

*Załącznik nr 1
do Uchwały nr 123/2021
Zarządu Gospodarczego
Banku Spółdzielczego
w Barlinku
z dnia 30.03.2021*

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

w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

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 oraz innych ustaw, uchwał i rekomendacji wydanych przez organy nadzoru.

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku
Adres siedziby: ul. Strzelecka 2, 74-320 Barlinek
Bank powstał: 26 czerwca 1947 roku – wtedy nastąpił pierwszy wpis do Rejestru Spółdzielni Sądu Okręgowego w Wałcu.

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

Ostatniego wpisu w 2020 roku dokonano dnia: 29.12.2020r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2020r. wynosi 11 661 000 zł.

Bank posiada nr statystyczny REGON – 000507868 i nr NIP – 597-000-01-09.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Przedmiot działania Banku (zgodnie ze Statutem) obejmuje 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,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
 - 4a) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - 11a) wydawanie kart płatniczych w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego,

- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Bank wykonuje również następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa ubezpieczeniowego jako agent ubezpieczeniowy,
 - b) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,
 - c) prowadzenia działalności faktoringowej,
 - d) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
- 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

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

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2020r. do 06.02.2020r. Zarząd pracował w składzie:

- Bożena Głogowska – Wiceprezes Zarządu - p.o. Prezesa,
- Jadwiga Szymczak – Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży,
- Beata Malicka – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów.

Od dnia 06.02.2020r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

W okresie od 06.02.2020r. do 27.02.2020r. Zarząd pracował w następującym składzie:

- Jadwiga Szymczak – Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży - kierująca pracami zarządu,
- Beata Malicka – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów,
- Bożena Malinowska – oddelegowany członek RN do pełnienia funkcji członka Zarządu.

Od dnia 27.02.2020r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

W okresie od 27.02.2020r. do 03.07.2020r. Zarząd pracował w następującym składzie:

- Jadwiga Szymczak – Wiceprezes Zarządu - kierująca pracami zarządu
- Beata Malicka – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów,
- Iwona Kudrewicz – Członek Zarządu ds. Bezpieczeństwa,
- Dariusz Włodkowski – Członek Zarządu ds. Sprzedaży.

Od dnia 03.07.2020r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

W okresie od 03.07.2020r. do 31.08.2020r. Zarząd pracował w następującym składzie:

- Jadwiga Szymczak – Wiceprezes Zarządu- kierujący pracami zarządu
- Beata Malicka – Wiceprezes Zarządu
- Bożena Głogowska – Wiceprezes Zarządu

Od dnia 01.09.2020r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

W okresie od 01.09.2020r. do 04.02.2021r. Zarząd pracował w następującym składzie:

- Jarosław Grochowski – Wiceprezes Zarządu kierujący pracami zarządu
- Beata Malicka – Wiceprezes Zarządu
- Bożena Głogowska – Wiceprezes Zarządu
- Katarzyna Mikulska – Członek Zarządu

Po dniu bilansowym czyli 31.12 2020r nastąpiła kolejna zmiana Zarządu ze względu na złożoną rezygnację Pani Beaty Malickiej w dniu 04.02.2021r.

Zarząd od dnia 04.02.2021r pracuje w składzie:

- Jarosław Grochowski – Wiceprezes Zarządu - kierujący pracami zarządu
- Bożena Głogowska – Wiceprezes Zarządu
- Katarzyna Mikulska – Członek Zarządu

W ciągu 2020 roku odbyło się 74 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 351 uchwał.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- podejmowania decyzji kredytowych i zatwierdzania monitoringów kredytowych w przypadkach wymagających decyzji zarządu
- podejmowania decyzji w sprawach restrukturyzacji i windykacji
- podejmowanie decyzji w sprawach członkowskich,
- podejmowanie decyzji w sprawach kadrowych (zatrudnianie, zmiana wynagrodzeń, szkoleń, awansów)

- podejmowanie decyzji w sprawach zakupów informatycznych, wyposażenia obiektów, instalacji monitoringów,
- podejmowanie decyzji w sprawach zawierania umów
- podejmowanie uchwał,
- wdrożenia profilu moje ID
- zatwierdzanie sprawozdań, raportów zgodnie z SIZ,
- zakupu, sprzedaży obligacji, bonów skarbowych,
- ryzyk bankowych,
- planów ekonomiczno-finansowych, handlowych

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku działała w następującym składzie:

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2020r. do 19.06.2020r. działała w następującym składzie:

- Ryszard Patyk – Przewodniczący RN,
- Jan Soliński – Zastępca Przewodniczącego RN,
- Marek Maciąg – Sekretarz RN,
- Stanisława Bednarska – Członek RN,
- Grażyna Lendzion – Członek RN,
- Juliusz Prędkiewicz – Członek RN,
- Zbigniew Łukin – Członek RN,
- Piotr Wardawa – Członek RN,
- Kazimierz Kłoda – Członek RN,
- Zdzisław Daniszewski – Członek RN,
- Jerzy Jabłoński – Członek RN,
- Bożena Malinowska – Członek RN - w okresie 06.02.2020 do 27.02.2020r oddelegowana do Zarządu Banku.

W dniu 19.06.2020r. Zebranie Przedstawicieli Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku dokonano wyboru 3 Członków RN.

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 19.06.2020r. do 03.07.2020r. działała w następującym składzie:

- Ryszard Patyk – Przewodniczący RN,
- Jan Soliński – Zastępca Przewodniczącego RN,
- Marek Maciąg – Sekretarz RN,
- Waldemar Wójtowicz – Członek RN,

- Grażyna Lendzion – Członek RN,
- Małgorzata Czapaluk – Członek RN,
- Zbigniew Łukin – Członek RN,
- Piotr Wardawa – Członek RN,
- Kazimierz Kłoda – Członek RN,
- Zdzisław Daniszewski – Członek RN,
- Jan Kaczmarczyk – Członek RN,
- Bożena Malinowska – Członek RN.

W dniu 03.07.2020r. nastąpiły zmiany w Radzie Nadzorczej.

Od 03.07.2020r. Rada Nadzorcza pracuje w następującym składzie:

- Jan Soliński – Przewodniczący RN,
- Marek Maciąg – Zastępca Przewodniczącego RN,
- Waldemar Wójtowicz – Sekretarz RN,
- Ryszard Patyk – Członek RN,
- Grażyna Lendzion – Członek RN,
- Małgorzata Czapaluk – Członek RN,
- Zbigniew Łukin – Członek RN,
- Piotr Wardawa – Członek RN,
- Kazimierz Kłoda – Członek RN,
- Zdzisław Daniszewski – Członek RN,
- Jan Kaczmarczyk – Członek RN,
- Bożena Malinowska – Członek RN.

W ciągu roku 2020 odbyło się 9 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 105 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku należały analiza i ocena:

- realizacji planu ekonomiczno-finansowego,
- realizacji zadań Banku na odcinku członkostwa,
- monitorowania i zarządzania ryzykami bankowymi,
- odpowiedzialności Członków Zarządu oraz Zarządu,
- realizacji zadań na odcinku windykacji kredytów nieregularnych,
- realizacji strategii Banku,
- realizacji strategii/polityk zarządzania ryzykami,
- realizacji polityki zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi,
- adekwatności i skuteczności systemu kontroli,
- zasad Polityki bancassurance,

- skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz wyników ich testowania pionowego, z uwzględnieniem zgłoszeń i naruszeń,
 - efektów pracy Członków Zarządu zgodnie z Polityką zmiennych składników wynagrodzeń,
- a także:
- zmiany schematu organizacyjnego,
 - powołania i odwołania w składzie Zarządu (odwołanie z funkcji Wiceprezes Zarządu pani Bożeny Głogowskiej, powołanie członków Zarządu pani Iwony Kudrewicz oraz pana Dariusza Włodkowskiego, odwołanie członków Zarządu pani Iwony Kudrewicz i pana Dariusza Włodkowskiego, powołanie Wiceprezes Zarządu pani Bożeny Głogowskiej, Wiceprezesa Zarządu pana Jarosława Grochowskiego, powołanie członka Zarządu pani Katarzyny Mikulskiej),
 - odwołania kandydata na Prezesa Zarządu pani Bożeny Głogowskiej – Wiceprezes Zarządu oraz odwołania kierowania pracami Zarządu przez Panią Bożenę Głogowską oraz odwołania z Zarządu,
 - powołania kandydata na Prezesa Zarządu panią Jadwigę Szymczak – Wiceprezesa Zarządu oraz powołania kierowania pracami Zarządu przez panią Jadwigę Szymczak,
 - odwołania kandydata na Prezesa Zarządu pani Jadwigi Szymczak – Wiceprezesa Zarządu oraz odwołania kierowania pracami Zarządu oraz odwołanie z Zarządu,
 - powołania do Zarządu Pani Bożeny Głogowskiej,
 - powołania kandydata na Prezesa Zarządu pana Jarosława Grochowskiego – Wiceprezesa Zarządu i powierzenia kierowania pracami Zarządu panu Jarosławowi Grochowskiemu,
 - podziałem kompetencji w Zarządzie,
 - zatwierdzeniem zmian do Strategii banku na lata 2020-2022,
 - powołaniem nowego składu Prezydium Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu,
 - opiniowaniem materiałów i uchwał zatwierdzanych przez Zebranie Przedstawicieli,
 - uchwaleniem planu pracy Rady Nadzorczej na 2021 rok.

KOMITET AUDYTU

Komitet Audytu w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku działał w następującym składzie:

Komitet Audytu w okresie od 01.01.2020r. do 03.07.2020r. działał w następującym składzie:

- Zbigniew Łukin (Przewodniczący Komitetu Audytu, członek niezależny, posiadający wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości i badania sprawozdań finansowych),
- Juliusz Prędkiewicz (członek niezależny),
- Stanisława Bednarska (członek zależny).

W dniu 03.07.2020r. nastąpiły zmiany w składzie Komitetu Audytu.

Od 03.07.2020r. Komitet Audytu pracuje w następującym składzie:

- Małgorzata Czapaluk (Przewodnicząca Komitetu Audytu, członek niezależny, posiadający wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości i badania sprawozdań finansowych),
- Jan Kaczmarczyk (członek niezależny),
- Kazimierz Kłoda (członek niezależny).

W ciągu roku 2020 odbyło się 7 posiedzeń Komitetu Audytu.

Komitet Audytu w 2020r. swoimi działaniami wspierał działania Rady Nadzorczej Banku głównie w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Ocena ryzyka procesów i obszarów będących przedmiotem nadzoru Komitetu Audytu były dokonywane każdorazowo na posiedzeniu Komitetu. Propozycje dotyczące rekomendacji i ocen, a także dokonanych ustaleń oraz wniosków i zaleceń ujęte zostały w zatwierdzonych przez Komitet Audytu protokołach, a następnie każdorazowo przedstawiane na posiedzeniach Radzie Nadzorczej.

Ze swoich prac Komitet Audytu sporządził Raport za 2020r. uwzględniający ocenę ryzyka procesów i obszarów będących przedmiotem nadzoru Komitetu oraz podjętych działań i ich efektów.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2020 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 19.06.2020 roku. Wzięło w nim udział 31 spośród 31 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP rozpatrzono uchwały w sprawach:

- 1) Uchwała ZP nr 1/2020 w sprawie przyjęcia porządku obrad – uchwałę podjęto,
- 2) Uchwała ZP nr 2/2020 w sprawie przyjęcia Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 3) Uchwała ZP nr 3/2020 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za 2019 rok wraz z oceną stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego – uchwałę podjęto,
- 4) Uchwała ZP nr 4/2020 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za okres od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku – uchwałę podjęto,
- 5) Uchwała ZP nr 5/2020 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za 2019 rok – uchwałę podjęto,
- 6) Uchwała ZP nr 6.1/2020 w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku (Zbigniew Wielgosz) – uchwałę podjęto,

- 7) Uchwała ZP nr 6.2/2020 w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku (Bożena Głogowska) – uchwałę podjęto,
- 8) Uchwała ZP nr 6.3/2020 w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku (Jadwiga Szymczak) – uchwałę podjęto,
- 9) Uchwała ZP nr 6.4/2020 w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku (Beata Malicka) – uchwałę podjęto,
- 10) Uchwała ZP nr 7/2020 w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 11) Uchwała ZP nr 8/2020 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2019 rok, uchwałę podjęto,
- 12) Uchwała ZP nr 9/2020 w sprawie zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku na 2020 rok – uchwałę podjęto,
- 13) Uchwała ZP nr 10/2020 w sprawie oceny funkcjonowania polityki wynagradzania, uchwałę podjęto,
- 14) Uchwała ZP nr 11/2020 w sprawie zmiany uchwały ZP nr 17/2019 w sprawie wyboru delegata na Zjazd Delegatów Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu oraz odwołania uchwały ZP nr 10/2009 z dnia 27.04.2009r. – uchwały nie podjęto,
- 15) Uchwała ZP nr 12/2020 w sprawie zmiany uchwały ZP nr 14/2019 w sprawie zatwierdzenia Polityki odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w GBS w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 16) Uchwała ZP nr 13.1/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pana Ryszarda Patyka – uchwałę podjęto,
- 17) Uchwała ZP nr 13.2/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pana Marka Maciąga – uchwałę podjęto,
- 18) Uchwała ZP nr 13.3/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pana Jana Solińskiego – uchwałę podjęto,
- 19) Uchwała ZP nr 13.4/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pani Stanisławy Bednarskiej – uchwałę podjęto,
- 20) Uchwała ZP nr 13.5/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pana Zdzisława Daniszewskiego – uchwałę podjęto,

- 21) Uchwała ZP nr 13.6/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pana Jerzego Jabłońskiego – uchwałę podjęto,
- 22) Uchwała ZP nr 13.7/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pana Kazimierza Kłody – uchwałę podjęto,
- 23) Uchwała ZP nr 13.8/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pani Grażyny Lendzion – uchwałę podjęto,
- 24) Uchwała ZP nr 13.9/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pana Zbigniewa Łukina – uchwałę podjęto,
- 25) Uchwała ZP nr 13.10/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pani Bożeny Malinowskiej – uchwałę podjęto,
- 26) Uchwała ZP nr 13.11/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pana Juliusza Prędkiewicza – uchwałę podjęto,
- 27) Uchwała ZP nr 13.12/2020 w sprawie indywidualnej następczej oceny odpowiedniości za 2019r. członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pana Piotra Wardawa – uchwałę podjęto,
- 28) Uchwała ZP nr 14/2020 w sprawie kolegialnej następczej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za rok 2019 – uchwałę podjęto,
- 29) Uchwała ZP nr 15/2020 w sprawie zmiany uchwały ZP nr 3/2018 w sprawie zatwierdzenia nowej wersji Statutu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwały nie podjęto,
- 30) Uchwała ZP nr 16/2020 w sprawie wniosków złożonych przez członków Banku podczas Zebrań Grup Członkowskich w 2020 roku – uchwałę podjęto,
- 31) Uchwała ZP nr 17/2020 w sprawie odwołania z funkcji członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku Pana Ryszarda Patyka – uchwały nie podjęto,
- 32) Uchwała ZP nr 18/2020 w sprawie zmiany uchwały ZP nr 16/2019 w sprawie przyjęcia Regulaminu Wyborów do Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,

- 33) Uchwała ZP nr 19/2020 w sprawie ustalenia ilości członków Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku, w tym wybieranych w 2020r. – uchwałę podjęto,
- 34) Uchwała ZP nr 20.1/2020 w sprawie oceny odpowiedniości Pani Ewy Dzierbunowicz - kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 35) Uchwała ZP nr 20.2/2020 w sprawie oceny odpowiedniości Pana Jana Kaczmarczyka - kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 36) Uchwała ZP nr 20.3/2020 w sprawie oceny odpowiedniości Pana Mirosława Przyborowskiego - kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 37) Uchwała ZP nr 20.4/2020 w sprawie oceny odpowiedniości Pana Zygmunta Siarkiewicza - kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 38) Uchwała ZP nr 20.5/2020 w sprawie oceny odpowiedniości Pana Waldemara Wójtowicza - kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 39) Uchwała ZP nr 20.6/2020 w sprawie oceny odpowiedniości Pani Haliny Wyrębskiej - kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 40) Uchwała ZP nr 20.7/2020 w sprawie oceny odpowiedniości Pana Zbigniewa Wielgosza - kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 41) Uchwała ZP nr 20.8/2020 w sprawie oceny odpowiedniości Pani Stanisławy Bednarskiej - kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 42) Uchwała ZP nr 20.9/2020 w sprawie oceny odpowiedniości Pana Jerzego Jabłońskiego - kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 43) Uchwała ZP nr 20.10/2020 w sprawie oceny odpowiedniości Pani Małgorzaty Czapaluk - kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 44) Uchwała ZP nr 20.11/2020 w sprawie oceny odpowiedniości Pana Pawła Jokś - kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,

- 45) Uchwała ZP nr 20.12/2020 w sprawie oceny odpowiedniości Pana Roberta Bagińskiego - kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 46) Uchwała ZP nr 20.13/2020 w sprawie oceny odpowiedniości Pani Ewy Musiał - kandydata na członka Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku – uchwałę podjęto,
- 47) Uchwała ZP nr 20.13/2020 w sprawie wyboru członków Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku na kadencję 2020-2024 – uchwałę podjęto.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Zgodnie ze Statutem, w ramach Centrali Banku funkcjonują: zespoły, biura, sekcje oraz stanowiska, natomiast w ramach Oddziałów funkcjonują: filie, punkty kasowe, punkty obsługi klienta, agencje, zespoły, sekcje i stanowiska.

W 2020 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku działał poprzez Centralę w Barlinku oraz nw. Oddziały i ich placówki terenowe, wchodzące w skład Pionu Sprzedaży:

- Centrala Banku w Barlinku,
- Oddział w Barlinku,
- Oddział w Bierzwniku,
- Oddział w Bogdańcu,
- Oddział w Dębnie,
- Oddział w Gorzowie Wielkopolskim,
- Oddział w Kostrzynie nad Odrą,
- Oddział w Krzeszycach,
- Oddział w Myśliborzu,
- Oddział w Pełczycach,
- Oddział w Słońsku,
- Oddział w Witnicy,
- Oddział w Stargardzie,
- Oddział w Szczecinie,
- Punkt Obsługi Klienta nr 1 w Barlinku,
- Punkt Obsługi Klienta nr 2 w Barlinku,
- Punkt Obsługi Klienta nr 1 w Dębnie,
- Punkt Obsługi Klienta nr 1 w Słońsku,
- Punkt Obsługi Klienta nr 1 w Myśliborzu,
- Punkt Obsługi Klienta nr 1 w Kłodawie.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

Od 01.01.2020r. do 27.02.2020r. struktura organizacyjna przedstawiała się następująco:

- 1) Wiceprezesowi Zarządu - (kierującemu pracami Zarządu) podlegały:
 - Zespół Kadr, Organizacji i Samorządu,
 - Służba BHP,
 - Zespół Ryzyk Bankowych i Controllingu,
 - Zespół ds. Zapewnienia Zgodności,
 - Zespół Analiz Kredytowych i Administrowania Umowami,
 - Zespół Monitoringu,
 - Zespół Teleinformatyki.
- 2) Wiceprezesowi Zarządu ds. Sprzedaży podlegały:
 - Zespół Wsparcia Sprzedaży,
 - stanowisko ds. Reklamy i Wizerunku,
 - Oddziały.
- 3) Wiceprezesowi Zarządu ds. Finansów podlegały:
 - Zespół Rachunkowo-Księgowy,
 - Zespół Operacji i Rozliczeń,
 - Zespół Restrukturyzacji i Windykacji.

27.02.2020 roku nastąpiły zmiany w strukturze organizacyjnej, która od dnia 1.03.2020r. do 16.07.2020r. przedstawiała się następująco:

- 1) Wiceprezesowi Zarządu (kierującemu pracami Zarządu) – podlegały:
 - Sekcja Kadr,
 - Zespół Ryzyk Bankowych i Controllingu,
 - Zespół ds. Zapewnienia Zgodności,
 - Zespół Analiz Kredytowych i Administrowania Umowami,
 - Zespół Monitoringu,
 - stanowisko ds. Reklamy i Wizerunku.
- 2) Wiceprezesowi Zarządu ds. Finansów podlegały:
 - Zespół Rachunkowo-Księgowy,
 - Zespół Operacji i Rozliczeń,
 - Zespół Restrukturyzacji i Windykacji.
- 3) Członkowi Zarządu ds. Bezpieczeństwa podlegały:
 - Zespół Administracji i Samorządu,
 - IOD,
 - Służba BHP,
 - Zespół Teleinformatyki.
- 4) Członkowi Zarządu ds. Sprzedaży podlegał:
 - Zespół Wsparcia Sprzedaży,

- Oddziały.

16.07.2020 roku nastąpiły zmiany w strukturze organizacyjnej, która od dnia 16.07.2020r. do 31.08.2020r. przedstawiała się następująco:

1) Wiceprezesowi Zarządu (kierującemu pracami Zarządu) – podlegały:

- Sekcja Kadr,
- Zespół Ryzyk Bankowych i Controllingu,
- Zespół ds. Zapewnienia Zgodności,
- Zespół Analiz Kredytowych i Administrowania Umowami,
- Zespół Monitoringu,
- Zespół Teleinformatyki,
- Zespół Administracji i Samorządu,
- Służba BHP.

2) Wiceprezesowi Zarządu ds. Finansów podlegały:

- Zespół Rachunkowo-Księgowy,
- Zespół Operacji i Rozliczeń,
- Restrukturyzacji i Windykacji.

3) Wiceprezesowi Zarządu ds. Sprzedaży podlegały:

- Zespół Wsparcia Sprzedaży,
- Stanowisko ds. Reklamy i Wizerunku,
- Oddziały.

03.09.2020 roku nastąpiły zmiany w strukturze organizacyjnej, która od dnia 1.09.2020r. przedstawiała się następująco:

1) Wiceprezesowi Zarządu kierującemu pracami Zarządu, nadzorującemu Pion Zarządzania podlegały:

- Sekcja Kadr,
- Zespół Ryzyk Bankowych,
- Zespół ds. Zapewnienia Zgodności,
- Zespół Analiz Kredytowych i Administrowania Umowami,
- Zespół Administracji i Samorządu,
- Służba BHP,
- Inspektor Ochrony Danych.

2) Wiceprezesowi Zarządu, nadzorującemu Pion Finansów podlegały:

- Zespół Rachunkowo-Księgowy,
- Zespół Operacji i Rozliczeń,
- Zespół Restrukturyzacji i Windykacji.

3) Wiceprezesowi Zarządu, nadzorującemu Pion Sprzedaży podlegały:

- Zespół Wsparcia Sprzedaży,
- Stanowisko ds. Reklamy i Wizerunku,
- Oddziały.

4) Członkowi Zarządu, nadzorującemu Pion Wsparcia podlegały:

- Zespół Monitoringu,
- Zespół Teleinformatyki,
- Sekcja Controlingu.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

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. Punkty Obsługi Klienta są elementami struktury wewnętrznej Oddziałów, administracyjnie i merytorycznie podlegają Dyrektorom Oddziałów na terenie działania, których są uruchamiane. Oddziały zarządzane są przez Dyrektorów Oddziałów, którym podlegają pracownicy Oddziałów oraz pracownicy Punktów Obsługi Klienta. Placówki zarządzane przez jednego Dyrektora Oddziału to:

- Oddziały w Bogdańcu i Gorzowie Wielkopolskim,
- Oddziały w Stargardzie i Szczecinie,
- Oddziały w Pelczycach 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 i dotychczasowymi. Funkcje kontrolne w Oddziałach wykonują Dyrektorzy Oddziałów.

Oddziały pełnią funkcje:

- biznesowe – wykonując czynności bankowe na rzecz klientów z terenu swojego działania,
- administracyjne – tzw. zaplecza obsługującego i kontrolującego Oddział lub Punkt Obsługi Klienta. Oddziały Banku oraz Zespół Wsparcia Sprzedaży w Centrali Banku tworzą Pion Sprzedaży nadzorowany przez Wiceprezesa Zarządu. Działalność Oddziałów wspomaga Centrala Banku.

5. Przepisy prawa

W 2020 roku Bank realizował szereg prac związanych z unormowaniami prawnymi, których termin wejścia w życie wyznaczono właśnie na rok 2020. Większość z regulacji Bank odnieść musiał do dwóch aspektów: działalności gospodarczej prowadzonej przez Bank oraz produktów oferowanych poszczególnym segmentom klientów.

Bank podjął działania związane ze zmianami/wprowadzeniem przepisów zewnętrznych, m.in.:

- Ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych a także Oświadczenia Przewodniczącej EROD z dnia 19 marca 2020 r. w sprawie przetwarzania danych osobowych w kontekście pandemii COVID-19, na podstawie których Bank wprowadził Procedurę pracy zdalnej;
- Wytycznych w sprawie outsourcingu wydanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2019/02 z dnia 25 lutego 2019r.), które Bank zaimplementował do „Instrukcji powierzania czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing) oraz oceny ryzyka operacyjnego w zakresie usług zleczanych podmiotom zewnętrznym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”. Dotyczyły one zasad zawierania umów outsourcingu czynności bankowych oraz monitorowania podmiotów zewnętrznych;
- Ustawy z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2020 poz. 568) oraz ustawy z dnia 16 kwietnia 2020r. o szczególnych instrumentach wsparcia związanych z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2 (Dz.U. 2020 poz. 695). Bank wprowadził do swoich regulacji procedurę dotyczącą prolongat i odnowień kredytów (uchwała w sprawie ustalenia uproszczonego trybu postępowania w przypadku odnowień limitów w ROR, kredytów w rachunku bieżącym, wniosków o prolongaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek (tzw. Wakacje kredytowe) w związku z trudną sytuacją Kredytobiorców będącą następstwem rozprzestrzeniania się Koronawirusa SARS-CoV-2);
- Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie określenia innych terminów wykonania niektórych obowiązków sprawozdawczych i informacyjnych oraz w związku ze zmianą treści art. 31f ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, w wyniku których Bank skrócił (z 30 dni kalendarzowych na 14 dni kalendarzowych) terminy na rozpatrywanie reklamacji na udzielenie odpowiedzi na reklamacje składane przez przedsiębiorców² w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców będącymi osobami fizycznymi, zawierające zastrzeżenia w przedmiocie zmiany (bądź odmowy jej dokonania) określonych w umowie warunków lub terminów spłaty kredytów/pożyczek w przypadku ogłoszenia stanu zagrożenia epidemiologicznego albo stanu epidemii.

Ponadto w Banku prowadzone były prace związane z unormowaniami w zakresie obowiązującej od 1.01.2021r. Ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia obciążeń regulacyjnych, której celem było rozszerzenie ochrony konsumenckiej na przedsiębiorców. W związku ze wskazaną powyżej nowelizacją przeprowadzono rewizję umów wzorcowych, czy też regulaminów funkcjonujących w ramach produktów oferowanych osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą, pod kątem występowania klauzul, które w relacji z konsumentem mogłyby być uznane za abuzywne (w tym m.in. regulacji do rachunków bankowych, konta lokacyjnego oraz lokat terminowych dla klientów instytucjonalnych, kredytowania działalności gospodarczej i rolniczej, udzielania kredytu technologicznego z premią technologiczną BGK, zasad udzielania kredytów preferencyjnych, udzielania gwarancji i poręczeń).

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiada i stosuje się do norm postępowania wskazanych przez jednostki nadzorcze, co znalazło odzwierciedlenie w obowiązujących w Banku nw. regulacjach wewnętrznych:

- Kodeks etyki bankowej wydany przez Związek Banków Polskich – stanowiący zbiór zasad postępowania związanych z działalnością banków, które odnoszą się odpowiednio do banków, osób w nich zatrudnionych oraz osób, za których pośrednictwem banki wykonują czynności bankowe,
- Księga standardów – jako narzędzie zapewniające jednolitą i wysoką jakość w zakresie obsługi klienta oraz zasad współpracy wewnątrzfirmowej,
- Regulamin działania Rady Nadzorczej, Regulamin działania Zarządu oraz poszczególnych komórek organizacyjnych Banku, określające zasady ich funkcjonowania,
- Zasady postępowania przy współpracy z podmiotami współpracującymi z Bankiem, normujące prawa i obowiązki pracowników,
- Zasady wymiany informacji z zewnętrznymi instytucjami kontrolnymi opisujące zasady postępowania w zakresie procesu ujawniania i wymiany danych i informacji pomiędzy Komisją Nadzoru Finansowego, firmą audytorską, kluczowym biegłym rewidentem, a komórką banku odpowiedzialną za mechanizmy kontrolne w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
- Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych ogłoszone przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 roku stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych
- „Polityka informacyjna Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku”, której realizacji ma na celu budowanie zaufania i zrozumienia dla działań podejmowanych przez Bank, kreowanie wizerunku instytucji odpowiedzialnej i rzetelnej, zapewnienie równego dostępu do informacji wszystkim grupom klientów,
- ujęte w Regulaminie kontroli wewnętrznej zasady oraz dobre praktyki określające szczegółowe zasady oraz dobre praktyki poprawiające skuteczność stosowanych

mechanizmów kontrolnych, które mają bezpośredni wpływ na jakość funkcjonowania Banku oraz bezpośrednie przełożenie na ryzyko działalności Banku,

- Zasady postępowania przy realizacji zadań poprawiających konkurencyjność – poprawa jakości całego procesu kredytowego i jego efektywności oraz bezpieczeństwa transakcji poprzez lepszą komunikację pomiędzy doradcą a analitykiem i lepszą jakość informacji o kliencie, która ma na celu zarówno utrzymanie dotychczasowych klientów, jak i pozyskiwanie nowych. Kolejnym, bardzo istotnym celem jest poprawa procesu „uczenia się”, obiegu informacji zwrotnej, a przez to poprawa jakości obsługi klienta i relacji z nim.

7. Informacja o lustracji

W dniach 24.08.2020r. 04.09.2020r. Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych przeprowadził lustrację pełną.

Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za okres od 01.07.2017r. do 30.06.2020r. Lustracja obejmowała całokształt działalności Banku. Badaniem objęto następujące zagadnienia:

- Organy Banku,
- Stan prawno – organizacyjny,
- Zarządzanie kadrami,
- Majątek i bezpieczeństwo Banku,
- Ryzyko systemu informatycznego,
- Działalność kredytowa,
- Depozyty,
- Kasowość i zabezpieczenie wartości pieniężnych,
- Rachunkowość Banku,
- System kontroli wewnętrznej i Polityka bezpieczeństwa.

W zakresie legalności działania stwierdzono, że Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku działa zgodnie z obowiązującymi przepisami, za wyjątkiem braku podjęcia uchwały przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie zapoznania się z wnioskami z lustracji, uchybień w zakresie poprawności wyborów do Komisji Skrutacyjno-Wyborczej oraz Komisji Mandatowo-Skrutacyjnej, czy też braku zachowania 30-dniowego terminu zgłoszenia do Sądu Rejestrowego uchwał o zmianie w Statucie Banku. Lustratorzy zwrócili też uwagę na konieczność przeglądu i aktualizacji obowiązujących regulacji bankowych ze względu na zmiany podstaw prawnych oraz na potrzebę dokonania szczegółowej analizy podjętych przez Radę Nadzorczą decyzji w oparciu o Politykę Ładu Korporacyjnego i stosownych przepisów prawa, która powinna poddana zostać przez niezależny profesjonalny podmiot, który wskaże ewentualne nieprawidłowości i pozwoli na podjęcie działań, które zabezpieczą interesy GBS w tym zakresie.

W zakresie rzetelności działania stwierdzono, że przedstawiona do badania dokumentacja oraz udzielone przez pracowników wyjaśnienia dają obraz rzetelnie wykonywanej pracy oraz prawidłowego ewidencjonowania operacji gospodarczych.

W zakresie gospodarności Banku stwierdzono prawidłowe gospodarowanie środkami finansowymi, czego efektem są wyniki finansowe osiągnięte przez Bank w badanym okresie.

W zakresie wniosków polustracyjnych Zarząd Banku opracował harmonogram ich realizacji wskazując osoby odpowiedzialne oraz planowane terminy realizacji.

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

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

Utrzymująca się od połowy marca 2020r. epidemia COVID-19 negatywnie wpłynęła na wyniki gospodarcze uzyskane w 2020r. Najtrudniejszą sytuację zaobserwowano w II kwartale 2020r., kiedy dużemu ograniczeniu uległa m.in. produkcja sprzedana przemysłu i sprzedaż detaliczna, a na rynku pracy pojawiły się negatywne tendencje. W efekcie dynamika w większości podstawowych obszarów działalności gospodarczej w 2020r. była znacznie niższa niż w poprzednich latach, co wpłynęło na pierwszy od okresu transformacji spadek produktu krajowego brutto.

Sytuacja na rynku pracy w 2020r. była trudniejsza niż w poprzednich latach. Po raz pierwszy od 2012r. zmniejszyła się liczba pracujących w gospodarce narodowej, a przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw było niższe niż w 2019r. Wzrosło bezrobocie rejestrowane. Wzrost przeciętnych miesięcznych nominalnych i realnych wynagrodzeń brutto w sektorze przedsiębiorstw był słabszy niż w poprzednich latach

źródło: stat.gov.pl

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2018 rok	2019 rok	2020 rok
<i>Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)</i>	5,10%	3,80%	-2,8%
<i>Wskaźnik inflacji</i>	1,1%	3,4%	2,40%
<i>Wskaźnik bezrobocia</i>	5,80%	5,20%	6,20%
<i>Stopa redyskonta weksli</i>	1,75%	1,75%	0,11%
<i>Stopa kredytu lombardowego</i>	2,50%	2,50%	0,50%
<i>Stopa depozytowa</i>	0,50%	0,50%	0,00%
<i>Stopa referencyjna</i>	1,50%	1,50%	0,10%

1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

Za czynniki zewnętrzne należy uznać niewątpliwie zmiany w sferze regulacyjno prawnej w 2020 roku (np. wytyczne EBA, ustawa z dn. 31.03.2020r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw oraz ustawy z dnia 16 kwietnia 2020r. o szczególnych instrumentach wsparcia związanych z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2, ustawa z 23 stycznia 2020r. o zmianie ustawy o wspieraniu termomodernizacji i remontów), które wymusiły na Bankach dostosowanie swoich usług, struktur i narzędzi do spełnienia obowiązków wynikających z przepisów i dostosowania się do potrzeb klientów. Sfera społeczna miała również duży wpływ na działalność banku poprzez zwiększającą się cyfryzację społeczeństwa i życia gospodarczego. Jednym z istotniejszych czynników jest rozwój technologii, który bezpośrednio wpływa na działalność banku. Bank podejmował wiele działań zmierzających do uatrakcyjnienia pod tym kątem oferty banku a szczególnie usług płatniczych. Ponadto podjął wiele działań wewnątrz organizacji, które mają doprowadzić do automatyzacji procesów, generowania potencjalnych zysków, optymalizację kosztów, poprawę wydajności, poszerzenie udziałów w rynku, poprawę oferty.

Sfera technologiczna stanowi dla Banku szansę rozwoju. Każdy z czynników wpływających na Bank może stanowić źródło rozwoju i generowania potencjalnych zysków, optymalizację kosztów, poprawę wydajności, poszerzenie udziałów w rynku, poprawę oferty.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

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

2.1. Opis branży, rynku

W roku 2020 GBS Bank podobnie jak w latach poprzednich obsługiwał trzy segmenty rynku, tj. Detal, Biznes i Agro. 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 oraz obligacji samorządowych. W wyniku wygranego przetargu uruchomiono POK Kłodawa podlegający w strukturze Oddziałowi Gorzów.

Ilość klientów ogółem, wg stanu na 31.12.2020r. wyniosła 26 566, a w poszczególnych segmentach wynosiła:

- 21 758 – klienci segmentu Detal
- 3 312 – klienci segmentu Biznes
- 1 496 – klienci segmentu Agro

Udział poszczególnych segmentów wśród ilości wszystkich klientów Banku kształtował się wg stanu na 31.12.2020r. następująco:

- 81,90% - klienci segmentu Detal
- 12,47% - klienci segmentu Biznes
- 5,63% - klienci segmentu Agro

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Według stanu na 31.12.2020r. wartość depozytów sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych (kapitał) wyniosła 1 191 474,48 tys. zł i w porównaniu do końca grudnia 2019 roku zwiększyła się o 193 103,26 tys. zł. Głównym źródłem finansowania działalności operacyjnej Banku są środki pozyskane od podmiotów sektora niefinansowego. W 2020 roku środki z PFR zasiliły ten sektor kwotą ok 60mln zł. Na koniec 2020 roku depozyty sektora niefinansowego wyniosły 1 036 174,61 tys. zł i stanowiły 86,97% wszystkich depozytów ogółem Banku (bez odsetek i pozostałych zobowiązań).

Depozyty sektora finansowego stanowiły 0,45% a instytucji rządowych i samorządowych 12,58% w całości depozytów Banku.

Wyszczególnienie	31.12.2019 (w tys. zł)	31.12.2020 (w tys.)	Zmiana 2020/2019 (w tys.)	Dynamika 2020/2019 w %
Depozyty sektora finansowego	10 865,04	5 366,10	-5 498,94	49,39%
Depozyty sektora niefinansowego	895 641,38	1 036 174,61	140 533,23	115,69%
Depozyty sektora budżetowego	91 864,79	149 933,77	58 068,98	163,21%
SUMA DEPOZYTÓW	998 371,22	1 191 474,48	193 103,26	119,34%

Działalność kredytowa

Na koniec 2020 roku portfel kredytowy (kapitał) osiągnął wielkość 696 728,14 tys. zł i w ciągu 12 miesięcy zmniejszył się o 800,06 tys. zł. Dominującą pozycję w strukturze należności według sektorów stanowiły kredyty sektora niefinansowego, które na koniec grudnia 2020 roku stanowiły 93,95% obliża kredytowego. Należności sektora finansowego stanowiły 1,01% portfela, natomiast instytucji rządowych i samorządowych 5,04% całego portfela.

*Sprawozdanie z działalności
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

Poziom należności w podziale na sektory działalności kredytowej Banku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	31.12.2019 (w tys. zł)	31.12.2020 (w tys. zł)	Zmiana 2020/2019 (w tys. zł)	Dynamika 2020/2019 (w %)
Kredyty sektora finansowego	2 504,89	7 058,05	4 553,16	281,77%
Kredyty sektora niefinansowego	662 934,65	654 565,02	-8 369,63	98,74%
<i>Przedsiębiorstwa i spółki państwowe</i>	<i>1 797,27</i>	<i>593,37</i>	<i>-1 203,90</i>	<i>33,02%</i>
<i>Przedsiębiorstwa i sp. prywatne oraz spółdzielnie</i>	<i>227 124,09</i>	<i>233 267,39</i>	<i>6 143,30</i>	<i>102,70%</i>
<i>Rolnicy indywidualni</i>	<i>169 669,13</i>	<i>157 090,21</i>	<i>-12 578,92</i>	<i>92,59%</i>
<i>Przedsiębiorcy indywidualni</i>	<i>67 397,38</i>	<i>58 765,49</i>	<i>-8 631,89</i>	<i>87,19%</i>
<i>Osoby prywatne</i>	<i>177 102,70</i>	<i>182 026,30</i>	<i>4 923,60</i>	<i>102,78%</i>
<i>Instytucje niekomercyjne</i>	<i>19 844,07</i>	<i>22 822,27</i>	<i>2 978,20</i>	<i>115,01%</i>
Kredyty sektora budżetowego	32 088,66	35 105,07	3 016,41	109,40%
SUMA KREDYTÓW	697 528,20	696 728,14	-800,06	99,89%

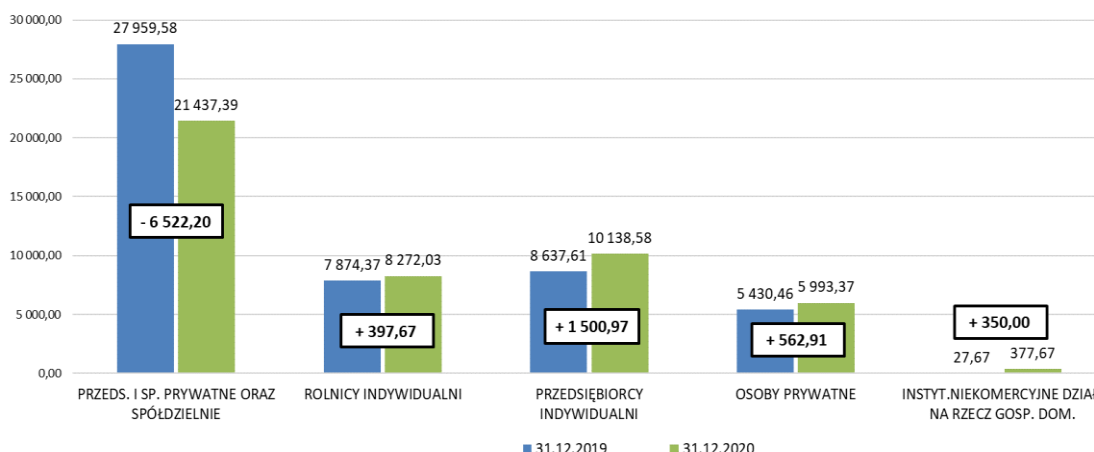
W układzie podmiotowym największa koncentracja należności dotyczyła przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni i stanowiła 33,48% obliiga kredytowego.

Kolejnymi, co do udziału w portfelu kredytowym grupami kredytobiorców były osoby prywatne oraz rolnicy indywidualni. Udział należności tych grup klientów w kredytach ogółem wyniósł odpowiednio: 26,13% i 22,55%.

Według danych na 31.12.2020r. wskaźnik jakości portfela kredytowego wyznaczony na kapitale, ukształtował się na poziomie 6,63% i w porównaniu do poprzedniego roku uległ zmniejszeniu o 0,52 p.p. Wartość kredytów zakwalifikowanych na 31.12.2020r. do kategorii ryzyka kredytowego „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” wyniosła 46 219,03 tys. zł i w porównaniu do poprzedniego roku była niższa o 3 710,65 tys. zł.

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

*Sprawozdanie z działalności
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*



Mimo, że obligo kredytów zagrożonych przedsiębiorstw, spółek prywatnych oraz spółdzielni w ciągu roku uległo zmniejszeniu o 6 522,20 tys. zł, największy udział w kredytach zagrożonych miały kredyty tej grupy i stanowiły 42,94% portfela 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 (kapitał) na dzień 31.12.2020r. (w tys. zł).

Wyszczególnienie	DEK	EKZH
KREDYTY	41 249,26	463 903,38
KREDYTY ZAGROŻONE	2 293,46	28 298,11
WSKAŹNIK JAKOŚCI	5,56%	6,10%
UDZIAŁ W OBLIGU KREDYTÓW	5,92%	66,58%

Pozostała działalność

➤ Ubezpieczenia

W 2020 roku Bank prowadził działalność ubezpieczeniową na podstawie:

- 1) podpisanych w latach 2011-2012 Umów Agencyjnych z Concordia Polska TUW i Wielkopolskim Towarzystwem Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych Concordia Capital S.A. z siedzibą w Poznaniu,
- 2) podpisanej w 2018 roku Umowy Agencyjnej z InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurancer Group z siedzibą w Warszawie,
- 3) podpisanej w listopadzie 2019 roku Umowy Agencyjnej z Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie (31 października 2019 roku nastąpiło połączenie systemów sprzedażowych WTUŻiR Concordia Capital S.A. i Generali Życie S.A.).

Działalność Banku opierała się na zasadach określonych w opublikowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji U.

Towarzystwa ubezpieczeniowe z którymi Bank współpracuje, posiadają w swojej ofercie szeroką gamę produktów ubezpieczeniowych z grup ubezpieczeń majątkowych, życiowych i gwarancji ubezpieczeniowych.

Rok 2020 był kolejnym, w którym pracownicy Banku pogłębiali zdobyte doświadczenia w sprzedaży ubezpieczeń poprzez szkolenia i warsztaty organizowane przy współpracy z Concordia Ubezpieczenia, Generali Życie i InterRisk SA.

W 2020 roku Bank nadal umożliwiał swoim klientom zakup ubezpieczeń on-line z wykorzystaniem bankowości elektronicznej – ta funkcjonalność umożliwia wygodny zakup ubezpieczenia Concordia Turysta, ubezpieczenia assistance, czy ubezpieczenia NNW.

Sprzedaż produktów ubezpieczeniowych odbywała się poprzez:

- 1) System Obsługi Sprzedaży RUBINET – produkty Concordia Ubezpieczenia i Generali Życie,
- 2) iPortal – produkty InterRisk SA.

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w 2020 roku wypracował inkaso składek ubezpieczeniowych na poziomie 4 751,64 tys. zł (wzrost o 10,50% w stosunku do 2019 roku), w tym z tytułu:

- 1) ubezpieczeń na życie - 1 353,93 tys. zł,
- 2) ubezpieczeń majątkowych - 3 397,71 tys. zł,

a łączny dochód z prowizji od sprzedaży ubezpieczeń w 2020 roku wyniósł 957,83 tys. zł (spadek o 4% w stosunku do 2019 roku), w tym z tytułu:

- 1) ubezpieczeń na życie - 358,33 tys. zł,
- 2) ubezpieczeń majątkowych - 599,50 tys. zł.

		2019	2020
INKASO SKŁADEK UBEZPIECZENIOWYCH (w tys. Zł)	Ubezpieczenia na życie	1 142,45	1 353,93
	Ubezpieczenia majątkowe	3 142,46	3 397,71
	RAZEM	4 284,91	4751,64
DOCHÓD Z PROWIZJI OD SPRZEDAŻY UBEZPIECZEŃ (w tys. Zł)	Ubezpieczenia na życie	434,96	358,33
	Ubezpieczenia majątkowe	559,93	599,50
	RAZEM	994,89	957,83

➤ **Leasing**

Bank Współpracował z BPS Leasing SA a w 2019 roku Bank podpisał kolejną umowę współpracy z SGB Leasing Spółka z o.o. i w związku z tym oferował dla klientów produkty leasingowe dwóch Spółek Leasingowych.

➤ **Factoring**

W zakresie factoringu GBS Bank współpracuje z BPS Faktor S.A. Oferta BPS Faktor S.A. 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.

Przy współpracy z Planet Pay S.A. Bank realizował Program „Polska Bezgotówkowa” w ramach którego udostępniane były punktom handlowo-usługowym oraz jednostkom samorządowym terminale POS.

Dzięki zawartym przez GBS Bank ww. umowom, jednostki handlowo-usługowe mają możliwość zawarcia w Banku umowy na usługi przyjmowania zapłaty przy użyciu kart płatniczych oraz dodatkowych usług aktualnie dostępnych w terminalach POS Planet Pay S.A.

Działalność marketingowa

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku co roku aktywnie wspiera życie gospodarcze oraz publiczne regionu, promuje lokalną przedsiębiorczość, a także działalność społeczną i oświatowo-kulturalną. Ten rok nie był jednak taki jak poprzednie. Nadejście pandemii i spowodowane tym faktem ograniczenia sprawiły, że działalność społeczna Banku została mocno ograniczona (z powodu odwołania większości imprez masowych i cyklicznych imprez lokalnych, a także zamknięcia szkół i klubów, odwołania wydarzeń kulturalnych). Ostatnie 12 miesięcy nie było jednak czasem straconym. Był to intensywny okres pracy nad obsługą klienta i poszerzaniem możliwości sprzedaży produktów i usług elektronicznych i mobilnych.

Poszerzanie oferty i atrakcyjne funkcjonalności

Przeprowadzona w ostatnim czasie migracja na platformę Asseco EBP (Enterprise Banking Platform) umożliwiła udostępnienie klientom wielu przydatnych funkcji, a także zmianę interfejsu

użytkownika na bardziej intuicyjny. Dała ponadto możliwość identyfikacji na podstawie zestawu charakterystycznych cech, np. systemu operacyjnego, rozdzielczości ekranu czy rodzaju przeglądarki. Obecnie logując się z dowolnego urządzenia, użytkownik może dodać je do zaufanych, co gwarantuje większą swobodę oraz wygodę korzystania z bankowości on-line.

BLIK I MOJE ID

Kolejnym efektem wspomnianej migracji było dodanie nowych funkcjonalności, m.in. płatności zbliżeniowych BLIK-iem, a także uruchomienie innych usług płatnościowych: Apple Pay oraz Garmin Pay i FitBit Pay. Niezwykle ważnym, jeśli nie przełomowym momentem było ponadto uruchomienie usługi mojeID, które pozwoliło właścicielom kont osobistych na korzystanie z usługi potwierdzania tożsamości on-line. To dało klientom dostęp do mediów, świadczeń medycznych (e-recept) czy ofert ubezpieczeniowych z poziomu konta bankowego. MojeID to całe spektrum dodatkowych możliwości, od zdalnego składania wniosków o dowód osobisty, paszport czy prawo jazdy, po rejestrację i wyrejestrowywanie pojazdu lub uzyskanie odpisu aktu stanu cywilnego.

ULEPSZONA APLIKACJA MOBILNA

Aplikacja mobilna GBS Banku również zyskała atrakcyjną formę, a przede wszystkim nowe funkcje – od autoryzacji za pomocą PIN-u, tokenu mobilnego lub biometrii, po zupełnie nowy, czytelny i nowoczesny interfejs, który sprawia, że korzystanie z niej jest jeszcze bardziej intuicyjne i proste. A możliwość generowania i wczytywania kodów QR daje sposobność do szybkiej realizacji przelewów.

Poszerzenie możliwości komunikacji z Bankiem

Nasi klienci zdążyli już przywyknąć do tego, że dzięki Platformie Publikator ograniczyli do minimum korespondencję papierową z Bankiem. Nic więc dziwnego, że Platforma stała się prawdziwą gwiazdą Forum Technologii Bankowości Spółdzielczej, w ramach którego debatowano na temat najlepszych modeli trwałych nośników danych oraz korzyści z zastosowania tego rozwiązania w pracy banków spółdzielczych. Jednak 2020 rok wymógł również szerzej zakrojone zmiany.

WNIOSKI ON-LINE

W ramach mobilnego przyspieszenia, a także niespodziewanej zmiany w sposobach bankowania wywołanych pandemią, rozpoczęły się prace, mające na celu stworzenie możliwości zamawiania kontaktu z doradcą za pomocą formularza kontaktowego on-line. Funkcja ta ma w przyszłości pozwolić nie tylko na umawianie spotkań, lecz również składanie wniosków np. kredytowych przez Internet. Obecnie pozwala na: zmianę limitów na karcie, aktywację karty płatniczej, wniosek o odroczenie spłat rat kredytowych, zmianę danych osobowych, zablokowanie/cofnięcie

dostępu użytkownika do usług bankowości elektronicznej przez posiadacza rachunku, zmianę środków dostępu.

Pomimo trudności związanych z pandemią, udało się zrealizować dużą część działań kreujących wizerunek marki.

➤ **Wizerunek i marka**

Były to przede wszystkim akcje reklamowe prowadzone za pośrednictwem własnych kanałów komunikacji realizujące założenia strategii promocji z udziałem ambasadora marki – Indywidualnego Mistrza Świata na Żużlu – Bartosza Zmarzlika. Bank zdecydował się na kontynuację współpracy ze sportowcem w kolejnym sezonie, czego efektem stały się wywiady opublikowane m.in. na łamach bloga <https://gbsbank.pl/co-nowego/blog/>, a także relacje z poczynąń żużlowca na torze, uzyskania przezeń ponownego tytułu mistrzowskiego, a także materiały promocyjne produktów: ulotka reklamująca „mobilne przyspieszenie” z kontem znajomym; bannery promujące kredyt obrotowy i „biznes na wysokich obrotach”, a także kredyt mieszkaniowy oraz mailingi o tej samej tematyce.

Działalność edukacyjna

Początek roku 2020 rozpoczął się od pierwszej edycji „Marketing Day” organizowanej wraz z Zachodnią Izbą Przemysłowo-Handlową, a także od barlineckich lekcji bankowania podczas ferii szkolnych. W tym roku w ramach bloga GBS Banku kontynuowano publikację cyklu artykułów pt. Znajomy Bank Radzi, tym razem w zakresie cyberbezpieczeństwa. Rok obfitował również w inne wydarzenia edukacyjne, choć większość z nich odbywała się on-line. Przede wszystkim więc jeszcze w lutym 2020r. podpisano porozumienie o trzyletniej współpracy między GBS Bankiem a Uniwersytetem Szczecińskim. Bank ze swojej strony zobowiązał się do organizacji staży i praktyk akademickich dedykowanych studentom i doktorantom Uniwersytetu Szczecińskiego, a także do wsparcia prac badawczych dotyczących sektora bankowego. Pierwszym efektem współpracy było wspólne webinarium pt. „Trzy kwadranty – rozmowa o gospodarce”, w którym dyskutowano na temat wpływu pandemii na funkcjonowanie banków spółdzielczych.

Kreacja wizerunku w mediach

Na koniec wizerunek marki GBS Banku kształtowany był i w ubiegłym roku za pośrednictwem mass mediów, do których wysyłane są regularnie materiały informujące o realizowanych działaniach PR-owych Banku, nowinkach produktowych, kampaniach reklamowych i towarzyszących im promocjach. Z danych Instytutu Przeglądu Mediów 2020 roku wynika jednak, że z największą pod względem ilościowym (zarówno pod względem liczby publikacji, jak również liczby potencjalnych odbiorców) percepcją marki mieliśmy w roku 2020 do czynienia on-

line. Bank był przedmiotem 598 publikacji podziale na: 396 publikacji na portalu Facebook/Twitter; 179 publikacji na portalach/blogach i tylko 23 publikacji w prasie.

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

Zgodnie z przyjętą na rok 2020 polityką marketingową, 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) reklama podczas lokalnych imprez w postaci banerów, stoiska reklamowego, itp.,
- 3) strona internetowa Banku,
- 4) blog modnaspoldzielczosc.pl,
- 5) ekran bankomatu,
- 6) newsletter produktowy,
- 7) wiadomości SMS,
- 8) portale internetowe (w tym portale branżowe),
- 9) portale społecznościowe,
- 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) wspólna reklama z instytucjami współpracującymi z Bankiem (np. Concordia Ubezpieczenia, Generali),
- 14) wspólna reklama z Bankiem Zrzeszającym (EKO kredyt),
- 15) prezentacje multimedialne wyświetlane podczas spotkań z klientami (m.in. spotkania z Klientami i władzami samorządowymi, czy konferencje dla biznesu).

Bank jako lokalna instytucja finansowa kładzie duży nacisk na działania wspierające rozwój regionu północno-zachodniej Polski. Każdego roku przekazuje środki na rozwój i działalność instytucji społecznych, charytatywnych, kulturalnych i sportowych. Podobnie jak w latach poprzednich GBS Bank w 2020 r. wspierał finansowo działania społeczno-kulturalne, oświatowe i sportowe. Na zadania związane ze sponsoringiem, darowiznami i akcjami PR przeznaczyliśmy łączną kwotę około 161,5 tys. zł. Suma ta była o 60 tys. zł niższa w stosunku do roku 2019, a 37,5% spadek spowodowany został trwającą od marca pandemią covid-19, która miała decydujący wpływ na odwołanie lub znaczące ograniczenia w zakresie organizacji imprez masowych i cyklicznych wydarzeń lokalnych, a także ograniczenie jakichkolwiek kontaktów między ludźmi (np. zamknięcie placówek kulturalno-oświatowych). Pomimo wprowadzenia lockdownu, staraliśmy się jednak aktywnie uczestniczyć w życiu publicznym regionu poprzez współpracę z samorządami lokalnymi, samorządami gospodarczymi czy organizacjami

branżowymi. Wspieraliśmy środowisko lokalne wszędzie tam, gdzie mogliśmy zrealizować naszą misję – budowanie przynależności i wspólnoty.

Wśród naszych inicjatyw wymienić można m.in.:

- wsparcie dla szpitali; dofinansowywanie szpitali m.in. w zakupie respiratora oraz w walce z covid-19 (zakup dekontaminatora – urządzenia służącego dezynfekcji przestrzeni, w których przebywają lekarze i pacjenci),
- wsparcie dla domów dziecka, szkół, przedszkoli, bibliotek,
- ośrodków pomocy społecznej, instytucji charytatywnych, związków kombatanów, związków emerytów, związków osób niewidomych,
- straży pożarnej,
- uniwersytetów trzeciego wieku,
- sponsorowanie imprez kulturalno-sportowych organizowanych na terenie działania,
- dofinansowanie i partnerstwo fundacji Ronalda McDonalda w akcji obejmującej ultrasonograficzne badania przesiewowe małych dzieci,
- dofinansowywanie działalności klubów tanecznych, sportowych – zarówno profesjonalnych, jak i amatorskich
- współfinansowanie konferencji i spotkań (w tym on-line) z przedstawicielami lokalnego biznesu.

➤ *Otrzymane nagrody i wyróżnienia*

Najważniejsze nagrody, wyróżnienia i miejsca w rankingach GBS Banku, przy których współpracował z organizatorami i które nagłaśniał:

- 1) II miejsca w konkursie Diamenty Pomorza Zachodniego organizowanego przez Fundusz Pomerania wraz z Urzędem Marszałkowskim i Północną Izbą Gospodarczą,
- 2) wyróżnienie w Plebiscycie Równa Firma (konkurs organizowany jest przez studentów i pracowników Wydziału Ekonomii, Finansów i Zarządzania Uniwersytetu Szczecińskiego zrzeszonych w Fundacji Biznes Innowacje Networking),
- 3) 11 miejsce w konkursie Najlepszy Bank organizowanego przez Gazetę Bankową
- 4) III miejsce w Ogólnopolskim Rankingu Banków Spółdzielczych magazynu Strefa Gospodarki (dodatek dystrybuowany wraz z Dziennikiem Gazeta Prawna),
- 5) wyróżnienie dla pracowników w konkursie sprzedażowym IT Card pn. Planeta Pełna Nagród.

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

Rok 2020 było okresem intensywnej pracy nad dostosowywaniem zapisów regulacji produktowych do zmieniających się przepisów prawa, ze szczególnym uwzględnieniem:

- ustawy z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2020 poz.

568) oraz ustawy z dnia 16 kwietnia 2020r. o szczególnych instrumentach wsparcia związanych z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2 (Dz.U. 2020 poz. 695),

- ustawy z 23 stycznia 2020r. o zmianie ustawy o wspieraniu termomodernizacji i remontów;
- Ustawa z dnia 31 lipca 2019 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia obciążeń regulacyjnych (Dz.U.2019.1495);
- Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz.U.2019.1145 t.j.).

W celu zwiększenia sprzedaży produktów w 2020 roku wprowadzono promocje produktowe dotyczące, m.in. kredytów gotówkowych, kredytu mieszkaniowego.

Na bieżąco dokonywano zmian w regulacjach wewnętrznych dotyczących oferty produktowej, aby dostosować je do zmian zachodzących w obowiązujących przepisach prawnych. Wdrożono Pakiet Pomocowy dla Kredytobiorców poszkodowanych w wyniku pandemii, wprowadzający dodatkowe rozwiązania dla klientów, którzy chcą odroczyć ratę kredytu lub odnowić okres kredytowania w związku z tym, że znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej spowodowanej pandemią koronawirusa COVID - 19. W ramach ww. Pakietu Pomocowego, opracowana została Procedura obsługi i oceny wniosków klientów indywidualnych i instytucjonalnych dotyczących odroczenia spłaty rat kredytu i odnowienia okresu kredytowania na uproszczonych zasadach w związku z pandemią koronawirusa COVID – 19.

Bank wprowadzał zmiany Taryfy opłat i prowizji w zakresie, m.in. opłat za prowadzenie rachunku, obsługi kart płatniczych, prowizji związanych z wpłatami, wypłatami gotówki, poleceniami przelewu reagując w ten sposób na sytuację panującą na rynku międzybankowym i rekordowo niskie stopy procentowe oraz zmiany związane z działaniami pomocowymi.

W związku z obniżeniem stóp procentowych przez RPP Bank obniżył obecne stawki w tabeli oprocentowania kredytów klientów detalicznych, klientów instytucjonalnych i rolników.

Ponadto w związku z obniżeniem stóp procentowych przez RPP dokonano stosownych zmian (obniżenia stawek) w tabelach oprocentowania depozytów.

Bank kontynuował sprzedaż kredytów zabezpieczonych poręczeniem portfelowym wśród przedsiębiorców prowadzących działalność gospodarczą, mających siedzibę lub realizujących inwestycje na terenie województwa zachodniopomorskiego na podstawie Umowy poręczenia portfela transakcji wystandaryzowanych „PLP” Nr 1/2019 pomiędzy „Funduszem Pomerania” Sp. z o.o., a Gospodarczym Bankiem Spółdzielczym w Barlinku.

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

W dniu 20.01.2020 r. zostało zawarte Porozumienie o współpracy Nr 12/AGRO/2020 pomiędzy Bankiem Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie a Gospodarczym Bankiem Spółdzielczym w Barlinku (w ramach Umowy portfelowej linii

gwarancyjnej FGR nr 1/PLG-FGR/2019 zawartej w dniu 29 listopada 2019r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.), dotyczące udzielania przez Bank Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytów bankowych – gwarancji FGR (gwarancja AGRO). Na podstawie niniejszego porozumienia Bank oferuje gwarancję AGRO.

Sprzedaż poszczególnych produktów i usług

Sprzedaż produktów ujętych w planie handlowym na 2020 rok przedstawia poniższa tabela:

SEGMENT	OBSZAR PLANU HANDLOWEGO	POZIOM REALIZACJI
DETAL	Stan depozytów terminowych (saldo)	89,45%
	Stan depozyty ogółem (saldo)	103,87%
	Kredyty gotówkowe	137,02%
	Kredyty mieszkaniowe	106,13%
	Kredyty pozostałe	34,33%
	ROR- sprzedaż	80,17%
	Karty płatnicze- sprzedaż	152,47%
AGRO	Stan depozytów terminowych (saldo)	72,14%
	Stan depozyty ogółem (saldo)	116,10%
	Kredyty obrotowe	79,60%
	Kredyty inwestycyjne	36,26%
	Kredyty pozostałe	50,60%
	RB- sprzedaż	64,79%
	Karty płatnicze- sprzedaż	163,38%
BIZNES	Stan depozytów terminowych (saldo)	129,46%
	Stan depozyty ogółem (saldo)	136,89%
	Kredyty obrotowe	135,34%
	Kredyty inwestycyjne	180,03%
	Kredyty pozostałe	65,63%
	RB- sprzedaż	109,34%
	Karty płatnicze- sprzedaż	141,20%
UBEZPIECZENIA	Na życie	109,29%
	Majątkowe	74,24%
LEASING	Leasing	69,73%

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

3.1. Klienci - rok 2020

Ilość klientów GBS Banku w podziale na segmenty w ostatnich czterech latach przedstawia poniższa tabela dane wg ilości RB/ROR:

*Sprawozdanie z działalności
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

	2017	2018	2019	2020
Klienci segmentu Detal	23 049	22 674	22 222	21 758
Klienci segmentu Agro	1 581	1 523	1 503	1 496
Klienci segmentu Biznes	3 170	3 185	3 255	3 312
Razem	29 817	29 400	6 777	28 586

Strukturę procentową każdego segmentu w poszczególnych latach przedstawia poniższa tabela:

	2017	2018	2019	2020
Klienci segmentu Detal	82,91%	82,81%	82,36%	81,90%
Klienci segmentu Agro	5,69%	5,56%	5,58%	5,63%
Klienci segmentu Biznes	11,40%	11,63%	12,06%	12,47%

Liczba klientów segmentu Detal w ciągu ostatnich trzech lat systematycznie spada, w 2020 roku zmniejszyła się o 464. Liczba klientów segmentu Agro z roku na rok również maleje, w 2020r. odnotowano nieznaczny spadek- 7 klientów. Z kolei ilość w segmencie Biznes zwiększa się, w 2020r. odnotowano wzrost o 57 klientów.

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2020 roku **KREDYTY**

Sprzedaż kredytów wg terminów pierwotnych, status „4” na dzień 31.12.2020r. (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty krótkoterminowe	Kredyty średnioterminowe	Kredyty długoterminowe
1	DETAL	3 477,75	8 219,62	22 113,40
2	Rolnicy indywidualni	489,00	14 718,74	9 620,25
3	Pozostali - Biznes	19 344,60	17 881,59	70 256,08
	Razem:	23 311,35	40 819,95	101 989,73

Stan kredytów GBS Banku w podziale na segmenty w ostatnich czterech latach przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

	2017	2018	2019	2020
DETAL	171 804,88	175 436,25	177 102,70	182 026,30
AGRO	137 283,08	143 554,33	169 669,13	157 090,21

*Sprawozdanie z działalności
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

BIZNES	340 799,31	323 466,47	350 756,37	357 611,64
Razem:	649 887,27	642 457,05	697 528,20	696 728,15

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

	2017	2018	2019	2020
DETAL	26,22%	27,31%	25,40%	26,12%
AGRO	21,46%	22,34%	24,33%	22,55%
BIZNES	52,32%	50,35%	50,27%	51,33%

DEPOZYTY

Stan depozytów, dane w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	DETAL	243 180,48	40 873,07	236 423,79
2	AGRO	68 187,62	4 495,53	5 397,18
3	BIZNES	421 479,32	106 438,03	64 998,63
Razem:		732 847,42	151 806,63	306 819,6

Stan depozytów terminowych GBS Banku w podziale na segmenty w ostatnich czterech latach przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

	2017	2018	2019	2020
DETAL	275 954,72	292 544,06	314 264,52	277 296,86
AGRO	12 097,58	11 088,30	13 517,05	9 892,71
BIZNES	104 052,46	107 665,60	129 499,97	171 436,66
Razem:	392 104,76	411 297,96	457 281,54	458 626,23

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

	2017	2018	2019	2020
DETAL	70,38%	71,13%	68,72%	60,46%
AGRO	3,09%	2,69%	2,96%	2,16%
BIZNES	26,54%	26,18%	28,32%	37,38%

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, w 2020 roku Bank kontynuował współpracę z Funduszami Poręczeniowymi z terenu woj. zachodniopomorskiego oraz lubuskiego.

Na koniec roku 2020 Bank posiadał podpisane umowy współpracy z:

- 1) Funduszem Pomerania Sp. z o.o. w Szczecinie – Umowa generalna współpracy z dnia 19.09.2011r. Treść Umowy została zmieniona Aneks nr 1 z dnia 22.08.2014 r.,
- 2) Stargardzką Agencją Rozwoju Lokalnego Sp. z o.o. – Umowa generalna współpracy z dnia 11.03.2008 r.,
- 3) Agencją Rozwoju Metropolii Szczecińskiej Sp. z o.o. – Umowa generalna współpracy z dnia 16.02.2009 r.

W 2020 roku nadal obowiązywała podpisana z Funduszem Poręczeń Kredytowych POLFUND S.A. Umowa o zasadach udzielania i realizacji poręczenia portfela kredytowego z dnia 12.02.2013r. w zakresie czynnych umów kredytowych zabezpieczonych poręczeniem Funduszu Poręczeń Kredytowych POLFUND S.A. (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 segmentów.

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 T.U. S.A. następujące umowy ubezpieczenia:

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia	Numer polisy
1	Wg polis – m.in. wartości pieniężne, wyposażenie, sprzęt komputerowy.	45 396,00	18.09.2020-17.09.2021	25399550, 25399558, 25399564, 25399566, 25399569, 25399576, 25399582, 25399588, 25399594, 25399599, 25399604, 25399611, 25399614, 25399615, 25399618, 25399621, 25399623, 25399627, 25399629, 25399630
2	Ubezpieczenie przyczepki reklamowej – OC, AC	Wg polisy	11.06.2020-10.06.2021	23251170

Pozostałe umowy ubezpieczenia zawarte przez Bank z InterRisk T.U. S.A. Vienna Insurance Group oraz Colonnade Insurance Societe Anonyme Oddział w Polsce:

Lp.	Firma ubezpieczonego	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia	Numer polisy
1	InterRisk TU S.A. – działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych	Wg polisy	19.12.2020-18.12.2021	K 39002089
2	InterRisk TU S.A. – działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych	Wg polisy	19.12.2019-18.12.2020	K 39001695
3	Colonnade Insurance Societe Anonyme Oddział w Polsce – ubezpieczenie odpowiedzialności władz instytucji finansowej D&O FI GUARD	Wg polisy	01.01.2020-31.12.2020	4236200163

4.2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami

Lp.	Bank/inny podmiot z którym współpracujemy	Kwota (w tys. zł)	Okres współpracy	Czego dotyczy
1	Fundusz Pomerania Sp. z o.o. w Szczecinie	6 346 781,50	Umowa Generalna współpracy z dnia 19 września 2011 roku Treść Umowy została zmieniona Aneks nr 1 z dnia 22.08.2014 r.	Zawarte umowy określają zasady współpracy pomiędzy Funduszem a Bankiem. Udzielane przez Fundusze poręczenia są ograniczone co do kwoty i kształtują się w wysokości do 60% - 80% udzielonego kredytu bez odsetek. Maksymalna kwota poręczenia nie może przekroczyć 1 000,00 tys. zł.
		1 755 110,00	Umowa poręczenia portfela transakcji wystandaryzowanych „PLP” nr 1/2018 z dnia 16.02.2018r. i	
		2 118 000,00	Umowa poręczenia portfela transakcji wystandaryzowanych „PLP” nr 1/2019 z dnia 04.03.2019 r.	

*Sprawozdanie z działalności
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

2	LFPK w Zielonej Górze Sp. z o.o.	1 800 000,00	Umowa generalna współpracy z dnia 24 stycznia 2003 roku. Umowa została w 2019 roku wypowiedziana.	
3	Stargardzka Agencja Rozwoju Lokalnego Sp. z o.o. (dawniej FPK w Stargardzie Szczecińskim)	47 51,19	Umowa generalna współpracy z dnia 11 marca 2008 roku.	
4	Agencja Rozwoju Metropolii Szczecińskiej dawniej (FWRG Miasta Szczecin)	4309 886,48	Umowa generalna współpracy z dnia 16 lutego 2009 roku.	
5	POLFUND	41 280,00	Umowa o zasadach udzielania i realizacji poręczenia portfela kredytowego z dnia 12 lutego 2013 roku – budowa portfela została zakończona w dniu 30.06.2014r.	
6	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	10 201 190,41	PLD de minimis – Porozumienie o współpracy nr 31/PLD/2013 zawarte w dniu 19.03.2013r. z późn. zm.	Zawarte porozumienie określa 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.
		6 904 370,71	COSME – Porozumienie o współpracy nr 3/COSME/2017 zawarte w dniu 07.08.2017r. z późn. zm.	Zawarte porozumienie określa zasady współpracy pomiędzy BGK a Bankiem. Udzielane przez BGK gwarancje ograniczone są jako 80% udzielonego kredytu bez odsetek. Maksymalna kwota gwarancji 480 tys. zł.
		61 365 072,74	KFG – Porozumienie o współpracy nr 31/KFG/2018 zawarte w dniu 08.08.2018 r. z późn. zm.	Zawarte porozumienie określa 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 (w okresie do 31 grudnia 2020 r., stanowiła nie więcej

*Sprawozdanie z działalności
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

				<i>niż 80% kwoty kredytu nieodnawialnego lub kwoty limitu kredytu odnawialnego oraz nie może przekroczyć 3 500 000 PLN).</i>
		0,00	<i>AGRO - Porozumienie o współpracy Nr 12/AGRO/2020 zawarte w dniu 20.01.2020 r. wraz z późn. zm.</i>	<i>Zawarte porozumienie określa zasady współpracy pomiędzy BGK a Bankiem. Udzielane przez BGK gwarancje ograniczone są do 80% udzielonego kredytu bez odsetek.</i>

* salda czynnych kredytów na dzień 31.12.2020 r.

**przy kredytach w rachunku bieżącym ujęto rzeczywiste saldo

4.3. Umowy Zrzeszenia

4.3.1. W dniu 24.06.2009r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku podpisał umowę z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie w sprawie zrzeszenia.

4.3.2. W dniu 31.12.2015r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku podpisał umowę z Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie.

4.4. Umowy konsorcjum

Na dzień 31.12.2020 r. bank występuje w jednym konsorcjum jako bank inicjujący. Natomiast jako uczestnik konsorcjum bank uczestniczy w 7 umowach konsorcjum z bankiem zrzeszającym jako inicjującym i bankami spółdzielczymi. Łączne saldo tych kredytów na dzień 31.12.2020 r. stanowiące zaangażowanie banku wynosi 35 622,03 tys. zł.

5. Główni konkurenci Banku

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

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2020 roku

W 2020 roku nakłady inwestycyjne w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku wyniosły 616 tys. zł i w porównaniu do poprzedniego roku były wyższe o 178 tys. zł. Nakłady informatyczne w 2020 roku wyniosły 419 tys. zł natomiast nakłady związane z wyposażeniem wyniosły 148 tys. zł.

W 2020 roku nakłady remontowo – budowlanych wyniosły 49 tys. zł.

W 2020r. Bank dokonał nakładów w związku ze zmianą lokalizacji siedziby Oddziału w Stargardzie (ul. Wyszyńskiego 20), która nastąpiła w styczniu 2021 roku. W związku z tym konieczne było dostosowanie wynajmowanego lokalu do potrzeb Banku – inwestycja na modernizację lokalu handlowego na placówkę GBS BANK w Stargardzie. Koszt inwestycji: 151.429,65 zł brutto.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2020 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 2020 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 bezpieczeństwie ulokowanych środków. Planowany na koniec 2020 roku poziom obligacji skarbowych był równy 151 000,00 tys. zł i został zrealizowany w 112,4%. Najwyższy procent realizacji planu odnotowano wśród obligacji banków – plan został zrealizowany w 293,8% z poziomem tych instrumentów równym 29 158,85 tys. zł. Rok 2020 zamknięto na poziomie 55 249,06 tys. zł w portfelu bonów pieniężnych, których zakup nie był planowany, ale z uwagi na wysoki poziom depozytów i niskie oprocentowanie lokat międzybankowych podejmowano decyzje o ulokowaniu środków w bonach. Plan w zakresie obligacji komunalnych został wykonany na poziomie 99,7%, tj. 119,75 tys. zł poniżej planu.

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 2020 roku GBS Bank był i w kolejnych latach nadal będzie bankiem uniwersalnym, który działania marketingowe kieruje do klientów z segmentu Detal, Agro i Biznes, gdzie motywem przewodnim działalności jest komunikowanie elektronicznych i mobilnych usług bankowych uwzględniających rozwiązania i technologie informatyczne. 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 koncentruje się na oferowaniu klientom doskonałej kombinacji w zakresie jakości, ceny i dostępności produktów i usług oraz poszukuje możliwości zwiększenia udziału kanałów elektronicznych w zakresie oferowania produktów bankowych dopasowanych do klientów korzystających z tych kanałów, wykorzystując przebudowaną, nowoczesną stronę internetową Banku, dopasowaną do trendów rynkowych i potrzeb klienta, a także nowoczesną bankowość elektroniczną, która mogłaby stać się również kanałem sprzedażowym. Wprowadzono większy nacisk na informacje o produktach i edukację finansową klienta.

W 2020 roku podstawowym kanałem dystrybucji produktów i usług były stacjonarne placówki bankowe (Oddziały, POK), spełniające warunek rentowności i dostosowywane do obsługi klientów detalicznych, rolników i MŚP. W lipcu 2020r uruchomiono platformę PFR w bankowości internetowej, a w październiku zakończono migrację klientów Detal i MSP do nowej bankowości internetowej EBP.

W 2020 roku w sprzedaży koncentrowano się na segmencie Detal wdrażając procesy kredytowe Workflow, standaryzując produkty bankowe i poszukując wsparcia w regulacjach Banku Zrzeszającego, a także na unowocześnieniu oferty rachunków (pakietów) w segmencie Agro i Biznes.

W 2020 roku bank nawiązał współpracę z Bartoszem Zmarzlikiem, aktualnym mistrzem świata na żuźlu. Bartosz Zmarzlik tym samym stał się ambasadorem marki GBS Banku oraz twarzą kampanii reklamowych. W działaniach reklamowych, promocyjnych i wizerunkowych Bank odwoływał się do lokalności, szybkości i elastyczności w działaniu, a także do tradycji rozumianej również w nowoczesny sposób. To są atrybuty, które wyróżniają Bank na tle konkurencji i ich konsekwentne stosowanie może wpłynąć na większą świadomość marki u klientów.

W 2021 roku, w sprzedaży Bank będzie nadal koncentrował się na segmencie Detal wdrażając procesy kredytowe Workflow, standaryzując produkty bankowe, wykorzystując podpis cyfrowy zamiast tradycyjnego podpisu na papierowych umowach. Jednocześnie GBS Bank skupi się na unowocześnieniu/uproszczeniu (zmniejszeniu ilości) oferty rachunków (pakietów) w segmencie Agro i Biznes, a także na szerokiej współpracy z Partnerami a szczególnie w zakresie leasingu, faktoringu i ubezpieczeń. Bank podjął już działania i będzie kontynuować kierunek rozwoju polegający na wdrażaniu zmian technologicznych doprowadzających do automatyzowania czynności i ograniczania biurokracji, w szczególności będzie współpracować z Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych CRUZ Sp. z o.o. w zakresie automatyzacji procesów kredytowych Workflow rozszerzając automatyzację o inne procesy sprzedażowe. Rozwijał będzie współpracę z Uczelniami wyższymi i szkołami w zakresie działań edukacyjnych dla młodzieży i studentów poszerzających wiedzę finansową.

Duży nacisk będziemy również kłaść na wzrost obrotu bezgotówkowego w banku.

Rok 2021 to również kolejne wdrożenia regulacji unijnych między innymi Rozporządzenia BMR, gdzie Bank nadal będzie współpracować z Instytutem Badań Rynkowych Sp. z o.o. nad wdrożeniem wskaźnika referencyjnego WKF. GBS Bank będzie kontynuować badania satysfakcji klientów oraz rozwijać działalność Klubu Znajomych.

W 2021 roku w sprzedaży Bank będzie nadal koncentrował się na segmencie Detal wdrażając procesy kredytowe Workflow, standaryzując produkty bankowe, wykorzystując podpis cyfrowy zamiast tradycyjnego podpisu na papierowych umowach. Jednocześnie GBS Bank skupi się na unowocześnieniu/uproszczeniu (zmniejszeniu ilości) oferty rachunków (pakietów) w segmencie Agro i Biznes, a także na szerokiej współpracy z Partnerami a szczególnie w zakresie leasingu, faktoringu i ubezpieczeń. Bank podjął już działania i będzie kontynuować kierunek rozwoju polegający na wdrażaniu zmian technologicznych doprowadzających do automatyzowania czynności i ograniczania biurokracji, w szczególności będzie współpracować z Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych CRUZ Sp. z o.o. w zakresie automatyzacji procesów kredytowych Workflow rozszerzając automatyzację o inne procesy sprzedażowe. Rozwijał będzie współpracę z Uczelniami wyższymi i szkołami w zakresie działań edukacyjnych dla młodzieży i studentów poszerzających wiedzę finansową.

Duży nacisk będziemy również kłaść na wzrost obrotu bezgotówkowego w banku.

Rok 2021 to również kolejne wdrożenia regulacji unijnych między innymi Rozporządzenia BMR, gdzie Bank nadal będzie współpracować z Instytutem Badań Rynkowych Sp. z o.o. nad wdrożeniem wskaźnika referencyjnego WKF. GBS Bank będzie kontynuować badania satysfakcji klientów oraz rozwijać działalność Klubu Znajomych.

1.3. Czynniki zewnętrzne

Czynniki mikrootoczenia:

GBS Bank jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zobligowany jest do przestrzegania wypracowanych dla ww. Systemu Ochrony zasad i limitów ostrożnościowych, ponoszenia dodatkowych kosztów, wzajemnej odpowiedzialności 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 można patrzeć z optymizmem w przyszłość, zwłaszcza, że dotychczasowa działalność Banku nie rodziła nigdy obaw o bezpieczeństwo Banku.

Czynniki otoczenia rynkowego:

Sektor usług bankowych w jakim funkcjonuje GBS Bank jest podzielony na banki komercyjne, oddziały instytucji kredytowych i banki spółdzielcze różniące się skalą działania, wielkością i poziomem technologicznym. Konsolidacja jaka ma miejsce w bankach komercyjnych wpływa również na działania Banku.

Banki konkurują ze sobą ceną i dostępnością usług ale również a może przede wszystkim umiejętnością budowania relacji z klientami i technologią. Sektor w chwili obecnej jest w fazie dojrzałej. Jest to trudny okres dla Banku, ponieważ pojawia się duża konkurencja, a nabywcy stają się bardziej wymagający. Żeby sprostać ich potrzebom, cały czas trzeba udoskonalać produkty i usługi.

1.4. Czynniki wewnętrzne

Mocne strony Banku to bardzo dobra znajomość lokalnego rynku oraz klientów, dobre relacje z klientami, rozwinięta sieć bankomatów/wpłatomatów bezprowizyjnych, indywidualne/elastyczne podejście do klientów, głównie biznesowych i Agro oraz zaangażowani/wykwalifikowani pracownicy. Pozwalają one wykorzystać szanse pojawiające się w otoczeniu, w tym skłonność społeczeństwa do brania kredytów, postępującą automatyzację, wzrost zamożności klientów, wysoką rozpoznawalność marki BS w środowiskach lokalnych małych miast i gmin. Te szanse z otoczenia w znacznym stopniu bilansują się z zagrożeniami – dynamicznym rozwojem instytucji parabankowych, fintechów, wzrostem obciążeń podatkowych i kosztów pracy. Mocne strony Banku pozwalają także na przezwyciężenie części zagrożeń, w tym wzrostu i zmiany regulacji formalno-prawnych.

2. Inne działania

W roku 2020 dopracowywano i udoskonalano wdrożony w 2019r. system Sfinx w zakresie kredytów detalicznych dla osób fizycznych. Rozpoczęto też prace nad rozbudową systemu Sfinx w zakresie innych procesów oraz innych systemów Banku dotyczących m.in.: gospodarki własnej delegacje, kancelaria, uprawnienia.

W ramach procesu kredytowego w pełni wdrożony został mechanizm weryfikacji wycen nieruchomości. Unormowania w tym zakresie wprowadzone zostały pod koniec 2019r., w roku 2020 powstało stanowisko weryfikatora wycen. Pracownik zatrudniony na stanowisku został przeszkolony w zakresie poprawności sporządzania operatów szacunkowych przedkładanych w Banku. Zastosowane rozwiązanie pozwala minimalizować ryzyko wykorzystania w procesie kredytowym wycen zawierających błędy skutkujące nierealną oceną wartości zabezpieczenia.

V. ZASOBY JEDNOSTKI

1. Zasoby kadrowe

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

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Rok poprzedni 2019</i>	<i>Zatrudniono</i>	<i>Zwolniono</i>	<i>Rok bieżący 2020</i>
<i>Liczba pracowników w osobach</i>	197	24	22	196
<i>Liczba pracowników wg etatów</i>	196,6	24	21,25	194,8

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

<i>Wiek zatrudnionych pracowników</i>	<i>Liczba pracowników</i>	
	<i>Rok poprzedni 2019</i>	<i>Rok bieżący 2020</i>
<i>do 30 lat</i>	17	15
<i>od 31 – do 45 lat</i>	120	123
<i>od 46 – do 55 lat</i>	38	39
<i>ponad 55 lat</i>	22	19

W 2020 roku na wynagrodzenia ogółem (wynagrodzenia zasadnicze, dodatki, premia, nagrody, odprawy, zasiłki chorobowe i in.) przeznaczono kwotę 12 944,97 tys. zł.

Przeciętne wynagrodzenie krajowe przyjmowane dla celów emerytalno – rentowych na koniec grudnia 2020 roku wynosiło 5,17 tys. zł, natomiast średnia płaca w Banku wyniosła wraz

z premiami 5,6 tys. zł. Średnie wynagrodzenie brutto wraz ze składnikami zmiennymi dla kadry kierowniczej bez Członków Zarządu – 10,06 tys. zł, a z Zarządem – 12,84 tys. zł.

W 2020 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach. \

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- profesjonalna obsługa klientów, budowanie relacji z klientami,
- komunikacja wewnętrzna i zewnętrzna,
- PR, komunikacja medialna i wizerunkowa,
- sprawozdawczość obowiązkowa,
- zmiany w prawie,
- nowa technologia w banku,
- zapewnienie bezpieczeństwa w banku,
- zagadnienia informatyczne,
- instrumenty finansowe i papiery wartościowe,
- windykacja i restrukturyzacja wierzytelności, postępowanie egzekucyjne,
- produkty/usługi wdrażane/oferowane przez bank,
- ochrona danych osobowych,
- przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- kontrola wewnętrzna
- warsztaty z arbitrem bankowym,
- ryzyka/adekwatność kapitałowa,
- analiza finansowa,
- analiza kredytowa,
- zarządzanie zespołem
- komunikacja wewnętrzna i zewnętrzna w zarządzaniu kryzysowym – ciągłość działania,
- wpływ pandemii na działalność bs,
- metodyka oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych

Na szkolenia w roku 2020 wydatkowano kwotę 64 394,07 zł.

VI. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI

Bank nie posiada własnych udziałów

CELE I RYZYKA

1. Cele działalności Banku

Opis celu działalności Banku oraz ocena możliwości realizacji tych zamierzeń

Celem nadrzędnym Strategii GBS Banku na lata 2020-2022 jest Stabilizacja finansowa gwarantująca bezpieczny rozwój Banku, na którą wpływa między innymi efektywność działania

Banku osiągnięta poprzez zwiększenie przychodów ze sprzedaży, wzrost skuteczności działań windykacyjnych, optymalizację rezerw i opłacalność inwestycji.

Za cele strategiczne umożliwiające osiągnięcie celu nadrzędnego uznano:

W perspektywie finansowej:

F1 – Stabilizacja finansowa gwarantująca bezpieczny rozwój Banku.

F2 – Poprawa efektywności działania Banku

W perspektywie klienta:

K1 – Zwiększenie liczby dochodowych i młodych klientów

W perspektywie procesów:

P1 – Skrócenie procesów kredytowych

P2 – Uproszczenie procesów wewnętrznych oraz ich automatyzacja

W perspektywie rozwoju i uczenia się:

R1 – Doskonalenie kompetencji zarządczych, sprzedażowych i analitycznych

Najważniejsze zmiany, które uwzględniono przy budowaniu nowej Strategii to: utrzymywanie minimalnych wymogów kapitałowych, zmiany odnoszące się do zarządzania płynnością poprzez wdrożenie miary NSFR.

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 2020 roku został osiągnięty w 3 z 4 wskaźników mierzących poziom jego realizacji. Współczynnik kapitału Tier I, wskaźnik dźwigni finansowej oraz LCR osiągnęły wymagany poziom, natomiast udział zaangażowania kredytowego klientów (wraz z powiązaniami) pow. 4 mln zł w funduszach własnych Banku został zrealizowany na poziomie 91,81%.

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, ponieważ 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: kredytowe i kontrahenta, rynkowe – walutowe, operacyjne, IT, koncentracji zaangażowani, stopy procentowej w księdze bankowej, instrumentów finansowych, rezydualne, płynności i finansowania, biznesowe (wyniku finansowego i strategiczne, zmian w otoczeniu makroekonomicznym), kapitałowe oraz nadmiernej dźwigni finansowej, braku zgodności. Występujące w Banku ryzyka wynikają z podstawowej działalności instytucji finansowej jaką jest Bank.

W roku 2020 Bank stale doskonalił proces zarządzania ryzykiem. Wśród zabezpieczeń, największy udział podobnie jak przed rokiem miały hipoteki, których koncentracja stanowiła łącznie 71,77% w portfelu wszystkich zabezpieczeń ujętych w koncentracji.

Struktura zabezpieczeń pod kątem koncentracji w jeden rodzaj zabezpieczenia na koniec 2020 roku wygląda następująco:

hipoteka mieszkalna	24,40%
hipoteka rolna	22,14%
hipoteka pozostała	25,24%
zastaw	6,37%
poręczenia/gwarancje	19,24%
pozostałe	2,61%

3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

Na dzień 31.12.2020r. 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, suma bilansowa ulegała systematycznemu wzrostowi. W 2020r. suma bilansowa zwiększyła się o 17,53% w porównaniu do 2019r. Rozmiary działalności Banku, w tym obciążonej największym ryzykiem akcji kredytowej, ulegały systematycznemu zwiększaniu, jednak w 2020 roku portfel kredytowy spadł o 800,06 tys. zł. 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 obsługiwanyymi 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 31.12.2020r. 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 17,72%, natomiast łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 18,59%. Całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 46.776,94tys.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. Na dzień 31.12.2020r. MREL dla Banku byłby spełniony. Zgodnie z otrzymaną korespondencją z BFG w październiku 2020r. Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogu MREL od dnia 1 stycznia 2024r. Bank przygotował plan osiągnięcia wymaganego poziomu MREL, który gwarantuje dojście do oczekiwanego poziomu MREL w perspektywie przewidzianej od 01.01.2024r.

VII. INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

Na koniec 2020 roku portfel instrumentów finansowych i inwestycji kapitałowych Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku prezentował się następująco:

Sprawozdanie z działalności
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

Instrumenty					Wartość w tys. zł	
					nominalna	bilansowa
1	2	3	4		5	6
I. LOKATY MIĘDZYBANKOWE					162 930,24	162 930,24
1	do 3 m-cy				162 554,40	162 554,40
2	powyżej 3 m-cy				375,84	375,84
II. BONY PIENIĘŻNE					55 250,00	55 249,06
III. OBLIGACJE SKARBOWE					166 000,00	169 748,09
1	Skarb Państwa				166 000,00	169 748,09
IV. OBLIGACJE KOMUNALNE					35 080,00	35 144,35
V. OBLIGACJE KORPORACYJNE					9 454,00	8 539,46
VI. OBLIGACJE BANKÓW					28 800,00	29 158,85
VII. CERTYFIKATY INWESTYCYJNE			ilość	wartość jednostki	1 993,19	2 425,36
1	FIZ AGRO Ziemski	certyfikaty inwestycyjne	10 109	153,55	1 311,54	1 552,24
2	QUANTUM 9 FIZAN	certyfikaty inwestycyjne	700	1 247,32	681,65	873,12
VIII. AKCJE I UDZIAŁY					16 419,34	22 998,18
1	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie				5 926,74	12 505,58
2	SGB – Bank S.A. w Poznaniu				260,00	260,00
3	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	Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych Sp. z o.o.				500,00	500,00
7	GBS Nieruchomości Sp. z o.o.				9 427,60	9 427,60
RAZEM:					475 926,77	486 193,59

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, dlatego celem zarządzania jest wdrożenie systemu zarządzania tym ryzykiem w sposób zapewniający stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego oraz zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku. Za podstawowy cel w zakresie realizacji polityki kredytowej Bank uznaje wzrost obliga kredytowego oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego, ryzyka koncentracji i ryzyka rezydualnego.

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

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- 2) zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego,
- 3) dostarczanie kierownictwu Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych i zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,
- 4) dążenie do ograniczania ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji) poprzez wyznaczanie kierunków rozwoju akcji kredytowej oraz limitów w odniesieniu m.in. do: branż, pojedynczych jak i 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, portfela kredytów nieobsługiwanych, portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 5) w zakresie ryzyka rezydualnego zapewnienie skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz eliminowania ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych,
- 6) podejmowanie działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka w dwóch obszarach:
 - a) ryzyka pojedynczej transakcji,
 - b) ryzyka portfela.

W 2020 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w swojej działalności zachował ogólny poziom ryzyka zaakceptowany przyjętymi regulacjami z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym. Wg danych na 31.12.2020r. limity wynikające z przepisów zewnętrznych (Prawa bankowego, Rozporządzenia CRR) ograniczające ryzyko portfela kredytowego zostały zachowane, m.in. nie zostały przekroczone normy koncentracji, limity dużych zaangażowań, nie

przekroczono również zaangażowań wobec Członków Zarządu, Rady Nadzorczej Banku lub osób zajmujących kierownicze stanowiska w Banku oraz podmiotów z nimi powiązanych.

W związku z ogłoszoną pandemią COVID-19, Bank utrzymywał stały kontakt z ZBP, SSOZ, Bankiem Zrzeszającym i innymi instytucjami, w celu wspólnego wypracowaniu wniosków do Ministerstwa Finansów, KNF itp., w sprawie wsparcia kredytobiorców w ciężkiej sytuacji będącej następstwem gospodarczym stanu epidemii, a następnie wdrożył możliwe ogłoszone działania ograniczające ryzyko kredytowe.

b. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:

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

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

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację obszarów występowania i rodzajów ryzyka,
- 2) pomiar i ocenę potencjalnego wpływu ryzyka na Bank,
- 3) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka lub wybór i stosowanie metod ograniczania występowania ryzyka lub ograniczania wpływu skutków jego występowania,
- 4) monitorowanie ryzyka, w tym:
 - a) raportowanie zdarzeń operacyjnych, w tym związanych z usługami płatniczymi,
 - b) raportowanie strat operacyjnych,
 - c) raportowanie skuteczności stosowania narzędzi redukcji ryzyka oraz efektów zastosowanych metod jego ograniczania,
- 5) kontrolę wewnętrzną.

Proces przebiega w ramach odpowiedniego środowiska wewnętrznego zarządzania ryzykiem (organizacyjnych narzędzi zarządzania ryzykiem).

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

W ramach ryzyka operacyjnego Bank określił także cele strategiczne dla:

- 1) ryzyka prawnego, którego celem jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwej

- ochrony interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego,
- 2) ryzyka systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, gdzie celem jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa poprzez wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze,
 - 3) ryzyka modeli, którego celem jest poprawa jakości modeli używanych w Banku oraz ograniczanie ryzyka modeli i jego wpływu na wyniki finansowe Banku i jego kapitał,
 - 4) ryzyka utraty reputacji, którego cel odniesiony jest do budowy właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku jako stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska,
 - 5) ryzyka przy wyborze podmiotu zewnętrznego, któremu Bank zleca wykonywanie powierzonych czynności, którego celem jest monitorowanie sytuacji prawno – ekonomicznej podmiotu, z którym Bank zawarł lub ma zamiar zawrzeć umowę oraz właściwe reagowanie na stwierdzone zmiany lub nieprawidłowości.

Ustanowione limity tolerancji na ryzyko operacyjne dla klas zdarzeń, limit na wysokość rocznej straty operacyjnej brutto oraz limit rocznych strat operacyjnych brutto z tytułu incydentów bezpieczeństwa usług płatniczych, w tym związanych z płatnościami internetowymi w okresie 2020 roku były przestrzegane, za wyjątkiem jednego wskaźnika KRI - awarii systemów wysokiej istotności, który na 30.09.2020 roku osiągnął poziom 1,22%, przy limicie 1,20%. Przyczyną przekroczenia wskaźnika były awarie Hurtowni Danych oraz banku internetowego, które łącznie dały niedostępność do systemów wysokiej istotności trwającą 26 godzin.

Ponadto w sprawozdawanym okresie w zakresie ryzyka operacyjnego rozwiązywano rezerwy na ryzyko prawne związane ze sprawami sądowymi toczącymi się przeciwko Bankowi.

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

W marcu 2020 roku ogłoszono i wprowadzono w Polsce stan zagrożenia epidemicznego - wywołanego Koronawirusem (Covid – 19), które wiązało się z licznymi ograniczeniami.

W II kwartale 2020 roku poluzowano obostrzenia. Zarząd GBS Banku wyraził zgodę na dalszą możliwość wykonywania pracy zdalnej przez pracowników - którym zakres obowiązków na to pozwalał. Bank podjął działania mające na celu zapobieganie rozprzestrzeniania się Covid -19.

Niektóre z tych działań stanowiły dostosowane do Rozporządzeń wydawanych przez Ministra Zdrowia. Powołano także Sztab Kryzysowy, opracowano plan awaryjny dot. postępowania w przypadku epidemii. W związku z trwającym zagrożeniem epidemicznym w Banku nadal na

bieżąco działa Sztab Kryzysowy, którego spotkanie ma miejsce w każdy piątek na którym omawiane są zgłoszenia z placówek/zespołów dotyczące Covid – 19, zalecenia (obostrzenia) wskazywane przez rząd, przygotowywana jest informacja do Kadry kierowniczej.

c. zarządzanie ryzykiem płynności:

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

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania (regulowania) zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- 3) zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolność do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie, zarówno w warunkach normalnych, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
- 4) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
- 5) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
- 6) minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- 7) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych,
- 8) wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym (powyżej 5 lat),
- 9) dążenie do ograniczania ryzyka płynności poprzez:
 - a) stosowanie systemu limitów (określenie apetytu na ryzyko),
 - b) odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów,
 - c) dokonywanie identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności i wskaźnika LCR poniżej obowiązujących limitów,
 - d) badanie finansowania zaangażowania w kredyty długoterminowe (powyżej 5 lat), z uwagi na wysokie zaangażowanie w finansowanie rynku nieruchomości oraz w ekspozycje zabezpieczone hipotecznie.

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

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

Na koniec 2020 roku Bank spełniał obowiązujące limity norm płynności (M3, M4):

- 1) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi wyniósł 1,73 przy limicie min. 1,00,
- 2) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi ukształtował się na poziomie 3,27 przy limicie min. 1,00.

Bank wylicza codziennie i monitoruje wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR i zobowiązany jest do utrzymywania wskaźnika wpływów netto (wskaźnika LCR) na poziomie: 1. Wg danych na 31.12.2020r. LCR kształtował się na poziomie 2,20.

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

W związku z zapisami wynikającymi z Dyrektywy CRD IV, Rozporządzenia CRR oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji UE w zakresie wskaźnika pokrycia płynności LCR, Bank nadal w założeniach na 2020 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.

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.

Od grudnia 2019r. świat toczy walkę związaną z rozprzestrzenianiem epidemii koronawirusa COVID-19. Perspektywy globalnej koniunktury wyraźnie się pogorszyły w ostatnim okresie. Wprowadzane przez wiele państw działania zapobiegające dalszemu rozprzestrzenianiu się koronawirusa, w tym ograniczenia w transporcie i funkcjonowaniu sektora usług, a także pogorszenie nastrojów konsumentów i firm, przyczyniają się do osłabienia bieżącej aktywności w wielu gospodarkach. Główne banki centralne istotnie poluzowały politykę pieniężną. Rezerwa

Federalna Stanów Zjednoczonych obniżyła stopy procentowe w pobliże zera, ponownie uruchomiła skup aktywów oraz zwiększyła skalę płynności na rynku finansowym. Ze względu na ujemny poziom stóp procentowych Europejski Bank Centralny poluzował warunki monetarne, m.in. zwiększając skalę operacji zasilających w płynność oraz zwiększając skalę skupu aktywów. Wiele innych banków centralnych obniżyło stopy procentowe.

17.03.2020r., 08.04.2020r. i 26.05.2020r. Rada Polityki Pieniężnej podjęła decyzję o obniżeniu stóp procentowych. W Banku Gospodarstwa Krajowego tworzy się Fundusz Gwarancji Płynnościowych („FGP”).

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 stopy procentowej na bazie analizy ryzyka przeszacowania, ryzyka bazowego oraz ryzyka opcji klienta. Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest badana metodą luki. Bank przeprowadza symulację wpływu zmian stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną kapitału, w tym scenariuszy szokowych, testów warunków skrajnych i nadzorczych wartości odstających. Ryzyko ogranicza się poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów. Wysokość limitów ustala Zarząd. W 2020 roku Bank dokonał alokacji kapitału na pokrycie ryzyka stopy procentowej zgodnie z komunikatem Zarządu Spółdzielni SOZ BPS dotyczącym zmiany w kalkulacji kapitału wewnętrznego alokowanego na pokrycie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej.

e. zarządzanie ryzykiem walutowym:

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian kursów walut do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie struktury walutowej pozycji bilansowych oraz pozabilansowych.

W 2020 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.

VIII. AKTUALNY (w 2020 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2021 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2020 roku

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

Bilans

Suma bilansowa Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku na koniec 2020 roku wyniosła 1 332 998,53 tys. zł i w porównaniu do stanu na koniec 2019 roku była wyższa o 198 844,52 tys. zł, tj. o 17,53%.

Główne pozycje aktywów Banku przedstawia poniższa tabela (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2018 r.	31.12.2019 r.	31.12.2020 r.	Zmiana 2020/2019	Dynamika 2020/2019 w %
Kasa i operacje z bankiem centralnym	10 211,43	9 140,15	9 399,35	259,20	102,84
Należności od sektora finansowego	200 451,18	221 414,18	333 579,32	112 165,14	150,66
Należności od sektora niefinansowego	633 441,91	669 381,98	661 462,85	-7 919,13	98,82
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	14 351,63	32 739,35	35 498,44	2 759,08	108,43
Papiery wartościowe	164 086,32	209 436,43	324 062,53	114 626,10	154,73
Aktywa trwałe	38 787,28	42 152,15	21 943,82	-20 208,33	52,06
Inne aktywa	4 262,32	4 676,19	5 045,75	369,57	107,90
Rezerwy, umorzenia i korekty wartości	-47 114,55	-54 786,42	-57 993,52	-3 207,10	105,85
Aktywa wg wartości bilansowej	1 018 477,52	1 134 154,01	1 332 998,53	198 844,52	117,53

Największą pozycję w strukturze aktywów Banku stanowiły należności od sektora niefinansowego, które ukształtowały się na poziomie 661 462,85 tys. zł i w ciągu roku spadły o 1,18%. Największy kwotowy przyrost wystąpił w pozycjach papiery wartościowe i należności od sektora finansowego tj. odpowiednio o 114 626,10 tys. zł i o 112 165,14 tys. zł.

*Sprawozdanie z działalności
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

Główne pozycje pasywów przedstawia poniższa tabela (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2018 r.	31.12.2019 r.	31.12.2020 r.	Zmiana 2020/2019	Dynamika 2020/2019 w %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	17 705,94	15 269,77	9 366,08	-5 903,69	61,34
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	801 398,79	897 502,10	1 037 055,56	139 553,47	115,55
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	84 522,30	92 234,49	150 410,54	58 176,05	163,07
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	5 141,41	10 026,40	10 017,50	-8,90	99,91
Inne pasywa	7 398,39	9 278,90	10 066,55	787,66	108,49
Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	377,71	631,20	967,34	336,13	153,25
Kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane	94 835,85	101 535,33	109 510,07	7 974,74	107,85
Zysk roku bieżącego	7 097,12	7 675,82	5 604,88	-2 070,94	73,02
Razem pasywa	1 018 477,52	1 134 154,01	1 332 998,53	198 844,52	117,53

Główną pozycję pasywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wzrosły w 2020 roku o 139 553,47 tys. zł i wyniosły na koniec roku 1 037 055,56 tys. zł co stanowi 77,80% sumy bilansowej. Istotny wzrost nastąpił również w pozycji zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych tj. o 58 176,05 tys. zł a stan na koniec 2020 roku wyniósł 150 410,54 tys. zł.

Rachunek wyników

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w 2020 roku wypracował zysk netto w wysokości 5 604,88 tys. zł, tj. niższy niż w 2019 roku o -2 070,94 tys. zł.

Wyszczególnienie	31.12.2018 r.	31.12.2019 r.	31.12.2020 r.	Zmiana 2020/2019	Dynamika 2020/2019 w %
Wynik z tytułu odsetek	31 340,57	33 539,36	30 804,79	-2 734,57	91,85
Wynik z tytułu prowizji	9 461,42	9 234,52	9 053,04	-181,48	98,03
Wynik na operacjach finansowych	-420,67	3 939,43	2 760,67	-1 178,76	70,08

*Sprawozdanie z działalności
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

Wynik z pozycji wymiany	1 063,16	997,30	1 025,14	27,84	102,79
Wynik na działalności bankowej	41 444,47	47 710,61	43 656,15	-4 054,46	91,50
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	-288,37	-650,96	1 099,64	1 750,60	-168,93
Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	26 136,10	27 506,14	28 301,91	795,77	102,89
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-5 445,61	-8 447,11	-7 957,08	490,03	94,20
Wynik finansowy brutto	9 574,39	11 106,40	8 496,80	-2 609,60	76,50
Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego	2 477,27	3 430,58	2 891,91	-538,67	84,30
Wynik finansowy netto	7 097,12	7 675,82	5 604,88	-2 070,94	73,02

Na wynik Banku w 2020 roku istotny wpływ miały decyzje NBP, który w wyniku pandemii wirusa SARS-CoV-2 trzykrotnie obniżył stopy procentowe (główna stopa referencyjna spadła z 1,5 do 0,1 proc.). Trzy obniżki stóp procentowych w 2020 r. łącznie o 1,40 pp. istotnie wpłynęły na obniżenie wyniku odsetkowego, który stanowi główną pozycję wyniku na działalności banku. W porównaniu z wynikiem odsetkowym z 2019 r. wynik odsetkowy za 2020 rok był niższy o 2 734,57 tys. zł i wyniósł 30 804,79 tys. zł. Wynik z tytułu prowizji w 2020 roku był niższy niż w roku poprzednim o 181,48 tys. zł. Istotny spadek w porównaniu z ubiegłym rokiem wystąpił w pozycji wynik z operacji finansowych tj. o -1 178,76 tys. zł, różnica wynika z tego, iż w 2020 r. nie dokonano transakcji zbycia obligacji skarbowych. Wynik z pozycji wymiany wyniósł 1 025,14 tys. zł i był wyższy niż w 2019 roku o 27,84 tys. zł. Konsekwencją powyższych zmian był spadek wyniku na działalności bankowej o -4 054,46 tys. zł tj. o 8,50%. Wynik na działalności bankowej tworzony był w 70,56% z wyniku odsetkowego, przed rokiem natomiast w 70,30%. Zwiększył się udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku na działalności bankowej z 19,36% do 20,74%.

Wynik na pozostałej działalności operacyjnej w 2020 roku wyniósł 1 099,64 tys. zł i był wyższy od wyniku osiągniętego w 2019 roku o 1 750,60 tys. zł, wzrost wynika z otrzymania dofinansowania do wynagrodzeń z FGŚP.

W 2020 roku koszty działania Banku wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 28 301,91 tys. zł. W porównaniu do roku poprzedniego były one wyższe o 795,77 tys. zł, tj. o 2,89%.

Koszty działania Banku i amortyzację przedstawia poniższa tabela (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2018 r.	31.12.2019 r.	31.12.2020 r.	Zmiana 2020/2019	Dynamika 2020/2019 w %
Koszty działania Banku, z tego:	24 888,12	26 659,32	27 266,71	607,39	102,28

*Sprawozdanie z działalności
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

Koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami	14 108,07	15 605,26	15 535,83	-69,43	99,56
Koszty rzeczowe	10 099,65	10 462,35	11 131,61	669,26	106,40
Koszty związane z BFG i KNF	590,16	437,09	443,48	6,39	101,46
Podatki i opłaty	90,23	154,62	155,79	1,17	100,75
Amortyzacja	1 247,98	846,82	1 035,21	188,39	122,25
Koszty działania Banku z amortyzacją	26 136,10	27 506,14	28 301,91	795,77	102,89

W strukturze kosztów działania Banku wraz z amortyzacją główną pozycję stanowiły koszty wynagrodzeń z narzutami (54,89%), następnie koszty rzeczowe (39,33%). Koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami osiągnęły wielkość 15 535,83 tys. zł i w porównaniu z poniesionymi w 2019 roku były niższe o 69,43 tys. zł. Koszty rzeczowe w 2020 roku wyniosły 11 131,61 tys. zł i były wyższe niż w roku ubiegłym o 669,26 tys. zł. Koszty amortyzacji ukształtowały się na poziomie 1 035,21 tys. zł i w porównaniu do 2019 roku były wyższe o 188,39 tys. zł.

Różnica wartości rezerw i aktualizacji w 2020 roku wyniosła -7 957,08 tys. zł i w odniesieniu do wartości z 2019 r. zmniejszyła się o 490,03 tys. zł.

2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

Wyszczególnienie	31.12.2018 r.	31.12.2019 r.	31.12.2020 r.	Zmiana 2020/2019	Dynamika (w %) 2020/2019
C/I	63,50	58,45	63,24	4,79	108,20
ROA	0,73	0,71	0,46	-0,25	64,79
ROE	9,25	8,89	5,70	-3,19	64,12
ROS	10,41	9,97	7,38	-2,59	74,02
Koszty działania/wynik z odsetek	79,41	79,49	88,51	9,02	111,35
Koszty działania/wynik z działalności bankowej	60,05	55,88	62,46	6,58	111,77
Kredyty ogółem/ Depozyty ogółem	0,72	0,70	0,58	-0,12	83,54

Oceniając działalność Banku na podstawie wskaźników ekonomiczno – finansowych, należy stwierdzić, że poziom wskaźników C/I, ROA, ROE, ROS, koszty działania/wynik odsetkowy oraz

koszty działania/wynik z działalności bankowej wykazały niekorzystną zmianę r/r. Na wzrost wskaźnika C/I miała wpływ wyższa dynamika kosztów działania banku wraz z amortyzacją niż wyniku na działalności bankowej wraz z wynikiem na pozostałej działalności operacyjnej. Na pogorszenie wskaźników ROA, ROE, ROS, miało wpływ szybsze tempo wzrostu sumy bilansowej (ROA), funduszy własnych (ROE), przychodów ogółem (ROS) niż wyniku finansowego. W przypadku wskaźników koszty działania/wynik z odsetek oraz koszty działania/wynik z działalności bankowej, wzrost wynikał z wyższej dynamiki kosztów działania niż wyniku z odsetek czy wyniku z działalności bankowej.

3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

W 2021 roku planowane są zakupy środków trwałych w kwocie 2 467 tys. zł, w tym sprzętu informatycznego w kwocie 1 528 tys. zł i pozostałego wyposażenia w kwocie 232 tys. zł oraz oprogramowania na kwotę 707 tys. zł. Planowana na rok 2021 amortyzacja wynosi 798 tys. zł.

Fundusze własne i adekwatność kapitałowa

Według stanu na dzień 31.12.2020 r. fundusze własne Banku ukształtowały się na poziomie 108 670,04 tys. zł, wartość ta wzrosła w ciągu roku o 9 888,57 tys. zł.

W 2020 roku w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za 2019 rok fundusz zasobowy został zasilony kwotą 7 523,70 tys. zł.

Poszczególne pozycje funduszy własnych przedstawia poniższa tabela (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2018 r.	31.12.2019 r.	31.12.2020 r.	Zmiana 2020/2019	Dynamika 2020/2019 w %
Fundusze własne	94 717,14	98 781,47	108 670,04	9 888,57	110,01
Tier I	81 488,77	91 490,92	103 601,23	12 110,31	113,24
Kapitał podstawowy Tier I	81 488,77	91 490,92	103 601,23	12 110,31	113,24
Fundusz udziałowy	7 422,90	9 799,20	13 284,00	3 484,80	135,56
Fundusze rezerwowe (zasobowy, rezerwowy)	72 033,52	78 495,48	86 023,09	7 527,60	109,59
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	-675,52	-559,94	-358,65	201,28	64,05
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-	-152,19	-169,75	-17,56	111,54
Zaangażowanie kapitałowe w podmioty finansowe	-	-116,93	-0,26	116,66	0,23
Skumulowane inne całkowite dochody	2 707,87	4 025,29	4 822,81	797,53	119,81
Inne korekty w okresie prześciowym	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Kapitał dodatkowy Tier I (AT 1)	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Tier II	13 228,37	7 290,55	5 068,80	-2 221,75	69,53
Pożyczki/obligacje podporządkowane	13 228,37	8 480,84	5 073,39	-3 407,45	59,82

*Sprawozdanie z działalności
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

Zaangażowanie kapitałowe w podmioty finansowe	-	-1 190,29	-4,59	1 185,70	0,39
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	566 995,73	613 303,61	584 711,71	-28 591,90	95,34
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	14,37%	14,92%	17,72%	2,80 pp.	118,76
Współczynnik kapitału Tier 1	14,37%	14,92%	17,72%	2,80 pp.	118,76
Łączny współczynnik kapitałowy	16,71%	16,11%	18,59%	2,48 pp.	115,36

Współczynnik kapitału Tier I na koniec 2020 r. wyniósł 17,72% i był wyższy od uzyskanego na koniec 2019 roku o 2,80 pp., natomiast łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 18,59% i wzrósł w ciągu roku o 2,48 pp. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko związane z działalnością Banku wyniosła 584 711,71 tys. zł i spadła r/r o 28 591,90 tys. zł.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnienie	31.12.2018 r.	31.12.2019 r.	31.12.2020 r.
Kapitał udziałowy	7 379,70	12 775,20	11 661,00
Kapitał zasobowy	72 033,52	78 495,48	86 023,09
Kapitał z aktualizacji wyceny	2 194,26	3 261,37	4 822,81
Kapitał rezerwowy	0,00	0,00	0,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
Wynik finansowy netto	7 097,12	7 675,82	5 604,88
Razem kapitały własne	88 704,60	102 207,88	108 111,78

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2020 roku

Kredyty:

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał na dzień 31.12.2020r. otrzymane kredyty i pożyczki na łączną kwotę

Wyszczególnienie otrzymanych przez GBS Bank kredytów i pożyczek wg stanu na dzień 31.12.2020r.: **10 956,92**

Lp.	Kredyt/pożyczka	Kwota kredytu/pożyczki w tys. zł	Termin wymagalności
------------	------------------------	---	----------------------------

*Sprawozdanie z działalności
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

1.	Kredyt obrotowy z BPS S.A. na refinansowanie kredytów zaciągniętych w GBW S.A. na finansowanie kredytów mieszkaniowych udzielanych przez GBS Bank.	3 956,92	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.
	Suma:	10 956,92	

Poreczenia:

Wg stanu na dzień 31.12.2020r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał **34 szt.** Poreczeń udzielonych przez inne podmioty na łączną kwotę **8 808,32 tys. zł.**

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

Wg stanu na dzień 31.12.2020r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał **94 szt.** gwarancji udzielonych innym podmiotom, w tym:

- a) **86 szt.** w PLN na łączną kwotę **6 644,99 tys. zł.**
- b) **8 szt.** w EUR na łączną kwotę **95,91 tys. eur**, co w przeliczeniu na PLN daje kwotę **442,61 tys. zł.**

Szczegółowy wykaz podmiotów zawiera Tabela nr 30 – Pozycje Pozabilansowe, znajdująca się w Pakiecie II Badania Zasadniczego.

Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:

Wg stanu na dzień 31.12.2020r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał **206 szt.** gwarancji udzielonych przez inne podmioty na łączną kwotę **70 900,62 tys. zł.**

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

W stanu na dzień 31.12.2020r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku udzielił podmiotom finansowym kredytów o łącznej wartości **7 487,51 tys. zł.** Szczegóły prezentuje poniższe zestawienie. Poręczeń i gwarancji wspomnianym podmiotom nie udzielono.

Lp.	Data Wymagalności
1	2021-09-29
2	2021-07-23
3	2025-07-31
4	2023-04-28
5	2022-11-30
6	2025-05-30
7	2025-06-30
8	2023-07-31

9	2023-06-30
10	2022-02-28
11	2025-08-29
12	2022-08-31
13	2022-10-31

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

W maju 2020 roku Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła korektę planu ekonomiczno – finansowego na 2020 r., która podyktowana była decyzjami RPP dotyczącymi zmiany stóp procentowych.

Wybrane pozycje z bilansu i rachunku wyników w porównaniu do wielkości planowanych przedstawia poniższa tabela (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Plan 2020 r. (w tys. zł)	Wykonanie 2020 r. (w tys. zł)	Różnica wykonanie/ plan	Stopień realizacji planu (w %)
Suma bilansowa	1 128 086,96	1 332 998,53	204 911,57	118,16%
Kredyty	726 909,00	696 728,14	-30 180,86	95,85%
Depozyty	987 418,10	1 191 474,48	204 056,38	120,67%
Wynik odsetkowy	31 392,69	30 804,79	-587,90	98,13%
Wynik z tytułu prowizji	9 536,10	9 053,04	-483,05	94,93%
Wynik na operacjach finansowych	2 257,56	2 760,67	503,12	122,29%
Wynik na działalności bankowej	44 376,84	43 656,15	-720,69	98,38%
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	84,50	1 099,64	1 015,14	1301,35%
Koszty działania banku z amortyzacją	-28 091,93	-28 301,91	-209,98	100,75%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-7 868,34	-7 957,08	-88,74	101,13%
Wynik finansowy	5 551,06	5 604,88	53,82	100,97%

Na koniec 2020 roku suma bilansowa wyniosła 1 332 998,53 tys. zł i stanowiła 118,16% odchylenie wyniosło 204 911,57 tys. zł.

Wypracowany w 2020 roku wynik finansowy netto Banku wyniósł 5 604,88 tys. zł co stanowi 100,97% planu. Największe odchylenia od planu wystąpiły w pozycjach:

- depozyty – realizacja na poziomie 120,67% wynika głównie z napływu środków z tarczy PFR dla przedsiębiorców, stan depozytów na koniec 2020 roku wyniósł 1 191 474,48 tys. zł;
- wynik odsetkowy – realizacja 98,13% wynikająca z niższego niż zaplanowano poziomu stóp procentowych;
- wynik z tytułu prowizji – realizacja 94,93% wynikająca z niższego niż zaplanowano poziomu przychodów prowizyjnych głównie za prowadzenie i obsługę rachunków bankowych oraz przychodów z ubezpieczeń;
- wynik na operacjach finansowych – realizacja 122,29% wynikająca z tytułu wyższego niż zaplanowano zysku ze sprzedaży akcji;
- wynik na działalności bankowej – w konsekwencji powyższych zdarzeń został zrealizowany w 98,38%;
- wynik na pozostałej działalności operacyjnej – realizacja 1 015,14 tys. zł ponad plan wynikająca z otrzymania dofinansowania do wynagrodzeń z FGŚP.

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 2020 roku Bank realizował wszystkie swoje zobowiązania terminowo. Dodatkowym atutem jest uczestnictwo GBS Banku w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS i związane z tym bezpieczeństwo płynności banków będących uczestnikami zgodnie z Umową SO.

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

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Według stanu na 31.12.2020r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał 22 998,18 tys. zł udziałów i akcji w innych podmiotach, w tym zaangażowanie w udziały GBS Nieruchomości Sp. z o.o. (podmiot zależny) wyniosło 9 427,60 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, które m.in. 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 2020 roku Spółka wygenerowała (w tys. zł):

Nazwa pozycji	Wykonanie	Wykonanie
	2019-12-31	2020-12-31
A. PRZYCH. ZE SPRZED. I ZRÓWNANE Z NIMI	4 848,12	2 954, 64
KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	3 804,13	1 980, 06
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	1 043,99	974,58
POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	6,01	58,49
POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	2,14	29,69
ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	1 047,87	1 003,38
PRZYCHODY FINANSOWE	27,71	89,27
KOSZTY FINANSOWE	888,16	597,70
ZYSK (STRATA) BRUTTO	187,42	494,95
ZYSK (STRATA) NETTO	154,41	451,16

X. ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2020 roku

Rok 2020 to rok walki z pandemią wirusa SARS-CoV-2. Sytuacja ta miała negatywny wpływ na gospodarkę. Znaczne osłabienie kursu waluty polskiej, fluktuacja cen towarów oraz nieoczekiwane obniżki podstawowych stóp procentowych miały istotny wpływ na sytuację Banku. Narodowy Bank Polski, który w celu pobudzenia gospodarki i ulżenia kredytobiorcom obniżył

stopy procentowe do najniższego poziomu w historii. Jeszcze na początku 2020 roku główna stawka wynosiła 1,5 proc. na koniec 2020 r. zaledwie 0,1 proc.

Efektom całorocznej pracy, na które istotnie wpłynęły ww. zdarzenia był zysk na poziomie 5 604,88 tys. zł, tj. o 2 070,94 tys. zł niższy niż w 2019 roku. Trzykrotna obniżka stóp procentowych przez RPP wpłynęła na spadek wyniku odsetkowego w porównaniu do ubiegłego roku o 2 734,57 tys. zł.

W wyniku pandemii powstał Rządowy program wsparcia dla przedsiębiorstw tj. Tarcza Finansowa PFR, którego celem jest pomoc finansowa dla firm z branż, które musiały ograniczyć lub zawiesić działalność w związku z sytuacją epidemiologiczną związaną z COVID-19. Wpływ środków z ww. programu na konta klientów Banku wpłynął na istotny wzrost sumy bilansowej, która na koniec 2020 roku wyniosła 1 332 998,53 tys. zł a jej wzrost r/r wyniósł 198 844,52 tys. zł.

Bank wychodząc naprzeciw oczekiwaniom KNF i SSOZ BPS prowadził politykę wzrostu zabezpieczenia ryzyka kredytowego poprzez dotwarzanie rezerw celowych i taką też politykę Bank będzie prowadził w kolejnych latach swojej działalności.

XI. ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego z dniem 04.02.2021 roku Pani Beata Malicka – Wiceprezes Zarządu Nadzorująca Pion Finansów złożyła na ręce Rady Nadzorczej Banku rezygnację z pełnionej funkcji w Zarządzie.

Z dniem 28.01.2021 roku Pani Magdalena Czaboćko - Dyrektor ds. Rachunkowości Główny Księgowy złożyła wypowiedzenie umowy o pracę.

Od dnia 11.03.2021 roku funkcję Głównego Księgowego - Kierownika Zespołu Rachunkowo-Księgowego objęła Pani Anna Dudzicz.

23 marca 2021 roku w Barlinku odbyło się Zebranie Przedstawicieli GBS Banku.

W zebraniu udział wzięło 100% delegatów, którzy podjęli kluczowe dla Banku decyzje. Przedmiotem obrad było między innymi zmiana Statutu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku oraz indywidualna i zbiorowa wtórna ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku.

W wyniku przeprowadzonej oceny, negatywną ocenę odpowiedniości otrzymało 5 członków Rady Nadzorczej, są to:

1. Pan Zdzisław Daniszewski
2. Pani Grażyna Lendzion
3. Pan Zbigniew Łukin
4. Pani Bożena Malinowska
5. Pan Ryszard Patyk

W skutek ww. oceny Zebranie Przedstawicieli odwołało ww. osoby z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku.

Pozostali członkowie Rady Nadzorczej uzyskali pozytywną ocenę odpowiedniości.

Obecny skład osobowy Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego kształtuje się następująco:

1. Pani Małgorzata Czapaluk
2. Pan Marek Maciag
3. Pan Jan Kaczmarczyk
4. Pan Kazimierz Kłoda
5. Pan Jan Soliński
6. Pan Piotr Wardawa
7. Pan Waldemar Wójtowicz

XII. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Bank nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

XIII. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość określa Strategia działania Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku lata 2020-2022, a ich realizacja definiowana jest za pomocą celów strategicznych.

1. Założenia planu finansowego na rok przyszły

Dnia 4.02.2021r. uchwałą nr 16/2021, Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła plan ekonomiczno-finansowy na 2021 rok. Założenia planu ekonomiczno-finansowego przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wykonanie 2020 r. (w tys. zł)	Plan 2021 r. (w tys. zł)	Dynamika (w %)
Suma bilansowa	1 332 998,53	1 355 907,18	101,72%
Kredyty	696 728,14	740 982,40	106,35%
Depozyty	1 191 474,48	1 221 035,05	102,48%
Wynik finansowy	5 604,88	3 290,01	58,70%
Fundusze własne	108 670,04	112 159,02	103,21%
Współczynnik kapitału Tier 1	17,72%	17,48%	98,65%
Łączny współczynnik kapitałowy	18,59%	17,92%	96,40%

W 2021 roku Bank będzie realizował cele założone w Strategii działania GBS Banku na lata 2020–2022.

W roku 2021 zaplanowane są nakłady m.in. na:

- Wymianę serwerów,
- Notebooki – 30 sztuk,
- Rozbudowę Synology,
- Rozwój usług platformy Nośnika Trwałego – Publikator.

XIV. ŁAD KORPORACYJNY

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku zaimplementował zasady ładu korporacyjnego, wynikające z przepisów ustawy Prawo bankowe oraz uchwał Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz nr 141/2017 z dnia 25.04.2017r. w sprawie wydania Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, 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 26.02.2015r. 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 18.12.2014r. 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 4/2019 z dnia 25.01.2019r. W 2020 roku nie wystąpiły zmiany w unormowaniach zewnętrznych odnoszących się do zasad ładu korporacyjnego. Na początku 2021 roku poprawność przestrzegania w roku 2020 zasad ładu korporacyjnego oraz mechanizmów kontrolnych wynikających z Polityki poddana została niezależnemu testowaniu na II linii obrony systemu kontroli wewnętrznej Banku przez komórkę ds. zapewnienia zgodności.

Zgodnie z wymogami nadzorczymi, określonymi przez KNF w uchwale nr 218/2014, Bank na ogólnodostępnej stronie internetowej <http://www.gbsbank.pl>, w stosownych 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 31.12.2020r. 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, co najmniej 14 dni przed terminem obrad, natomiast pozostali członkowie Banku informowani są o zebraniu w formie komunikatu wywieszonego w Centrali oraz oddziałach Banku na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli.
- „Niezwłocznego dokapitalizowania Banku w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych/dostarczenia Bankowi wsparcia finansowego w sytuacji gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej” (§8 ust. 4 ZŁK). Bank stosuje tą zasadę w ograniczonym zakresie pod względem czasu dokapitalizowania, gdyż obowiązujące przepisy prawa nie dopuszczają możliwości dokapitalizowania Banku przez udziałowców bez zgody KNF. Są one niemożliwe do realizacji w trybie „niezwłocznym”.
- „Wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” (Rozdział 9 ZŁK). Bank nie realizuje postanowień wskazanego rozdziału w związku z niewykonywaniem działalności polegającej na zarządzaniu aktywami na ryzyko klienta.

Bank działając na podstawie art. 22b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zawarł w dniu 31.12.2015r. Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo banków: Audyt Wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS – Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W roku 2020 odnotowane zostały przypadki nieprzestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego dotyczące w szczególności dłuższego funkcjonowania organu zarządzającego bez Prezesa Zarządu, czy też braku kierowania się przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej Banku obiektywną oceną i osądem przy wykonywaniu nadzoru. W ocenie Zarządu realizacja zaleceń pokontrolnych w obszarze ładu korporacyjnego, wydanych przez instytucje nadzorcze, oraz

pozytywna akceptacja złożonego do KNF wniosku RN o powołanie Prezesa powinna przełożyć się na pełne stosowanie zasad ładu korporacyjnego w GBS Banku.

XV. INFORMACJE O JEDNOSTCE ZALEŻNEJ

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

GBS Bank posiada jeden podmiot zależny – GBS Nieruchomości Sp. z o.o. W Banku powołano sprawnie funkcjonujące Stanowisko Nadzoru Właścicielskiego, którego głównym 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, które m.in. czuwa nad wdrażaniem uchwał i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie podmiotów zależnych.

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Kapitał zakładowy Spółki na 31 grudnia 2020 roku wynosi 9.427.600,00 zł i dzieli się na 188.552 udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł każdy. Wszystkie udiały w Spółce objął jedyny Wspólnik Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku.

Podstawowe dane finansowe za rok 2020r.

Bilans Spółki na 31 grudnia 2020 r. zamknął się po stronie aktywów i pasywów wartością 26.908.570,67 zł. Suma bilansowa w porównaniu do stanu na koniec analogicznego okresu roku ubiegłego jest mniejsza o 1.844.711,91 zł i osiąga dynamikę 93,58 %. Na 31 grudnia 2020 r. suma bilansowa została zrealizowana w 100,56%, tj. w kwocie 151.021,17 zł powyżej planu. Spółka na 31 grudnia 2020 r. osiągnęła zysk netto na poziomie 451.161,97 zł co stanowi 325,72 % planu i jest wyższy od planowanego o 312.649,12 zł.

Na 31.12.2020 r. zysk brutto wynosi 494.952,97 zł i jest wyższy od planowanego o 323.189,12 zł i stanowi 288,16 %.

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,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2020r. wynosi 0,46%.**

- 3) *informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.***

XVII. ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 1 332 998 530,07 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 8 496 797,63 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 5 604 884,63 zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2020 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - który wyda stosowną o nim opinię.

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

