku zmieniony został system ocen kompetencji zawodowych. W zasadach oceny wszystkim pracownikom zakomunikowaliśmy, że wymagamy zachowań na jednym, wysokim poziomie – spełniającym oczekiwania (przy czym ocena 4 oznacza spełnienie oczekiwań w przedziale 90-100%) (nie stosujemy już różnych poziomów zachowań przypisanych do poszczególnych stanowisk). Takie podejście nie dzieli pracowników na grupy z różnymi poziomami oczekiwanych kompetencji, wpływa na zwiększenie lojalności w stosunku do banku.
- Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy, zrównoważony rozwój.

V. ZASOBY JEDNOSTKI

2. Zasoby kadrowe

ZATRUDNIENIE

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

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	222	13	28	207
Liczba pracowników wg etatów	221,6	12,75	28,00	206,35
Liczba etatów zgodnie z planem zatrudnienia	207,6			195,6

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku 2017 i poprzedniego:

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników (zatrudnienie nominalne)	
	2016 rok	2017 rok
do 30 lat	28	21
od 31 do 45 lat	130	127
od 46 do 55 lat	36	37
ponad 55 lat	28	22

WYNAGRODZENIA

W 2017 roku na wynagrodzenia ogółem (wynagrodzenia zasadnicze, dodatki, premia, nagrody, odprawy, zasiłki chorobowe, i in.) przeznaczono kwotę 11 559,66 tys. zł.

Przeciętne wynagrodzenie krajowe przyjmowane dla celów emerytalno - rentowych na koniec grudnia 2017 roku wynosiło 4,26 tys. zł, natomiast średnia płaca w Banku wyniosła 4,65 tys. zł.

Średnie wynagrodzenie brutto kadry kierowniczej bez Członków Zarządu - 8,51 tys. zł, a z Zarządem – 10,53 tys. zł.

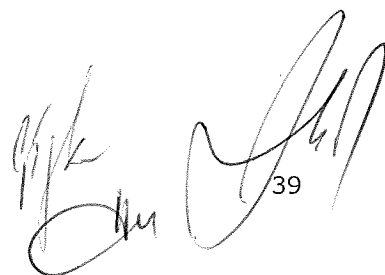
SZKOLENIA

W 2017 roku pracownicy uczestniczyli w 86 szkoleniach i konferencjach, w tym 73 – szkolenia zewnętrzne i konferencje oraz 13 - szkolenia wewnętrzne. Łączna liczba uczestników (szkolenia zewnętrzne, konferencje i szkolenia wewnętrzne) wyniosła 593 osobo/uczestników (większość pracowników uczestniczyła w więcej niż w jednym szkoleniu), w tym w szkoleniach zewnętrznych uczestniczyło łącznie 308 osobo/uczestników.

Dodatkowo do przeprowadzania szkoleń wewnętrznych (a także sprawdzania poziomu posiadanej wiedzy) jest wykorzystywana elektroniczna Platforma Szkoleniowa MOODLE, m.in. w szkoleniu z tematu „Bezpieczeństwo teleinformatyczne – Security Awareness” (10 lekcji) uczestniczyło i ukończyło testem sprawdzającym wiedzę 163 pracowników.

Szkolenia zewnętrzne dotyczyły m.in. tematów związanych z:

- profesjonalną obsługą klientów, budowaniem relacji z klientami,
- PR, marketingiem usług,
- sprawozdawczością obowiązkową,
- zmianami w prawie,
- nową technologią w banku,
- zapewnieniem bezpieczeństwa w banku,
- zagadnieniami informatycznymi,
- produktami/ usługami wdrażanymi/ oferowanymi przez bank,



- wierzytelnościami umorzonymi/ przedawnionymi,
- postępowaniem egzekucyjnym,
- ochroną danych osobowych,
- przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu,
- kontrolą wewnętrzną, wdrożeniem rekomendacji H,
- ryzykami / adekwatnością kapitałową,
- ochroną przed atakami socjotechnicznymi,
- dyrektywą PSD2,
- rolą Rady Nadzorczej,
- powołaniem Komitetu Audytu w banku,
- zarządzaniem zespołem.

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, szkolenia dotyczące umów kredytowych segmentu biznes, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

VI. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI

Bank nie posiada własnych udziałów.

VII. CELE I RYZYKA

1. Cele działalności Banku

Opis celu działalności Banku oraz ocena możliwości realizacji tych zamierzeń

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

Za cele strategiczne umożliwiające osiągnięcie celu nadrzędnego uznano:

W perspektywie finansowej:

F1 – Kapitał gwarantujący ciągły rozwój i bezpieczeństwo Banku

F2 – Efektywność sprzedaży

W perspektywie klienta:

K1 – Zwiększenie dochodowości klientów

K2 – Zwiększenie satysfakcji klientów

W perspektywie procesów wewnętrznych:

WB1 – Optymalizacja procesów wewnętrznych w Banku

WB2 – Rozwój nowoczesnych systemów informatycznych w Banku

W perspektywie rozwoju i uczenia się:

WU1 – Zwiększenie zaangażowania pracowników

WU2 – Doskonalenie kluczowych umiejętności menadżerskich

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

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

Nadrzędny cel strategiczny na koniec 2017 roku został osiągnięty w 100%. Wszystkie mierniki realizacji celu zostały zrealizowane powyżej oczekiwanej wartości. Współczynnik kapitału Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy osiągnęły wymagany poziom dzięki zaliczenia całej kwoty nadwyżki bilansowej za rok 2016 w kwocie 7,33 mln zł na fundusz zasobowy Banku oraz zaliczenie za zgodą KNF pożyczki podporządkowanej z Coopest w kwocie 3 mln zł do kapitałów Tier II. Ponadto wzrost funduszu udziałowego o 948 600,00zł dodatkowo wzmocnił kapitały Banku, a wysoka dyscyplina kapitałowa w zakresie sprzedaży kredytów oraz spadek obliża porównaniu do I półrocza 2017r. o 6, 18 mln. zł korzystnie wpłynęły na realizację Strategii.

Wskaźnik jakości aktywów utrzymano na niskim poziomie, a w porównaniu do 2016 roku obniżył się. Przyjęte w II połowie 2017 roku kierunki działania związane z dotwarzaniem rezerw celowych na kredyty zagrożone, zakończyły się pomyślnie i Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi osiągnął poziom powyżej wymaganego minimum, tym samym przyczyniając się do zrealizowania nadrzędnego celu strategicznego GBS Banku na 2017 rok.

2. Opis ryzyk i zagrożeń

Opis rodzaju i przyczyn ryzyk zewnętrznych (niezależnych od Banku) jak i wewnętrznych (zależnych od Banku) dla działalności Banku. W szczególności informacje na temat koncentracji ryzyka (np. związanego z uzależnieniem od kilku odbiorców, dostawców, regionów itp.).

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

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

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



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

W GBS Banku wyróżnia się następujące ryzyka istotne:

Ryzyko kredytowe i kontrahenta, rezydulane, koncentracji, operacyjne, rynkowe (walutowe), stopy procentowej, płynności, biznesowe, nadmiernej dźwigni finansowej, instrumentów finansowych i inwestycji kapitałowych, braku zgodności.

Występujące w Banku ryzyka wynikają z podstawowej działalności instytucji finansowej jaką jest Bank.

W roku 2017 Bank stale doskonalił proces zarządzania ryzykiem. Dzięki podejmowaniu działań służących ograniczaniu ryzyka, Bank w ramach SSOZ BPS poprawił ocenę globalną z 3,11 kwalifikującą go do Grupy ryzyka C na ocenę 2,60 tym samym przechodząc do niższej grupy tj. B. Spośród 14 wskaźników SO określających profil ryzyka Banku, 10 z nich w ciągu 2017 roku poprawiło wartości, 1 pozostał na tym samym poziomie co na koniec 2016 roku, a 3 są na nieznacznie słabszym poziomie, jednak nie zagrażającym dalszej działalności.

Wśród zabezpieczeń, największy udział podobnie jak przed rokiem mają hipoteki, stanowiące łącznie 72,62% wszystkich zabezpieczeń.

Struktura zabezpieczeń na koniec 2017 roku wygląda następująco:

hipoteka mieszkalna	25,79%
hipoteka rolna	18,82%
hipoteka pozostała	28,01%
Zastaw	9,61%
poręczenia/gwarancje	16,90%
Pozostałe	0,87%

3. Ryzyko kontynuacji działalności jednostki

Na dzień 31.12.2017r. oraz w perspektywie finansowej na przyszłe lata, Bank nie widzi zagrożeń dla możliwości kontynuowania swojej działalności. W okresie ostatnich 6 lat następował dynamiczny rozwój Banku, a suma bilansowa uległa zwiększeniu o 40,70% średnio 6,7% rocznie. Rozmiary działalności Banku, w tym obarczonej największym ryzykiem akcji kredytowej, ulegały systematycznemu zwiększaniu, a rozwojowi Banku towarzyszył wzrost funduszy własnych, co pozwoliło tym samym zapewnić adekwatność kapitałową na właściwym poziomie. Nie miały miejsca trudności związane z bieżącą płynnością finansową, między innymi ze względu na zachowanie

przyrostu bazy depozytowej, której stabilna część pokrywa portfel kredytowy. Nadwyżka środków pozwalala natomiast na utrzymanie odpowiedniej płynności Banku. Plany przyjęte na kolejne lata zakładają dalszy zrównoważony rozwój Banku, w szczególności poprzez zwiększanie skali współpracy z aktualnie obsługiwanymi klientami oraz pozyskiwanie nowych klientów.

Jednym z podstawowych wymagań ciągłego rozwoju banku, jest posiadanie na odpowiednim poziomie kapitałów własnych, które zapewnią bankowi możliwość dalszego działania oraz zdolność przestrzegania wymaganych prawem współczynników kapitałowych i limitów koncentracji. Mając świadomość znaczenia powyższej kwestii dla sprawnego funkcjonowania Banku, Zarząd Banku podejmuje szereg działań zmierzających do osiągnięcia tego celu. Istotne jest, że Bank w swoich planach uwzględnia stopniowe zmniejszanie udziału zobowiązań podporządkowanych w funduszach własnych. Roczna amortyzacja tych zobowiązań jest znacznie niższa niż planowany wynik netto Banku na poszczególne lata. Na dzień 31.12.2017r. współczynnik kapitałowy CET 1 oraz współczynnik kapitału Tier 1 obliczone zgodnie z wymogami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych z dnia 26 czerwca 2013 roku są na poziomie 12,56%, natomiast łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 14,85%. Wymóg kapitałowy liczony Metodą Standardową (SA) przy zastosowaniu współczynnika wsparcia równowagi 0,7619 wynosi 38 765 011,17zł.

VIII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacja instrumentów finansowych i inwestycji kapitałowych:

Na koniec 2017 roku portfel instrumentów finansowych i inwestycji kapitałowych Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku prezentował się następująco:

Instrumenty					Wartość w zł	
					nominalna	bilansowa
1	2	3	4		5	6
I. LOKATY MIĘDZYBANKOWE					5 006 412,00	5 006 412,00
1	do 3 m-cy				4 658 282,00	4 658 282,00
2	powyżej 3 m-cy				348 130,00	348 130,00
II. OBLIGACJE SKARBOWE					77 000 000,00	77 448 770,00
1	Skarb Państwa				77 000 000,00	77 448 770,00
III. OBLIGACJE KOMUNALNE					13 780 000,00	13 882 776,72
IV. OBLIGACJE KORPORACYJNE					7 200 000,00	7 272 980,95
V. CERTYFIKATY INWESTYCYJNE			ilość	wartość jednostki	1 311 541,66	1 408 891,33
1	FIZ AGRO Ziemski	certyfikaty inwestycyjne	10 109	139,37	1 311 541,66	1 408 891,33
VI. AKCJE I UDZIAŁY					16 611 779,00	16 611 779,00
1	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie				6 505 579,00	6 505 579,00

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:		120 909 732,66	121 631 610,00

2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:

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

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

a) zarządzanie ryzykiem kredytowym:

Działalność kredytowa ma podstawowe znaczenie dla stabilności funkcjonowania i dochodowości Banku. Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów głównym źródłem ryzyka kredytowego (w tym koncentracji) jest portfel kredytowy.

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 wyznaczanie kierunków rozwoju akcji kredytowej oraz limitów w odniesieniu do: branż, grup klientów, zaangażowań wobec podmiotów z tego samego regionu geograficznego, zaangażowań w jednorodny instrument finansowy, zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, zaangażowań w rodzaj waluty obcej,
- 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,

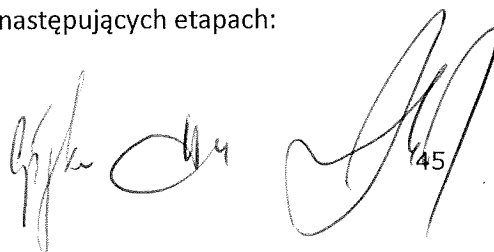
- wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank,
- ograniczanie nadmiernego wydłużania okresu kredytowania, poprzez stosowanie limitów akcji kredytowej, w szczególności udzielania kredytów długoterminowych,
- pozyskiwanie do współpracy klientów 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 2017 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. Limit łącznego zaangażowania wobec sumy dużych (w tym wysokich) zaangażowań, limit wobec Członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz osób na kierowniczych stanowiskach został zachowany. Bank w ramach SO w obszarze jakości aktywów uzyskał zadowalające wyniki.

b) 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 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,

- 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.

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w 2017 roku było utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo działania i rozwoju Banku, tj. utrzymanie poziomu łącznej rocznej straty operacyjnej brutto w wysokości nie przekraczającej 44% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

W 2017 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 tj. limit wewnętrzny na wysokość rocznej straty operacyjnej brutto, limit rocznych strat operacyjnych brutto z tytułu incydentów bezpieczeństwa związanych z płatnościami internetowymi oraz limity dla klas zdarzeń były przestrzegane.

c) zarządzanie ryzykiem płynności:

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka płynności (finansowania) jest:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania (regulowania) zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,



- 3) zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolność do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w warunkach normalnych jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
- 4) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
- 5) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
- 6) minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- 7) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych,
- 8) wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym (powyżej 5 lat),
- 9) dążenie do ograniczania ryzyka płynności poprzez:
 - a) stosowanie systemu limitów (określenie apetytu na ryzyko),
 - b) odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów,
 - c) dokonywanie identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności 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 zdolności do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów jak również do sprostania popytowi na kredyt.

Bank dodatkowo wprowadza limity, mające na celu ograniczenie ryzyka kredytowego, co ma istotny wpływ na zmniejszenie ryzyka płynności. Atutem dla płynności jest wysoki osad, zarówno na rachunkach bieżących jak i terminowych, jednak Bank 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 117 134 tys. zł przy limicie min. 0,00,
- 2) współczynnik płynności krótkoterminowej 2,22 przy limicie min. 1,00,
- 3) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi wyniósł 3,14 przy limicie min. 1,00,

4) współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi ukształtował się na poziomie 1,30 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 80% wymogu pokrycia wypływów netto. Wg danych na 31.12.2017r. LCR kształtował się na poziomie 1,7.

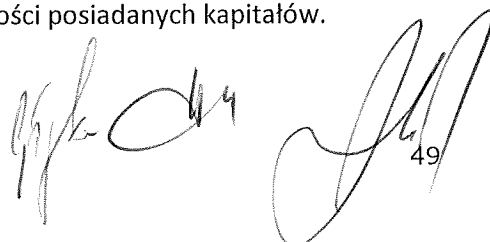
W celu zapewnienia rozwoju oraz spełnienia nadzorczych norm płynności Bank zakłada pozyskiwanie nowych depozytów i deponentów, najlepiej osób fizycznych, dokładnie określając założenia w tworzonej co roku programie rozwoju bazy depozytowej, którego główną ideą jest pozyskiwanie stabilnej bazy depozytowej 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 2017 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.

e) 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.



49

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 2017 roku nie występowała konieczność alokacji dodatkowego kapitału na ryzyko stopy procentowej.

f) 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 klientów.

W 2017 roku na koniec każdego miesiąca, dopuszczalny poziom ryzyka kursowego nie został przekroczony i nie było konieczności pomniejszania łącznego współczynnika kapitałowego o ryzyko walutowe.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

**IX. AKTUALNY (w 2017 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2018 roku) STAN
MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA
UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2017 roku.**

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

1.1. Bilans

Suma bilansowa Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku na koniec 2017 roku wyniosła 941 351,08 tys. zł i w porównaniu do stanu na koniec 2016 roku była wyższa o 6 547,95 tys. zł, tj. o 0,7%.

Główne pozycje aktywów Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2015 r.	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.	Zmiana 2017/2016	Dynamika 2017/2016 w %
Kasa i operacje z bankiem centralnym	13 891,20	16 079,31	14 382,92	-1 696,39	89,45
Należności od sektora finansowego	86 826,83	155 855,63	172 091,67	16 236,04	110,42
Należności od sektora niefinansowego	604 928,81	619 484,86	646 075,56	26 590,70	104,29
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	8 979,61	8 697,43	7 670,65	-1 026,78	88,19
Papiery wartościowe	89 882,06	122 594,21	100 013,42	-22 580,79	81,58
Aktywa trwałe	43 750,59	39 651,96	40 624,74	972,78	102,45
Inne aktywa	2 699,09	4 668,36	4 002,32	-666,04	85,73
Rezerwy, umorzenia i korekty wartości	-36 644,39	-32 228,63	-43 510,20	-11 281,57	135,00
Aktywa wg wartości bilansowej	814 313,81	934 803,13	941 351,08	6 547,95	100,70

Największą pozycję w strukturze aktywów Banku stanowiły należności od sektora niefinansowego, które ukształtowały się na poziomie 646 075,56 tys. zł i w ciągu roku wzrosły o 4,29%. Najwyższy kwotowy przyrost w ciągu minionego roku wystąpił w pozycji należności od sektora niefinansowego tj. o 26 590,70 tys. zł. Największy spadek w ujęciu kwotowym w ciągu 2017 roku odnotowano w pozycji papiery wartościowe tj. o 22 580,79 tys. zł.



Główne pozycje pasywów Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2015 r.	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.	Zmiana 2017/2016	Dynamika 2017/2016 w %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	19 994,14	74 009,74	17 593,76	-56 415,98	23,77
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	642 614,36	692 375,83	741 777,17	49 401,34	107,14
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	56 534,74	70 619,71	76 548,41	5 928,70	108,40
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	-	1 143,70	3 142,60	1 998,90	274,78
Inne pasywa	10 998,72	12 648,69	8 996,54	-3 652,15	71,13
Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	36,34	3,09	88,30	85,21	2857,48
Kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane	79 255,44	76 668,23	84 359,76	7 691,53	110,03
Zysk roku bieżącego	4 880,07	7 334,14	7 561,15	227,01	103,10
Razem pasywa	814 313,81	934 803,13	941 351,08	6 547,95	100,70

Główną pozycję pasywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wzrosły w 2017 roku o 49 401,34 tys. zł i wyniosły na koniec roku 741 777,17 tys. zł co stanowi 78,80% sumy bilansowej. Kolejną znaczącą pozycję pasywów stanowią kapitały wraz z zobowiązaniami podporządkowanymi, które na koniec 2017 roku wyniosły 84 359,76 tys. zł, tj. wzrost w porównaniu do 2016 roku o 7 691,53 tys. zł, spowodowany głównie zwiększeniem funduszu zasobowego. Największy spadek po stronie pasywów nastąpił w pozycji zobowiązania wobec sektora finansowego tj. o 56 415,98 tys. zł, głównie z powodu spłaty kredytu na depozyt obowiązkowy w kwocie 50 000,00 tys. zł.

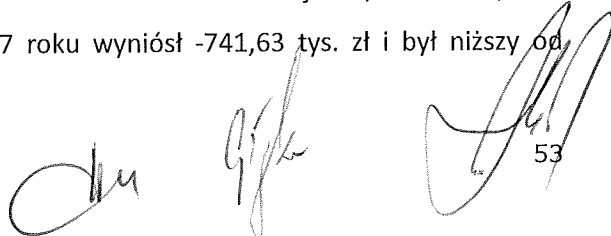
1.2. Rachunek zysków i strat

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w 2017 roku wypracował zysk netto w wysokości 7 561,15 tys. zł tj. o 227,01 tys. zł wyższy od osiągniętego w 2016 roku.

Wybrane elementy rachunku wyników (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2015 r.	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.	Zmiana 2017/2016	Dynamika 2017/2016 w %
Wynik z tytułu odsetek	26 193,28	26 541,69	30 952,11	4 410,42	116,62
Wynik z tytułu prowizji	8 704,43	9 370,79	9 669,73	298,94	103,19
Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wart.	24,29	36,98	0,00	-36,98	0,00
Wynik na operacjach finansowych	-442,90	-251,48	200,34	451,82	-79,66
Wynik z pozycji wymiany	919,32	936,44	956,94	20,50	102,19
Wynik na działalności bankowej	35 398,42	36 634,42	41 779,11	5 144,69	114,04
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	3 213,81	1 038,03	-741,63	-1 779,66	-71,45
Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	30 748,88	26 367,37	26 595,15	227,78	100,86
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-1 908,26	-2 090,40	-4 388,98	-2 298,58	209,96
Wynik finansowy brutto	5 955,10	9 214,68	10 053,35	838,67	109,10
Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego	1 075,02	1 880,55	2 492,20	611,65	-132,52
Wynik finansowy netto	4 880,07	7 334,14	7 561,15	227,01	103,10

Wynik odsetkowy Banku za 2017 rok wyniósł 30 952,11 tys. zł i był wyższy od uzyskanego w 2016 roku o 4 410,42 tys. zł, tj. o 16,62%. Wzrost wyniku odsetkowego był spowodowany głównie wzrostem przychodów odsetkowych z tytułu wzrostu kredytów, wzrostu marży na kredytach jak również w konsekwencji zmiany Ustawy o rachunkowości, która wyeliminowała kategorię „przychodów zastrzeżonych” co oznacza, że należne bankowi odsetki ujęte zostały w przychodach odsetkowych, niezależnie od kategorii ryzyka przypisanej danej ekspozycji kredytowej w kwocie 1 365,72 tys. zł. Wynik z tytułu prowizji ukształtował się na poziomie 9 669,73 tys. zł, tj. o 298,94 tys. zł wyższym niż w roku poprzednim. W 2017 roku Bank uzyskał wynik na operacjach finansowych w wysokości 200,34 tys. zł, tj. na poziomie wyższym od uzyskanego w 2016 roku o 451,82 tys. zł w wyniku wzrostu zysku zrealizowanego na obligacjach skarbowych. Wynik z pozycji wymiany wyniósł 956,94 tys. zł i był wyższy niż w roku poprzednim o 20,50 tys. zł. Konsekwencją powyższych zmian był wzrost wyniku na działalności bankowej o 5 144,69 tys. zł tj. o 14,04%. Wynik na działalności bankowej tworzony był w 74,09% z wyniku odsetkowego, przed rokiem natomiast w 72,45%. Zmniejszył się udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku na działalności bankowej z 25,58% do 23,14%. Wynik na pozostałej działalności operacyjnej w 2017 roku wyniósł -741,63 tys. zł i był niższy od



wyniku osiągniętego w 2016 roku o 1 779,66 tys. zł. Spadek wyniku na pozostałej działalności operacyjnej był spowodowany wzrostem kosztów z tytułu korekty wyniku roku ubiegłego (w konsekwencji zmiany Ustawy o rachunkowości) w kwocie ok. 1 mln zł.

W 2017 roku koszty działania Banku wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 26 595,15 tys. zł. W porównaniu do roku poprzedniego były one wyższe o 227,78 tys. zł, tj. o 0,86%.

Koszty działania Banku i amortyzacja (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2015 r.	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.	Zmiana 2017/2016	Dynamika 2017/2016 w %
Koszty działania Banku, z tego:	28 754,05	25 252,18	25 218,93	-33,25	99,87
Koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami	15 606,56	13 954,16	14 720,25	766,09	105,49
Koszty rzeczowe	10 224,34	10 586,66	9 958,43	-628,23	94,07
Koszty związane z BFG i KNF	2 721,26	604,83	462,53	-142,30	76,47
Podatki i opłaty	201,88	106,53	77,72	-28,81	72,96
Amortyzacja	1 994,83	1 115,19	1 376,22	261,03	123,41
Koszty działania Banku z amortyzacją	30 748,88	26 367,37	26 595,15	227,78	100,86

W strukturze kosztów działania Banku wraz z amortyzacją główną pozycję stanowiły koszty wynagrodzeń z narzutami (55,35%) następnie koszty rzeczowe (37,44%). Koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami osiągnęły wielkość 14 720,25 tys. zł i w porównaniu do poniesionych w 2016 roku były wyższe o 766,09 tys. zł, tj. o 5,49%. Koszty rzeczowe w 2017 roku wyniosły 9 958,43 tys. zł i były niższe niż w roku poprzednim o 628,23 tys. zł. W 2017 roku koszty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Komisji Nadzoru Finansowego osiągnęły poziom 462,53 tys. zł i były niższe od kwoty poniesionej w roku poprzednim o 142,30 tys. zł. Koszty amortyzacji ukształtowały się na poziomie 1 376,22 tys. zł i w porównaniu do 2016 roku były wyższe o 261,03 tys. zł, tj. o 23,41%.

Różnica wartości rezerw i aktualizacji w 2017 roku wyniosła minus 4 388,98 tys. zł i w odniesieniu do kwoty uzyskanej w 2016 roku, pogorszyła się o 2 298,58 tys. zł.

2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

Wyszczególnienie	31.12.2015 r.	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.	Zmiana 2017/2016	Dynamika 2017/2016
C/I	79,64	69,99	64,81	-5,18	92,60
ROA	0,59	0,82	0,80	-0,02	97,56
ROE	8,97	12,59	11,22	-1,37	89,19
ROS	7,67	13,21	11,74	-1,47	88,94
Koszty działania/wynik z odsetek	109,78	95,14	81,48	-13,66	85,64
Koszty działania/wynik z działalności bankowej	81,23	68,93	60,36	-8,57	87,57
Kredyty ogółem/ Depozyty ogółem	0,86	0,81	0,79	-0,02	97,40

Oceniając działalność Banku na podstawie wskaźników ekonomiczno – finansowych należy stwierdzić, że poziom wskaźników ROA, ROE, ROS uległy pogorszeniu. Pozostałe wskaźniki uległy polepszeniu w porównaniu do ubiegłego roku.

3. Sytuacja majątkowo – kapitałowa

3.1. Fundusze własne i adekwatność kapitałowa

Według stanu na dzień 31.12.2017 r. fundusze własne Banku ukształtowały się na poziomie 83 267,73 tys. zł. Wysokość funduszy własnych Banku uległa zmianie tj. wzrost o 8 477,93 tys. zł. W 2017 roku w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za rok 2016 fundusz zasobowy został zasilony kwotą 7 334,14 tys. zł.

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

Wyszczególnienie	31.12.2015 r.	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.	Zmiana 2017/2016	Dynamika 2017/2016 w %
Fundusze własne	72 918,44	74 789,80	83 267,73	8 477,93	111,34
Tier I	54 587,50	60 163,30	70 435,31	10 272,01	117,07
Kapitał podstawowy Tier I	54 587,50	60 163,30	70 435,31	10 272,01	117,07
Fundusz udziałowy	4 325,01	5 896,20	6 844,80	948,60	116,09
Fundusze rezerwowe (zasobowy, rezerwowy)	51 691,61	56 590,04	63 937,67	7 347,63	112,98
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	-1 171,02	-1 158,75	-764,04	394,71	65,94
Zaangażowanie kapitałowe w podmioty finansowe	-500,53	-	-	-	-

Skumulowane inne całkowite dochody	1 150,62	-729,88	635,16	1 365,04	-87,02
Inne korekty w okresie przejściowym	-908,18	-434,31	-218,29	216,02	50,26
Kapitał dodatkowy Tier I (AT 1)	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Tier II	18 330,94	14 626,50	12 832,42	-1 794,08	87,73
Pożyczki/obligacje podporządkowane	18 545,45	14 626,50	12 832,42	-1 794,08	87,73
Zaangażowanie kapitałowe w podmioty finansowe	-214,51	-	-	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	561 828,51	556 732,96	560 718,69	3 985,73	100,72
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	9,72%	10,81%	12,56%	1,75%	116,20
Współczynnik kapitału Tier 1	9,72%	10,81%	12,56%	1,75%	116,20
Łączny współczynnik kapitałowy	12,98%	13,43%	14,85%	1,42%	110,57

Współczynnik kapitału Tier I na koniec 2017 roku wyniósł 12,56% i był wyższy od uzyskanego na koniec 2016 roku o 1,75 pp. natomiast łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2017 roku wyniósł 14,85% i był wyższy od uzyskanego na koniec ubiegłego roku o 1,42 pp. Łączna kwota ekspozycji na ryzyka związane z działalnością Banku wyniosła 560 718,69 tys. zł i wzrosła w porównaniu do stanu z końca 2016 roku o 3 985,73 tys. zł.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Rok bieżący
Kapitał udziałowy	6 042,00	7 074,30
Kapitał zasobowy	56 590,04	63 937,67
Kapitał z aktualizacji wyceny	-590,31	515,37
Kapitał rezerwowy	0,00	0,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	1 283,39
Wynik finansowy netto	7 334,14	7 561,15
Razem kapitały własne	69 375,87	80 371,88

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2017 roku.

Kredyty i pożyczki:

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał na dzień 31.12.2017r. otrzymane kredyty i pożyczki na łączną kwotę 16 115,07 tys. zł.

Wyszczególnienie otrzymanych przez GBS Bank kredytów i pożyczek wg stanu na dzień 31.12.2017r.:

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	5 115,07	31.03.2031r.
2.	Pożyczka podporządkowana z CoopEst S.A.	3 000,00	30.12.2023r.
3.	Pożyczka podporządkowana z BPS S.A.	8 000,00	04.11.2019r.
	Suma:	16 115,07	

Ponadto na dzień 31.12.2017r. GBS Bank posiadał niewykorzystany limit dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym w PLN w wysokości 28 000,00 tys. zł.

Poręczenia, które Bank udzielił innym podmiotom:

Na dzień 31.12.2017r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku nie posiadał poręczeń udzielonych innym podmiotom.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

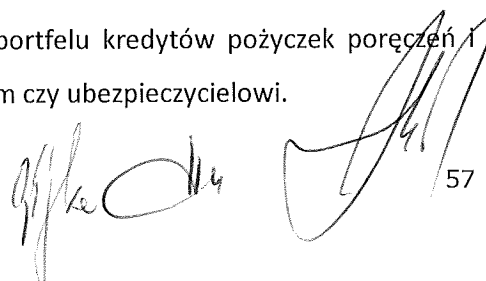
Na dzień 31.12.2017r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał 81 szt. gwarancji udzielonych innym podmiotom, w tym 69 szt. w PLN na kwotę 7 720,26 tys. zł oraz 12 szt. w EUR na kwotę 165,95 tys. EUR.

Poręczenia i gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:

Na dzień 31.12.2017r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał poręczenia udzielone przez inne podmioty na kwotę 2 828,87 tys. zł i otrzymane gwarancje na kwotę 31 356,12 tys. zł.

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

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku nie posiada w portfelu kredytów pożyczek poręczeń i gwarancji udzielonych podmiotom finansowym innym Bankom czy ubezpieczycielowi.



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

Suma bilansowa na koniec 2017 roku wyniosła 941 351,08 tys. zł, co stanowi 99,65% planu. Istotne odchylenie od planu odnotowano w pozycji depozyty tj. przekroczenie o 40 291,73 tys. zł, co stanowi 5,14% planu. Wzrost depozytów w 2017 roku w głównej mierze spowodowany był akcją promocyjną w II półroczu 2017 roku dla osób prywatnych jak również wpływem dopłat bezpośrednich dla rolników pod koniec 2017 roku.

Konsekwencją wprowadzenia zmian w Ustawie o rachunkowości dotyczących dochodów zastrzeżonych oraz w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków było:

- przekroczenie planu w zakresie wyniku odsetkowego w tym przychodów odsetkowych, co skutkowało przekroczeniem planu w zakresie wyniku na działalności bankowej;
- brak realizacji planu w zakresie wyniku na pozostałej działalności operacyjnej;

Przekroczenie ujemnego planu różnicy wartości rezerw i aktualizacji.

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

Wyszczególnienie	Plan 2017 r. (w tys. zł)	Wykonanie 2017 r. (w tys. zł)	Stopień realizacji planu (w %)
Suma bilansowa	944 673,00	941 351,08	99,65%
Kredyty	652 752,27	649 887,27	99,56%
Depozyty	783 470,71	823 762,44	105,14%
Wynik odsetkowy	27 618,87	30 952,11	112,07%
Wynik z tytułu prowizji	9 800,00	9 669,73	98,67%
Wynik na działalności bankowej	38 235,20	41 779,11	109,27%
Koszty działania banku	25 372,48	25 218,93	99,39%
Wynik finansowy	7 941,72	7 561,15	95,21%
Fundusze własne	84 507,19	83 267,73	98,53%
Współczynnik kapitału Tier 1	11,62%	12,56%	108,09%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,29%	14,85%	103,92%

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

Bank posiada zaciągnięte zobowiązania w postaci kredytów i pożyczek wobec BPS S.A. oraz innych instytucji finansowych. W 2017 roku Bank realizował wszystkie swoje zobowiązania terminowo. Ponadto atutem jest również uczestnictwo GBS Banku w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS i związane z tym bezpieczeństwo płynności banków będących uczestnikami zgodnie z Umową SO.

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

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Według stanu na 31.12.2017r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał 16 612 tys. zł udziałów i akcji w innych podmiotach, w tym zaangażowanie w udziały GBS Nieruchomości Sp. z o.o. (podmiot zależny) wyniosło 9 428 tys. zł.

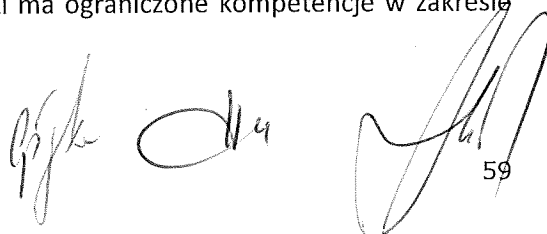
POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

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

W kompetencjach Stanowiska Nadzoru Właścicielskiego znajduje się sprawowanie nadzoru nad Spółką. Czuwa nad wdrażaniem uchwał i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie podmiotów zależnych.

Podstawowe dane dotyczące Spółki zależnej.

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



Na koniec 2017 roku Spółka wygenerowała:

Nazwa pozycji	Wykonanie	Wykonanie
	2016-12-31	2017-12-31
1	2	3
A. PRZYCH. ZE SPRZED. I ZRÓWNANE Z NIMI	2 683 182,04	4 591 421,27
KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	1 430 293,84	3 378 513,85
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	1 252 888,20	1 212 907,42
POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	8 905,01	66 544,90
POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	0,42	61 268,43
ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	1 261 792,79	1 218 183,89
PRZYCHODY FINANSOWE	2 237,35	1 030,93
KOSZTY FINANSOWE	945 465,99	1 130 333,48
Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	318 564,15	88 881,34
ZYSK (STRATA) BRUTTO	318 564,15	88 881,34
ZYSK (STRATA) NETTO	245 242,15	75 466,34

XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2017 roku.

Wynik finansowy netto na koniec 2017 roku osiągnął poziom 7 561,15 tys. zł tj. o 227,01 tys. zł wyższy od osiągniętego w 2016 roku. Wynik odsetkowy Banku za 2017 rok wyniósł 30 952,11 tys. zł i był wyższy od uzyskanego w 2016 roku o 4 410,42 tys. zł, tj. o 16,62%. Wzrost wyniku odsetkowego był spowodowany głównie wzrostem przychodów odsetkowych z tytułu wzrostu kredytów, wzrostu marży na kredytach jak również w konsekwencji zmiany Ustawy o rachunkowości, która wyeliminowała kategorię „przychodów zastrzeżonych” co oznacza, że należne bankowi odsetki ujęte zostały w przychodach odsetkowych, niezależnie od kategorii ryzyka przypisanej danej ekspozycji kredytowej w kwocie 1 365,72 tys. zł.

Suma bilansowa na koniec 2017 roku wyniosła 941 351,08 tys. zł i była wyższa od sumy bilansowej na koniec 2016 roku o 6 547,95 tys. zł. Istotny wpływ na poziom sumy bilansowej miał poziom depozytów. Wzrost depozytów w 2017 roku w głównej mierze spowodowany był akcją promocyjną w II półroczu 2017 roku dla osób prywatnych jak również wpływem dopłat bezpośrednich dla rolników pod koniec 2017 roku.

XII. 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.

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

Bank nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

XIV. PERSPEKTYWY ROZWOJU I PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość określono w Strategii GBS Banku na lata 2016-2019, a ich realizację zdefiniowano za pomocą celów strategicznych.

1. Cele strategiczne

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

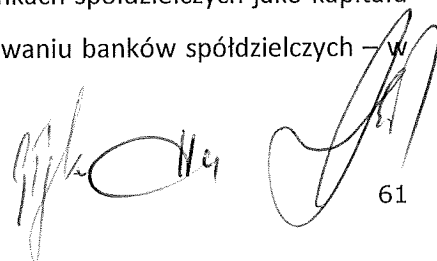
- 1) Finansowej,
- 2) Klienta,
- 3) Procesów wewnętrznych,
- 4) Rozwoju i uczenia się.

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 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,
- 2) zmiany w zakresie traktowania funduszu udziałowego w bankach spółdzielczych jako kapitału Tier 1 po wprowadzonych zmianach w Ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych – w 2017 roku w pełni wprowadzono nowe przepisy,



- 3) zmiany odnoszące się do zarządzania płynnością (odstąpienie od monitorowania miary M1 i M2 - Nadzorczych Miar Płynności w miejsce LCR oraz przewidywane wprowadzenie miary NSFR),
- 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 23.01.2018 r. uchwałą nr 19/2018 Zarząd zaakceptował plan ekonomiczno – finansowy na 2018 rok, który 23.03.2018 r. zostanie przedstawiony do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej. Założenia planu ekonomiczno – finansowego przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wykonanie 2017 r. (w tys. zł)	Plan 2018 r. (w tys. zł)	Dynamika (w %)
Suma bilansowa	941 351,08	1 008 832,07	107,17%
Kredyty	649 887,27	691 662,42	106,43%
Depozyty	823 762,44	883 910,57	107,30%
Wynik finansowy	7 561,15	7 558,06	99,96%
Fundusze własne	83 267,73	91 477,55	109,86%
Współczynnik kapitału Tier 1	12,56%	13,19%	105,02%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,85%	15,42%	103,84%

W 2018 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 1 008 832,07 tys. zł, co daje wzrost w porównaniu do końca 2017 roku o 67 480,99 tys. zł,
- 2) wzrost funduszy własnych o 8 209,82 tys. zł tj. z tytułu podziału nadwyżki bilansowej za 2017 rok oraz zaliczenie pożyczki podporządkowanej w kwocie 4 000 tys. zł,
- 3) osiągnięcie wyniku finansowego netto na poziomie 7 558,06 tys. zł.

W roku 2018 zaplanowane są nakłady na:

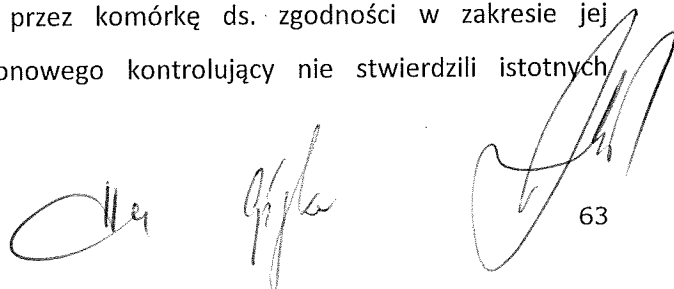
- 1) migrację bankowości korporacyjnej,
- 2) rozwój platformy Publikator,
- 3) rozwój platformy Negocjator,
- 4) uruchomienie systemu DLP,
- 5) wymianę macierzy do głównego systemu bankowego,
- 6) zakup serwerów kasetonowych wraz z niezbędnymi licencjami do wirtualizacji,
- 7) wdrożenie nowego systemu miękkiego HR.

XV. ŁAD KORPORACYJNY

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

Przyjęcie w GBS Banku zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych formalnie nastąpiło poprzez podjęcie przez Zebranie Przedstawicieli uchwały nr 15/2015 w dniu 26 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. Na początku 2018r. Polityka poddana została weryfikacji bieżącej przez komórkę odpowiedzialną za jej tworzenie w zakresie aktualności regulacji (pod kątem zmian przepisów prawa oraz organizacji), a także niezależnemu testowaniu na II linii obrony systemu kontroli wewnętrznej przez komórkę ds. zgodności w zakresie jej przestrzegania. W ramach monitorowania pionowego kontrolujący nie stwierdzili istotnych nieprawidłowości.



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. Zgodność treści publikowanego oświadczenia ze stanem faktycznym jest na bieżąco weryfikowana oraz aktualizowana.

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 ZŁK).* Bank odstąpił od przestrzegania wskazanego obowiązku powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru oraz specyfiki prowadzonej działalności gospodarczej. Zawiadomienia o miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są do Przedstawicieli listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad, natomiast pozostali członkowie Banku informowani są o zebraniu w formie komunikatu wywieszonego w Centrali oraz oddziałach Banku na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. 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.
- *Wyboru niezależnych członków Rady Nadzorczej bezpośrednio i pośrednio niepowiązanych z instytucją nadzorowaną (§22 ust. 1 i 2 ZŁK).* 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. ”

- „Wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” (Rozdział 9 ZŁK). Bank nie wprowadził postanowień wskazanego rozdziału w związku z niewykonywaniem działalności polegającej na zarządzaniu aktywami na ryzyko klienta.

Dbłość o klienta, utrzymywanie trwałych relacji z klientami oraz innymi uczestnikami rynku, a także budowanie zaufania oparte na transparentnych zasadach działania jest jednym z fundamentalnych celów GBS Banku.

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

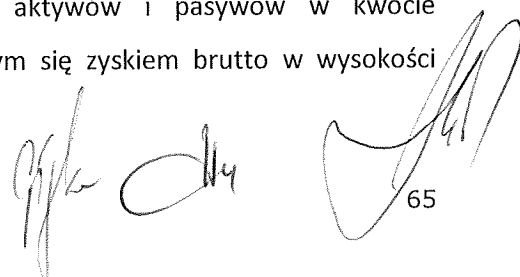
Na podstawie art. 111.a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych poza granicami kraju ,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2017r. wynosi 0,97%,**
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.**

XVII. 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. Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - który wyda stosowną opinię.

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową aktywów i pasywów w kwocie 941 351 047,94 zł oraz rachunkiem zysków i strat zamykającym się zyskiem brutto w wysokości



10 053 349,31 zł, a zyskiem netto w wysokości 7 561 151,31 zł pozostałym po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych.

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

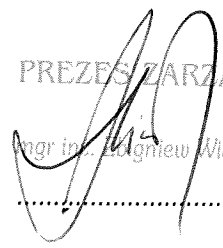

mgr Beata Malicka

ZARZĄD BANKU:

1. Zbigniew Wielgosz

Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU


mgr inż. Zbigniew Wielgosz

2. Bożena Głogowska

Wiceprezes Zarządu

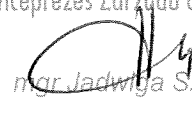
Wiceprezes ds. Finansów


mgr Bożena Głogowska

3. Jadwiga Szymczak

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży


mgr Jadwiga Szymczak

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 5.03.2018r.

.....
(miejsce i data sporządzenia)