

# GBS Bank

---

Dołącz do znajomych

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

***w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 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 – nastąpił pierwszy wpis do Rejestru Spółdzielni Sądu Okręgowego w Wałczu.

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 25.01.2002 roku przez Sąd Rejonowy Szczecin – Centrum w Szczecinie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000080865**.

Ostatniego wpisu w 2021 r. dokonano dnia 03.12.2021 r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2021 r. wynosi 11 847 600 zł.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000507868**.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- wydawanie kart płatniczych w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- świadczy usługi finansowe w zakresie:
  - pośrednictwa ubezpieczeniowego jako agent ubezpieczeniowy,
  - przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,
  - prowadzenia działalności faktoringowej,
  - wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
- 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 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.

### **3. Władze Banku**

#### **ZARZĄD**

W okresie od 01.01.2021 r. do 04.02.2021 r. Zarząd pracował w składzie:

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

Ze względu na złożoną w dniu 04.02.2021 r. rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Pani Beaty Malickiej, Zarząd od dnia 04.02.2021 r. do 20.10.2021 r. pracował w składzie:

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

W dniu 20.10.2021 r. kierowanie pracami Zarządu powierzono Pani Bożenie Głogowskiej – Wiceprezes Zarządu. Od dnia 21.10.2021 r. do 31.12.2021r. Zarząd pracował w składzie:

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

W dniu 08.12.2021 r. Wiceprezes Zarządu Pan Jarosław Grochowski, złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu ze skutkiem na dzień 31.12.2021 r.

W ciągu 2021 roku odbyło się 95 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 448 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,
- zatwierdzanie sprawozdań, raportów zgodnie z SIZ,
- zakupu, sprzedaży obligacji, bonów skarbowych,
- ryzyk bankowych,
- planów ekonomiczno-finansowych, handlowych.

### **RADA NADZORCZA**

W okresie od 01.01.2021 r. do 23.03.2021 r. Rada Nadzorcza działała 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 dniu 23.03.2021 r. podczas Zebrania Przedstawicieli dokonano oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej. W wyniku przeprowadzonej oceny Zebranie Przedstawicieli odwołało Członków Rady Nadzorczej, którzy otrzymali negatywną oceną odpowiedniości. Rada Nadzorcza od 24.03.2021 r. do 23.06.2021 r. działała w następującym składzie:

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

- Małgorzata Czapaluk – Członek RN,
- Piotr Wardawa – Członek RN,
- Jan Kaczmarczyk – Członek RN,
- Kazimierz Kłoda – Członek RN.

W dn. 23.06.2021 r. dwóm Członkom Rady Nadzorczej wygasła kadencja, w związku z tym od dn. 24.06.2021 r. do 22.09.2021 r., Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

- Jan Soliński – Przewodniczący RN,
- Jan Kaczmarczyk – Zastępca Przewodniczącego RN,
- Waldemar Wójtowicz – Sekretarz RN,
- Małgorzata Czapaluk – Członek RN,
- Piotr Wardawa – Członek RN.

W dn. 22.09.2021 r. Zebranie Przedstawicieli dokonało wyboru składu Rady Nadzorczej na nową kadencję 2021-2025. W okresie od 23.09.2021 r. do 31.12.2021 r. Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

- Jan Kaczmarczyk – Przewodniczący RN,
- Andrzej Pakosz – Zastępca Przewodniczącego RN,
- Jan Soliński – Sekretarz RN,
- Waldemar Wójtowicz – Członek RN,
- Małgorzata Czapaluk – Członek RN,
- Piotr Wardawa – Członek RN,
- Andrzej Karbowy – Członek RN,
- Bartosz Bogusław – Członek RN,
- Marek Maciąg – Członek RN,
- Robert Bagiński – Członek RN,
- Robert Kozak – Członek RN.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2021 odbyło się 14 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 144 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- realizacji planu ekonomiczno-finansowego,
- realizacji zadań Banku na odcinku członkostwa,
- ocena 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,
- powołania kandydata na Prezesa Zarządu,
- 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 2022 rok.

### **KOMITET AUDYTU**

W okresie od 01.01.2021 r. do 23.06.2021 r. Komitet Audytu działał w następującym składzie:

- Małgorzata Czapaluk – Przewodnicząca KA,
- Jan Kaczmarczyk – Członek KA,
- Kazimierz Kłoda – Członek KA.

W okresie od 23.06.2021 r. do 22.09.2021 r. Komitet Audytu działał w następującym składzie:

- Małgorzata Czapaluk – Przewodnicząca KA,
- Jan Kaczmarczyk – Członek KA,
- Piotr Wardawa – Członek KA.

Od dnia 22.09.2021 r. po dokonaniu wyboru nowych Członków Rady Nadzorczej, jak również Komitetu Audytu, do 31.12. 2021 r., Komitet Audytu działał w następującym składzie:

- Małgorzata Czapaluk – Przewodnicząca KA,
- Waldemar Wójtowicz – Członek KA,
- Robert Kozak – Członek KA.

Posiedzenia Komitetu Audytu odbywały się w razie potrzeby, nie rzadziej niż raz na kwartał. W ciągu roku 2021 odbyło się 9 posiedzeń Komitetu Audytu.

Komitet Audytu w 2021 r. swoimi działaniami wspierał działania Rady Nadzorczej 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/Sprawozdanie za rok uwzględniający ocenę ryzyka procesów i obszarów będących przedmiotem nadzoru Komitetu oraz podjętych działań i ich efektów.

### **ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

W 2021 roku Zebranie Przedstawicieli obradowało trzykrotnie.

W dniu 23.03.2021 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, w którym wzięli udział wszyscy uprawnieni delegaci, tj. 31 Przedstawicieli.

W trakcie obrad Zebrania Przedstawicieli podjęto uchwały w sprawach:

- przyjęcia porządku i Regulaminu Obrad ZP,
- przyjęcia wniosków/zaleceń wynikających z protokołu polustracyjnego z lustracji pełnej,
- zmian w Statucie Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Banku,
- przyjęcia Polityki Oceny Odpowiedniości kandydatów do Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej,
- przyjęcia Regulaminu wyborów do Rady Nadzorczej,
- zmian do Regulaminu działania Rady Nadzorczej,
- wyboru delegata na Zjazd ZRBS,
- wniosków złożonych przez Członków podczas ZGCZ w 2021 roku,
- oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej,
- odwołania Członków Rady Nadzorczej.

W dniu 23.06.2021 r. odbyło się w Zebranie Przedstawicieli, w którym wzięło udział 27 Przedstawicieli.

W trakcie obrad Zebrania Przedstawicieli podjęto uchwały w sprawach:

- przyjęcia porządku i Regulaminu Obrad ZP,
- zmian w Statucie Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku,
- ustalenia ilości członków Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku,
- przyjęcia Regulaminu wyborów do Rady Nadzorczej,
- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za okres od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku,
- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za 2020 rok wraz z oceną stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego,
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za 2020 rok,
- udzielenia absolutorium Członkom Zarządu,
- oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągnąć,
- wniosków złożonych przez członków Banku podczas Zebrań Grup Członkowskich w 2021 roku,
- podziału nadwyżki bilansowej za 2020 rok,

- zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku na 2021 rok,
- oceny funkcjonowania polityki wynagradzania,
- przyjęcia nowego Regulaminu działania Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku,
- indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości dwóch członków Rady Nadzorczej oraz zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej.

W dniu 22.09.2021 r. odbyło się w Zebranie Przedstawicieli, w którym wzięło udział 27 Przedstawicieli.

W trakcie obrad Zebrania Przedstawicieli podjęto uchwały w sprawach:

- przyjęcia porządku i Regulaminu Obrad ZP,
- zmian do Statutu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku,
- przyjęcia zmian do Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków RN, członków RN oraz Rady Nadzorczej,
- wynagrodzeń dla członków RN,
- ustalenia ilości członków RN,
- wniosków złożonych podczas ostatnich ZGCz,
- wtórnej oceny odpowiedniości członków RN,
- pierwotnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków RN,
- zbiorowej oceny odpowiedniości RN,
- wyboru członków RN na kadencję 2021-2025.

#### **4. Dane o strukturze organizacyjnej**

Podstawową strukturę organizacyjną Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku tworzą: Centrala, Oddziały, Punkty obsługi klienta, Zespoły, Sekcje, Stanowiska.

W 2021 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku działał poprzez Centralę w Barlinku oraz nw. Oddziały i ich placówki terenowe, wchodzące w skład Pionu Sprzedaży:

- Oddział Barlinek, ul. Strzelecka 2, 74-320 Barlinek,
- Oddział Bierzwnik, ul. Kopernika 1, 73-240 Bierzwnik,
- Oddział Bogdaniec, ul. Mickiewicza 30 B, 66-450 Bogdaniec,
- Oddział Dębno, ul. Mickiewicza 45, 74-400 Dębno,
- Oddział Gorzów Wlkp., ul. Słowackiego 1AB, 66-400 Gorzów Wlkp.,
- Oddział Kostrzyn n/Odrą, ul. Kopernika 2, 66-470 Kostrzyn n/Odrą,
- Oddział Krzeszyce, ul. Gorzowska 7/7, 66-435 Krzeszyce,
- Oddział Myślibórz, ul. Lipowa 8a, 74-300 Myślibórz,
- Oddział Pełczyce, ul. Rynek Bursztynowy 5, 73-260 Pełczyce,
- Oddział Słońsk, ul. Sikorskiego 7, 66-436 Słońsk,
- Oddział Witnica, ul. Gorzowska 6, 66-460 Witnica,
- Oddział Stargard, ul. Kard. Stefana Wyszyńskiego 20, 73-110 Stargard,
- Oddział Szczecin, ul. Bohaterów Warszawy 31, 70-340 Szczecin,



- Punkt Obsługi Klienta Słońsk, ul. 3 Lutego 60, 66-436 Słońsk,
- Punkt Obsługi Klienta nr 1 Kłodawa, ul. Gorzowska 40, 66-415 Kłodawa,
- Punkt Obsługi Klienta nr 1 w Dębnie, ul. Armii Krajowej 8, 74-400 Dębno,
- Punkt Obsługi Klienta nr 1 w Barlinku, ul. Kombatantów 4, 74-320 Barlinek,
- Punkt Obsługi Klienta nr 1 w Myśliborzu, ul. Rynek im. Jana Pawła II 1, 74-300 Myślibórz  
(do dnia: 20.12.2021 r.).

#### **Zmiany w strukturze organizacyjnej.**

Do dnia 04.02.2021 r. Bank funkcjonował w strukturze organizacyjnej złożonej z 4 pionów:

- Pionu Zarządzania,
- Pionu Finansów,
- Pionu Sprzedaży,
- Pionu Wsparcia.

Od dnia 10.02.2021 r. do dnia 31.12.2021 r. Bank zorganizowany był w 3 pionach, z których każdy przyporządkowano nadzorowi wybranego członka Zarządu:

- Pion Zarządzania,
- Pion Sprzedaży,
- Pion Wsparcia.

### **5. Przepisy prawa**

W 2021 roku Bank realizował szereg prac związanych z unormowaniami prawnymi, których termin wejścia w życie wyznaczono właśnie na rok 2021. Większość z regulacji Bank odnieść musiał się 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.:

- Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, zmiany dotyczyły szczegółowego sposobu funkcjonowania w bankach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w tym tryb anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi zarządu lub rady nadzorczej naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych i szczegółowego zakresu polityki wynagrodzeń, w tym polityki wynagrodzeń stosowanej w ograniczonym zakresie, oraz sposób jej ustalania,
- Wytyczne EBA z 02.07.2021 r. dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE; zmiany dotyczyły obowiązku ustanawiania limitu (apetytu na ryzyko) dla każdego ryzyka istotnego (w tym ryzyk istotnych okresowo). Ponadto wprowadzono explicite zakaz wprowadzania produktów o negatywnej ocenie ryzyka, a także wymóg by polityka wynagrodzeń była neutralna względem płci oraz wskazano wyjątki od przepisów, w przypadku stosowania polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie,

- Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi, zmiany dotyczą informacji o dodatkowych obowiązkach związanych z weryfikacją danych w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych, nowych obowiązków wymaganych względem stosunków gospodarczych lub transakcji związanej z państwem trzecim wysokiego ryzyka, zawierają także nowe podejście do statusu PEP, oparte na wykazie krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi,
- Ustawy z dnia 27 listopada 2020 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw, na podstawie której Bank uruchomił raportowanie do STIR rachunków: Banków spółdzielczych prowadzonych przez bank zrzeszający, banków prowadzonych przez inne banki, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych prowadzonych przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej prowadzonych przez banki, Skarbu Państwa, Narodowego Funduszu Zdrowia,
- Rekomendacji Z wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, które zostały zaimplementowane do regulacji Banku dotyczących zarządzania ryzykami.
- Wytycznych EBA nr EBA/GL/2020/06 dotyczących udzielania i monitorowania kredytów z dnia 29.05.2020 r. które wymagały uwzględnienia oceny ekspozycji kredytobiorcy na czynniki środowiskowe, społeczne i związane z zarządzaniem, w szczególności czynniki środowiskowe oraz oddziaływanie na zmianę klimatu, wprowadzenia analizy wrażliwości do oceny zdolności kredytobiorców, wprowadzenia zapisów zobowiązujących do monitorowania poziomów decyzyjnych, określenia zasad odzwierciedlających obowiązującą w Banku kulturę ryzyka kredytowego, czy też wprowadzenia czynników ESG (ang. environmental, social and corporate governance, czyli środowisko naturalne, społeczeństwo i ład korporacyjny).

## **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 24.08.2020 r. 04.09.2020 r. Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych przeprowadził lustrację pełną Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za okres od 01.07.2017 r. do 30.06.2020 r. 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 roku 2021 GBSBank realizował wnioski polustracyjne wskazane w harmonogramie przyjętym uchwałą Zarządu. Informacje na temat realizacji wniosków omawiane były na posiedzeniach Zarządu oraz zaprezentowane zostały podczas Zebrania Przedstawicieli jakie odbyło się w dniu 23.06.2021 r. Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych o realizacji wniosków został poinformowany pismem l.dz. 1842/ZZZ/2021 z dnia 06.07.2021 r. W zakresie realizacji wniosków, które były wskazane jako do realizacji w pracy bieżącej informacja zostanie ponownie przekazana po Zebraniu Przedstawicieli jakie odbędzie się w roku 2022.

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

### **1. Otoczenie makroekonomiczne**

#### **1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce**

Pierwsza połowa 2021 roku upłynęła pod znakiem powracającej normalności na rynku pracy i spadających stóp bezrobocia w dobie wciąż trwającej pandemii. Bezrobocie nadal spadało w Niemczech i w Polsce. W całej Unii Europejskiej poziom bezrobocia obniżył się.

Dynamiki sprzedaży detalicznej w poszczególnych gospodarkach w 2021 r. były bardzo zmienne i oddziaływały na nie silne efekty bazy. IV kwartał był bardzo mieszany. Listopad upłynął bowiem pod znakiem ponownego efektu bazy związanego z wyższym poziomem obostrzeń w listopadzie 2020 r. (stąd tak wysokie dynamiki chociażby w Polsce i Francji), natomiast na popyt w grudniu 2021 z jednej strony działały obostrzenia związane z nowym wariantem wirusa, a z drugiej –

efekt świątecznych zakupów i sezonowo podwyższonej konsumpcji (choć np. niemieccy detaliści informują, że sezon świąteczny był „katastrofalny”).

Dynamika produkcji przemysłowej (w cenach stałych) charakteryzowała się w pierwszej połowie 2021 r. podobnym wzorcem jak sprzedaż detaliczna. W styczniu i lutym odczyty dla wielu gospodarek były bądź negatywne, bądź w pobliżu zera. W marcu natomiast (po rozpoczęciu łagodzenia obostrzeń) zaczęły ujawniać się pierwsze efekty bazy, a przyrosty produkcji zaczęły uzyskiwać poziomy dwucyfrowe, osiągając szczyty w kwietniu. Od tego czasu dynamika zaczęła się regularnie obniżać, aby pod koniec trzeciego kwartału w niektórych gospodarkach ponownie uzyskać ujemne albo zbliżone do zera poziomy (Japonia, USA, Niemcy, Francja, Hiszpania). Na tym tle bardzo dobrze wypadła Polska. W tym czasie, we wszystkich gospodarkach, producenci wskazywali na problemy w łańcuchach dostaw (opóźnienia lub brak surowców i komponentów) oraz wzrosty cen, co wiązało się z niemożnością zaspokojenia całości popytu i opóźnieniami w produkcji prowadzącymi do dalszego wzrostu cen.

Bardzo zbliżone dynamiki powyższych kategorii, wpływających na wzrost gospodarczy, generowały podobny przebieg kształtowania się całociowego agregatu, czyli dynamik Produktu Krajowego Brutto. Odczyty wzrostu PKB za kolejne kwartały były wyższe od oczekiwań (mimo że ich wartości spadały, to normalizowały się po okresie kiedy występowały efekty bazy), a prognozy wzrostu gospodarczego za 2021 r. rewidowano w górę. Ostatnie prognozy MFW z października 2021 r. wskazują na wzrost światowej gospodarki na poziomie 5,9%, przy czym gospodarki rozwinięte powinny wzrosnąć o 5,2%, a rozwijające się o 6,4%.<sup>1</sup>

W nocy z 23 na 24.02.2022 r. wojska rosyjskie przekroczyły granicę z Ukrainą i rozpoczęły operację militarną. Wojna na Ukrainie w pełnej skali stała się faktem. Media podają dramatyczne informacje o ofiarach agresji Rosji na Ukrainę. Sekretarz generalny NATO powiedział, że państwa należące do sojuszu są w trybie przygotowań do pełnej mobilizacji. Z gospodarczego punktu widzenia jest to realizacja jednego z najgorszych scenariuszy. Łączny wpływ zahamowania wymiany handlowej z Rosją i Ukrainą (te dwa kraje odpowiadają za ok. 5 proc. polskiego eksportu) należy szacować na 1-1,5 proc. polskiego PKB, le główny kanał oddziaływania na polską gospodarkę ma charakter cenowy i jest związany ze wzrostem cen surowców energetycznych i płodów rolnych - *przewidują ekonomiści Banku Pekao*. Wyższe ceny w sklepach oraz spowolnienie wzrostu PKB. Takie będą pierwsze skutki gospodarcze wojny na Ukrainie - *przewidują ekonomiści*. Wielką niewiadomą jest zachowanie się Rady Polityki Pieniężnej ws. wysokości rat kredytów w kraju. Rynek spodziewa się znacznie większych podwyżek stóp, co jeszcze mocniej uderzy Polaków po portfelach.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> <https://generali-investments.pl>

<sup>2</sup> <https://www.money.pl>

### **1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce**

| <b>Nazwa wskaźnika</b>                      | <b>2019 rok<br/>(rok przed<br/>poprzednim)</b> | <b>2020 rok<br/>(rok poprzedni)</b> | <b>2021 rok<br/>(rok bieżący)</b> |
|---|--|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto) | 4,7%   | -2,5%                               | 5,7%                              |
| Deficyt budżetu                             | 13,7 mld zł                                    | 85 mld zł                           | 26,3 mld zł                       |
| Wskaźnik inflacji                           | 3,4%   | 2,40%                               | 8,6%                              |
| Wskaźnik bezrobocia                         | 5,20%  | 6,30%                               | 5,4%                              |
| Stopa redyskonta weksli                     | 1,75%  | 0,11%                               | 1,80%                             |
| Stopa kredytu lombardowego                  | 2,50%  | 0,50%                               | 2,25%                             |
| Stopa depozytowa                            | 0,50%  | 0,00%                               | 1,25%                             |
| Stopa referencyjna                          | 1,50%  | 0,10%                               | 1,75%                             |

### **1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku**

Za czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku w roku 2021 niewątpliwie w dalszym ciągu należy uznać panującą pandemię Covid-19, która wymusiła 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**

### **2.1. Opis branży, rynku**

W roku 2021 GBSBank 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, biorąc udział w przetargach na obsługę kredytów i rachunków oraz obligacji samorządowych.

## 2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

### Działalność depozytowa

Według stanu na 31.12.2021 r. wartość depozytów sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych (kapitał) wyniosła 1 252 150,19 tys. zł i w porównaniu do końca grudnia 2020 roku zwiększyła się o 60 675,71 tys. zł. Głównym źródłem finansowania działalności operacyjnej Banku są środki pozyskane od podmiotów sektora niefinansowego. W 2021 roku środki z PFR-2 zasilily ten sektor kwotą dużo mniejszą niż 2020 r., ok. 7,6 mln zł, klienci zaczęli spłacać tarczę PFR-1, z banku wyszło ok. 4,6 mln zł. Na koniec 2021 roku depozyty sektora niefinansowego wyniosły 1 035 814,45 tys. zł i stanowiły 82,72% wszystkich depozytów ogółem Banku (bez odsetek i pozostałych zobowiązań). Depozyty sektora finansowego stanowiły 0,39% a instytucji rządowych i samorządowych 16,89% w całości depozytów Banku. W 2021 r. wzrost depozytów zaobserwowano jedynie w sektorze budżetowym.

| <b>Wyszczególnienie</b>         | <b>31.12.2020<br/>(w tys.)</b> | <b>31.12.2021<br/>(w tys.)</b> | <b>Zmiana<br/>2021/2020<br/>(w tys.)</b> | <b>Dynamika<br/>2021/2020<br/>(w %)</b> |
|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--|---|
| Depozyty sektora finansowego    | 5 366,10                       | 4 859,66                       | -506,44                                  | 90,56%                                  |
| Depozyty sektora niefinansowego | 1 036 174,61                   | 1 035 814,45                   | -360,16                                  | 99,97%                                  |
| Depozyty sektora budżetowego    | 149 933,77                     | 211 476,08                     | 61 542,31                                | 141,05%                                 |
| <b>SUMA DEPOZYTÓW</b>           | <b>1 191 474,48</b>            | <b>1 252 150,19</b>            | <b>60 675,71</b>                         | <b>105,09%</b>                          |

### Działalność kredytowa

Na koniec 2021 roku portfel kredytowy (kapitał) osiągnął wielkość 757 706,79 tys. zł i w ciągu 12 miesięcy zwiększył się o 60 978,65 tys. zł. Dominującą pozycję w strukturze należności według sektorów stanowiły kredyty sektora niefinansowego, które na koniec grudnia 2021 roku stanowiły 92,72% obliiga kredytowego. Należności sektora finansowego stanowiły 2,19% portfela, natomiast instytucji rządowych i samorządowych 5,09% całego portfela.

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

| <b>Wyszczególnienie</b>                           | <b>31.12.2020<br/>(w tys.)</b> | <b>31.12.2021<br/>(w tys.)</b> | <b>Zmiana<br/>2021/2020<br/>(w tys.)</b> | <b>Dynamika<br/>2021/2020<br/>(w %)</b> |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--|---|
| <b>Kredyty sektora finansowego</b>                | <b>7 058,05</b>                | <b>16 561,64</b>               | <b>+9 503,59</b>                         | <b>234,65%</b>                          |
| <b>Kredyty sektora niefinansowego</b>             | <b>654 565,02</b>              | <b>702 583,36</b>              | <b>+48 018,34</b>                        | <b>107,34%</b>                          |
| Przedsiębiorstwa i spółki państwowe               | 593,37                         | 19,26                          | -574,11                                  | 3,25%                                   |
| Przedsiębiorstwa i sp. prywatne oraz spółdzielnie | 233 267,39                     | 239 846,22                     | +6 578,83                                | 102,82%                                 |

*Sprawozdanie z działalności  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

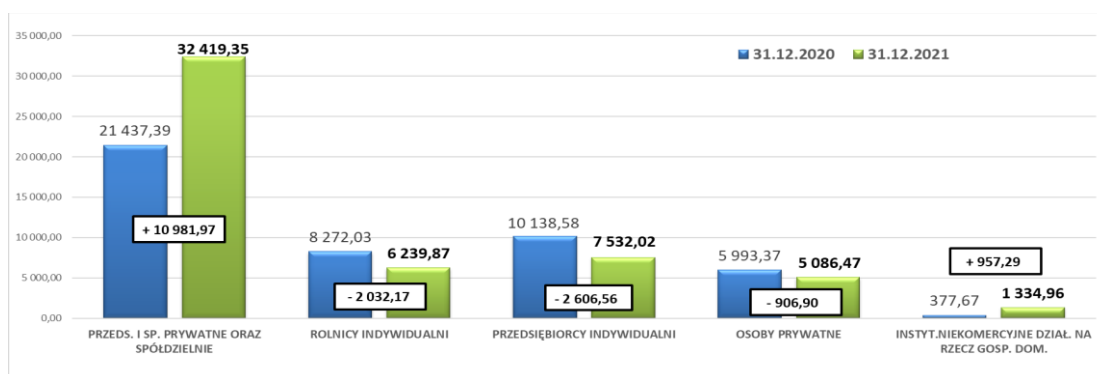
|                                    |                   |                   |                   |                |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| <i>Rolnicy indywidualni</i>        | 157 090,21        | 168 288,96        | +11 198,75        | 107,13%        |
| <i>Przedsiębiorcy indywidualni</i> | 58 765,49         | 71 496,59         | +12 731,10        | 121,66%        |
| <i>Osoby prywatne</i>              | 182 026,30        | 197 572,91        | +15 546,61        | 108,54%        |
| <i>Instytucje niekomercyjne</i>    | 22 822,27         | 25 359,42         | +2 537,15         | 111,12%        |
| <b>Kredyty sektora budżetowego</b> | <b>35 105,07</b>  | <b>38 561,79</b>  | <b>+3 456,72</b>  | <b>109,85%</b> |
| <b>SUMA KREDYTÓW</b>               | <b>696 728,14</b> | <b>757 706,79</b> | <b>+60 978,65</b> | <b>108,75%</b> |

W układzie podmiotowym największa koncentracja należności dotyczyła przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni i stanowiła 31,65% obligo 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: 26,08% i 22,21%.

Według danych na 31.12.2021 r. wskaźnik jakości portfela kredytowego wyznaczony na kapitale, ukształtował się na poziomie 6,94% i w porównaniu do poprzedniego roku uległ zwiększeniu o 0,31 p.p. Wartość kredytów zakwalifikowanych na 31.12.2021 r. do kategorii ryzyka kredytowego „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” wyniosła 52 612,66 tys. zł i w porównaniu do poprzedniego roku była wyższa o 6 393,64 tys. zł.

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



Największy udział w kredytach zagrożonych miały kredyty podmiotu Przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie i stanowiły 61,62% portfela kredytów zagrożonych. Obligo kredytów zagrożonych Przedsiębiorstw, spółek prywatnych oraz spółdzielni w ciągu roku uległo zwiększeniu o 10 981,97 tys. zł..

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



Poniższa tabela prezentuje poziom należności poszczególnych portfeli według stanu bilansowego (kapitał) na dzień 31.12.2021 r. (w tys. zł).

| <b>Wyszczególnienie</b>         | <b>DEK</b>        |                   | <b>EKZH</b>       |                   |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                 | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2021</b> |
| <b>KREDYTY</b>                  | 41 249,26         | 46 811,22         | 463 903,38        | 439 682,30        |
| <b>KREDYTY ZAGROŻONE</b>        | 2 293,46          | 2 112,38          | 28 298,11         | 23 781,99         |
| <b>WSKAŹNIK JAKOŚCI</b>         | 5,56%             | 4,51%             | 6,10%             | 5,41%             |
| <b>UDZIAŁ W OBLIGU KREDYTÓW</b> | 5,92%             | 6,18%             | 66,58%            | 58,03%            |

### **Pozostała działalność**

#### **➤ Leasing**

Bank w zakresie oferowania produktów leasingowych Bank współpracuje:

- od 2017 roku z BPS Leasing S.A.,
- od 2019 roku z SGB Leasing Spółka z o.o.

Dla klientów Banku oferowane były produkty leasingowe tych dwóch Spółek Leasingowych, co w roku 2021 przełożyło się na 21 podpisanych umów leasingowych dla Klientów Banku. Oferty obu spółek leasingowych uzupełniają się w zakresie możliwości proponowania Klientom szerokiej gamy produktów leasingowych.

#### **➤ Faktoring**

W zakresie faktoringu GBSBank współpracuje:

- z BPS Faktor S.A. od 2011 roku,
- z FAKTORZY S.A. od 06.07.2021 r.,
- z SMEO S.A. od 11.05.2021 r.

Bank w 2021 roku podpisał dwie nowe umowy współpracy z firmami zajmującymi się świadczeniem usług faktoringowych, co pozwoliło na poszerzenie oferty produktowej GBSBanku w zakresie produktu jakim jest faktoring.

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

Od stycznia 2013 roku GBSBank ma zawarte dwie umowy:

- z Bankiem BPS S.A. – umowa o współpracy w zakresie oferowania klientom GBSBanku usług przyjmowania zapłaty przy użyciu kart płatniczych świadczonych przez BPS S.A.,
- z Planet Pay S.A. (dawniej IT Card S.A.) – umowa agencyjna w zakresie oferowania usług na Terminalu płatniczym Planet Pay. Umowa dotyczy współpracy w zakresie pozyskiwania punktów handlowo-usługowych do sieci terminali POS. Umowa agencyjna zawarta 04.11.2021 r. jest kontynuacją umowy zawartej w 2013 r. lecz zostały do niej wprowadzone

nowe możliwości oferowania Klientom Banku produktów związanych z realizacją transakcji płatniczych z wykorzystaniem Terminali płatniczych.

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 GBSBank 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.

#### ➤ **Ubezpieczenia**

W 2021 roku Bank prowadził działalność ubezpieczeniową na podstawie:

- podpisanych w latach 2011-2012 Umów Agencyjnych z Concordia Polska TUV i Wielkopolskim Towarzystwem Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych Concordia Capital S.A. z siedzibą w Poznaniu. 01.08.2021 Concordia Polska TU SA połączyła się z Generali TU SA i tym samym bank rozpoczął współpracę z Generali TU SA w zakresie produktów majątkowych,
- podpisanej w 2018 roku Umowy Agencyjnej z InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurancer Group z siedzibą w Warszawie,
- 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.

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w 2021 roku wypracował inkaso składek ubezpieczeniowych na poziomie 5 345,64 tys. zł (wzrost o 12,50% w stosunku do 2020 roku), w tym z tytułu:

- 1) ubezpieczeń na życie - 1 578,33 tys. zł,
- 2) ubezpieczeń majątkowych - 3 767,31 tys. zł,

#### **Działalność marketingowa**

##### **- Wizerunek i marka**

- W 2021 roku w działalności marketingowej GBSBanku skupiliśmy się na promocji bankowości elektronicznej i usług mobilnych w celu poszerzenia grupy docelowej o najmłodszych odbiorców (18-30), jak również w celu aktywizacji młodszej grupy użytkowników usług Banku. Podstawowym narzędziem do tego stała się szeroko zakrojona kampania pn. „Mobilne przyspieszenie z Bartoszem Zmarzlikiem”, która

obejmowała przede wszystkim wzmożone działania w Social Mediach i elektronicznych/mobilnych kanałach komunikacji (blog, Facebook, SMS);

- Drugim filarem działań Banku była promocja usługi mojeID. Dla zachęcania do korzystania z nowych funkcjonalności bankowości elektronicznej stworzyliśmy cykl tekstów promocyjnych i edukacyjnych zdradzających, jak wiele spraw urzędowych można załatwić za pomocą własnego konta w banku.
- Trzecią niezwykle ważną kwestią w 2021 roku była dla nas promocja produktów Banku związanych z szeroko rozumianą działalnością CSR. Tu w ramach akcji prowadzonych wspólnie ze Zrzeszeniem BPS promowaliśmy kredyty z przeznaczeniem na cele ekologiczne, a także dedykowane im ubezpieczenia. Wizerunek banku proekologicznego wzmacnialiśmy między innymi poprzez mecenat konkursu pod hasłem „Włącz EKOMyślenie” czy włączenie się do akcji Eko-czerwiec z bankiem spółdzielczym (cykl artykułów „Znajomy Bank radzi”) i zdobycie wyróżnienia za ponadprzeciętną aktywność.

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

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 GBSBank w 2021 r. wspierał finansowo działania społeczno-kulturalne, oświatowe i sportowe. Wspieraliśmy środowisko lokalne wszędzie tam, gdzie mogliśmy zrealizować naszą misję – budowanie przynależności i wspólnoty (imprezy lokalne miały miejsce w drugim i trzecim kwartale).

**Wsparcie szkół i współpraca z uczelniami wyższymi:**

- porozumienie o współpracy ze stargardzkim Wydziałem ZPSB,
- „Dzień z GBS Bankiem” na Uniwersytecie Szczecińskim – edukacja biznesowa,
- udział w zajęciach z Analizy i interpretacji informacji gospodarczych na Uniwersytecie Szczecińskim,
- umowa z Wyższą Szkołą Biznesu w Gorzowie – w zakresie edukacji biznesowej
- wyposażenie w sprzęt komputerowy Zespołu Szkół i Placówek Oświatowych im. kpt. hm. Andrzeja Romockiego "Morro" w Barlinku.

**Sponsoring drużyn sportowych / partnerstwo sportowych wydarzeń:**

- sponsoring żużlowca Bartosza Zmarzlika,
- sponsoring drużyny Stal Gorzów,
- sponsoring aplikacji miejskiej !go Barlinek,
- partnerstwo plebiscytu sportowego „Gazety Lubuskiej”,
- sponsoring UKS Żak Krzeszyce,
- umowa sponsorska z SCRS Pogoń Barlinek,
- sponsoring drużyny MKS Dąb Dębno,
- sponsoring drużyny Kłós Pełczyce,

- sponsoring drużyny ZKS Stilon Gorzów,
- sponsoring sylwestrowego meczu oldboy'ów Pogoni Barlinek.

**Wsparcie wydarzeń kulturalnych:**

- partnerstwo wydarzenia: Niezapominajkowa Noc Muzeów „W świecie Barlineckiej Romy”,
- partnerstwo wydarzenia: 3 Dni na Cysterskim Szlaku w Bierzwniku,
- partnerstwo wydarzenia: Lubuskie Święto Chleba w Bogdańcu,
- partnerstwo wydarzenia: koncert bluesowy w Bowling Bar Barlinek,
- partnerstwo wydarzenia: Dzień sąsiada w Stargardzie,
- partnerstwo wydarzenia: Piknik rodzinny w Płonnie,
- partnerstwo wydarzenia: Festyn Rodzinny w Boleszkowicach,
- partnerstwo wydarzenia: Jesienne targi w Rychnowie,
- sponsoring Mikołajków w Jarosławsku.

**Partnerstwo wydarzeń biznesowych:**

- partnerstwo **XIII edycji Gospodarczej Inauguracji Roku, org. przez Zachodnią Izbę Przemysłowo-Handlową,**
- partnerstwo programu „Edukacyjny Bank wiedzy” dla menedżerów, przedsiębiorców oraz pracodawców org. przez Związek Pracodawców Pomorza Zachodniego,
- udział w projekcie „Poręczenie z Reporęczeniem” wspierającym przedsiębiorczość,
- partnerstwo wydarzenia „Perły Biznesu”,
- partnerstwo wydarzenia: XII Edycja konkursu Lubuski Lider Biznesu,
- cykl spotkań pn. JST dobrze!.

**Wydarzenia organizowane wewnętrznie:**

- Udział w wydarzeniu organizowanym przez KZBS „Czerwiec z bankiem spółdzielczym”,
- Akcja „Mikołajki” w placówkach Banku,
- Udział w WOŚP i akcja „Zostań prezesem Banku”.

**- Otrzymane nagrody i wyróżnienia**

- zajęcie I miejsca w kat. „jakość obsługi w lokalu” i III miejsca w kat. „poczucie bezpieczeństwa” w Rankingu Banków Miesięcznika Finansowego BANK – „Wybór Klienta”,
- uzyskanie ratingu „A” wg Systemu Ochrony Instytucjonalnej Zrzeszenia BPS,
- wyróżnienie lider Jakości dla grupy BPS,
- III miejsce w Ogólnopolskim Rankingu Najlepszych Banków Spółdzielczych 2021,
- wyróżnienie w konkursie „Równa firma” za dbałość o lokalne otoczenie i wkład w rozwój regionu,
- wyróżnienie lidera eko-edukacji w ramach „Czerwca z Bankiem spółdzielczym”,
- wyróżnienie w konkursie „Nawigator biznesu MOF GW” w kat. „Biznes świadomy społeczni”,

- dwa wyróżnienia w konkursie PIG „Przedsiębiorca Roku Pomorza Zachodniego 2021” w kat. „Przedsiębiorca Roku Pomorza Zachodniego” w kategorii firm od 50 do 250 pracowników, i „Odpowiedzialność Społeczna Biznesu”.

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

Rok 2021 był okresem intensywnej pracy nad modyfikowaniem produktów dotychczasowych pod kątem ich upraszczania, zwiększania konkurencyjności Banku, dostosowywaniem zapisów regulacji produktowych do zmieniających się przepisów prawa.

W celu zwiększenia sprzedaży produktów w 2021 roku wprowadzono promocje produktowe dotyczące, m.in. kredytów gotówkowych, kredytu mieszkaniowego, dokonano zmian w Programie Gospodarz oraz uproszczono warunki udzielania kredytu płatniczego, szybkiej linii kredytowej oraz kredytu obrotowego szybkiego.

Na bieżąco dokonywano zmian w regulacjach wewnętrznych dotyczących oferty produktowej, aby dostosować je do zmian zachodzących w obowiązujących przepisach prawnych. Zmianie uległy m.in. Programy Leśnik oraz Finansista, promocja Wygodne Konto ZUS, a także regulacje związane z sektorem podmiotów dot. Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych oraz Rachunków Masowych.

W związku z chęcią wzbogacenia oferty dla osób fizycznych wprowadzono Program dedykowany pracownikom administracji samorządowej oraz organom im podległym pn.: „Samorządowiec”.

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

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

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

### **3.1. Klienci - rok 2021**

Ilość klientów GBSBanku w podziale na segmenty w ostatnich czterech latach przedstawia poniższa tabela:

|                                | <b>2018</b> | <b>2019</b> | <b>2020</b> | <b>2021</b> |
|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| <i>Klienci segmentu Detal</i>  | 22 674      | 22 222      | 21 758      | 21 351      |
| <i>Klienci segmentu Agro</i>   | 1 523       | 1 503       | 1 496       | 1 461       |
| <i>Klienci segmentu Biznes</i> | 3 185       | 3 255       | 3 312       | 3 338       |
| <i>Razem</i>                   | 27 382      | 26 980      | 26 566      | 26 150      |

Strukturę procentową każdego segmentu w poszczególnych latach przedstawia poniższa tabela:

|                                | <b>2018</b> | <b>2019</b> | <b>2020</b> | <b>2021</b> |
|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| <i>Klienci segmentu Detal</i>  | 82,81%      | 82,36%      | 81,90%      | 81,65%      |
| <i>Klienci segmentu Agro</i>   | 5,56%       | 5,58%       | 5,63%       | 5,59%       |
| <i>Klienci segmentu Biznes</i> | 11,63%      | 12,06%      | 12,47%      | 12,76%      |

Liczba klientów segmentu Detal w ciągu ostatnich czterech lat systematycznie spada, w 2021 roku zmniejszyła się o 407. Liczba klientów segmentu Agro z roku na rok również maleje, w 2021 r. odnotowano spadek- 35 klientów. Z kolei ilość w segmencie Biznes wzrasta, w 2021 r. odnotowano przyrost o 26 klientów. W dużej mierze jest to spowodowane wypowiedzianiem przez Bank umów rachunków z zaległymi prowizjami i bez obrotów, którym od 2021 roku regularnie zajmuje się specjalnie do tego celu powołana komórka organizacyjna w Banku.

### **3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2021 roku**

W poniższej tabeli zestawiona została sprzedaż produktów wg podmiotów z planu handlowego 2021 r.:

#### **KREDYTY**

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

| <i>Lp.</i>   | <i>Wyszczególnienie wg podmiotów</i> | <b>2018</b>       | <b>2019</b>       | <b>2020</b>       | <b>2021</b>       |
|--------------|--------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1            | DETAL                                | 175 436,25        | 177 102,70        | 182 026,30        | 197 572,91        |
| 2            | AGRO                                 | 143 554,33        | 169 669,13        | 157 090,21        | 168 288,96        |
| 3            | BIZNES                               | 323 466,47        | 350 756,37        | 357 611,64        | 391 844,92        |
| <b>RAZEM</b> |                                      | <b>642 457,05</b> | <b>697 528,20</b> | <b>696 728,15</b> | <b>757 706,79</b> |

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

| <i>Lp.</i> | <i>Wyszczególnienie wg podmiotów</i> | <b>2018</b> | <b>2019</b> | <b>2020</b> | <b>2021</b> |
|------------|--------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 1          | DETAL                                | 27,31%      | 25,40%      | 26,12%      | 26,08%      |
| 2          | AGRO                                 | 22,34%      | 24,33%      | 22,55%      | 22,21%      |
| 3          | BIZNES                               | 50,35%      | 50,27%      | 51,33%      | 51,71%      |

#### **DEPOZYTY**

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

*Sprawozdanie z działalności  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

| Lp.   | Wyszczególnienie<br>wg podmiotów | 2018              | 2019              | 2020              | 2021              |
|-------|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1     | DETAL                            | 471 499,76        | 517 998,55        | 520 477,33        | 534 099,54        |
| 2     | AGRO                             | 58 869,57         | 64 861,07         | 78 080,33         | 84 147,50         |
| 3     | BIZNES                           | 359 641,36        | 415 511,59        | 592 915,98        | 633 903,14        |
| RAZEM |                                  | <b>411 297,96</b> | <b>457 281,54</b> | <b>458 626,23</b> | <b>316 422,23</b> |

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

| Lp. | Wyszczególnienie<br>wg podmiotów | 2018   | 2019   | 2020   | 2021   |
|-----|----------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| 1   | DETAL                            | 52,98% | 51,88% | 43,68% | 42,65% |
| 2   | AGRO                             | 6,61%  | 6,50%  | 6,55%  | 6,72%  |
| 3   | BIZNES                           | 40,41% | 41,62% | 49,76% | 50,63% |

### **POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI**

Od marca 2013 roku na mocy zawartego porozumienia o współpracy pomiędzy GBSBankiem a Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A., GBSBank 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 2021 roku Bank kontynuował współpracę z Funduszami Poręczeniowymi z terenu woj. zachodniopomorskiego i lubuskiego oraz podpisał umowę współpracy z Funduszem Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Jeleniej Górze w dniu 19.05.2021 r. w zakresie udzielania poręczeń spłaty kredytów i pożyczek.

Na koniec roku 2021 Bank posiadał podpisane umowy współpracy z funduszami poręczeniowymi:

- 1) Funduszem Pomerania Sp. z o.o. w Szczecinie – Umowa generalna współpracy z dnia 19.09.2011 r. Treść Umowy została zmieniona Aneks nr 1 z dnia 22.08.2014 r., oraz Aneks nr 2 z dnia 21.09.2021 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.
- 4) Funduszem Pomerania Sp. z o.o. w Szczecinie – umowa pośrednictwa finansowego w zakresie udostępniania Klientom Banku poręczeń płynnościowych (produkt Poręczenie z Reporęczeniem Płynnościowym w celu poprawy lub utrzymania płynności finansowej MSP, w związku z wystąpieniem epidemii Covid-19, których celem jest pokrycie

większonego zapotrzebowania na kapitał obrotowy w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą) z dnia 30.06.2021 r.

- 5) Funduszem Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Jeleniej Górze - umowa pośrednictwa finansowego w zakresie udostępniania Klientom Banku poręczeń płynnościowych (produkt Poręczenie z Reporęčeniami Płynnościowymi w celu poprawy lub utrzymania płynności finansowej MSP, w związku z wystąpieniem epidemii Covid-19, których celem jest pokrycie zwiększonego zapotrzebowania na kapitał obrotowy w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą) z dnia 30.06.2021 r.

Do końca 2021 roku obowiązywała podpisana z Funduszem Poręczeń Kredytowych POLFUND S.A. Umowa o zasadach udzielania i realizacji poręczenia portfela kredytowego z dnia 12.02.2013 r. w zakresie czynnych umów kredytowych zabezpieczonych poręczeniem Funduszu Poręczeń Kredytowych POLFUND 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.

Wraz z początkiem roku zauważalna jest niższa sprzedaż produktów. Klienci detaliczni korzystają częściej z oferty Banku w II i III kwartale, cieplejsze miesiące pozwalają im na realizację swoich planów takich jak budowa domu czy remont mieszkania..

Rolnicy mają zaplanowany cały rok, potrzebują finansowania w różnych okresach np.: na zakup nawozów, naprawę sprzętu lub zakup nowych maszyn, ubezpieczenia upraw czy większe inwestycje do realizacji.

Podmioty korzystają z produktów bankowych w zależności od ich planów inwestycyjnych czy branży w której działają, jeżeli występuje sezonowość to nasza oferta również jest do tego dostosowana.

## **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. oraz Generali T.U. S.A. następujące umowy ubezpieczenia:

| Lp. | Przedmiot polisy  | Suma ubezpieczenia<br>(w tys. zł) | Okres ubezpieczenia           |
|-----|---|-----------------------------------|-------------------------------|
| 1   | Wg polis Concordia – m.in. wartości pieniężne, wyposażenie, sprzęt komputerowy. | wg polisy                         | 18.09.2020<br>-<br>17.09.2021 |



*Sprawozdanie z działalności  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

|   |  |           |                               |
|---|--|-----------|-------------------------------|
| 2 | Wg polis Generali – m.in. wartości pieniężne, wyposażenie, sprzęt komputerowy. | wg polisy | 18.09.2021<br>-<br>17.09.2022 |
|---|--|-----------|-------------------------------|

Pozostałe umowy ubezpieczenia zawarte przez Bank z Colonnade Insurance Societe Anonyme Oddział w Polsce:

| Lp. | Firma ubezpieczonego  | Suma ubezpieczenia (w tys. zł) | Okres ubezpieczenia   |
|-----|---|--------------------------------|-----------------------|
| 1   | Colonnade Insurance Societe Anonyme Oddział w Polsce – ubezpieczenie odpowiedzialności władz instytucji finansowej D&O FI GUARD | wg polisy                      | 01.01.2021-31.12.2021 |

#### **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 | 3 460,74          | Umowa Generalna współpracy z dnia 19 września 2011 roku Treść Umowy została zmieniona Aneksiem nr 1 z dnia 22.08.2014 r.<br><br>Oraz Aneksiem nr 2 z dnia 21.09.2021 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. |
|     |   | 2 049,10          | Umowa pośrednictwa finansowego w zakresie udostępniania Klientom Banku poręczeń płynnościowych (produkt Poręczenie z Reporęczeniem Płynnościowym w celu poprawy lub utrzymania płynności finansowej MSP, w związku z wystąpieniem epidemii Covid-19, których celem jest pokrycie | Udzielane przez Fundusz poręczenie na Produkt – Reporęczenie Płynnościowe w związku z wystąpieniem epidemii Covid-19<br><br>ograniczone co do kwoty i kształtują się w wysokości do 80%  |

*Sprawozdanie z działalności  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

|   |   |          |  |   |
|---|---|----------|--|---|
|   |   |          | zwiększonego zapotrzebowania na kapitał obrotowy w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą) z dnia 30.06.2021 r.  | udzielnego kredytu bez odsetek, do 24 miesięcy.<br><br>Maksymalna kwota poręczenia nie może przekroczyć<br><br>500,00 tys. zł   |
|   |   | 238,08   | Umowa poręczenia portfela transakcji wystandaryzowanych „PLP” nr 1/2018 z dnia 16.02.2018r.<br><br>i<br><br>Umowa poręczenia portfela transakcji wystandaryzowanych „PLP” nr 1/2019 z dnia 04.03.2019 r. |   |
| 2 | Agencja Rozwoju Metropolii Szczecińskiej dawniej (FWRG Miasta Szczecin) | 2 032,84 | Umowa generalna współpracy z dnia 16 lutego 2009 roku.   |   |
| 3 | BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO   | 6 076,99 | PLD de minimis – Porozumienie o współpracy nr 31/PLD/2013 zawarte w dniu 19.03.2013 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. |
|   |   | 5 958,72 | COSME – Porozumienie o współpracy nr 3/COSME/2017 zawarte w dniu 07.08.2017 r. 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. |

*Sprawozdanie z działalności  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

|   |  |          |  |   |
|---|--|----------|--|---|
|   |  | 87 494,9 | 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 niż 80% kwoty kredytu nieodnawialnego lub kwoty limitu kredytu odnawialnego oraz nie może przekroczyć 3 500 000 PLN). |
|   |  | 3 402,46 | AGRO - Porozumienie o współpracy Nr 12/AGRO/2020 zawarte w dniu 20.01.2020 r. wraz z późn. zm.   | Zawarte porozumienie określa zasady współpracy pomiędzy BGK a Bankiem. Udzielane przez BGK gwarancje ograniczone są do 80% udzielonego kredytu bez odsetek.   |
| 4 | Funduszem Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Jeleniej Górze | 430,00   | Umowa pośrednictwa finansowego w zakresie udostępniania Klientom Banku poręczeń płynnościowych (produkt Poręczenie z Reporęczeniem Płynnościowym w celu poprawy lub utrzymania płynności finansowej MSP, w związku z wystąpieniem epidemii Covid-19, których celem jest pokrycie zwiększonego zapotrzebowania na kapitał obrotowy w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą) z dnia 30.06.2021 r. | Udzielane przez Fundusz poręczenie na Produkt – Reporęczenie Płynnościowe w związku z wystąpieniem epidemii Covid-19 ograniczone co do kwoty i kształtują się w wysokości do 80% udzielonego kredytu bez odsetek, od 24 miesięcy do 60 miesięcy.<br><br>Maksymalna kwota poręczenia nie może przekroczyć 500,00 tys. z  |

#### **4.3. Umowy Zrzeszenia**

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

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

#### **4.4. Umowy konsorcjum**

Bank jako uczestnik konsorcjum uczestniczy w 9 umowach konsorcjum z bankiem inicjującym i bankami spółdzielczymi. Łączne saldo tych kredytów na dzień 31.12.2021 r. stanowiące zaangażowanie banku wynosi 27 668,68 tys. zł.

### **5. Główni konkurenci Banku**

GBSBank 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. Konkurencję dla Banku w obszarze finansowania osób fizycznych stanowią także instytucje pożyczkowe i parabankowe.

### **III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE W 2021 roku**

W 2021 roku nakłady inwestycyjne w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku wyniosły 2 214 tys. zł i w porównaniu do poprzedniego roku były wyższe o 1 598 tys. zł. Dotyczyły w szczególności:

- remontem Oddziału w Witnicy
- remontu Oddziały w Stargardzie,
- zmianą lokalizacji Centrali w Szczecinie (ul. Partyzantów 3/3), która nastąpiła w grudniu 2021 roku. W związku z tym konieczne było dostosowanie wynajmowanego lokalu do potrzeb Banku,
- nakłady informatyczne,
- nakłady na wyposażanie.

### **IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2021 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 2021 zakładał inwestowanie w instrumenty finansowe dotyczące głównie portfela obligacji skarbowych i obligacji banków.

Planowany na koniec roku poziom obligacji skarbowych był równy 240 000,00 tys. zł i został zrealizowany w 97,53%, natomiast planowany poziom obligacji banków był równy 78 000,00 tys. zł i został zrealizowany w 102,55%. Najwyższy procent realizacji planu odnotowano wśród obligacji komercyjnych – plan został zrealizowany w 122,30% z poziomem tych instrumentów równym 11 107,19 tys. zł. Rok 2021 zamknięto na poziomie 19 693,38 tys. zł w portfelu bonów pieniężnych, przy planie 51 000,00 tys. zł, co stanowiło 38,61% realizacji. Biorąc pod uwagę krótkoterminowy charakter bonów pieniężnych, brak realizacji planu na dzień 31.12.2021r. nie należy oceniać negatywnie. Plan w zakresie obligacji komunalnych został wykonany na poziomie 99,33%, tj. 70,78 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 marcu 2020 r. ogłoszono i wprowadzono w Polsce stan zagrożenia epidemicznego - wywołanego pandemią koronawirusa **SARS-Cov-2**, które wiązało się z licznymi ograniczeniami. Bank już w 2020 roku podjął a w 2021 roku kontynuował działania mające na celu zapobieganie rozprzestrzeniania się Covid -19.

W 2021 roku GBSBank 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 nowoczesną stronę internetową Banku, dopasowaną do trendów rynkowych i potrzeb klienta, a także nowoczesną bankowość elektroniczną, która mogłaby stać się również kanałem sprzedażowym.

W ramach realizowanej Strategii na lata 2020-2022 oraz rocznego planu handlowego realizacja dynamiki wzrostu sprzedaży jest i nadal będzie osiągana poprzez: śledzenie powstawania nowych firm na terenie funkcjonowania Banku oraz docierania do nich osobiście przez pracowników Banku, sporządzanie listy potencjalnych klientów na podstawie kontaktów z lokalnymi przedsiębiorcami, organizowanie spotkań z nowymi klientami oraz dotychczasowymi w celu zaprezentowania nowoczesnej oferty Banku i utrzymania relacji, udziału w przetargach

na obsługę jednostek samorządu terytorialnego z terenu działania Banku, pozyskiwaniu do współpracy depozytowej i kredytowej jednostek samorządu terytorialnego z terenu działania Banku, udziału w imprezach lokalnych m.in. dożynkach, dniach miast, imprezach organizowanych przez klientów oraz jednostki samorządu terytorialnego w celu zaprezentowania oferty Banku i ugruntowania marki GBSBank w środowisku lokalnym.

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w 2022 roku będzie obchodził jubileusz 75lecia, ale warto podkreślić iż Bank co roku aktywnie wspiera życie gospodarcze oraz publiczne regionu i promuje lokalną przedsiębiorczość, a także działalność społeczną i oświatowo-kulturalną na terenie swojego działania.

### **1.3. Czynniki zewnętrzne**

#### **Czynniki mikrootoczenia:**

GBSBank 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 GBSBank 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 i elastyczne podejście do klientów głównie biznesowych i Agro. Pozwalają one wykorzystać szanse pojawiające się w otoczeniu, w tym skłonność społeczeństwa do zaciągania kredytów, postępującą automatyzację, wzrost zamożności klientów, wysoką rozpoznawalność marki GBSBank 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 przewyższenie części zagrożeń, w tym wzrostu i zmiany regulacji formalno-prawnych.

## **2. Inne działania**

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w GBSBanku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania m.in. opracowano i wdrożono wiele ulepszeń w strukturze organizacyjnej oraz procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku.

Przykładem mogą być:

- bieżące zmiany w Regulaminie organizacyjnym Banku,
- wydzielenie Zespołu Operacji Sprzedaży,
- robotyzacja otwartych mieszkaniowych rachunków powierniczych,
- remont Oddziału Witnica oraz Stargard,
- udoskonalanie i rozszerzanie funkcjonowania bankowości elektronicznej.

Z istotnych dokonań w obszarze sprzedaży i marketingu należy odnotować zmiany organizacyjne mające na celu rozszerzenie i lepsze dostosowanie oferty Banku do aktualnych wymogów firm i klientów instytucjonalnych.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy, dynamiczny rozwój.

## **V. ZASOBY JEDNOSTKI**

### **1.1. 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</i> | <i>Nawiązano<br/>stosunek<br/>pracy</i> | <i>Rozwiązano<br/>stosunek<br/>pracy</i> | <i>Rok bieżący</i> |
|-------------------------------------|----------------------|---|--|--------------------|
| <i>Liczba pracowników w osobach</i> | 196                  | 45                                      | 49                                       | 195                |
| <i>Liczba pracowników wg etatów</i> | 194,8                | 42,8                                    | 46,4                                     | 193,03             |

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

| <i>Wiek zatrudnionych pracowników</i> | <i>Liczba pracowników</i> |                    |
|---------------------------------------|---------------------------|--------------------|
|                                       | <i>Rok poprzedni</i>      | <i>Rok bieżący</i> |
| <i>do 30 lat</i>                      | 15                        | 19                 |
| <i>od 31 – do 45 lat</i>              | 123                       | 111                |
| <i>od 46 – do 55 lat</i>              | 39                        | 47                 |
| <i>ponad 55 lat</i>                   | 19                        | 18                 |

W 2021 roku na wynagrodzenia ogółem (wynagrodzenia zasadnicze, dodatki, premie, nagrody, odprawy, zasiłki chorobowe i in.) przeznaczono kwotę **12.953** tys. zł.

Przeciętne wynagrodzenie krajowe przyjmowane dla celów emerytalno – rentowych na koniec grudnia 2021 roku wynosiło **5,9** tys. zł, natomiast średnia płaca w Banku wyniosła wraz z premiami **5,5** tys. zł. Średnie wynagrodzenie brutto wraz ze składnikami zmiennymi dla kadry kierowniczej bez Członków Zarządu – **9,0** tys. zł, a z Zarządem – **11,4** tys. zł.

W 2021 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach, konferencjach, studiach podyplomowych (126 działań rozwojowych), w których wzięło udział 393 osobo/uczestników.

Były to działania rozwojowe m.in. z zakresu:

- zarządzanie ryzykami w banku (studia podyplomowe),
- 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 odpowiedzialności członków organów podmiotów nadzorowanych

Na szkolenia w roku 2021 wydatkowano kwotę 197.847,74 zł.



## **VI. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI**

Bank nie posiada własnych udziałów

### **CELE I RYZYKA**

#### **1. Cele działalności Banku**

Celem nadrzędnym Strategii GBSBanku na lata 2020-2022 jest Stabilizacja finansowa gwarantująca bezpieczny rozwój Banku, na którą wpływa między innymi efektywność działania Banku osiągana 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 2021 roku został zrealizowany 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 powiązaniem) pow. 4 mln zł w funduszach własnych Banku został przekroczony o 61%.

#### **2. Opis ryzyk i zagrożeń**

W roku 2021 Bank stale doskonalił proces zarządzania ryzykiem. Jedną z podstawowych technik ograniczania ryzyka kredytowego w Banku jest ustanawianie zabezpieczeń ekspozycji kredytowych prawnie dozwolonych tj. rzeczowych jak i osobistych. Bank monitoruje ustanowione

zabezpieczenia w całym okresie kredytowania, celem podjęcia stosownych działań ograniczających ryzyko kredytowe. Największy udział, podobnie jak przed rokiem, biorąc pod uwagę łączne zaangażowania Banku w jeden rodzaj zabezpieczenia, miały kredyty zabezpieczone hipoteką, których koncentracja stanowiła łącznie 71,21% w portfelu wszystkich zabezpieczeń ujętych w koncentracji.

Struktura zabezpieczeń pod kątem koncentracji w jeden rodzaj zabezpieczenia na koniec 2021 roku prezentuje się następująco:

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| <i>hipoteka pozostała</i>   | <i>26,32%</i> |
| <i>hipoteka mieszkalna</i>  | <i>24,94%</i> |
| <i>poręczenia/gwarancje</i> | <i>21,85%</i> |
| <i>hipoteka rolna</i>       | <i>19,94%</i> |
| <i>zastaw</i>               | <i>5,17%</i>  |
| <i>pozostałe</i>            | <i>1,78%</i>  |

### **3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki**

Na dzień 31.12.2021 r. oraz w perspektywie finansowej na przyszłe lata, Zarząd Banku nie widzi zagrożeń dla możliwości kontynuowania działalności GBSBanku. W okresie ostatnich 6 lat następował stabilny rozwój Banku, suma bilansowa ulegała systematycznemu wzrostowi. W 2021 r. suma bilansowa zwiększyła się o 3,70% w porównaniu do 2020 r. Rozmiary działalności Banku, w tym obciążonej największym ryzykiem akcji kredytowej, ulegały systematycznemu zwiększaniu, a w 2021 roku portfel kredytowy zwiększył się o 60 978, 65 tys. zł. Adekwatność kapitałowa utrzymana była na właściwym poziomie. Nie miały miejsca trudności związane z bieżącą płynnością finansową, między innymi ze względu na zachowanie przyrostu bazy depozytowej, której stabilna część pokrywa portfel kredytowy. Nadwyżka środków pozwalała natomiast na utrzymanie odpowiedniej płynności Banku. Plany przyjęte na kolejne lata zakładają dalszy zrównoważony rozwój Banku, w szczególności poprzez zwiększanie skali współpracy z aktualnie obsługiwanymi klientami oraz pozyskiwanie nowych klientów.

Jednym z podstawowych wymagań ciągłego rozwoju banku jest posiadanie na odpowiednim poziomie kapitałów własnych, które zapewnią bankowi możliwość dalszego działania oraz zdolność przestrzegania wymaganych prawem współczynników kapitałowych i limitów koncentracji. Mając świadomość znaczenia powyższej kwestii dla sprawnego funkcjonowania Banku, Zarząd Banku podejmuje szereg działań zmierzających do osiągnięcia tego celu. Istotne jest, że Bank w swoich planach uwzględnia stopniowe zmniejszanie udziału zobowiązań podporządkowanych w funduszach własnych. Roczna amortyzacja tych zobowiązań jest znacznie niższa niż planowany wynik netto Banku na poszczególne lata. Na dzień 31.12.2021 r. współczynnik kapitałowy CET 1 oraz współczynnik kapitału Tier 1 obliczone zgodnie

z wymogami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych z dnia 26 czerwca 2013 roku są na poziomie 16,36%, natomiast łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 16,77%. Kapitał wewnętrzny alokowany został na następujące rodzaje ryzyka: kredytowe, operacyjne oraz stopy procentowej w księdze bankowej. Łączna kwota kapitału wewnętrznego oszacowana została na poziomie 58 973,85 tys. zł, a jego udział w kapitale dostępnym na pokrycie ryzyka wyniósł 75,55%. Nadwyżka funduszy własnych nad kapitałem alokowanym na ryzyka Filaru I oraz II osiągnęła 19 087,55 tys. zł zgodnie z limitem ustalonym w regulacjach wewnętrznych Banku.

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 GBSBanku 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. Zgodnie z otrzymaną korespondencją z BFG w październiku 2020 r. Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogu MREL od dnia 1 stycznia 2024 r. Bank przygotował plan osiągnięcia wymaganego poziomu MREL, który gwarantuje dojście do oczekiwanego poziomu MREL w perspektywie przewidzianej od 01.01.2024 r. Do dnia 30 września 2021 r. Bank zobowiązany był po raz pierwszy do przekazania Funduszowi formularzy sprawozdawczych wg stanu na dzień 30 czerwca 2021 r. Wskaźnik MREL osiągnął poziom zgodny z celami śródkresowymi wyznaczonymi przez BFG w 2021 r. które Bank powinien spełnić do końca każdego roku kalendarzowego. Na dzień 31.12.2021 r. MREL-TREA wymagany był na poziomie 10%, a osiągnięty przez Bank wynosił 20,23%, natomiast MREL-TE wymagany był na poziomie 3%, a osiągnięty przez bank wynosił 8,75%.

## **VII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH**

### **1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:**

Na koniec 2021 roku portfel instrumentów finansowych i inwestycji kapitałowych Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku prezentował się następująco:

| <b>Instrumenty</b>             |                |   |   | <b>Wartość w tys. zł</b> |                  |
|--------------------------------|----------------|---|---|--------------------------|------------------|
|                                |                |   |   | <b>nominalna</b>         | <b>bilansowa</b> |
| 1                              | 2              | 3 | 4 | 5                        | 6                |
| <b>I. LOKATY MIĘDZYBANKOWE</b> |                |   |   | <b>71 299,20</b>         | <b>71 299,20</b> |
| 1                              | do 3 m-cy      |   |   | 71 218,00                | 71 218,00        |
| 2                              | powyżej 3 m-cy |   |   | 81,20                    | 81,20            |
| <b>II. BONY PIENIĘŻNE</b>      |                |   |   | <b>19 700,00</b>         | <b>19 693,38</b> |

|                               |   |                          |        |                   |            |            |
|-------------------------------|---|--------------------------|--------|-------------------|------------|------------|
| III. OBLIGACJE SKARBOWE       |   |                          |        |                   | 238 000,00 | 234 074,33 |
| 1                             | Skarb Państwa   |                          |        |                   | 238 000,00 | 234 074,33 |
| IV. OBLIGACJE KOMUNALNE       |   |                          |        |                   | 32 630,00  | 32 701,71  |
| V. OBLIGACJE KORPORACYJNE     |   |                          |        |                   | 10 962,00  | 10 062,02  |
| VI. OBLIGACJE BANKÓW          |   |                          |        |                   | 78 800,00  | 79 991,59  |
| VII. CERTYFIKATY INWESTYCYJNE |   |                          | ilość  | wartość jednostki | 1 993,19   | 2 629,92   |
| 1                             | FIZ AGRO Ziemski                                      | certyfikaty inwestycyjne | 10 109 | 153,55            | 1 311,54   | 1 611,17   |
| 2                             | QUANTUM 9 FIZAN                                       | certyfikaty inwestycyjne | 700    | 1 247,32          | 681,65     | 1 018,75   |
| VIII. AKCJE I UDZIAŁY         |   |                          |        |                   | 16 419,34  | 25 309,45  |
| 1                             | Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie        |                          |        |                   | 5 926,74   | 14 816,85  |
| 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:                        |   |                          |        |                   | 469 803,73 | 475 761,60 |

## 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 obliiga 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 rezyduального 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 rezyduального 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.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku realizowane jest na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru i oceny, monitorowania oraz kontroli ryzyka. Stosowane zasady identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego, wyrażone są w określonych wskaźnikach oceny portfela kredytowego oraz dostosowane są do profilu, skali działalności i złożoności ryzyka.

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji) w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:

- 1) dywersyfikacji ryzyka i kształtowaniu bezpiecznej struktury portfela,
- 2) badaniu jakości portfela i poziomu tworzonych rezerw,
- 3) stosowaniu limitów ograniczających ryzyko i zasady postępowania w przypadku ich przekroczenia,
- 4) przeprowadzaniu TWS na zmieniające się warunki zewnętrzne działania Banku,

- 5) wyznaczaniu celów polityki kredytowej, koncentracji wniosków i kierunków działania, których źródłem są informacje SIZ z zakresu ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji),
- 6) podejmowaniu przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych.

W Banku obowiązują limity zewnętrzne wynikające z przepisów prawa, w tym z ustawy Prawo bankowe i z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku, oraz limity wewnętrzne ustalone zgodnie z rekomendacjami instytucji nadzorczych, analizy jakości portfela kredytowego, apetytu na ryzyko kredytowe, wyników testów warunków skrajnych oraz wskaźników oceny ryzyka zewnętrznego. W odniesieniu do portfela kredytowego system limitów wewnętrznych obejmuje również koncentrację zaangażowań z tytułu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych.

W 2021 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w swojej działalności zachował ogólny poziom ryzyka zaakceptowany przyjętymi regulacjami z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym. Wg danych na 31.12.2021 r. 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 i osób zajmujących kierownicze stanowiska w Banku oraz podmiotów z nimi powiązanych.

W związku z pandemią COVID-19, Bank w 2021 r. kontynuował politykę korzystania z możliwych ogłoszonych działań ograniczających ryzyko kredytowe dotyczących wsparcia kredytobiorców w ciężkiej sytuacji będącej następstwem gospodarczym stanu epidemii.

#### **b. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:**

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego 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.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego:

- 1) ryzyko prawne poprzez 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) ryzyko systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa poprzez 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 budowanie świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze,

- 3) ryzyko modeli poprzez poprawę jakości modeli używanych w Banku oraz ograniczanie ryzyka modeli i jego wpływu na wyniki finansowe Banku i jego kapitał,
- 4) ryzyko utraty reputacji poprzez budowę 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) ryzyko przy wyborze podmiotu zewnętrznego, któremu Bank zleca wykonywanie powierzonych czynności poprzez monitorowanie sytuacji prawno-ekonomicznej podmiotu, z którym Bank zawarł lub ma zamiar zawrzeć umowę oraz właściwe reagowanie na stwierdzone zmiany lub nieprawidłowości.

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w 2021 roku było utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo działania i rozwoju Banku, tj. utrzymanie poziomu łącznej rocznej straty operacyjnej brutto w wysokości nie przekraczającej 33% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

W 2021 roku podjęte działania niwelujące ewentualne niepożądane skutki zdarzeń operacyjnych oraz zapobiegające ich powstawaniu, przyczyniły się do utrzymania poziomu ryzyka operacyjnego pozwalającego na zachowanie ustalonych limitów. Ustanowione limity tolerancji na ryzyko operacyjne dla klas zdarzeń, limit na wysokość rocznej straty operacyjnej brutto, wartości wskaźników KRI oraz limit rocznych strat operacyjnych brutto z tytułu incydentów bezpieczeństwa usług płatniczych, w tym związanych z płatnościami internetowymi w okresie 2021 roku były przestrzegane.

Ponadto w sprawozdawanym okresie w zakresie ryzyka operacyjnego:

1. utworzono rezerwę na ryzyko prawne, związaną ze sprawą sądową toczącą się przeciwko Bankowi. Na koniec 2021 roku Bank posiadał trzy sprawy na które zostały utworzone rezerwy: dwie utworzone w 2016 i 2017 roku oraz jedną utworzoną w 2021 roku,
2. w związku z trwającym zagrożeniem epidemicznym wywołanym koronawirusem (Covid – 19) w ramach działań ze strony Banku w ciągu 2021 roku nadal odbywały się cykliczne spotkania Sztabu Kryzysowego, wyposażanie pracowników w środki ochrony osobistej, wyposażenie placówek w ozonatory oraz określenie cykli i sposobu ich działania. Sztab Kryzysowy na bieżąco reagował na ogłaszane obostrzenia i wydawał stosowne rekomendacje do stosowania przez pracowników.

### **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) 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 osad, zarówno na rachunkach bieżących, jak i terminowych, jednak Bank powinien dążyć do stałego wzrostu bazy depozytowej.

Bank wylicza codziennie i monitoruje wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR i zobowiązany jest do utrzymywania wskaźnika wpływów netto (wskaźnika LCR) na poziomie: 1. Wg danych na 31.12.2021 r. LCR kształtował się na poziomie 2,26.

Oszacowany wskaźnik NSFR na 31.12.2021 r. wyniósł 1,36 i kształtował się na bezpiecznym poziomie przy min. 1.

W celu zapewnienia rozwoju oraz spełnienia obowiązujących wskaźników 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.

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 2019 r. świat toczy walkę związaną z rozprzestrzenianiem epidemii koronawirusa COVID-19. W 2021 r. w Polsce trwa ożywienie aktywności gospodarczej. Polska toczy „walkę” z wysoką inflacją. Do wzrostu inflacji w 2021 r. istotnie przyczynił się wzrost światowych cen surowców, w tym energetycznych i rolnych, rekordowy wzrost cen uprawnień do emisji dwutlenku węgla, rosnące ceny towarów, których podaż jest ograniczana przez globalne zaburzenia pandemiczne, a także dokonane w 2021 r. podwyżki cen energii elektrycznej i gazu ziemnego. Aby ograniczyć to ryzyko, a więc dążąc do obniżenia inflacji do celu NBP w średnim okresie, 06.10.2021 r., 03.11.2021 r. i 08.12.2021 r. Rada Polityki Pieniężnej podjęła decyzję o podwyższeniu stóp procentowych.

#### **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. Bank w ramach procesu ICAAP dokonuje alokacji kapitału wewnętrznego 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 2021 roku na koniec każdego miesiąca, dopuszczalny poziom ryzyka kursowego nie został przekroczony i nie było konieczności pomniejszania łącznego współczynnika kapitałowego o ryzyko walutowe.

Na dzień 31.12.2021 r. Bank został zaklasyfikowany jako Bank o znacznej skali działalności walutowej, ponieważ jeden z warunków został spełniony (udział wartości bezwzględnej wyniku z pozycji wymiany w okresie ostatnich 12 miesięcy do całkowitych przychodów operacyjnych w okresie ostatnich 12 miesięcy przekracza 3%).

**4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.**

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

**VIII. AKTUALNY (w 2021 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2022 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2021 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 2021 roku wyniosła 1 382 367,35 tys. zł i w porównaniu do stanu na koniec 2020 roku była wyższa o 49 368,82 tys. zł, tj. o 3,7%.

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

| Wyszczególnienie   | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2021 | Zmiana<br>2021/2020 | Dynamika<br>2021/2020<br>w % |
|--|------------|------------|------------|---------------------|------------------------------|
| Kasa i operacje z bankiem centralnym                       | 9 140,15   | 9 399,35   | 8 434,74   | -964,61             | 89,74                        |
| Należności od sektora finansowego                          | 221 414,18 | 333 579,32 | 253 677,43 | -79 901,89          | 76,05                        |
| Należności od sektora niefinansowego                       | 669 381,98 | 661 462,85 | 709 149,93 | 47 687,08           | 107,21                       |
| Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych | 32 739,35  | 35 498,44  | 38 825,40  | 3 326,96            | 109,37                       |
| Papiery wartościowe  | 209 436,43 | 324 062,53 | 405 507,56 | 81 445,03           | 125,13                       |

*Sprawozdanie z działalności  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

|  |                     |                     |                     |                  |               |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|---------------|
| <b>Aktywa trwałe</b>                         | 42 152,15           | 21 943,82           | 23 901,03           | 1 957,21         | 108,92        |
| <b>Inne aktywa</b>                           | 4 676,19            | 5 045,75            | 7 048,45            | 2 002,70         | 139,69        |
| <b>Rezerwy, umorzenia i korekty wartości</b> | -54 786,42          | -57 993,52          | -64 177,19          | -6 183,67        | 110,66        |
| <b>Aktywa wg wartości bilansowej</b>         | <b>1 134 154,01</b> | <b>1 332 998,53</b> | <b>1 382 367,35</b> | <b>49 368,82</b> | <b>103,70</b> |

Największą pozycję w strukturze aktywów Banku stanowiły należności od sektora niefinansowego, które ukształtowały się na poziomie 709 149,93 tys. zł i w ciągu roku wzrosły o 7,21%. Kolejną istotną pozycją po stronie aktywów są papiery wartościowe, które na koniec 2021 roku wyniosły 405 507,56 tys. zł co oznacza wzrost o 25,13% w ciągu roku i był to największy kwotowy przyrost wśród pozycji aktywów Banku tj. o 81 445,03 tys. zł.

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

| <b>Wyszczególnienie</b>  | <b>31.12.2019</b>   | <b>31.12.2020</b>   | <b>31.12.2021</b>   | <b>Zmiana 2021/2020</b> | <b>Dynamika 2021/2020 w %</b> |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------------|
| <b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>                          | 15 269,77           | 9 366,08            | 4 865,64            | -4 500,44               | 51,95                         |
| <b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>                       | 897 502,10          | 1 037 055,56        | 1 036 678,83        | -376,73                 | 99,96                         |
| <b>Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych</b> | 92 234,49           | 150 410,54          | 212 005,60          | 61 595,06               | 140,95                        |
| <b>Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych</b>    | 10 026,40           | 10 017,50           | 0,00                | -10 017,50              | 0,00                          |
| <b>Inne pasywa</b>   | 9 278,90            | 10 066,55           | 14 168,65           | 4 102,10                | 140,75                        |
| <b>Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe</b>                    | 631,20              | 967,34              | 468,81              | -498,53                 | 48,46                         |
| <b>Kapitały (fundusze) i zobowiązania podporządkowane</b>              | 101 535,33          | 109 510,07          | 108 574,56          | -935,51                 | 99,15                         |
| <b>Zysk roku bieżącego</b>   | 7 675,82            | 5 604,88            | 5 605,25            | 0,37                    | 100,01                        |
| <b>Razem pasywa</b>  | <b>1 134 154,01</b> | <b>1 332 998,53</b> | <b>1 382 367,35</b> | <b>49 368,82</b>        | <b>103,70</b>                 |

*Sprawozdanie z działalności  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego stanowiły największy udział w pasywach Banku tj. 75% sumy bilansowej i na koniec 2021 roku wyniosły 1 036 678,83 tys. zł. Istotny wzrost nastąpił w pozycji zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych tj. o 61 595,07 tys. zł a stan na koniec 2021 roku wyniósł 212 005,60 tys. zł.

### **Rachunek wyników**

GBSBank w 2021 roku wypracował zysk netto w wysokości 5 605,25 tys. zł, tj. na podobnym poziomie jak w 2020 roku.

| <b>Wyszczególnienie</b>                             | <b>31.12.2019</b> | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2021</b> | <b>Zmiana<br/>2021/2020</b> | <b>Dynamika<br/>2021/2020<br/>w %</b> |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------------------------|
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>                       | 33 539,36         | 30 804,79         | 30 206,62         | -598,17                     | 98,06                                 |
| <b>Wynik z tytułu prowizji</b>                      | 9 234,52          | 9 053,04          | 9 268,24          | 215,20                      | 102,37                                |
| <b>Wynik na operacjach finansowych</b>              | 3 939,43          | 2 760,67          | 2 194,40          | -566,27                     | 79,49                                 |
| <b>Wynik z pozycji wymiany</b>                      | 997,30            | 1 025,14          | 1 298,16          | 273,02                      | 126,63                                |
| <b>Przychody z udziałów lub akcji</b>               | 0                 | 12,50             | 12,50             | 0                           | 100,00                                |
| <b>Wynik na działalności bankowej</b>               | <b>47 710,61</b>  | <b>43 656,15</b>  | <b>42 979,92</b>  | <b>-676,23</b>              | <b>98,45</b>                          |
| <b>Wynik na pozostałej działalności operacyjnej</b> | -650,96           | 1 099,64          | -111,01           | -1 210,65                   | -10,10                                |
| <b>Koszty działania Banku wraz z amortyzacją</b>    | 27 506,14         | 28 301,91         | 29 323,23         | 1 021,32                    | 103,61                                |
| <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji</b>       | -8 447,11         | -7 957,08         | -5 250,52         | 2 706,56                    | 65,99                                 |
| <b>Wynik finansowy brutto</b>                       | <b>11 106,40</b>  | <b>8 496,80</b>   | <b>8 238,88</b>   | <b>-257,92</b>              | <b>96,96</b>                          |
| <b>Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego</b>    | 3 430,58          | 2 891,91          | 2 633,62          | -258,29                     | 91,07                                 |
| <b>Wynik finansowy netto</b>                        | <b>7 675,82</b>   | <b>5 604,88</b>   | <b>5 605,25</b>   | <b>0,37</b>                 | <b>100,01</b>                         |

Na wynik Banku w 2021 roku istotny wpływ miały decyzje NBP z 2020 roku, które były efektem pandemii wirusa SARS-CoV-2 (trzykrotne obniżki stóp procentowych, główna stopa referencyjna spadła z 1,5 do 0,1 proc.). Przez III kwartały 2021 roku można było zaobserwować istotne spadki na wyniku odsetkowym w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego, wynik odsetkowy za III kwartały 2021 roku był niższy r/r o 2 308,94 tys. zł. W IV kwartale RPP zadecydowała o podwyższeniu stóp procentowych (główna stopa referencyjna wzrosła z 0,1 do 1,75 p. proc) co

*Sprawozdanie z działalności  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

pozytywnie przełożyło się na wynik odsetkowy, który wyniósł 30 206,62 tys. zł a w porównaniu z wynikiem odsetkowym za 2020 rok zmniejszył się o 598,17 tys. zł.

Wynik z tytułu prowizji w 2021 roku wzrósł o 215,20 tys. zł, dynamika 102,37% a wynik na operacjach finansowych zmniejszył się o 566,27 tys. zł tj. o 20,51%. Znaczący przyrost tj. 26,63% odnotowano w pozycji wynik z pozycji wymiany co było konsekwencją wzrostu obrotów na transakcjach walutowych oraz korzystnych zmian kursów walut. Konsekwencją powyższych zmian był spadek wyniku na działalności bankowej o 732,52 tys. zł tj. o 1,68%. Wynik na działalności bankowej tworzony był w 70,37% z wyniku odsetkowego, przed rokiem natomiast w 70,56%. Zwiększył się udział wyniku z tytułu prowizji oraz wyniku z pozycji wymiany w wyniku na działalności bankowej odpowiednio z 20,74% do 21,46% oraz z 2,35% na 3,02%.

Wynik na pozostałej działalności operacyjnej 2021 roku był niższy o 1 210,65 tys. zł z uwagi na to, że w 2020 roku wynik na pozostałej działalności operacyjnej był zasilony otrzymanym dofinansowaniem do wynagrodzeń z FGŚP, w 2021 roku takie dofinansowanie nie miało miejsca. W 2021 roku koszty działania Banku wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 29 323,23 tys. zł. W porównaniu do roku poprzedniego były one wyższe o 1 021,32 tys. zł, tj. o 3,61%.

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

| <b>Wyszczególnienie</b>                                     | <b>31.12.2019</b> | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2021</b> | <b>Zmiana<br/>2021/2020</b> | <b>Dynamika<br/>2021/2020<br/>w %</b> |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------------------------|
| <b>Koszty działania Banku, z tego:</b>                      | 26 659,32         | 27 266,71         | 28 849,18         | 1 582,47                    | 105,80                                |
| Koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami | 15 605,26         | 15 535,83         | 15 912,83         | 377,00                      | 102,43                                |
| Koszty rzeczowe   | 10 462,35         | 11 131,61         | 12 430,54         | 1 298,93                    | 111,67                                |
| Koszty związane z BFG i KNF                                 | 437,09            | 443,48            | 287,00            | -156,48                     | 64,72                                 |
| Podatki i opłaty  | 154,62            | 155,79            | 218,80            | 63,01                       | 140,45                                |
| <b>Amortyzacja</b>  | 846,82            | 1 035,21          | 474,05            | -561,16                     | 45,79                                 |
| <b>Koszty działania Banku z amortyzacją</b>                 | 27 506,14         | 28 301,91         | 29 323,23         | 1 021,32                    | 103,61                                |

W strukturze kosztów działania Banku wraz z amortyzacją główną pozycję stanowiły koszty wynagrodzeń z narzutami (54,27%), następnie koszty rzeczowe (42,39%). Koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami osiągnęły wielkość 15 912,83 tys. zł i w porównaniu z poniesionymi w 2020 roku były wyższe o 377 tys. zł. Koszty rzeczowe w 2021 roku wyniosły 12 430,54 tys. zł i były wyższe niż w roku ubiegłym o 1 298,93 tys. zł. Koszty amortyzacji ukształtowały się na poziomie 474,05 tys. zł i w porównaniu do 2020 roku były niższe o 561,16 tys. zł. Różnica wartości rezerw i aktualizacji w 2021 roku wyniosła 5 250,52 tys. zł i w odniesieniu do wartości z 2020 r. zmniejszyła się o 2 706,56 tys. zł.

## **2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)**

| <b>Wyszczególnienie</b>   | <b>31.12.2019</b> | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2021</b> | <b>Zmiana<br/>2021/2020</b> | <b>Dynamika<br/>2021/2020<br/>w %</b> |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------------------------|
| <b>C/I</b>  | 58,45             | 63,24             | 68,49             | 5,25                        | 108,30                                |
| <b>ROA</b>  | 0,71              | 0,46              | 0,42              | -0,04                       | 91,30                                 |
| <b>ROE</b>  | 8,89              | 5,70              | 5,43              | -0,27                       | 95,26                                 |
| <b>ROS</b>  | 9,97              | 7,38              | 7,67              | 0,29                        | 103,93                                |
| <b>LCR</b>  | 2,06              | 2,20              | 2,26              | 0,06                        | 102,72                                |
| <b>kredyty zagrożone/kredyty<br/>ogółem</b>   | 7,16              | 6,63              | 6,94              | 0,31                        | 104,68                                |
| <b>wskaźnik pokrycia<br/>kredytów z rozpoznaną<br/>utrata wartości rezerwami<br/>celowymi</b> | 46,82             | 57,12             | 60,07             | 2,95                        | 105,16                                |
| <b>kredyty ogółem/depozyty<br/>ogółem</b>   | 69,87             | 58,48             | 60,51             | 2,03                        | 103,47                                |

Oceniając działalność Banku na podstawie wskaźników ekonomiczno – finansowych, należy stwierdzić, że poziom wskaźników C/I, ROA, ROE oraz kredyty zagrożone/kredyty ogółem 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, miało wpływ szybsze tempo wzrostu sumy bilansowej (ROA), funduszy własnych (ROE) niż wyniku finansowego. Wskaźnik kredyty zagrożone/kredyty ogółem uległ pogorszeniu w wyniku wyższej dynamiki kredytów zagrożonych niż kredytów ogółem. Pozostałe wskaźniki przedstawione w tabeli wykazały korzystną zmianę r/r.

## **3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa**

Na 2022 r. zaplanowano zakup środków trwałych w wysokości 3 392 tys. zł, w tym 1 083 tys. zł na zakup wartości niematerialnych i prawnych.

Planowana amortyzacja wynosi 1 097 tys. zł, w tym plan amortyzacji na wartości niematerialne i prawne wynosi 276 tys. zł.

### **Fundusze własne i adekwatność kapitałowa**

Według stanu na dzień 31.12.2021 r. fundusze własne Banku ukształtowały się na poziomie 104 081,87 tys. zł, wartość ta spadła w ciągu roku o 4 588,17 tys. zł a spadek wynikał głównie ze zmniejszenia się pozycji skumulowane inne całkowite dochody spowodowane poniesieniem strat na wycenach obligacji skarbowych.

W 2021 roku w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za 2020 rok fundusz zasobowy został zasilony kwotą 5 604,88 tys. zł.

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

| Wyszczególnienie  | 31.12.2019        | 31.12.2020        | 31.12.2021        | Zmiana<br>2021/2020 | Dynamika<br>2021/2020<br>w % |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|------------------------------|
| <b>Fundusze własne</b>  | <b>98 781,47</b>  | <b>108 670,04</b> | <b>104 081,87</b> | <b>-4 588,17</b>    | <b>95,78</b>                 |
| <b>Tier I</b>   | <b>91 490,92</b>  | <b>103 601,23</b> | <b>101 492,33</b> | <b>-2 108,91</b>    | <b>97,96</b>                 |
| <b>Kapitał podstawowy Tier I</b>                                    | <b>91 490,92</b>  | <b>103 601,23</b> | <b>101 492,33</b> | <b>-2 108,91</b>    | <b>97,96</b>                 |
| Fundusz udziałowy   | 9 799,20          | 13 284,00         | 11 847,60         | -1 436,40           | 89,19                        |
| Fundusze rezerwowe<br>(zasobowy, rezerwowy)                         | 78 495,48         | 86 023,09         | 91 638,47         | 5 615,38            | 106,53                       |
| Wartości niematerialne i<br>prawne                                  | -559,94           | -358,65           | -796,95           | -438,30             | 222,21                       |
| Korekty wartości z tytułu<br>wymogów w zakresie<br>ostrożnej wyceny | -152,19           | -169,75           | -167,59           | 2,16                | 98,73                        |
| Zaangażowanie kapitałowe w<br>podmioty finansowe                    | -116,93           | -0,26             | -11,70            | -11,44              | 4424,43                      |
| Skumulowane inne całkowite<br>dochody                               | 4 025,29          | 4 822,81          | -1 017,50         | -5 840,31           | -21,10                       |
| Inne korekty w okresie<br>przejściowym                              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00                | -                            |
| <b>Kapitał dodatkowy Tier I<br/>(AT 1)</b>                          | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>         | <b>-</b>                     |
| <b>Tier II</b>  | <b>7 290,55</b>   | <b>5 068,80</b>   | <b>2 589,55</b>   | <b>-2 479,25</b>    | <b>51,09</b>                 |
| Pożyczki/obligacje<br>podporządkowane                               | 8 480,84          | 5 073,39          | 2 792,45          | -2 280,94           | 55,04                        |
| Zaangażowanie kapitałowe w<br>podmioty finansowe                    | -1 190,29         | -4,59             | -202,90           | -198,31             | 4424,42                      |
| <b>Łączna kwota ekspozycji<br/>na ryzyko</b>                        | <b>613 303,61</b> | <b>584 711,71</b> | <b>620 463,60</b> | <b>35 751,89</b>    | <b>106,11</b>                |
| <b>Współczynnik kapitału<br/>podstawowego Tier 1</b>                | <b>14,92%</b>     | <b>17,72%</b>     | <b>16,36%</b>     | <b>-1,36%</b>       | <b>92,32</b>                 |
| <b>Współczynnik kapitału<br/>Tier 1</b>                             | <b>14,92%</b>     | <b>17,72%</b>     | <b>16,36%</b>     | <b>-1,36%</b>       | <b>92,32</b>                 |
| <b>Łączny współczynnik<br/>kapitałowy</b>                           | <b>16,11%</b>     | <b>18,59%</b>     | <b>16,77%</b>     | <b>-1,82%</b>       | <b>90,26</b>                 |

Współczynnik kapitału Tier I na koniec 2021 r. wyniósł 16,36% i był niższy od uzyskanego na koniec 2020 roku o 1,36 pp., natomiast łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 16,77% i spadł w ciągu roku o 1,82 pp. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko związane z działalnością Banku wyniosła 620 463,60 tys. zł i wzrosła r/r o 35 751,89 tys. zł.

**Kapitał własny przyjmuje następujące formy:**

| <b>Wyszczególnienie</b>                       | <b>31.12.2019</b> | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2021</b> |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kapitał udziałowy                             | 12 775,20         | 11 661,00         | 10 948,50         |
| Kapitał zasobowy                              | 78 495,48         | 86 023,09         | 91 638,47         |
| Kapitał z aktualizacji wyceny                 | 3 261,37          | 4 822,81          | -1 017,50         |
| Kapitał rezerwowy                             | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| Wynik finansowy netto                         | 7 675,82          | 5 604,88          | 5 605,25          |
| Razem kapitały własne                         | 102 207,88        | 108 111,78        | 107 174,72        |

**4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2021 roku**

**Kredyty:**

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał na dzień 31.12.2021 r. otrzymane kredyty i pożyczki na łączną kwotę 7 000 tys. zł.

Wyszczególnienie otrzymanych przez GBSBank kredytów i pożyczek wg stanu na dzień 31.12.2021 r.:

| <b>Lp.</b> | <b>Kredyt/pożyczka</b>                  | <b>Kwota kredytu/pożyczki w tys. zł</b> | <b>Termin wymagalności</b> |
|------------|---|---|----------------------------|
| 1.         | Pożyczka podporządkowana z CoopEst S.A. | 3 000,00                                | 30.12.2023 r.              |
| 2.         | Pożyczka podporządkowana z CoopEst S.A. | 4 000,00                                | 29.12.2023 r.              |
|            | <b>Suma:</b>                            | <b>10 956,92</b>                        |                            |

**Poreczenia:**

Według stanu na dzień 31.12.2021 r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał **20 szt.** poręczeń udzielonych przez inne podmioty, na łączną kwotę **5 429,89 tys. zł.**

**Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:**

Według stanu na dzień 31.12.2021 r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku udzielił innym podmiotom **87 szt.** gwarancji, na łączną kwotę **7 554,91 tys. zł.**, w tym:

- a) **78 szt.** w PLN na łączną kwotę **6 135,09 tys. zł.**
- b) **9 szt.** w EUR na łączną kwotę **308,70 tys. eur.**, co w przeliczeniu na PLN daje kwotę **1 419,82 tys. zł.**



**Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:**

Według stanu na dzień 31.12.2021 r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał **248 szt.** gwarancji udzielonych przez inne podmioty, na łączną kwotę **90 798,00 tys. zł.**

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

Według stanu na dzień 31.12.2021 r. wartość kredytów udzielonych przez Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku podmiotom finansowym wyniosła **19 532,90 tys. zł.** Poręczeń i gwarancji wspomnianym podmiotom nie udzielono.

**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 czerwcu 2021 roku Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła korektę planu ekonomiczno – finansowego na 2021 r.

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

| <b>Wyszczególnienie</b>                | <b>Plan 2021 r.<br/>(w tys. zł)</b> | <b>Wykonanie<br/>2021 r.<br/>(w tys. zł)</b> | <b>Różnica<br/>wykonanie/plan</b> | <b>Stopień<br/>realizacji<br/>planu<br/>(w %)</b> |
|--|-------------------------------------|--|-----------------------------------|---|
| Suma bilansowa                         | 1 345 347                           | 1 382 367                                    | 37 020                            | 102,8%  |
| Kredyty                                | 740 982                             | 757 707                                      | 16 725                            | 102,2%  |
| Depozyty                               | 1 213 235                           | 1 252 150                                    | 38 915                            | 103,2%  |
| Fundusze własne                        | 109 501                             | 104 082                                      | -5 419                            | 95,1%   |
| Wynik odsetkowy                        | 28 743                              | 30 207                                       | 1 464                             | 105,1%  |
| Wynik z tytułu prowizji                | 9 441                               | 9 212  | -229                              | 97,6%   |
| Wynik na działalności bankowej         | 41 423                              | 42 924                                       | 1 501                             | 103,6%  |
| Koszty działania banku z amortyzacją   | 30 738                              | 29 323                                       | -1 415                            | 95,4%   |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji | -4 443                              | -5 251                                       | -808                              | 118,2%  |
| Wynik finansowy netto                  | 3 719                               | 5 605  | 1 886                             | 150,7%  |

Na koniec 2021 roku suma bilansowa wyniosła 1 382 367 tys. zł i stanowiła 102,8% planu, odchylenie wyniosło 37 020 tys. zł.

Wypracowany w 2021 roku wynik finansowy netto Banku wyniósł 5 605 tys. zł co stanowi 150,7% planu. Największe odchylenia od planu wystąpiły w pozycjach:

- depozyty – realizacja na poziomie 103,2% wynika głównie z istotnego wzrostu depozytów bieżących instytucji samorządowych, plan został przekroczony o 61 895 tys. zł;
- Fundusze własne - poziom niższy od planu wynika głównie z odchylenia w pozycji skumulowane inne całkowite dochody z tytułu ujemnych skutków wyceny instrumentów zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży;
- wynik odsetkowy – realizacja 105,1% tj. 1 464 tys. zł powyżej planu, realizacja ponad plan wynikała głównie ze wzrostu stóp procentowych w ostatnim kwartale 2021 roku;
- wynik z tytułu prowizji – realizacja 97,6% wynikająca z wyższego niż zaplanowano poziomu kosztów prowizyjnych głównie z tytułu kart bankowych;
- koszty działania banku – odchylenie od planu wyniosło 4,6% co stanowi 1 415 tys. zł, odchylenie spowodowane głównie niższym poziomem kosztów rzeczowych w głównej mierze wynikające z opóźnień wdrożeń i odbiorów systemów oraz przesunięć realizacji zadań;
- różnica wartości rezerw i aktualizacji – plan został przekroczony o 808 tys. zł.

**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:**

W 2021 roku Bank posiadał zaciągnięte zobowiązania w postaci kredytów i pożyczek wobec BPS S.A. oraz innych instytucji finansowych. 30.07.2021 roku spłacony został kredyt mieszkaniowy w kwocie 3.764 tys. zł. Posiadane zobowiązania GBSBank obsługiwał terminowo. Dodatkowym atutem GBSBanku jest uczestnictwo 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 31.12.2021 r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku posiadał 25 309,45 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.

### **POWIAZANIA ORGANIZACYJNE**

GBSBank 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 6.05.2014 r. jako spółka zależna w 100% od GBSBanku. 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 2021 roku Spółka wygenerowała (w tys. zł):**

| <b>Nazwa pozycji</b>                                    | <b>Wykonanie</b>  | <b>Wykonanie</b>  | <b>Wykonanie</b>  |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
|   | <b>31.12.2019</b> | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2021</b> |
| <b>A. PRZYCH. ZE SPRZED. I ZRÓWNANE Z NIMI</b>          | 4 848,12          | 2 954, 64         | 3 220,71          |
| <b>KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>                  | 3 804,13          | 1 980, 06         | 2 189,31          |
| <b>ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY</b>                       | 1 043,99          | 974,58            | 1 031,40          |
| <b>POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>                   | 6,01              | 58,49             | 18,86             |
| <b>POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>                      | 2,14              | 29,69             | 55,67             |
| <b>ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)</b> | 1 047,87          | 1 003,38          | 994,59            |
| <b>PRZYCHODY FINANSOWE</b>                              | 27,71             | 89,27             | 1,79              |
| <b>KOSZTY FINANSOWE</b>                                 | 888,16            | 597,70            | 465,30            |
| <b>ZYSK (STRATA) BRUTTO</b>                             | 187,42            | 494,95            | 531,08            |
| <b>ZYSK (STRATA) NETTO</b>                              | 154,41            | 451,16            | 479,45            |

### **X. ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2021 roku**

Rok 2021 to kolejny rok walki z pandemią wirusa SARS-CoV-2. Sytuacja ta miała negatywny wpływ na gospodarkę. Znaczne osłabienie kursu waluty polskiej, fluktuacja cen towarów oraz niskie stopy procentowe (główna stopa referencyjna 0,1 proc.) miały znaczący wpływ na wynik Banku w 2021 roku. Przez III kwartały 2021 roku można było zaobserwować istotne spadki na

wyniku odsetkowym w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego, wynik odsetkowy za III kwartały 2021 roku był niższy r/r o 2,3 mln zł. W IV kwartale RPP zadecydowała o podwyżce stóp procentowych (główna stopa referencyjna wzrosła z 0,1 do 1,75 p. proc) co pozytywnie przełożyło się na wynik odsetkowy, który wyniósł 30,2 mln zł a w porównaniu z wynikiem odsetkowym za 2020 rok zmniejszył się o 0,6 mln zł. Podwyżka stóp procentowych w IV kwartale 2021 roku miała również ujemne skutki, spowodowała, że ceny obligacji skarbowych drastycznie spadły co niekorzystnie wpłynęło na fundusze własne Banku. W 2021 roku nastąpił spadek funduszy własnych Banku z tytułu utraty wartości obligacji skarbowych, r/r spadek wyniósł 5,8 mln zł.

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

01.01.2022 roku nastąpiła zmiana na stanowisku Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu, które w wyniku przeprowadzonego konkursu objął Pan Grzegorz Flanz.

Po przeprowadzeniu przez SSOZ audytu, GBSBank otrzymał zalecenia pokontrolne, które aktualnie realizuje. Nie przewiduje się ich istotnego wpływu na wyniki Banku.

***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**

Założenia planu ekonomiczno-finansowego na rok 2022 przedstawia poniższa tabela.

| <b>Wyszczególnienie</b>        | <b>Wykonanie 2021 r. (w tys. zł)</b> | <b>Plan 2022 r. (w tys. zł)</b> | <b>Dynamika (w %)</b> |
|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| Suma bilansowa                 | 1 382 367,35                         | 1 432 867,99                    | 103,65%               |
| Kredyty                        | 757 706,79                           | 820 537,44                      | 108,29%               |
| Depozyty                       | 1 252 150,19                         | 1 294 746,10                    | 103,40%               |
| Wynik finansowy                | 5 605,25                             | 12 086,92                       | 215,64%               |
| Fundusze własne                | 104 081,87                           | 103 207,83                      | 99,16%                |
| Współczynnik kapitału Tier 1   | 16,36%                               | 15,10%                          | 92,33%                |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 16,77%                               | 15,29%                          | 91,16%                |

### **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 2014 r. w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz nr 141/2017 z dnia 25.04.2017 r. 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 GBSBanku zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych formalnie nastąpiło poprzez podjęcie przez Zebranie Przedstawicieli uchwały nr 15/2015 w dniu 26.02.2015 r. Zasady te stanowią istotny dokument programowy w polityce Banku. Podstawową regulacją wewnętrzną normującą zagadnienia związane z ładem korporacyjnym jest „Polityka wdrożenia i stosowania zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą GBSBanku uchwałą nr 40/2014 w dniu 18.12.2014 r. z późniejszymi zmianami. Wskazana Polityka poddawana jest regularnemu monitorowaniu, a także okresowym przeglądom i ocenom, w zakresie jej zgodności z przepisami prawa oraz poprawności stosowania.

Ostatnia aktualizacja wymienionej regulacji usankcjonowana została uchwałą Rady Nadzorczej nr 4/2019 z dnia 25.01.2019 r. W pierwszej połowie września 2020 r. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) opublikował przyjętą przez Komisję Rekomendację Z, dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach. KNF wskazał, że banki mają czas do końca 2021 roku na wdrożenie dokumentu mającego istotne znaczenie dla organizacji banku. Jednakże punktem wyjścia dla tworzenia (organizacji) ładu korporacyjnego w banku nadal są Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, które weszły w życie w 2015 r.

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

Według stanu na dzień 31.12.2021 r. GBSBank 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” (§12 ust. 1 i 2 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 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zawarł w dniu 31.12.2015 r. Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo banków: Audyt Wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS – Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Odnutowane zostały przez KNF przypadki nieprzestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego. W wyniku inspekcji KNF wniesiono zastrzeżenia do prawidłowości struktury organizacyjnej wskazując na brak zapewnienia niezależności działalności operacyjnej od zarządzania ryzykiem w procesie oceny zdolności kredytowej i wydawania decyzji oraz przeglądu i klasyfikacji podmiotów gospodarczych. Uwagi KNF dotyczy także braku mechanizmów, które zapewniłyby dokonywanie przez Radę Nadzorczą właściwej oceny odpowiedniości Komitetu Audytu zarówno kolegialnej, jak i poszczególnych jego członków.

W terminie do 30.06.2022 r. przewidywane jest uporządkowanie schematu organizacyjnego Banku, które zapewni właściwe przyporządkowanie ról i nadzoru nad poszczególnymi obszarami działania Banku. Na ostateczny kształt struktury organizacyjnej będą mieć wpływ przeprowadzone od daty kontroli KNF zmiany osobowe w Zarządzie Banku, procedowany przed KNF wniosek o wyrażenie zgody na powołanie Grzegorza Flanza na stanowisko Prezesa Zarządu GBSBanku, czy też uzyskanie z KNF w dniu 25.02.2022 r. zgody na powierzenie Katarzynie Mikulskiej funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności GBSBanku.

#### **XV. 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 w państwach członkowskich i państwach trzecich,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2021 r. wynosi 0,42%,**
- 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.**

#### **XVI. ZAKOŃCZENIE**

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie **1 382 367 352,10 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **8 238 878,21 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **5 605 254,21 zł**.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2021 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.

**ZARZĄD BANKU:**

**1. Grzegorz Flanz                      Wiceprezes Zarządu                      .....**

**2. Głogowska Bożena                      Wiceprezes Zarządu                      .....**

**3. Mikulska Katarzyna                      Wiceprezes Zarządu                      .....**  
(imię i nazwisko)                      (stanowisko)                      (podpis)

.....  
(pieczęć firmowa)

**Barlinek, dnia 10 maja 2022 roku**  
(miejsce i data sporządzenia)