

Załącznik nr 1
do Uchwały nr 100/2019
Zarządu Gospodarczego Banku
Spółdzielczego w Barlinku
z dnia 12.04.2019r.

SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w BARLINKU
w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 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 2018
 - 3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2018 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 2018 roku**
 1. Nakłady na informatykę
 2. Inne nakłady
- IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2018 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 2018 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2019 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2018 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 2018 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 2018 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. ŁAD 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 Wałczu.

Obecnie Bank jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym Szczecin - Centrum w Szczecinie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000080865. Ostatniej zmiany we wpisie w 2018 roku dokonano dnia 19.11.2018 r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2018 r. wynosi 7 379,70 tys. zł z czego 7 422,90 tys. 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.

4a. Bank przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art.13 ustawy z dnia 11 lutego 2016 roku 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 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. Zarząd pracował w składzie:

- Zbigniew Wielgosz - Prezes Zarządu,
- Bożena Głogowska - Wiceprezes Zarządu ds. Finansów, a od dnia 1.07.2018 r. Wiceprezes Zarządu ds. Finansów i Ryzyka Kredytowego,
- Jadwiga Szymczak - Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży.

Działalność Zarządu w 2018 roku prowadzona była w oparciu o roczny plan pracy, a także wynikała z bieżących potrzeb Banku. W 2018 roku odbyło się 64 protokołowanych posiedzeń Zarządu.

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

- zakupu obligacji podporządkowanych BPS SA;
- podpisania porozumienia z BPS SA w sprawie gwarancji podporządkowanych;
- zakupu raportów off-line z BIK-u dotyczących klientów Banku;
- przystąpienia do Programu kompleksowego ubezpieczenia ryzyk bankowych dla Banków Spółdzielczych;
- podpisania umowy zasileń i odprowadzeni znaków pieniężnych;
- modyfikacji Defbank m.in. w zakresie SplitPayment, STIR, PAD, RODO, AML IV.;
- złożenie wniosku do KNF o wydanie zezwolenia na obniżenie funduszy własnych;
- wyrażenie zgody na zaliczenie udziałów wniesionych po 28.06.2013 r. do kapitału CET 1;
- nabycia obligacji GBS Nieruchomości spółka z o.o.;

- przystąpienia do inicjatywy wdrożenia WorkFlow kredytowego wraz z widokiem klienta 360 w ramach inicjatywy strategicznej Banku zrzeszającego dotyczące CRUZ;
- objęcia udziałów spółki IT BPS sp. z o.o.;
- zawarcie umowy agencyjnej z InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń SA;
- zawarcia umowy współpracy z ARiMR w sprawie gwarancji;
- przystąpienia do inicjatywy wytworzenia wskaźnika WKF jako uczestnik umowy o Przystąpieniu do projektu indeksu WKF;
- zmiana i publikacja nowego serwisu internetowego banku;
- wdrożenie programu do elektronicznego obiegu faktur Jobrouter.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 1.01.2018 r. do 31.12.2018 r. działała w następującym składzie:

- Olga Matkowska – Przewodnicząca Rady Nadzorczej do dnia 16.04.2018 r.,
- Ryszard Patyk – Członek Rady, od dnia 27.04.2018 r. wybrany na Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Jan Soliński – Zastępca Przewodniczącego RN,
- Marek Maciąg – Sekretarz RN,
- Stanisława Bednarska – Członek Rady,
- Grażyna Lendzion – Członek Rady,
- Juliusz Prędkiewicz – Członek Rady,
- Zbigniew Łukin – Członek Rady,
- Piotr Wardawa – Członek Rady,
- Kazimierz Kłoda – Członek Rady,
- Zdzisław Daniszewski – Członek Rady,
- Jerzy Jabłoński – Członek Rady,
- Bożena Malinowska – Członek Rady Nadzorczej od dnia 16.04.2018 r.

Działalność Rady w 2018 roku prowadzona była w oparciu o roczny plan pracy, a także wynikała z bieżących potrzeb Banku. W ciągu 2018 roku odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej, na których podjęto 74 uchwały w sprawach należących do kompetencji Rady.

Posiedzenia Rady Nadzorczej poprzedzone były posiedzeniami Prezydium Rady.

Rada Nadzorcza w 2018 roku 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 (samoocena),
- realizacji zadań na odcinku windykacji kredytów nieregularnych,
- realizacją strategii Banku,
- realizacją polityki zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi,
- adekwatności i skuteczności systemu kontroli,
- zasad Polityki bancassurance,
- skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz wynikach ich testowania pionowego, z uwzględnieniem zgłoszeń i naruszeń,
- efektów pracy członków Zarządu zgodnie z Polityką zmiennych składników wynagrodzeń,
- polityki zarządzania ryzykiem płynności za 2017r,
- realizacji strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- kandydata na prezesa zarządu oraz pojęcie decyzji w sprawie złożenia wniosku do KNF o podjęcie decyzji przez KNF w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie stanowiska Prezesa Zarządu przez Bożenę Głogowską,

a także:

- opiniowaniem materiałów i uchwał zatwierdzanych przez Zebrania Przedstawicieli,
- uchwaleniem planu pracy Rady na 2019 rok,

Komitet Audytu w okresie od 1.01.2018 r. do 31.12.2018 r. działał w następującym składzie:

- Piotr Wardawa (Przewodniczący Komitetu Audytu, członek niezależny, posiadający wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości i badania sprawozdań finansowych,
- Juliusz Prędkiewicz (członek niezależny),
- Stanisława Bednarska od dnia 27.04.2018 r. (członek zależny),
- Ryszard Patyk do dnia 27.04.2018 r. (członek niezależny).

Wszyscy członkowie Komitetu Audytu posiadali wiedzę i umiejętności w zakresie branży bankowej. Pan Prędkiewicz i Pani Bednarska w/w wiedzę posiadają z racji wcześniejszego zatrudnienia w banku oraz wszyscy członkowie Komitetu Audytu z racji wieloletniego pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej banku. Przewodniczący Komitetu Audytu posiadał wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości i badania sprawozdań finansowych, z racji wieloletniego prowadzenia działalności gospodarczej polegającej na świadczeniu usług finansowych i doradczych dla firm.

W 2018 roku Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu, tj. firma audytorska badająca sprawozdanie finansowe banku nie świadczyła dla banku innych usług niebędących badaniem sprawozdania finansowego.

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

W 2018 roku nie dokonywano wyboru firmy audytorskiej, ani nie przedłużano umowy o badanie sprawozdania finansowego, ponieważ decyzja o wyborze ZRBS podjęta w 2017 roku obejmowała lata 2017-2018.

W ciągu 2018 roku odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń Komitetu Audytu.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2018 roku odbyło się jedno posiedzenia Zebrania Przedstawicieli.

Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 25.05.2018 r.

Wzięło w nim udział 28 przedstawicieli spośród 31 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto uchwały w sprawach:

- a) Uchwała ZP nr 1/2018 w sprawie przyjęcia porządku obrad.
- b) Uchwała ZP nr 2/2018 w sprawie przyjęcia Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli.
- c) Uchwała ZP nr 3/2018 w sprawie wprowadzenia zmian do Statutu Banku.
- d) Uchwała ZP nr 4/2018 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za rok 2017 wraz samooceną Rady Nadzorczej, oceną stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.
- e) Uchwała ZP nr 5/2018 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za okres od 1.01.2017 r. do 31.12.2017 r.
- f) Uchwała ZP nr 6/2018 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za 2017 rok
- g) Uchwały ZP nr 7.1/2018, 7.2/2018, 7.3/2017, 7.4/2018 w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku.
- h) Uchwała ZP nr 8/2018 w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągać.

- i) Uchwała ZP nr 9/2018 w sprawie wniosków złożonych przez członków Banku podczas Zebrań Grup Członkowskich w 2017 roku.
- j) Uchwała ZP nr 10/2018 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2017 rok.
- k) Uchwała ZP nr 11/2018 w sprawie podziału zysku z lat ubiegłych.
- l) Uchwała ZP nr 12/2018 w sprawie kierunków rozwoju działalności gospodarczej, społecznej i kulturalnej Banku w 2018 roku.
- m) Uchwała ZP nr 13/2018 w sprawie oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej za rok 2017 rok.
- n) Uchwała ZP nr 14/2018 w sprawie oceny Polityki Wynagradzania.
- o) Uchwała ZP nr 15/2018 w sprawie zmiany uchwały ZP nr 11/2014 z dnia 25.04.2014 r. z późn. zm. w sprawie przyjęcia Procedury oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku.
- p) Uchwała ZP nr 16/2018 w sprawie zmiany uchwały ZP nr 13/2015 z dnia 26.02.2015 r. z późn. zm. w sprawie przyjęcia nowego Regulaminu działania Rady Nadzorczej.
- q) Uchwała ZP nr 17/2018 w sprawie wynagrodzenia dla członków RN oraz wynagrodzenia dla członków Komitetu Audytu.

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 2018 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 Myślubórz	ul. Lipowa 8a
Oddział Pęczyce	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.

Piony w strukturze Banku nadzorują członkowie Zarządu. 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 2018 roku dotyczyły:

- zlikwidowania stanowiska Kierownika Zespołu Analiz Kredytowych i Administrowania Umowami,
- powierzenia zarządzania Zespołem Analiz Kredytowych i Administrowania Umowami bezpośrednio Dyrektorowi ds. Ryzyka kredytowego,
- połączenia Sekcji Monitoringu i Zespołu Restrukturyzacji i Windykacji w nowy zespół Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji, którego zarządzanie powierzono Kierownikowi Zespołu Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji.

Centrala

W Centrali Banku na 31.12.2018 r. funkcjonowały następujące komórki organizacyjne: Zespół Rachunkowo-Księgowy, Zespół Operacji i Rozliczeń, Zespół Ryzyk Bankowych i Controllingu, Zespół Teleinformatyki, Zespół Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji, 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 2018 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.

IT Card spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie na podstawie zawartej umowy pomiędzy IT Card a Gospodarczym Bankiem Spółdzielczym w Barlinku udostępnia klientom GBS Banku 22 bankomaty rozmieszczone na terenie funkcjonowania placówek GBS Banku.

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 lub dwiema. Jeden Dyrektor Oddziału zarządza oddziałami w Bogdańcu i Gorzowie, jeden w Stargardzie i Szczecinie oraz jeden w Pełczycach i Bierzwniku. 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 zarówno nowymi jak dotychczasowymi. Funkcje kontrolne w oddziałach wykonują Dyrektorzy oddziałów. Oddziały Banku oraz Zespół Wsparcia Sprzedaży w centrali Banku tworzą pion sprzedaży nadzorowany przez Wiceprezesa ds. Sprzedaży. Działalność Oddziałów wspomaga Centrala Banku.

5. Przepisy prawa

Rok 2018 przyniósł wiele zmian, nowych możliwości, ale również wątpliwości i problemów do rozwiązania. W związku ze zmianami wprowadzonymi w prawie, które należało wdrożyć w okresie 2018 roku, Bank podjął szereg działań związanych ze zmianami przepisów, między innymi:

- Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych, która:
 - zobowiązała ona banki, aby od sierpnia 2018 roku: oferowały usługę podstawowego rachunku płatniczego oraz usługę przenoszenia rachunku płatniczego dla klientów indywidualnych, informowały przed założeniem rachunku o opłatach pobieranych z tytułu usług świadczonych w związku z prowadzeniem rachunku płatniczego i stawkach pobieranych opłat, przekazywały swoim klientom (posiadaczom rachunków), co najmniej raz w roku, zestawienia opłat za usługi powiązane z rachunkiem płatniczym. Ww. wymogi zostały uwzględnione w regulacjach wewnętrznych Banku dotyczących prowadzenia rachunków bankowych dla klientów indywidualnych;
 - zaimplementowała dyrektywę PSD2, stanowiącą podstawę prawną dla stworzenia jednolitego rynku płatności w UE opartego o bezpieczne i bardziej innowacyjne usługi płatnicze na obszarze całej UE. Ustawa wprowadziła nowe okresy dla rozpatrywania reklamacji dotyczących usług płatniczych, zmodyfikowała zasady odpowiedzialności za nieautoryzowaną transakcję, wprowadziła obowiązek raportowania o poważnych incydentach operacyjnych lub incydentach związanych z bezpieczeństwem. Bank wdrożył wymogi prawa w regulacjach wewnętrznych dotyczących prowadzenia rachunków bankowych oraz procesowania reklamacji – ustawa weszła w życie 20 czerwca 2018 roku.
- Ustawy z dnia 24 listopada 2017 roku o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych, której celem było wprowadzenie rozwiązań służących do walki z wyłudzeniami skarbowymi, w szczególności wyłudzeniami VAT. W ramach realizacji założeń ustawy banki zobowiązane zostały do przekazywania do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej informacji o rachunkach podmiotów kwalifikowanych (tj. innych niż rachunki osób fizycznych, służące do celów prywatnych), a także o wszystkich transakcjach tych podmiotów, do sprawdzania w izbie rozliczeniowej wskaźnika ryzyka podatkowego przed otwarciem rachunku dla klienta instytucjonalnego – Bank dokonał wdrożenia unormowań poprzez opisanie procesu wypełniania obowiązków w zakresie Ustawy STIR, a także zaktualizował regulacje dot. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz zarządzania skargami i reklamacjami klientów – przepisy ustawy weszły w życie 13.01.2018 r.

- Ustawy z dnia 9 listopada 2017 roku o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw wprowadzającej nowy mechanizm tzw. płatności podzielonej (split payment), który ma służyć poprawie ściągalności podatku VAT. Banki zobowiązane zostały do prowadzenia dla rachunku rozliczeniowego w walucie PLN osobnego rachunku VAT. Wymogi zostały uwzględnione w regulacjach dot. prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych, kredytowania działalności gospodarczej i rolniczej, w systemie bankowym oraz bankowości elektronicznej – ustawa weszła w życie 1.07.2018 r.
- Ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu mającej na celu zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, a także zwiększenie efektywności krajowego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu. Ustawa która wprowadziła m.in. mechanizmy dotyczące przygotowania krajowej oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, zmienione zostały obowiązki instytucji obowiązyanych, w tym w zakresie stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, czy też przepisy dotyczące wstrzymywania transakcji i blokowania rachunków. Bank dostosował swoje regulacje wewnętrzne tj. Instrukcję przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz Procedurę rozpatrywania zgłoszeń naruszeń – ustawa weszła w życie 13.07.2018 r.
- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (RODO). Przepisy RODO wprowadziły szereg zasad ochrony danych osobowych oraz ich przetwarzania, określając jednocześnie nowe obowiązki dla podmiotów przetwarzających dane osobowe. Bank zaimplementował do regulacji wewnętrznych m.in. uprawnienia przysługujące osobom, których dane osobowe są przetwarzane, takie jak: prawo do bycia zapomnianym, do przenoszenia danych, czy prawo do tego, by nie podlegać profilowaniu. Powołał też Inspektora Ochrony Danych – ustawa weszła w życie 25.05.2018 r.

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, dzięki czemu Bank uzyskuje pewność skuteczności i efektywności działania, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku oraz zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W związku z koniecznością implementowania przepisów prawa sektor bankowy w Polsce, na przestrzeni ostatnich lat, narażony jest na stale rosnące koszty operacyjne, które w coraz istotniejszy sposób wpływają na efektywność, rentowność czy płynność finansową całego systemu.

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

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1 Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

W 2018 roku koniunktura gospodarcza w Polsce pozostała korzystna. Według danych opublikowanych przez GUS, Produkt Krajowy Brutto wzrósł w ujęciu realnym o 5,1 %, wobec 4,8 % w 2017 roku. Największą zmianą w strukturze wypracowanego wzrostu PKB, a jednocześnie czynnikiem, który był odpowiedzialny za przyspieszenie tempa wzrostu w 2018 roku było odbicie inwestycji współfinansowanych przez napływ funduszy europejskich. Głównym filarem wzrostu gospodarczego w Polsce pozostała jednak konsumpcja, którą wspierała dobra sytuacja na rynku pracy. Wpływ otoczenia zewnętrznego na tempo wzrostu PKB (eksport netto) w 2018 roku był neutralny.

We wszystkich miesiącach 2018 roku wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych kształtował się poniżej celu banku centralnego (2,5 % w ujęciu rocznym). Średni wzrost cen konsumenckich w 2018 roku wyniósł 1,7 % r/r, wobec 2,0 % w 2017 roku. Czynnikiem wpływającym na obniżenie dynamiki cen konsumpcyjnych w 2018 roku było wyhamowanie tempa wzrostu cen żywności w Polsce.

Ze względu na fakt, iż zmiany wskaźnika inflacji w 2018 roku były konsekwencją czynników, na które Rada Polityki Pieniężnej nie ma wpływu (ceny surowców na światowych rynkach), władze monetarne nie zmieniły poziomu stóp procentowych NBP.

Rok 2018 był okresem kontynuacji poprawy na rynku pracy. Zarówno stopa bezrobocia, jak i liczba zarejestrowanych bezrobotnych w ciągu roku była niższa niż w analogicznych miesiącach 2017 roku. Spadkowi bezrobocia w ostatnich latach sprzyjało utrzymywanie dodatniej dynamiki zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw. Na poprawę sytuacji na rynku pracy w ostatnim roku wskazywały także prowadzone przez GUS badania BAEL, które m.in. uwzględniają w statystykach pracujących także osoby, które są zatrudnione „na czarno”. Zwiększony popyt na pracę przełożył się również na wzrost przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw. Średnie wynagrodzenie w 2018 roku wzrosło nominalnie o 7,1 % r/r, tj. o 1,5 pp. więcej niż przed rokiem, zaś po uwzględnieniu wskaźnika inflacji, realny wzrost wynagrodzeń wyniósł 5,4 % r/r.

Według szacunkowych danych opublikowanych przez Ministerstwo Finansów, dochody budżetu państwa w 2018 roku wyniosły 380,1 mld zł, wobec 350,4 mld zł w 2017 roku. Wzrost dochodów ogółem wynikał głównie ze wzrostu dochodów podatkowych (o 34,6 mld zł r/r, w tym VAT o 18,1 mld zł), które zrekompensowały brak w tegorocznym budżecie wpływów z zysku NBP (dochody z tego tytułu zasyliły budżet w 2017 roku w wysokości 8,7 mld zł). Równocześnie, wydatki w 2018 roku były

wyższe niż przed rokiem o 14,7 mld zł, co pozwoliło na ograniczenie deficytu budżetowego do 10,4 mld zł, wobec 25,4 mld zł deficytu w 2017 roku.

Porównując realizację budżetu w 2018 roku z sytuacją w poprzednich latach, należy zauważyć poprawę (odnotowany deficyt w ujęciu rocznym był najniższy od 1998 roku). Dobra kondycja budżetu korespondowała z korzystną koniunkturą na rynku pracy (raportowany przez GUS wzrost zatrudnienia i wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw, a także najniższa od 1990 roku stopa bezrobocia rejestrowanego), która wspierała dochody podatkowe oraz wpływy ze składek na ubezpieczenia społeczne. Tym samym, uwarunkowania gospodarcze, w jakich budżet był realizowany należy ocenić jako wyjątkowo korzystne.

Według stanu na koniec września 2018 roku państwowy dług publiczny wyniósł 977,9 mld zł, tj. o 5,7 mld zł więcej niż na koniec września 2017 roku.

Poziom zadłużenia Polski przekracza wartości notowane przed przeprowadzoną w lutym 2014 roku operacją umorzenia skarbowych papierów wartościowych w efekcie zmiany funkcjonowania kapitałowego filara (OFE) systemu emerytalnego. Przejęcie przez ZUS w 2014 roku części zobowiązań gwarantowanych przyszłym emerytom przez Otwarte Fundusze Emerytalne, w wysokości odpowiadającej posiadanym przez nie skarbowym papierom wartościowym i umorzenie ich, skutkowało jednorazowym obniżeniem zadłużenia przed czterema laty o 130,2 mld zł.

Dane za ostatnie lata potwierdzają, iż zmiany w systemie emerytalnym z 2014 roku miały głównie efekt jednorazowy (w kolejnych latach obserwowano powrót do obserwowanej także przed 2014 rokiem tendencji wzrostowej zadłużenia).

Źródło: www.bankbps.pl

1.2. Wybrane wskaźniki koniunktury gospodarczej

Nazwa wskaźnika	2016 rok	2017 rok	2018 rok
<i>Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)</i>	2,80%	4,80%	5,10%
<i>Deficyt budżetu</i>	46,3 mld zł	25,4 mld zł	10,4 mld zł
<i>Wskaźnik inflacji</i>	0,80%	2,10%	1,1%
<i>Wskaźnik bezrobocia</i>	8,30%	6,60%	5,80%
<i>Stopa redyskonta weksli</i>	1,75%	1,75%	1,75%
<i>Stopa kredytu lombardowego</i>	2,50%	2,50%	2,50%
<i>Stopa depozytowa</i>	0,50%	0,50%	0,50%
<i>Stopa referencyjna</i>	1,50%	1,50%	1,50%

1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

Za czynniki zewnętrzne należy uznać niewątpliwie zmiany prawne w 2018 roku, które wymusiły na Bankach dostosowanie swoich usług, struktur i narzędzi do spełnienia obowiązków wynikających z przepisów i dostosowania się do potrzeb klientów.

Od dnia 1.01.2018 r. mikroprzedsiębiorcy, jako ostatnia grupa przedsiębiorców, zostali objęci obowiązkiem przesyłania struktur Jednolitego Pliku Kontrolnego (JPK). JPK, to dane z prowadzonych w formie elektronicznej ksiąg podatkowych przedsiębiorcy, zebrane i udostępnione w formie struktury opublikowanej przez Ministerstwo Finansów.

Od dnia 1.01.2018 r. każdy przedsiębiorca/płatnik składek ZUS ma obowiązek wpłacać składki ZUS na swój indywidualny rachunek składowy. Dotychczasowe rachunki bankowe ZUS, na które wpłacane były składki przestały funkcjonować z dniem 31.12.2017 r. Zmiana sposobu opłacania składek ZUS niesie z sobą pewne usprawnienia dla przedsiębiorcy, ponieważ przy dokonywaniu przelewu nie musi rozбивać kwoty składek na trzy lub cztery odrębne przelewy.

13.01.2018 r. weszła w życie ustawa z dnia 24 listopada 2017 roku o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych (Dz. U. poz. 2491) tzw. ustawa STIR. Najważniejszym celem ustawy STIR jest ograniczenie luki w podatku VAT. Luka ta jest spowodowana wyłudzeniami skarbowymi dokonywanymi najczęściej przez zorganizowane grupy przestępcze.

RODO to jeden z najgłośniejszych i najważniejszych tematów, którym żyło w 2018 roku przede wszystkim środowisko biznesowe. RODO zaczęło obowiązywać 25.05.2018 r.

Od 1.07.2018 r. podatnicy dokonując płatności za faktury mogą korzystać z mechanizmu podzielonej płatności split payment. Jest to dobrowolne i nie można w umowach zakazać korzystania z tej formy płatności – o korzystaniu lub nie ze split payment decyduje nabywca. Split payment dotyczy tylko płatności za faktury i tylko płatności w polskich złotych. Przelewu dokonuje się wybierając specjalny komunikat przelewu, udostępniany przez bank lub SKOK, rozdzielający płatność na netto i VAT, które trafiają na odrębne rachunki sprzedawcy.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1 Opis branży, rynku

W roku 2018 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 w zależności od specyfiki terenu działania placówek. Kontynuowano również obsługę jednostek samorządu terytorialnego na rynkach dotychczasowych, biorąc udział w przetargach na obsługę kredytów i rachunków.

Ilość klientów ogółem, wg stanu na 31.12.2018 r. wyniosła 27 382, a w poszczególnych segmentach wynosiła:

- 22 674 – Klienci segmentu Detal
- 3 185 – Klienci segmentu Biznes
- 1 523 – Klienci segmentu Agro

Udział poszczególnych segmentów wśród ilości wszystkich klientów Banku kształtował się wg stanu na 31.12.2018r. następująco:

- 82,81 % - klienci segmentu Detal
- 11,63 % - klienci segmentu Biznes
- 5,56% - klienci segmentu Agro.

2.2.Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Według stanu na 31.12.2018 r. wartość depozytów wobec sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wyniosła 890 010,69 tys. zł i w porównaniu do końca grudnia 2017 roku zwiększyła się o 66 248,25 tys. zł. Głównym źródłem finansowania działalności operacyjnej Banku są środki pozyskane od podmiotów sektora niefinansowego. Na koniec 2018 roku wyniosły one 799 578,56 tys. zł i stanowiły 89,84% wszystkich depozytów ogółem Banku (bez odsetek i pozostałych zobowiązań). Wartość depozytów sektora budżetowego wzrosła w ciągu 2018 roku o 7 819,69 tys. zł, natomiast wartość depozytów sektora finansowego spadła o 1 125,28 tys. zł.

Wyszczególnienie	31.12.2016 r. (w tys. zł)	31.12.2017 r. (w tys. zł)	31.12.2018 r. (w tys. zł)	Zmiana 2018/2017 (w tys. zł)	Dynamika 2018/2017 w %
Depozyty sektora finansowego	9 720,81	7 310,70	6 185,42	-1 125,28	84,61%
Depozyty sektora niefinansowego	690 692,57	740 024,71	799 578,56	59 553,85	108,05%
Depozyty sektora budżetowego	70 619,37	76 427,03	84 246,72	7 819,69	110,23%
SUMA DEPOZYTÓW	771 032,75	823 762,44	890 010,69	66 248,25	108,04%

Działalność kredytowa

Na koniec 2018 roku portfel kredytowy osiągnął wielkość 642 457,04 tys. zł i w porównaniu do końca poprzedniego roku spadł o 7 430,23 tys. zł. Dominującą pozycję w strukturze należności według sektorów stanowiły kredyty sektora niefinansowego, które na koniec grudnia 2018 roku stanowiły 97,72% obliiga kredytowego. Należności sektora finansowego stanowiły 0,09% portfela,

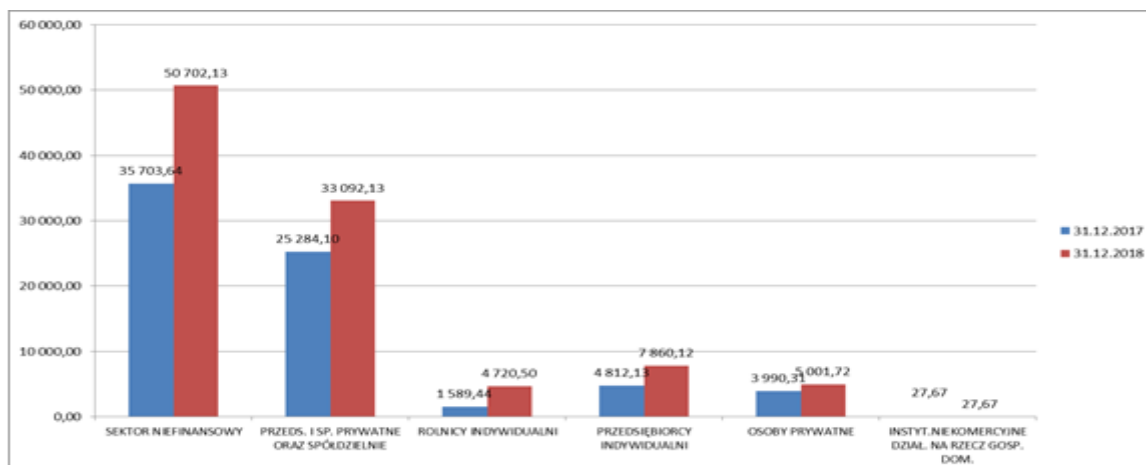
natomiast instytucji rządowych i samorządowych 2,20% całego portfela. Poziom należności w podziale na sektory działalności kredytowej Banku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	31.12.2016 r. (w tys. zł)	31.12.2017 r. (w tys. zł)	31.12.2018 r. (w tys. zł)	Zmiana 2018/2017 (w tys. zł)	Dynamika 2018/2017 w %
Kredyty sektora finansowego	517,05	742,67	550,71	-191,96	74,15%
Kredyty sektora niefinansowego	615 578,65	641 613,72	627 787,32	-13 826,40	97,85%
Kredyty sektora budżetowego	8 557,62	7 530,88	14 119,02	6 588,14	187,48%
SUMA KREDYTÓW	624 653,32	649 887,27	642 457,05	-7 430,22	98,86%

W układzie podmiotowym najwyższa koncentracja należności dotyczyła przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni i stanowiła 34,29% 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: 27,31% i 22,34%.

Według danych na 31.12.2018 r. wskaźnik jakości portfela kredytowego, wg wartości nominalnej, ukształtował się na poziomie 7,89% i w porównaniu do poprzedniego roku uległ zwiększeniu o 2,4 pp. Wartość kredytów zakwalifikowanych na 31.12.2018 r. do kategorii ryzyka kredytowego „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” wyniosła 50 702,13 tys. zł i w porównaniu do poprzedniego roku była wyższa o 14 998,5 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. 65,27%. Poziom kredytów zagrożonych w tej grupie w ciągu roku wzrósł o 7 808,03 tys. zł. i stanowił największy wzrost kredytów zagrożonych.

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 31.12.2018 r. (w tys. zł).

Wyszczególnienie	DEK	EKZH
KREDYTY	36 509,39	432 978,81
KREDYTY ZAGROŻONE	2 012,82	28 904,39
WSKAŹNIK JAKOŚCI	5,51%	6,68%
UDZIAŁ W SUMIE KREDYTÓW	5,68%	67,39%

Pozostała działalność

➤ Ubezpieczenia

W 2018 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 2018 był kolejnym, w którym pracownicy Banku pogłębiali zdobyte doświadczenia w sprzedaży ubezpieczeń poprzez szkolenia i warsztaty organizowane przy współpracy z Concordia Ubezpieczenia.

W pierwszej połowie 2018 roku Bank wziął udział w programie sprzedaży ubezpieczeń online z wykorzystaniem bankowości elektronicznej. Nowa funkcjonalność umożliwiła wygodny zakup ubezpieczenia Concordia Turysta. Nasi Klienci zyskali możliwość samodzielnego zawarcia umowy ubezpieczenia, co zajmowało im zaledwie kilka minut.

Sprzedaż wszystkich produktów ubezpieczeniowych Concordia Ubezpieczenia odbywała się poprzez System Obsługi Sprzedaży RUBINET.

W grudniu 2018 roku Bank podpisał Umowę Agencyjną z InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurancer Group z siedzibą w Warszawie. Po podpisaniu kolejnej Umowy Agencyjnej Bank stał się Multiagentem.

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w 2018 roku pozyskał inkaso składek ubezpieczeniowych na poziomie 3 950,02 tys. zł (spadek o 4,57% w stosunku do 2017 roku) w tym:

- 1) ubezpieczeń na życie - 908,12 tys. zł,
- 2) ubezpieczeń majątkowych - 3 041,90 tys. zł,

a łączny dochód uzyskany z prowizji od sprzedaży ubezpieczeń w roku 2018 wyniósł 951,93 tys. zł. (wzrost o 4,23 % w stosunku do 2017 roku) w tym z tytułu:

- 1) ubezpieczeń na życie - 420,15 tys. zł,
- 2) ubezpieczeń majątkowych - 531,78 tys. zł

➤ **Fundusze Inwestycyjne**

Od 2006 roku Bank współpracował z Union Investment Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych SA w zakresie dystrybucji funduszy zarządzanych przez Union Investment TFI SA. oraz w zakresie własnej działalności inwestycyjnej. Wśród klientów GBS Banku można było zaobserwować brak akceptacji wysokiego ryzyka i chęci długoterminowego inwestowania i dlatego w 2018 roku Umowa współpracy z Union Investment Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych SA została wypowiedziana.

➤ **Leasing**

W 2018 roku Bank współpracował z SGB Leasing Sp. z o.o., oraz BPS Leasing SA. W 2018 roku klienci GBS Banku skorzystali z finansowania w BPS Leasing SA.

➤ **Factoring**

W zakresie factoringu GBS Bank współpracuje z BPS Faktor SA. W roku 2018 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 Planet Pay S.A. (dawniej 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.

W ramach współpracy z Planet Pay SA Bank realizował Program „Polska Bezgotówkowa” w ramach, którego udostępniane były punktom handlowo-usługowym terminale POS.

Dzięki zawartym przez GBS Bank wyżej wymienionym umowom, klienci Banku w 2018 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 Planet Pay S.A..

Działalność marketingowa i public relations

➤ Wizerunek i marka

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku 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 2018 roku wspólnie z Zachodnią Izbą Przemysłowo-Handlową zainicjowaliśmy cykl śniadań biznesowych, podczas których oprócz prezentacji nowości w oferty banku przedsiębiorcy mogli dowiedzieć się z ust zaproszonych gości nt. wprowadzonych ustaw i interpretacji przepisów.

Wspólnie z firmami; IT Card, Blue Media oraz Basement Systems zorganizowaliśmy w Barlinku konferencja dla JST pn. „Znajome rozwiązania dla samorządu”. W trakcie 4 godzinnego spotkania poruszono tematy zagrożeń i bezpieczeństwa transakcji internetowych, możliwości jakie dają terminale płatnicze, Program Polska Bezgotówkowa dla przedsiębiorców, płatności publiczne w urzędach, eFaktury, automatyzacja płatności masowych oraz nowe kanały komunikacji z klientem.

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

W 2018 roku zaznaczyliśmy swoją obecność w mediach, prowadząc aktywne działania zgodne z marką i hasłem Dołącz do znajomych. Poza zewnętrznymi kanałami informacyjnymi, prowadziliśmy blog bankowy www.modnaspoldzielczosc.pl oraz stronę internetową dedykowaną 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 2018 roku kontynuowano Badanie Satysfakcji Klientów GBS Banku poprzez wykorzystanie bezpłatnej aplikacji Google Form. Wprowadzono również cykliczną wysyłkę Ankiety posprzedażowej. W 2018 roku kontynuowaliśmy i realizowaliśmy zadania wynikające z Ankiety Wizerunku Placówek, wprowadzoną uchwałą Zarządu Banku.

Podążając za najnowszymi trendami technologicznymi i chcąc maksymalnie uprościć interakcję użytkowników mobilnych z serwisem www.gbsbank.pl, stworzyliśmy nową stronę

internetową, która zaprojektowana została z wykorzystaniem techniki „Responsive Web Design”, dzięki czemu dostosowuje się do ekranów PC, laptopów, tabletów oraz telefonów komórkowych. Jesteśmy pewni, że nowy, przejrzysty layout pozytywnie wpłynie na poprawę szybkości dotarcia do poszukiwanych informacji i produktów.

W celu ograniczenia papierowej korespondencji z Klientem, z początkiem 2018 roku udostępniliśmy Platformę Publikator, która jest innowacyjnym rozwiązaniem technologicznym (stworzonym przez firmę Basement Systems Poland we współpracy z Asseco Data Systems). Spełniająca wysokie wymagania Komisji Nadzoru Finansowego, służy do przesyłania przez bank korespondencji oraz dokumentów do klientów. W Platformie Publikator udostępniamy dokumenty ważne z punktu widzenia przepisów prawa, m.in. potwierdzenia sald, dokumenty informacyjne dotyczące zestawienia opłat, czy arkusz deponenta BFG oraz wszelkie informacje i regulaminy produktowe. Platforma Publikator jako trwały nośnik informacji udostępniana jest klientom bez dodatkowych opłat.

➤ **Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych**

Zgodnie z przyjętą na rok 2018 polityką marketingową do działania reklamowe Banku były prowadzone dwutorowo:

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

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. śniadania biznesowe wspólnie z Zachodnią Izbą Przemysłowo-Handlową czy Konferencja dla JST).

Wśród zrealizowanych w 2018 roku kampanii i akcji promocyjnych/informacyjnych wskazać należy:

- 1) promocję lokat dla osób fizycznych,
- 2) promocje kredytów:
 - gotówkowych (kredyty promowane cyklicznie w kilku odstępach i kreacjach),
 - dla firm z poręczeniem funduszy poręczeniowych,
 - szybkie kredyty obrotowe/płatnicze dla firm/gospodarstw rolnych,
- 3) promocje ubezpieczeń:
 - zniżki OC/AC na ubezpieczenia komunikacyjne,
 - zniżki na ubezpieczenia dla firm,
 - ubezpieczeń na życie,
 - ubezpieczenia w rolnictwie (wiosenny/jesienny sezon upraw),
 - ubezpieczenia on-line Concordia Turysta,
- 4) promocję aplikacji płatności mobilnych telefonem „Planet Mobile”,
- 5) promocję szybkich płatności internetowych Paybynet,
- 6) promocję przelewów natychmiastowych Express Elixir,
- 7) promocje Operatorów na doładowania telefonów na kartę poprzez Bankowość Elektroniczną,
- 8) promocję portalu zakupowego Planet Plus,
- 9) kampania reklamowa konta na start,
- 10) kampania reklamowa rachunku dla rolnika,
- 11) kampania reklamowa kredytu mieszkaniowego,
- 12) kampania informacyjna nt. bankomatów bezprowizyjnych dla Klientów GBS Banku,
- 13) kampania informacyjna kredytów z gwarancją de minimis BGK/KFG,
- 14) kampania informacyjna kredytów z gwarancją COSME,
- 15) kampania informacyjna programu „Dobry Start”,
- 16) kampania informacyjna Podstawowego Rachunku Płatniczego,
- 17) kampania informacyjna programu Polska Bezgotówkowa,
- 18) kampania informacyjna Platformy Publikator,
- 19) kampania informacyjna Święta Spółdzielczości Bankowej 2018,
- 20) kampania wizerunkowa Grupy BPS.

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 2018 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.

Podobnie jak w latach poprzednich GBS Bank w 2018 roku wspierał finansowo działania społeczno-kulturalne, oświatowe i sportowe, których liczba przekroczyła sto. Na zadania związane ze sponsoringiem i akcjami PR przeznaczaliśmy łączną kwotę 155 tys. zł. Wśród naszych inicjatyw wymienić można:

- wsparcie dla domów dziecka, szkół, przedszkoli, bibliotek,
- ośrodków pomocy społecznej, instytucji charytatywnych, związków kombatanatów, związków emerytów, związków osób niewidomych,
- straży pożarnej,
- uniwersytetów trzeciego wieku,
- sponsorowanie imprez kulturalno-sportowych organizowanych na terenie działania Banku (m.in.: Dni Barlinka, Dni Dębna, Krzeszycka Jesień, Lubuskie Święto Chleba, 3 Dni na Cysterskim Szlaku, Dni Myśliborza, Dożynki w Słońsku,
- sfinansowanie indeksu i udział w programie Akademia Przyszłości,
- dofinansowanie i partnerstwo fundacji Ronalda McDonalda w akcji obejmującej ultrasonograficzne badania przesiewowe małych dzieci,
- dofinansowywanie działalności klubów tanecznych, sportowych – zarówno profesjonalnych jak i amatorskich,
- dofinansowywanie imprez, wycieczek i półkolonii organizowanych przez parafie, szkoły,
- współfinansowanie konferencji i spotkań z przedstawicielami lokalnego biznesu.

Aktywnie uczestniczyliśmy w życiu publicznym regionu poprzez współpracę z samorządami lokalnymi, samorządami gospodarczymi i organizacjami branżowymi – wszędzie tam, gdzie mogliśmy zrealizować naszą misję – budowanie przynależności i wspólnoty.

➤ **Otrzymane nagrody i wyróżnienia**

Najważniejsze nagrody, wyróżnienia i miejsca w rankingach GBS Banku w 2017-2018 roku, przy których współpracowaliśmy z organizatorami i które nagłaśnialiśmy:

- 1) Tytuł „Lubuski Przyjazny Pracodawca 2017”,
- 2) Najbardziej Przyjazny Bank 2017 roku w Konkursie Liderów Świata Bankowości i Ubezpieczeń,

- 3) 19 miejsce w rankingu dziennika Rzeczpospolita oraz Fundacji Patriotyzmu Gospodarczego wśród małych przedsiębiorstw, najbardziej patriotycznych firm przyczyniających się w szczególności sposobem do rozwoju Polski,
- 4) Wyróżnienie od firmy IT Card za najbardziej aktywnych Klientów aplikacji mobilnej Planet Mobile,
- 5) W rankingu prowadzonym przez BPS SA Bank uzyskał najlepszy wynik wśród banków o sumie bilansowej powyżej 500 mln PLN.

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

Rok 2018 był okresem intensywnej pracy nad modyfikowaniem produktów dotychczasowych pod kątem ich upraszczania, zwiększania konkurencyjności Banku oraz dostosowywania do zmieniających się przepisów prawa.

W celu zwiększenia sprzedaży produktów w 2018 roku wprowadzono do oferty kredyt obrotowy „Szybki” dla określonej grupy klientów, zasady procesowania wniosków kredytowych dotyczących kredytów obrotowych preferencyjnych z linii K02 udzielanych w okresie od listopada 2018 roku do 31.08.2019 r. oraz promocje produktowe dotyczące kredytów gotówkowych i lokat terminowych.

W segmencie Detal najlepiej sprzedające się produkty to:

- 1) Kredyt mieszkaniowy,
- 2) Kredyt gotówkowy i kredyt Raz Dwa,
- 3) Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy.

W segmencie Agro najlepiej sprzedające się produkty to:

- 1) kredyt w rachunku bieżącym,
- 2) kredyty preferencyjne z dopłatami ARiMR,
- 3) kredyt inwestycyjny.

W segmencie Biznes najlepiej sprzedające się produkty to:

- 1) rachunek bieżący,
- 2) kredyt w rachunku bieżącym,
- 3) kredyty preferencyjne z dopłatami ARiMR.

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

Bank wprowadzał zmiany Taryfy opłat i prowizji, szczególnie pod kątem nowej oferty kont osób fizycznych oraz zmian związanych ze zmianą ustawy o usługach płatniczych.

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

W dniu 08.08.2018 r. zostało zawarte Porozumienie o współpracy pomiędzy Bankiem BPS S.A. a Bankami Spółdzielczymi, dotyczące udzielania przez Bank Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytów bankowych – gwarancji KFG Nr 31/KFG/2018 pomiędzy Gospodarczym Bankiem Spółdzielczym w Barlinku a Bankiem Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.

W dniu 18.10.2018 r. Bank podpisał Umowę o współpracy z Agencją Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa w Warszawie, dotyczącą udzielania przez ARiMR gwarancji oraz dopisano Bank do Rejestru Upoważnianych Gwarantów (RUG)

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

Sprzedaż poszczególnych produktów i usług

W 2018 roku sprzedaż produktów ujętych w planie handlowym na 2018r przedstawia poniższa tabela:

SEGMENT	OBSZAR PLANU HANDLOWEGO	POZIOM REALIZACJI
DETAL	Średni stan środków na ROR (saldo)	105,45%
	Stan depozyty terminowe (saldo)	97,13%
	Kredyty gotówkowe i kredyty RAZ DWA	100,36%
	Kredyty mieszkaniowe	132,33%
	Limit w rachunku	77,34%
	ROR w PLN	122,74%
AGRO	Średni stan środków na RB (saldo)	82,46%
	Stan depozyty terminowe (saldo)	84,64%
	Kredyty obrotowe	92,56%
	Kredyty inwestycyjne	108,68%
	Limit w rachunku, kredyty preferencyjne	113,27%
	RB w PLN	72,22%
BIZNES	Średni stan środków na RB (saldo)	108,32%
	Stan depozyty terminowe (saldo)	94,07%
	Kredyty obrotowe	101,46%
	Kredyty inwestycyjne	83,25%

	Limit w rachunku, kredyty preferencyjne	115,51%
	RB w PLN	120,00%
UBEZPIECZENIA	Na życie	103,94%
	Majątkowe	89,89%
	Uprawy	94,71%

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

3.1. Klienci – rok 2018 w porównaniu do lat poprzednich

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

	2016	2017	2018
Klienci segmentu Detal	22 978	23 049	22 674
Klienci segmentu Agro	1 635	1 581	1 523
Klienci segmentu biznes	3 100	3 170	3 185

Strukturę procentową każdego segmentu w poszczególnych latach przedstawia poniższa tabela:

	2016	2017	2018
Klienci segmentu Detal	82,91%	82,91%	82,81%
Klienci segmentu Agro	5,90%	5,69%	5,56%
Klienci segmentu biznes	11,19%	11,40%	11,63%

Liczba klientów segmentu Agro maleje z roku na rok a zwiększa się ilość klientów w segmencie Biznes. Liczba klientów segmentu Detal zmniejszyła się o 375.

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2018 roku

KREDYTY

W poniższej tabeli zestawiona została sprzedaż kredytów wg podmiotów i terminów (w tys. zł):

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty krótkoterminowe (do 24 miesięcy)	Kredyty średnioterminowe (od 24 do 60 miesięcy)	Kredyty długoterminowe (powyżej 60 miesięcy)
1	Osoby fizyczne	4 556,44	9 584,62	17 506,30
2	Rolnicy Indywidualni	10 519,22	21 336,99	13 517,68
3	Pozostali- biznes	68 227,25	12 869,78	39 021,95

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

	2016	2017	2018
Osoby fizyczne	163 256,66	170 173,57	175 436,25
Rolnicy Indywidualni	135 113,87	139 323,15	143 554,33
Pozostali- biznes	326 282,78	339 591,63	323 466,47

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

	2016	2017	2018
Osoby fizyczne	26,14%	26,22%	27,31%
Rolnicy Indywidualni	21,63%	21,46%	22,34%
Pozostali- biznes	52,23%	52,32%	50,35%

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	178 955,70	34 973,51	257 570,55
2	Rolnicy Indywidualni	47 781,27	4 477,11	6 611,19
3	Pozostali- biznes	251 975,76	39 214,43	68 451,17

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

	2016	2017	2018
Osoby fizyczne	248 498,97	275 954,72	292 544,06
Rolnicy Indywidualni	20 989,64	12 097,58	11 088,30
Pozostali- biznes	93 737,96	104 052,46	107 665,60

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

	2016	2017	2018
Osoby fizyczne	68,41%	70,38%	71,13%
Rolnicy Indywidualni	5,78%	3,09%	2,69%
Pozostali- biznes	25,81%	26,54%	26,18%

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 19.09.2011 r. Treść Umowy została zmieniona Anekssem nr 1 z dnia 22.08.2014 r.
- 2) Lubuskim Funduszem Poręczeń Kredytowych w Zielonej Górze Spółka z o.o. – Umowa generalna współpracy z dnia 24.01.2003 r.
- 3) Funduszem Poręczeń Kredytowych w Stargardzie Szczecińskim Spółka z o.o. – Umowa generalna współpracy z dnia 11.03.2008 r.
- 4) Agencją Rozwoju Metropolii Szczecińskiej Sp. z o.o. – Umowa generalna współpracy z dnia 16.02.2009 r.

W 2018 roku nadal obowiązywała podpisana z Funduszem Poręczeń Kredytowych POLFUND S.A. Umowa o zasadach udzielania i realizacji poręczenia portfela kredytowego z dnia 12.02.2013 r. w zakresie czynnych umów kredytowych zabezpieczonych poręczeniem Funduszu Poręczeń Kredytowych POLFUND SA (budowa portfela została zakończona w dniu 30.06.2014 r.)

3.3. 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 łączny koszt polis 69.079 zł.. Polisy obejmują wszystkie ryzyka występujące w działalności bankowej.

4.1. 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 w Szczecinie	12 164,51	Umowa Generalna współpracy z dnia 19 września 2011 roku Treść Umowy została zmieniona	Zawarte umowy określają zasady współpracy pomiędzy Funduszem a Bankiem. Udzielane przez

			Aneksem nr 1 z dnia 22.08.2014 r.	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.
		4 638,96	Umowa poręczenia portfela transakcji wystandaryzowanych „PLP” nr 1/2018 z dnia 16.02.2018 roku	
2	LFPK w Zielonej Górze Sp. z o.o.	2 350,00	Umowa generalna współpracy z dnia 24 stycznia 2003 roku.	
3	Stargardzka Agencja Rozwoju Lokalnego Sp. z o.o. (dawniej FPK w Stargardzie Szczecińskim)	4 271,45	Umowa generalna współpracy z dnia 11 marca 2008 roku.	
4	Agencja Rozwoju Metropolii Szczecińskiej dawniej (FWRG Miasta Szczecin)	4 286,49	Umowa generalna współpracy z dnia 16 lutego 2009 roku.	
5	POLFUND	149,28	Umowa o zasadach udzielania i realizacji poręczenia portfela kredytowego z dnia 12 lutego 2013 roku – budowa portfela została zakończona w dniu 30.06.2014 r.	
6	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	47 791,61**	PLD de minimis - Porozumienie o współpracy nr 31/PLD/2013 zawarte w dniu 19.03.2013 z późn. 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		8 441,45**	COSME - Porozumienie o współpracy nr 3/COSME/2017 zawarte w dniu 07.08.2017 r.z późn. 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
		3 432,99**	KFG - Porozumienie o współpracy nr 31/KFG/2018 zawarte w dniu 08.08.2018 r. z późn. 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

* salda czynnych kredytów na dzień 31.12.2018

**przy kredytach w rachunku bieżącym ujęto rzeczywiste saldo

4.2. Umowy Zrzeszenia

1. W dniu 24.06.2009 r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku, ul. Strzelecka podpisał umowę z Bankiem Polskiej Spółdzielczości w Warszawie w sprawie zrzeszenia.
2. W dniu 31.12.2015 r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku, ul. Strzelecka 2 podpisał umowę z Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS w siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81.

4.3. Umowy konsorcjum

Bank uczestniczący	Kwota Banku (w tys. zł)	Kwota Banku uczestniczącego (w tys. zł)	Okres umowy konsorcjum	Czego dotyczy
BPS O/Zielona Góra	105,70	951,30	2009.02.11.- 2020.11.30.	Budowa nowego zakładu przetwórstwa roślin na produkty wykorzystywane do celów energetycznych- peletów, zakup wyposażenia;
BPS O/Warszawa	4 310,00	4 340,00	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	488,00	9 272,00	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	249,70	2 247,30	2012.04.17.- 2022.02.28.	Realizacja projektu inwestycyjnego deweloperskiego budowy kompleksu

BS Ostrów Mazowiecka WBS	7 946,04	4 649,26	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 31.12.2018 r. stanowiące zaangażowanie banku wynosi 7 751,80 tys. zł.

5. Główni konkurenci Banku

GBS Bank konkurował głównie z bankami komercyjnymi. Do głównych konkurentów należy zaliczyć: PKO BP, Pekao S.A. oraz Santander Consumer Bank i BGŻ BNP Paribas, a ponadto w obsłudze JST inne banki spółdzielcze. Coraz większą konkurencją dla banku w obszarze finansowania osób fizycznych stanowią instytucje pożyczkowe.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE W 2018 roku

W 2018 roku nakłady inwestycyjne w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku wyniosły 1 130 tys. zł i w porównaniu do poprzedniego roku były wyższe o 680 tys. zł. Nakłady informatyczne w 2018 roku wyniosły 1 070 tys. zł natomiast nakłady związane z wyposażeniem wyniosły 60 tys. zł. W 2018 roku nie poniesiono nakładów remontowo – budowlanych.

1. Nakłady na informatykę

W roku 2018 Bank poniósł nakłady informatyczne w zakresie:

- 1) wdrożenia systemu Publikator (Moduł potwierdzenia sald i autoryzacja klienta),
- 2) stworzenia dedykowanej szyny usług dla Concordii wraz z modułem do księgowania polis ubezpieczeniowych, oraz związanych z tą usługą uruchomieniem mechanizmu autoryzacyjnego SSO oraz mechanizmu autoryzacji sms,
- 3) wdrożenia funkcjonalności STIR,
- 4) wdrożenia SplitPayment,
- 5) migracji baz systemu def3000/SP na nowy sprzęt,
- 6) wdrożenia modułu systemu Forcepoint,
- 7) wdrożenia nowych routerów Cisco do BGP,
- 8) wdrożenia nowej macierzy IBM Storwize V5010 do głównego systemu bankowego i HD,
- 9) instalacji nowego zestawu światłowodów 24G50U,
- 10) wdrożenia funkcjonalności w systemie defBank-Pro i MIS "AML IV" – pralnia,

- 11) wdrożenia produktu w Interprocesie – kredyt obrotowy szybki,
- 12) wymiany routerów w Oddziałach – 5 sztuk,
- 13) modyfikacji AS-RPL – moduł sprawozdania w zakresie płynności ALMM,
- 14) wdrożenia systemu JobRouter,
- 15) wdrożenia nowej strony internetowej.

Zespół Teleinformatyki dokonał modyfikacji już funkcjonujących rejestrów usprawniających wewnętrzną pracę w Banku zgodnie z potrzebami, między innymi: Kalkulator marży oraz Rejestr skarg i reklamacji.

2. Inne nakłady

Poza nakładami na informatykę Bank dokonał zakupu sprzętu biurowego, telefonicznego oraz wyposażenia na łączną kwotę ok. 60 tys. zł.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2018 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 2018 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 2018 roku poziom obligacji skarbowych był równy 127 173,94 tys. zł. i został zrealizowany w 108,64%.

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 2019 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 szczególnie mobilnych, elektronicznych kanałów obsługi.

Poszukiwać będzie możliwości zwiększenia udziału obsługi klientów z wykorzystaniem kanałów elektronicznych w zakresie oferowania produktów bankowych.

Podstawowy kanał dystrybucji produktów i usług stanowią stacjonarne placówki bankowe (oddziały, POK) – spełniające warunek rentowności i dostosowywane do obsługi klientów detalicznych, rolników i MŚP, ale to się zmienia wraz z rozwojem cyfryzacji kraju, Administracji Publicznej i GBS Bank musi się w ten trend wpasować.

Spośród kanałów elektronicznych Bank wykorzystywać będzie w 2019 roku:

- Contact Center,
- Internet: Centrum Usług Elektronicznych dostępne 24h na dobę,
 - stronę Internetową banku oraz blog www.modnaspoldzielczosc.pl,
 - profil Banku na Facebooku,
- 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 2019 roku w sprzedaży koncentrować będziemy się na segmencie Detal wdrażając procesy kredytowe Workflow, standaryzację produktów bankowych, wykorzystanie podpisu cyfrowego zamiast tradycyjnego podpisu na papierowych umowach, w detalu istotne jest otwieranie rachunków z wykorzystaniem internetu,, skupimy się również na unowocześnieniu/ uproszczeniu (zmniejszeniu ilości) oferty rachunków (pakietów) w segmencie Agro i Biznes, który chcemy rozwijać z wiarygodnymi klientami finansując ich potrzeby bieżące oraz projekty inwestycyjne. Podjęliśmy już działania i będziemy kontynuować kierunek rozwoju polegający na wdrażaniu zmian technologicznych doprowadzających do automatyzowania czynności i ograniczania biurokracji. Czynnie uczestniczyć będziemy w Rozwoju Centrum Usług Zrzeszeniowych CRUZ sp. z o.o w zakresie automatyzacji procesów kredytowych workflow.

2019 rok to również kolejne wdrożenia regulacji unijnych między innymi Rozporządzenia BMR gdzie współpracować będziemy nadal z Instytutem Badań Rynkowych Sp. z o.o. nad stworzeniem wskaźnika referencyjnego WKF.

Zależy nam na naszych dotychczasowych klientach, dlatego będziemy kontynuować badania satysfakcji klientów oraz rozwijać działalność Klubu Znajomych.

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, szerokiej dostępności do usług mobilnych a także do tradycji, ale rozumianej również w nowoczesny sposób z uwzględnieniem oczekiwań i potrzeb społeczności coraz bardziej cyfrowej, standardowo korzystającej z kanałów elektronicznych, telefonu jako podstawowego narzędzia obsługi klienta. To są atrybuty, które chcemy aby nas wyróżniły jako bank spółdzielczy na tle konkurencji.

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.

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, FINTECHY – mamy przed sobą PSD2.

2. Inne działania

Na wyniki Banku 2018 roku oraz realizację Strategii miały wpływ realizowane inicjatywy strategiczne GBS Banku, wdrożono m.in.:

- 1) moduł Publikator – narzędzie służące udostępnianiu klientom dokumentów online dzięki zaawansowanym rozwiązaniom teleinformatycznym ułatwiającym wykonywanie zadań nakładanych przez ustawodawcę i nadzór;
- 2) system JobRouter – system workflow umożliwiający zmniejszenie ilości dokumentów jakie krążą po firmie. System ten skraca czas ich przetworzenia i ułatwia dostęp do informacji archiwalnych, podnosi także poziom bezpieczeństwa informacji. W 2018 roku wdrożono

proces obiegu faktur i delegacji. W 2019 roku system ten będzie dopracowywany i udoskonalany.

V. ZASOBY JEDNOSTKI

Zasoby kadrowe

ZATRUDNIENIE

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

Wyszczególnienie	Rok poprzedni (2017)	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący (2018)
Liczba pracowników w osobach	207	23	31	199
Liczba pracowników wg etatów	206,35	22,0	30,75	197,60
Liczba etatów zgodnie z planem zatrudnienia	195,6			190,00

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku 2018 i poprzedniego:

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników (zatrudnienie nominalne)	
	2017 rok	2018 rok
do 30 lat	21	12
od 31 do 45 lat	127	127
od 46 do 55 lat	37	38
ponad 55 lat	22	22

WYNAGRODZENIA

W 2018 roku na wynagrodzenia ogółem (wynagrodzenia zasadnicze, dodatki, premia, nagrody, odprawy, zasiłki chorobowe, i in.) przeznaczono kwotę 11 646,83 tys. zł.

Przeciętne wynagrodzenie krajowe przyjmowane dla celów emerytalno – rentowych na koniec grudnia 2018 roku wynosiło 4,86 tys. zł, natomiast średnia płaca w Banku wyniosła 4,81 tys. zł.

Średnie wynagrodzenie brutto kadry kierowniczej bez Członków Zarządu - 8,36 tys. zł, a z Zarządem – 10,84 tys. zł.

SKOLENIA

W 2018 roku pracownicy GBS Banku uczestniczyli w 93 szkoleniach i konferencjach, w tym:

- w 73 szkoleniach zewnętrznych, konferencjach oraz szkoleniowych sesjach on-line'owych,
- w 20 szkoleniach wewnętrznych.

łącznie w szkoleniach zewnętrznych, konferencjach i szkoleniach wewnętrznych uczestniczyło 751 osobo/uczestników (zdecydowana większość pracowników uczestniczyła w więcej niż w jednym szkoleniu), w tym w szkoleniach zewnętrznych uczestniczyło łącznie 384 osobo/uczestników.

Na szkolenia w roku 2018 wydatkowano kwotę 294,72 tys. zł.

Dodatkowo do przeprowadzania szkoleń wewnętrznych oraz sprawdzania poziomu posiadanej wiedzy (szczególnie podczas procesu adaptacji nowoprzyjętych pracowników) wykorzystywana jest elektroniczna Platforma Szkoleniowa MOODLE.

Szkolenia zewnętrzne dotyczyły m.in. tematów związanych z:

- profesjonalną obsługą klientów, budowaniem relacji z klientami,
- PR, komunikacją medialną i wizerunkową,
- sprawozdawczością obowiązkową,
- zmianami w prawie,
- nową technologią w banku,
- zapewnieniem bezpieczeństwa w banku,
- ochroną przeciwpożarową,
- zagadnieniami informatycznymi,
- instrumentami finansowymi i papierami wartościowymi,
- windykacji i restrukturyzacji wierzytelności, postępowaniem egzekucyjnym,
- produktami/ usługami wdrażanymi/ oferowanymi przez bank,
- ochroną danych osobowych,
- przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu,
- kontrolą wewnętrzną – Certyfikowany Officer Compliance,
- ryzykami / adekwatnością kapitałową,
- analizą finansową,
- rolą Rady Nadzorczej, jej zadaniami i obowiązkami w procesie nadzoru nad systemem zarządzania,
- zarządzaniem zespołami oraz aktywnością pracowników.

Szkolenia wewnętrzne prowadzone przez pracowników Banku dotyczyły m.in. następujących tematów: cykl szkoleń - warsztaty produktowe (w tym szkolenia obejmujące tematykę ubezpieczenia), wprowadzanych nowych regulacji obowiązujących w Banku, RODO – ochrona danych osobowych, prawidłowego wypełniania dokumentów wymaganych przy gwarancji (Gwarancje COSME oraz PLD), procesu restrukturyzacji zadłużenia klienta, 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 2018 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. 25.05.2018 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które uchwaliło podział nadwyżki bilansowej za 2017 rok oraz podział zysku z lat ubiegłych w wyniku czego fundusz zasobowy został zasilony kwotą 8 090,15 tys. zł. Zaliczenie za zgodą KNF pożyczki podporządkowanej z Coopest w kwocie 4 000,00 tys. zł do kapitałów Tier II oraz

wzrost funduszu udziałowego dodatkowo wzmocniły kapitały Banku, a wysoka dyscyplina kapitałowa w zakresie sprzedaży kredytów korzystnie wpłynęły na realizację Strategii.

Wskaźnik jakości aktywów utrzymano na niskim poziomie, jednak w związku ze wzrostem obliża kredytów zagrożonych wzrósł o 0,97pp. r/r. 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 2018 rok.

2. Opis ryzyk i zagrożeń

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, rezydulan, 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 2018 Bank stale doskonalił proces zarządzania ryzykiem. Dzięki podejmowaniu działań służących ograniczaniu ryzyka, Bank w ramach SSOZ BPS poprawił ocenę za zarządzanie płynnością Banku z 2,5 na 1,4 na co wpływ miały poziom wskaźników LCR i NSFR. Globalna ocena co prawda nieznacznie się pogorszyła z poziomu 2,6 na 2,66, na co wpływ miał obszar jakości aktywów jednak nadal Bank utrzymał się w Grupie ryzyka B. W 2018 roku wdrożono moduł w systemie do analiz ryzyka odpowiedzialny za automatyczne, codzienne wyznaczania Nadzorczych Miar Płynności Banku, co nie tylko przyspieszyło i uprościło dzienną sprawozdawczość, ale również wyeliminowało ryzyko operacyjne związane z ręczną obróbką danych.

Wśród zabezpieczeń, największy udział podobnie jak przed rokiem mają hipoteki, stanowiące łącznie 81,15% wszystkich zabezpieczeń.

Struktura zabezpieczeń na koniec 2018 roku wygląda następująco:

hipoteka mieszkalna	26,53%
hipoteka rolna	23,06%
hipoteka pozostała	31,56%
Zastaw	6,67%
poręczenia/gwarancje	10,45%
Pozostałe	1,73%

3. Ryzyko kontynuacji działalności jednostki

Na dzień 31.12.2018 r. oraz w perspektywie finansowej na przyszłe lata, Zarząd Banku nie widzi zagrożeń dla możliwości kontynuowania działalności GBS Banku. W okresie ostatnich 6 lat następował stabilny rozwój Banku, a suma bilansowa uległa zwiększeniu średnio o 6% rocznie. Rozmiary działalności Banku, w tym obciążonej największym ryzykiem akcji kredytowej, ulegały systematycznemu zwiększaniu, za wyjątkiem 2018 roku, gdzie nastąpiło zmniejszenie portfela. 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 pozwalała 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 31.12.2018 r. 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 14,37%, natomiast łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 16,70%. Wymóg kapitałowy liczony Metodą Standardową (SA) przy zastosowaniu współczynnika wsparcia równowagi 0,7619 wyniósł 39 450,10 tys. zł.

Zgodnie z art. 5 ust.1 pkt 5 Ustawy o BFG, do zadań Bankowego Funduszu Gwarancyjnego należy m.in. przygotowanie, aktualizacja i ocena wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji dla podmiotów krajowych. Przyjęty Uchwałą Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 5 października 2017 roku plan przymusowej restrukturyzacji dla Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku, przewiduje przymusową restrukturyzację GBS Banku w przypadku spełnienia przesłanek określonych w art. 101 ust. 7 ustawy o BFG. Fundusz co najmniej raz w roku dokonuje oceny wykonalności planów oraz określa i ocenia wysokość MREL. Określony na 2023 rok (*I rok obowiązywania MREL*) poziom MREL dla GBS Banku wynosi 10,51 (przy poziomie 9,74 wg stanu na 31.12.2018r.). Ponadto w ramach możliwości raportowania do BFG danych niezbędnych do przygotowania i przeprowadzenia przymusowej restrukturyzacji w GBS Banku trwają prace nad wdrożeniem narzędzia do raportowania na wezwanie BFG, którego zakończenie wdrożenia planowane jest na I połowę 2019 roku.

VIII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacja instrumentów finansowych i inwestycji kapitałowych:

Na koniec 2018 roku portfel instrumentów finansowych i inwestycji kapitałowych Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku prezentował się następująco:

Instrumenty					Wartość w tys. zł	
					nominalna	bilansowa
1	2	3	4	5	6	
I. LOKATY MIĘDZYBANKOWE					61 427,91	61 427,91
1	do 3 m-cy			61 051,94	61 051,94	
2	powyżej 3 m-cy			375,97	375,97	
II. OBLIGACJE SKARBOWE					137 000,00	138 168,00
1	Skarb Państwa			137 000,00	138 168,00	
III. OBLIGACJE KOMUNALNE					12 780,00	12 874,61
IV. OBLIGACJE KORPORACYJNE					11 400,00	10 493,81
V. CERTYFIKATY INWESTYCYJNE			ilość	wartość jednostki	1 311,54	1 504,72
1	FIZ AGRO Ziemski	certyfikaty inwestycyjne	10 109	148,85	1 311,54	1 504,72
VI. AKCJE I UDZIAŁY					16 439,34	17 078,18
1	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie			5 926,74	6 505,58	
2	SGB – Bank S.A. w Poznaniu			260,00	260,00	
3	Centrum Finansowe S.A.			20,00	80,00	
4	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS - udziały			2,00	2,00	
4	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS - wpisowe			3,00	3,00	
5	Fundusz Pomerania Sp. z o.o.			300,00	300,00	
6	IT BPS Sp. z o.o.			500,00	500,00	
7	GBS Nieruchomości Sp. z o.o.			9 427,60	9 427,60	
RAZEM:					240 358,79	241 547,24

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 wyznaczenie kierunków rozwoju akcji kredytowej oraz limitów w odniesieniu do: branż, grup klientów, zaangażowań wobec podmiotów z tego samego regionu geograficznego, zaangażowań w jednorodny instrument finansowy, zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, zaangażowań w rodzaj waluty obcej,
- 5) podejmowanie działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka w dwóch obszarach:
 - a) ryzyka pojedynczej transakcji, do których należą:
 - wdrożenie metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców,
 - wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank,
 - ograniczanie nadmiernego wydłużania okresu kredytowania, poprzez stosowanie limitów akcji kredytowej,
 - 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 oraz jednolitymi zasadami rekomendowanymi przez System Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 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. DZ, BR, BIK, 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 2018 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, choć sam obszar jakości kredytowej uzyskał ocenę gorszą niż przed rokiem o 0,7 pp. na co wpływ miał wzrost obliża kredytów zagrożonych r/r (głównie klasyfikacja wg sytuacji ekonomiczno-finansowej) oraz spadek obliża kredytowego ogółem. W 2018 roku Bank wychodząc naprzeciw oczekiwaniom Nadzorczy w zakresie zabezpieczania ryzyka kredytowego poprzez tworzenie rezerw celowych, wdrożył zapisy procedowanych w SSOZ BPS Jednolitych zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych.

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 2018 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 2018 roku podjęte działania niwelujące ewentualne niepożądane skutki zdarzeń operacyjnych oraz zapobiegające ich powstawaniu, przyczyniły się do utrzymania poziomu ryzyka operacyjnego na niskim poziomie. Ustanowione limity tolerancji na wysokość rocznej straty operacyjnej brutto oraz rocznych strat operacyjnych brutto z tytułu incydentów bezpieczeństwa związanych z płatnościami internetowymi były w okresie 2018 roku przestrzegane. Poziom jednego limitu jednostkowego dla klas zdarzeń, tj. szkody związane z aktywami rzeczowymi na koniec roku 2018 ukształtował się na poziomie 1,35%, przy limicie 1% BIA. Powodem osiągnięcia takiego poziomu limitu było wystąpienie zdarzeń nieprzewidywalnych, tj. zalanie.

Bank posiada ustanowione i wdrożone środki ograniczające ryzyko oraz mechanizmy kontroli w zakresie ryzyka operacyjnego, które są dostosowywane do poziomu ocenianego ryzyka

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

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

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

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

Na koniec roku 2018 GBS Bank spełniał wszystkie obowiązujące w 2018 roku limity norm płynności (M3 i M4):

- 1) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi wyniósł 3,49 przy limicie min. 1,00,

2) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi ukształtował się na poziomie 1,41 przy limicie min. 1,00.

Od 01.10.2015 r. Bank wylicza codziennie i monitoruje wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR i zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/61. Wg danych na 31.12.2018 r. LCR kształtował się na poziomie 2,1.

W celu zapewnienia rozwoju oraz spełnienia nadzorczych norm płynności Bank zakłada pozyskiwanie nowych depozytów i deponentów, najlepiej osób fizycznych, dokładnie określając założenia w tworzonym 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 2018 rok uwzględniał sprzedaż rachunków bieżących - transakcyjnych, czynnych, z regularnymi wpływami np. w postaci wynagrodzenia, świadczenia emerytalnego. Ponadto Bank dążył do budowania stałej relacji z klientem, poprzez powiązanie klienta dodatkowymi, przynajmniej dwoma produktami bankowymi, innymi niż kredyt i rachunek bankowy (np. zlecenie stałe, polecenie zapłaty). Natomiast przy sprzedaży kredytów, Bank sugerował miesięczne spłaty zaciąganych kredytów.

Od 31.12.2015 r. 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.

d) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej, jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku oraz identyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

Bank szacuje ryzyko na bazie analizy ryzyka przeszacowania, ryzyka bazowego, ryzyka opcji klienta oraz ryzyka krzywej dochodowości. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej metodą luki terminów przeszacowania oraz metodą luki ryzyka bazowego. Ryzyko ogranicza się poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów. Wysokość limitów ustala Zarząd. W 2018 roku nie występowała konieczność alokacji dodatkowego kapitału na ryzyko stopy procentowej.

e) zarządzanie ryzykiem walutowym:

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest:

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

W 2018 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 2018 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2019 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2018 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 2018 roku wyniosła 1 018 477,52 tys. zł i w porównaniu do stanu na koniec 2017 roku była wyższa o 77 126,44 tys. zł, tj. o 8,19%.

Główne pozycje aktywów Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.	31.12.2018 r.	Zmiana 2018/2017	Dynamika 2018/2017 w %
Kasa i operacje z bankiem centralnym	16 079,31	14 382,92	10 211,43	-4 171,49	71,00
Należności od sektora finansowego	155 855,63	172 091,67	200 451,18	28 359,51	116,48
Należności od sektora niefinansowego	619 484,86	646 075,56	633 441,91	-12 633,65	98,04
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	8 697,43	7 670,65	14 351,63	6 680,98	187,10
Papiery wartościowe	122 594,21	100 013,42	164 086,32	64 072,90	164,06
Aktywa trwałe	39 651,96	40 624,74	38 787,28	-1 837,46	95,48
Inne aktywa	4 668,36	4 002,32	4 262,32	260,00	106,50
Rezerwy, umorzenia i korekty wartości	-32 228,63	-43 510,20	-47 114,55	-3 604,35	108,28
Aktywa wg wartości bilansowej	934 803,13	941 351,08	1 018 477,52	77 126,44	108,19

Największą pozycję w strukturze aktywów Banku stanowiły należności od sektora niefinansowego, które ukształtowały się na poziomie 633 441,91 tys. zł i w ciągu roku spadły o 1,96%. Najwyższy kwotowy przyrost w ciągu minionego roku wystąpił w pozycji papiery wartościowe tj. o 64 072,90 tys. zł. Największy spadek w ujęciu kwotowym w ciągu 2018 roku odnotowano w pozycji należności od sektora niefinansowego tj. o 12 633,65 tys. zł.

Główne pozycje pasywów Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.	31.12.2018 r.	Zmiana 2018/2017	Dynamika 2018/2017 w %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	74 009,74	17 593,76	17 705,94	112,18	100,64
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	692 375,83	741 777,17	801 398,79	59 621,62	108,04
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	70 619,71	76 548,41	84 522,30	7 973,89	110,42
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	1 143,70	3 142,60	5 141,41	1 998,81	163,60
Inne pasywa	12 648,69	8 996,54	7 398,39	-1 598,15	82,24
Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	3,09	88,30	377,71	289,41	427,76
Kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane	76 668,23	84 359,76	94 835,85	10 476,09	112,42
Zysk roku bieżącego	7 334,14	7 561,15	7 097,12	-464,03	93,86
Razem pasywa	934 803,13	941 351,08	1 018 477,52	77 126,44	108,19

Główną pozycję pasywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wzrosły w 2018 roku o 59 621,62 tys. zł i wyniosły na koniec roku 801 398,79 tys. zł co stanowi 78,69% sumy bilansowej. Kolejną znaczącą pozycję pasywów stanowią kapitały wraz z zobowiązaniami podporządkowanymi, które na koniec 2018 roku wyniosły 94 835,85 tys. zł, tj. wzrost w porównaniu do 2017 roku o 10 476,09 tys. zł, spowodowany głównie zwiększeniem funduszu zasobowego. Największy wzrost po stronie pasywów wystąpił w pozycji zobowiązania wobec sektora niefinansowego, z powodu zwiększenia depozytów.

1.2. Rachunek zysków i strat

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w 2018 roku wypracował zysk netto w wysokości 7 097,12 tys. zł tj. o 464,03 tys. zł niższy od osiągniętego w 2017 roku.

Wybrane elementy rachunku wyników (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.	31.12.2018 r.	Zmiana 2018/2017	Dynamika 2018/2017 w %
Wynik z tytułu odsetek	26 541,69	30 952,11	31 340,57	388,46	101,26
Wynik z tytułu prowizji	9 370,79	9 669,73	9 461,42	-208,31	97,85

Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wart.	36,98	0,00	0,00	0,00	-
Wynik na operacjach finansowych	-251,48	200,34	-420,67	-621,01	-209,98
Wynik z pozycji wymiany	936,44	956,94	1 063,16	106,22	111,10
Wynik na działalności bankowej	36 634,42	41 779,11	41 444,47	-334,64	99,20
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	1 038,03	-741,63	-288,37	453,26	38,88
Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	26 367,37	26 595,15	26 136,10	-459,05	98,27
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-2 090,40	-4 388,98	-5 445,61	-1 056,63	124,07
Wynik finansowy brutto	9 214,68	10 053,35	9 574,39	-478,96	95,24
Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego	1 880,55	2 492,20	2 477,27	-14,93	99,40
Wynik finansowy netto	7 334,14	7 561,15	7 097,12	-464,03	93,86

Wynik odsetkowy Banku za 2018 rok wyniósł 31 340,57 tys. zł i był wyższy od uzyskanego w 2017 roku o 388,46 tys. zł, tj. o 1,26%. Wynik z tytułu prowizji ukształtował się na poziomie 9 461,42 tys. zł, tj. o 208,31 tys. zł niższym niż w roku poprzednim. W 2018 roku Bank uzyskał wynik na operacjach finansowych w wysokości -420,67 tys. zł, tj. na poziomie niższym od uzyskanego w 2017 roku o 621,01 tys. zł z powodu braku w 2018 roku transakcji zbycia obligacji skarbowych. Wynik z pozycji wymiany wyniósł 1 063,16 tys. zł i był wyższy niż w roku poprzednim o 106,22 tys. zł. Konsekwencją powyższych zmian był spadek wyniku na działalności bankowej o 334,64 tys. zł tj. o 0,8%. Wynik na działalności bankowej tworzony był w 75,62% z wyniku odsetkowego, przed rokiem natomiast w 74,09%. Zmniejszył się udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku na działalności bankowej z 23,14% do 22,83%. Wynik na pozostałej działalności operacyjnej w 2018 roku wyniósł -288,37 tys. zł i był wyższy od wyniku osiągniętego w 2017 roku o 453,26 tys. zł.

W 2018 roku koszty działania Banku wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 26 136,10 tys. zł. W porównaniu do roku poprzedniego były one niższe o 459,05 tys. zł, tj. o 1,73%.

Koszty działania Banku i amortyzacja (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.	31.12.2018 r.	Zmiana 2018/2017	Dynamika 2018/2017 w %
Koszty działania Banku, z tego:	25 252,18	25 218,93	24 888,12	-330,81	98,69
Koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami	13 954,16	14 720,25	14 108,07	-612,18	95,84

Koszty rzeczowe	10 586,66	9 958,43	10 099,65	141,22	101,42
Koszty związane z BFG i KNF	604,83	462,53	590,16	127,63	127,59
Podatki i opłaty	106,53	77,72	90,23	12,51	116,10
Amortyzacja	1 115,19	1 376,22	1 247,98	-128,24	90,68
Koszty działania Banku z amortyzacją	26 367,37	26 595,15	26 136,10	-459,05	98,27

W strukturze kosztów działania Banku wraz z amortyzacją główną pozycję stanowiły koszty wynagrodzeń z narzutami (53,98%) następnie koszty rzeczowe (38,64%). Koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami osiągnęły wielkość 14 108,07 tys. zł i w porównaniu do poniesionych w 2017 roku były niższe o 612,18 tys. zł, tj. o 4,16%. Koszty rzeczowe w 2018 roku wyniosły 10 099,65 tys. zł i były wyższe niż w roku poprzednim o 141,22 tys. zł. W 2018 roku koszty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Komisji Nadzoru Finansowego osiągnęły poziom 590,16 tys. zł i były wyższe od kwoty poniesionej w roku poprzednim o 127,63 tys. zł. Koszty amortyzacji ukształtowały się na poziomie 1 247,98 tys. zł i w porównaniu do 2017 roku były niższe o 128,24 tys. zł, tj. o 9,32%.

Różnica wartości rezerw i aktualizacji w 2018 roku wyniosła minus 5 445,61 tys. zł i w odniesieniu do kwoty uzyskanej w 2017 roku, zwiększyła się o 1 056,63 tys. zł.

2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

Wyszczególnienie	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.	31.12.2018 r.	Zmiana 2018/2017	Dynamika 2018/2017
C/I	69,99	64,81	63,50	-1,31	97,98
ROA	0,82	0,80	0,73	-0,07	91,25
ROE	12,59	11,22	9,25	-1,97	82,44
ROS	13,21	11,74	10,41	-1,33	88,67
Koszty działania/wynik z odsetek	95,14	81,48	79,41	-2,07	97,46
Koszty działania/wynik z działalności bankowej	68,93	60,36	60,05	-0,31	99,49
Kredyty ogółem/ Depozyty ogółem	0,81	0,79	0,72	-0,07	91,14

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 31.12.2018 r. fundusze własne Banku ukształtowały się na poziomie 94 717,14 tys. zł. Wysokość funduszy własnych Banku uległa zmianie tj. wzrost o 11 449,41 tys. zł. W 2018 roku w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za rok 2017 oraz podziału zysku z lat ubiegłych fundusz zasobowy został zasilony kwotą 8 090,15 tys. zł.

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

Wyszczególnienie	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.	31.12.2018 r.	Zmiana 2018/2017	Dynamika 2018/2017 w %
Fundusze własne	74 789,80	83 267,73	94 717,14	11 449,41	113,75
Tier I	60 163,30	70 435,31	81 488,77	11 053,46	115,69
Kapitał podstawowy Tier I	60 163,30	70 435,31	81 488,77	11 053,46	115,69
Fundusz udziałowy	5 896,20	6 844,80	7 422,90	578,10	108,45
Fundusze rezerwowe (zasobowy, rezerwowy)	56 590,04	63 937,67	72 033,52	8 095,85	112,66
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	-1 158,75	-764,04	-675,52	88,52	88,41
Zaangażowanie kapitałowe w podmioty finansowe	-	-	-	-	-
Skumulowane inne całkowite dochody	-729,88	635,16	2 707,87	2 072,71	426,33
Inne korekty w okresie przejściowym	-434,31	-218,29	0,00	218,29	0,00
Kapitał dodatkowy Tier I (AT 1)	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Tier II	14 626,50	12 832,42	13 228,37	395,95	103,09
Pożyczki/obligacje podporządkowane	14 626,50	12 832,42	13 228,37	395,95	103,09
Zaangażowanie kapitałowe w podmioty finansowe	-	-	-	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	556 732,96	560 718,69	566 995,73	6 277,04	101,12
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	10,81%	12,56%	14,37%	1,81 pp.	114,41
Współczynnik kapitału Tier 1	10,81%	12,56%	14,37%	1,81 pp.	114,41
Łączny współczynnik kapitałowy	13,43%	14,85%	16,71%	1,86 pp.	112,49

Współczynnik kapitału Tier I na koniec 2018 roku wyniósł 14,37% i był wyższy od uzyskanego na koniec 2017 roku o 1,81 pp. natomiast łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2018 roku wyniósł 16,71% i był wyższy od uzyskanego na koniec ubiegłego roku o 1,86 pp. Łączna kwota ekspozycji na ryzyka związane z działalnością Banku wyniosła 566 995,73 tys. zł i wzrosła w porównaniu do stanu z końca 2017 roku o 6 277,04 tys. zł.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnienie	31.12.2017 r.	31.12.2018 r.
Kapitał udziałowy	7 074,30	7 379,70
Kapitał zasobowy	63 937,67	72 033,52
Kapitał z aktualizacji wyceny	515,37	2 194,26
Kapitał rezerwowy	0,00	0,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	1 283,39	0,00
Wynik finansowy netto	7 561,15	7 097,12
Razem kapitały własne	80 371,88	88 704,60

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2018 roku.

Kredyty i pożyczki:

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał na dzień 31.12.2018r. otrzymane kredyty i pożyczki na łączną kwotę 19 729,02 tys. zł.

Wyszczególnienie otrzymanych przez GBS Bank kredytów i pożyczek wg stanu na dzień 31.12.2018r.:

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	4 729,02	31.03.2031r.
2.	Pożyczka podporządkowana z CoopEst S.A.	3 000,00	30.12.2023r.
3.	Pożyczka podporządkowana z CoopEst S.A.	4 000,00	29.12.2023r.
4.	Pożyczka podporządkowana z BPS S.A.	8 000,00	04.11.2019r.
	Suma:	19 729,02	

Ponadto na dzień 31.12.2018r. GBS Bank posiadał niewykorzystany limit dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym w PLN w wysokości 50 000,00 tys. zł.

Poręczenia, które Bank udzielił innym podmiotom:

Na dzień 31.12.2018r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku nie posiadał poręczeń udzielonych innym podmiotom.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

Na dzień 31.12.2018r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał 80 szt. gwarancji udzielonych innym podmiotom, w tym 69 szt. w PLN na kwotę 12 360,72 tys. zł oraz 11 szt. w EUR na kwotę 143,24 tys. EUR.

Poręczenia i gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:

Na dzień 31.12.2018r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał poręczenia udzielone przez inne podmioty na kwotę 14 423,14 tys. zł i otrzymane gwarancje na kwotę 39 507,99 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. Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego.

Suma bilansowa na koniec 2018 roku wyniosła 1 018 477,52 tys. zł, co stanowi 100,86% planu.

Uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 9.11.2018 roku zatwierdzono korektę planu ekonomiczno – finansowego na 2018 rok, co było podyktowane istotnym zwiększeniem poziomu rezerw celowych na kredyty zagrożone oraz brakiem realizacji planu w zakresie obliża kredytowego Banku, będącego wynikiem nieplanowanych spłat kredytów prze pierwotnym terminem.

Wyszczególnienie	Plan 2018 r. (w tys. zł)	Wykonanie 2018 r. (w tys. zł)	Stopień realizacji planu (w %)
Suma bilansowa	1 009 804,14	1 018 477,52	100,86%
Kredyty	647 378,64	642 457,05	99,24%
Depozyty	881 982,83	890 010,69	100,91%
Wynik odsetkowy	31 136,38	31 340,57	100,66%
Wynik z tytułu prowizji	9 708,19	9 461,42	97,46%
Wynik na działalności bankowej	41 433,07	41 444,47	100,03%

Koszty działania banku z amortyzacją	-26 908,25	-26 136,10	97,13%
Wynik finansowy	6 486,88	7 097,12	109,41%
Fundusze własne	92 983,73	94 717,14	101,86%
Współczynnik kapitału Tier 1	13,44%	14,37%	106,92%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,67%	16,71%	106,64%

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 2018 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 31.12.2018r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał 17 078 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 w 100% 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 Umowie Spółki w zakresie **rozporządzania prawem lub zaciągania zobowiązań**.

Na koniec 2018 roku Spółka wygenerowała (w tys. zł):

Nazwa pozycji	Wykonanie	Wykonanie
	2017-12-31	2018-12-31
A. PRZYCH. ZE SPRZED. I ZRÓWNANE Z NIMI	4 591,42	4 820,32
KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	3 378,51	3 714,81
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	1 212,91	1 105,50
POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	66,54	69,67
POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	61,27	76,35
ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	1 218,18	1 098,82
PRZYCHODY FINANSOWE	1,03	6,26
KOSZTY FINANSOWE	1 130,33	976,89
ZYSK (STRATA) BRUTTO	88,88	128,19
ZYSK (STRATA) NETTO	75,47	109,62

XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2018 roku.

Wynik finansowy netto w 2018 roku osiągnął poziom 7 097,12 tys. zł tj. o 464,03 tys. zł niższy od osiągniętego w 2017 roku. Wpływ na niższy poziom wyniku Banku miał istotny wzrost ujemnej różnicy wartości rezerw tj. o 24,07%, utworzono 5 445,61 tys. zł rezerw co oznacza wzrost o 1 056,63 tys. zł w porównaniu z rokiem 2017. Bank, wychodząc naprzeciw oczekiwaniom KNF, SSOZ prowadził politykę wzrostu zabezpieczenia ryzyka kredytowego poprzez dotwarzanie rezerw celowych i taką też politykę Bank będzie prowadził w kolejnych latach swojej działalności.

Suma bilansowa na koniec 2018 roku wyniosła 1 018 477,52 tys. zł i była wyższa od sumy bilansowej na koniec 2017 roku o 77 126,44 tys. zł. Istotny wpływ na poziom sumy bilansowej miał wzrost poziomu depozytów. Wzrost depozytów w 2018 roku wyniósł 66 248,25 tys. zł, w głównej mierze spowodowany był akcją promocyjną lokat dla osób prywatnych jak również wpływem dopłat bezpośrednich dla rolników pod koniec 2018 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, tj. w 2019 roku Bank pozyskał informację o złożonych przez byłego pracownika Banku dwóch pozwach: w sądzie Okręgowym i sądzie Rejonowym.

XIII. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY BANK POWODUJE lub NIE POWODUJE OSTOTNEGO 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).

Optymalizacja, standaryzacja i automatyzacja procesów wewnętrznych Banku będzie kontynuowana, m.in. poprzez digitalizację dokumentacji papierowej na zastępujące ją rozwiązania elektroniczne, co przełoży się na wzrost sprawności organizacyjnej. Ponożone nakłady inwestycyjne na wdrożenie i rozwój systemów informatycznych wspierających sprzedaż będą kontynuowane do osiągnięcia automatyzacji i standaryzacji 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 2019

Dnia 05.02.2019 r. uchwałą nr 31/2019 Zarząd zaakceptował plan ekonomiczno – finansowy na 2019 rok, który na marcowym posiedzeniu zostanie przedstawiony do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej. Założenia planu ekonomiczno – finansowego przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wykonanie 2018 r. (w tys. zł)	Plan 2019 r. (w tys. zł)	Dynamika (w %)
Suma bilansowa	1 018 477,52	1 063 178,64	104,39%
Kredyty	642 457,05	675 112,26	105,08%
Depozyty	890 010,69	935 767,04	105,14%
Wynik finansowy	7 097,12	7 563,38	106,57%
Fundusze własne	94 717,14	95 534,82	100,86%
Współczynnik kapitału Tier 1	14,37%	14,41%	100,28%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,71%	15,98%	95,63%

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

W roku 2019 zaplanowane są nakłady na m.in.:

- miękki HR;
- kiosk informacyjny dla klientów;
- usługa Contact Center;
- rozwój platformy internetowej służącej do przesyłania przez bank korespondencji i dokumentów dla klientów – Publikator;
- wdrożenie workflow czyli narzędzia służącego automatyzacji procesów sprzedaży kredytów dla klienta oraz automatyzacja procesu monitoringu klienta (sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz konwenantów umów), a także procesu restrukturyzacji i windykacji.

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., z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, a więc 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 26.02.2015 r. Zasady te stanowią istotny dokument programowy w polityce Banku. Podstawową regulacją wewnętrzną normującą zagadnienia związane z ładem korporacyjnym jest „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 18.12.2014 r. z późniejszymi zmianami. Wskazana Polityka poddawana jest regularnemu monitorowaniu, a także okresowym przeglądom i ocenom, w zakresie jej zgodności z przepisami prawa oraz poprawności stosowania.

Ostatnia aktualizacja wymienionej regulacji usankcjonowana została uchwałą Rady Nadzorczej nr 19/2017 z dnia 10.03.2017 r. W 2018r. nie wystąpiły zmiany w unormowaniach zewnętrznych odnoszących się do zasad ładu korporacyjnego. Na początku 2019r. poprawność przestrzegania zasad ładu korporacyjnego oraz mechanizmów kontrolnych wynikających z Polityki poddana została niezależnemu testowaniu na II linii obrony systemu kontroli wewnętrznej Banku przez komórkę ds. zgodności. W ramach monitorowania pionowego kontrolujący nie stwierdzili istotnych nieprawidłowości. W 2018 roku w Banku, w obszarach objętych testowaniem, podejmowane były skuteczne działania zapewniające realizację wymogów ZŁK.

Zgodnie z wymogami nadzorczymi, określonymi przez KNF w uchwale nr 218/2014, Bank na ogólnodostępnej stronie internetowej <http://www.gbsbank.pl>, w stosowny zakładkach, publikuje wszelkie niezbędne informacje na temat swojej sytuacji organizacyjnej, prawnej i finansowej. Udostępniane są m.in. wyniki rocznych ocen dokonywanych przez Radę Nadzorczą, opis funkcjonującego systemu kontroli wewnętrznej, informacje o podstawowej strukturze organizacyjnej oraz zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego (z wyróżnieniem przyjętych w tym zakresie odstępstw).

Według stanu na dzień 31.12.2018 r. GBS Bank stosuje odstępstwa od Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w obszarach dotyczących:

- *„Zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego” (§8 ust. 4 ZłK).* Bank odstąpił od przestrzegania wskazanego obowiązku powołując się na zasadę proporcjonalności. 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. W związku z czym zawiadomienia o miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są do Przedstawicieli listem poleconym, natomiast pozostali członkowie Banku informowani są o zebraniu w formie komunikatu wywieszanego w Centrali oraz oddziałach Banku. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. .
- *Składu organu nadzorującego instytucji nadzorowanej, w którym powinien być zapewniony udział członków niezależnych, a tam gdzie jest to możliwe powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych (§22 ust. 1 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. Dlatego też w Banku stosowane są następujące zasady w tym zakresie:
 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 braku powiązań członków Rady Nadzorczej z Bankiem w ten sposób, że w skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić pracownicy Banku, w tym osoby zajmujące stanowiska kierownicze 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.

Przestrzeganie przez Bank zasad ładu korporacyjnego daje wyraz temu, że jednym z fundamentalnych celów GBS Banku jest dbałość o klienta, utrzymywanie trwałych relacji z klientami oraz innymi uczestnikami rynku, a także budowanie zaufania opartego na transparentnych zasadach działania.

XVI. INFORMACJE UJAWNIA NE 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 31.12.2018 r. wynosi 0,73%**,
- 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 umow.**

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 1 018 477,52 tys. zł oraz rachunkiem zysków i strat zamykającym się zyskiem brutto w wysokości

9 574,39 tys. zł, a zyskiem netto w wysokości 7 097,12 tys. 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.

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

ZARZĄD BANKU:

- | | | |
|----|-------------------|--------------------|
| 1. | Zbigniew Wielgosz | Prezes Zarządu |
| 2. | Bożena Głogowska | Wiceprezes Zarządu |
| 3. | Jadwiga Szymczak | Wiceprezes Zarządu |

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku

.....

(pieczęć firmowa)

Barlinek, dnia 12.04.2019 r.

.....

(miejsce i data sporządzenia)