

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

w okresie od 01.01.2019 roku do 30.06.2019 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 i Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE), w tym Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanego dalej: „Rozporządzeniem nr 575/2013” oraz uchwał i rekomendacji nadzorczych wydanych przez odpowiednie organy nadzoru.

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

2. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego

- 1) Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2019r. do 30 czerwca 2019r.
- 2) W okresie objętym sprawozdaniem w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
- 3) Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
- 4) W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie z innym bankiem.
- 5) Stosowane w Banku zasady rachunkowości zostały określone regulacją wewnętrzną „Polityka rachunkowości w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”.

3. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku.

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

Bank powstał 26.06.1947r. – wtedy nastąpił pierwszy wpis do Rejestru Spółdzielni Sądu Okręgowego w Wałczu.

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

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

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

4. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2019r. do 31.05.2019r. Zarząd pracował w składzie:

- Zbigniew Wielgosz – Prezes Zarządu,
- Bożena Głogowska – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów i Ryzyka Kredytowego,
- Jadwiga Szymczak – Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży.

Od dnia 01.06.2019r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

W okresie od 01.06.2019r. do 30.06.2019r. Zarząd pracował w następującym składzie:

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

W ciągu I półrocza 2019 roku odbyło się 34 protokołowanych posiedzeń Zarządu, na których podjęto 201 uchwał.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2019r. do 30.06.2019r. działała w następującym składzie:

- Ryszard Patyk – Przewodniczący RN,
- Jan Soliński – Zastępca Przewodniczącego RN,
- Marek Maciąg – Sekretarz RN,
- Stanisława Bednarska – Członek RN,
- Grażyna Lendzion – Członek RN,
- Juliusz Prędkiewicz – Członek RN,
- Zbigniew Łukin – Członek RN,
- Piotr Wardawa – Członek RN,
- Kazimierz Kłoda – Członek RN,
- Zdzisław Daniszewski – Członek RN,
- Jerzy Jabłoński – Członek RN,
- Bożena Malinowska – Członek RN.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z planem pracy Rady. W ciągu I półrocza 2019 roku odbyły się 4 protokołowane posiedzenia Rady Nadzorczej, na których podjęto 52 uchwały.

KOMITET AUDYTU

Komitet Audytu w okresie od 01.01.2019r. do 25.01.2019r. działał w następującym składzie:

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

W dniu 25.01.2019r. podczas posiedzenia Rady Nadzorczej, Rada po zapoznaniu się ze złożoną rezygnacją Piotra Wardawy z członkostwa w Komitecie Audytu, dokonała wyborów uzupełniających. W skład Komitetu Audytu wszedł Zbigniew Łukin, który wybrany został Przewodniczącym Komitetu Audytu.

Wszyscy członkowie Komitetu Audytu posiadali wiedzę i umiejętności w zakresie branży bankowej – dwie osoby z racji wcześniejszego zatrudnienia w banku oraz wszyscy członkowie Komitetu Audytu z racji wieloletniego pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej banku.

W I półroczu 2019 roku Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu, tj. firma audytorska badająca sprawozdanie finansowe Banku, nie świadczyła dla Banku innych usług niebędących badaniem sprawozdania finansowego.

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

W I półroczu 2019 roku nie dokonywano wyboru firmy audytorskiej.

W ciągu I półrocza 2019 roku odbyły się 4 protokołowane posiedzenia Komitetu Audytu.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W I półroczu 2019 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 31 maja 2019r.

Wzięło w nim udział 24 przedstawicieli spośród 31 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały w sprawach:

- 1) Uchwała ZP nr 1/2019 w sprawie przyjęcia porządku obrad,
- 2) Uchwała ZP nr 2/2019 w sprawie przyjęcia Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli,
- 3) Uchwała ZP nr 3/2019 w sprawie wprowadzenia zmian do Statutu Banku,
- 4) Uchwała ZP nr 4/2019 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za rok 2018 wraz z oceną stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 5) Uchwała ZP nr 5/2019 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za okres od 1.01.2018r. do 31.12.2018r.,
- 6) Uchwała ZP nr 6/2019 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za 2018 rok,
- 7) Uchwały ZP nr 7.1/2019, 7.2/2019, 7.3/2019 w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku,
- 8) Uchwała ZP nr 8/2019 w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągać,
- 9) Uchwała ZP nr 9/2019 w sprawie wniosków złożonych przez członków Banku podczas Zebrań Grup Członkowskich w 2019 roku,
- 10) Uchwała ZP nr 10/2019 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2018r.,
- 11) Uchwała ZP nr 11/2019 w sprawie kierunków rozwoju działalności gospodarczej, społecznej i kulturalnej Banku w 2019r.,
- 12) Uchwała ZP nr 12/2019 w sprawie oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej za rok 2018r.,

- 13) Uchwała ZP nr 13/2019 w sprawie oceny Polityki Wynagradzania,
- 14) Uchwała ZP nr 14/2019 w sprawie zatwierdzenia Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w GBS w Barlinku oraz uchylenia uchwały Zebrania Przedstawicieli nr 11/2014 z dnia 25.04.2014r. w sprawie przyjęcia „Procedury oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku” wraz z późniejszymi zmianami,
- 15) Uchwała ZP nr 15/2019 w sprawie zatwierdzenia nowego Regulaminu działania Rady Nadzorczej oraz uchylenia uchwały ZP nr 13/2015 z dnia 26.02.2015r. z późn. zm. w sprawie przyjęcia nowego Regulaminu działania Rady Nadzorczej,
- 16) Uchwała ZP nr 16/2019 w sprawie zatwierdzenia nowego Regulaminu wyboru do Rady Nadzorczej GBS w Barlinku,
- 17) Uchwała ZP nr 17/2019 w sprawie wyboru delegatów na zjazd Związku Rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony,
- 18) Uchwała ZP nr 18/2019 w sprawie zmiany wynagrodzeń dla członków RN oraz wynagrodzenia dla członków Komitetu Audytu.

5. Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą Centrala i Oddziały.

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

W I półroczu 2019 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku działał poprzez Centralę w Barlinku oraz Oddziały i ich placówki terenowe, wchodzące w skład Pionu Sprzedaży.

W I półroczu 2019 roku nastąpiły zmiany w strukturze organizacyjnej, która od dnia 1.06.2019r. przedstawia się następująco:

- 1) Wiceprezesowi Zarządu - p.o. Prezesa podlegają następujące Zespoły:
 - Zespół Kadr, Organizacji i Samorządu,
 - Służba BHP,
 - Zespół Ryzyk Bankowych i Controllingu,
 - Zespół ds. Zapewnienia Zgodności,
 - Zespół Analiz Kredytowych i Administrowania Umowami,
 - Zespół Monitoringu,
 - Zespół Teleinformatyki,
- 2) Wiceprezesowi Zarządu ds. Sprzedaży podlegają Zespół Wsparcia Sprzedaży oraz stanowisko ds. Reklamy i Wizerunku.

3) Wiceprezesowi Zarządu ds. Finansów podlegają następujące Zespoły:

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

Stan zatrudnienia w osobach na dzień 30.06.2019r. wynosił 200 osób.

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień 30.06.2019r.:

- | | | |
|---------------------|---|-----------|
| - Do 30 lat | - | 16 osób |
| - Od 31 – do 45 lat | - | 124 osoby |
| - Od 46 – do 55 lat | - | 36 osoby |
| - Ponad 55 lat | - | 24 osoby |

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Informacja o sytuacji gospodarczej w kraju – I półrocze 2019 roku

WYNIKI GOSPODARSTWA POLSKI W LATACH 2018-2019

Wyszczególnienie	Jednostka	2018	VI 2018	VI 2019	I-VI 2019	2019 ⁵
Rachunki Narodowe¹						
PKB	dynamika	105,1 ³			104,7 ^{3,4}	104,0
Spożycie ogółem	dynamika	104,5 ³			104,4 ^{3,4}	104,3
Spożycie indywidualne	dynamika	104,5 ³			103,9 ^{3,4}	104,0
Akumulacja	dynamika	109,6 ³			103,2 ^{3,4}	104,1
Nakłady brutto na środki trwałe	dynamika	108,7 ³			112,6 ^{3,4}	105,7
Ceny						
Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych	dynamika	101,6	102,0	102,6	101,8	101,8
Wskaźnik cen produkcji sprzedanej przemysłu	dynamika	102,1	103,7	100,6	102,0	
Produkcja²						
Produkcja sprzedana przemysłu	dynamika	105,8	106,7	97,3	105,1	105,0 ⁶
Produkcja budowlano-montażowa	dynamika	113,7	124,7	99,3	106,6	106,5 ⁶
Wynagrodzenia						
Przeciętne miesięczne wynagrodzenie w gospodarce narodowej, w tym:	zł	4 585				
- w sektorze przedsiębiorstw	zł	4 852	4 848	5 104	5 079	
Rynek pracy						
Przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw	tys. osób	6 230	6 222	6 394	6 388	
Stopa bezrobocia (stan na koniec okresu)	%	5,8	5,8	5,3	5,3	5,6 ⁶

Dynamika (100=analogiczny okres roku poprzedniego); R/R (w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego); 1 – dane zaprezentowano w oparciu o metodologię ESA2010; 2 – dla przedsiębiorstw o liczbie pracujących powyżej 9 osób; 3 – dane wstępne GUS; 4 – dane za okres styczeń-marzec; 5 – prognoza według Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2019-2022; 6 – prognoza DAG MPiT.

Wyszczególnienie	Jednostka	2018	VI 2018	VI 2019	I-VI 2019	2019 ³
Handel zagraniczny wg GUS						
Saldo obrotów handlowych	mln euro	-4 576			1991 ²	-2 600
- eksport towarów	mln euro	223 596			97 037 ^{1,2}	237 000
- import towarów	mln euro	228 172			96 838 ^{1,2}	239 600

1 - dane wstępne GUS; 2 - dane za okres styczeń-maj; 3 - prognoza DAG MPiT.

Według wstępnych danych GUS, w I kwartale 2019 r. PKB wzrósł o 4,7%. Motorem wzrostu był popyt krajowy.

Źródło: <https://stat.gov.pl>

W okresie styczeń-czerwiec 2019 roku (r/r) odnotowano:

- wzrost produkcji sprzedanej przemysłu o 5,1%,
- w przetwórstwie przemysłowym produkcja wzrosła o 5,3%,
- wzrost produkcji budowlano-montażowej o 6,6%,
- poziom cen mierzony wskaźnikiem CPI był o 1,8% wyższy niż przed rokiem,
- liczba zarejestrowanych bezrobotnych wyniosła 877,1 tys. osób (spadek o 9,4%),

- stopa bezrobocia rejestrowanego wyniosła 5,3%,
- przeciętne miesięczne wynagrodzenie nominalne brutto w sektorze przedsiębiorstw wyniosło 5 079 zł (wzrost o 6,8% w ujęciu nominalnym),
- przeciętna emerytura i renta z pozarolniczego systemu ubezpieczeń wzrosła o 4,6%, a przeciętna emerytura i renta rolników indywidualnych o 4,8% (w ujęciu nominalnym),
- realizacja dochodów wyniosła 49,6%, a wydatków 47,4% zaplanowanych w Ustawie, natomiast deficyt budżetowy wyniósł 5mld zł,
- Rada Polityki Pieniężnej nie zmieniła poziomu stóp procentowych,
- na rynku walutowym złoty osłabił się zarówno w stosunku do dolara, jak i wobec euro.

2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Na koniec czerwca 2019 roku wartość depozytów ogółem wyniosła 920 614,33 tys. zł, a dynamika wyniosła 109,51%. Zaobserwowany wzrost wynikał ze zwiększenia poziomu depozytów bieżących o 15 830,26 tys. zł oraz zwiększenia poziomu depozytów terminowych o 64 088,83 tys. zł. Głównym źródłem finansowania Banku były środki pozyskane od klientów sektora niefinansowego, a w tym od osób prywatnych, które na 30.06.2019r. wyniosły 496 324,15 tys. zł i stanowiły 53,91% depozytów ogółem w Banku.

Wyszczególnienie	30.06.2018 (w tys. zł)	30.06.2019 (w tys. zł)	Struktura w %	Zmiana 2019/2018 (w tys. zł)	Dynamika 2019/2018 w %
Depozyty sektora finansowego	6 226,01	9 967,93	1,08	3 741,92	160,10
Depozyty sektora niefinansowego	754 630,01	834 845,28	90,68	80 215,27	110,63
Depozyty sektora budżetowego	79 839,22	75 801,12	8,24	-4 038,10	94,94
SUMA DEPOZYTÓW	840 695,24	920 614,33	100,00	79 919,09	109,51

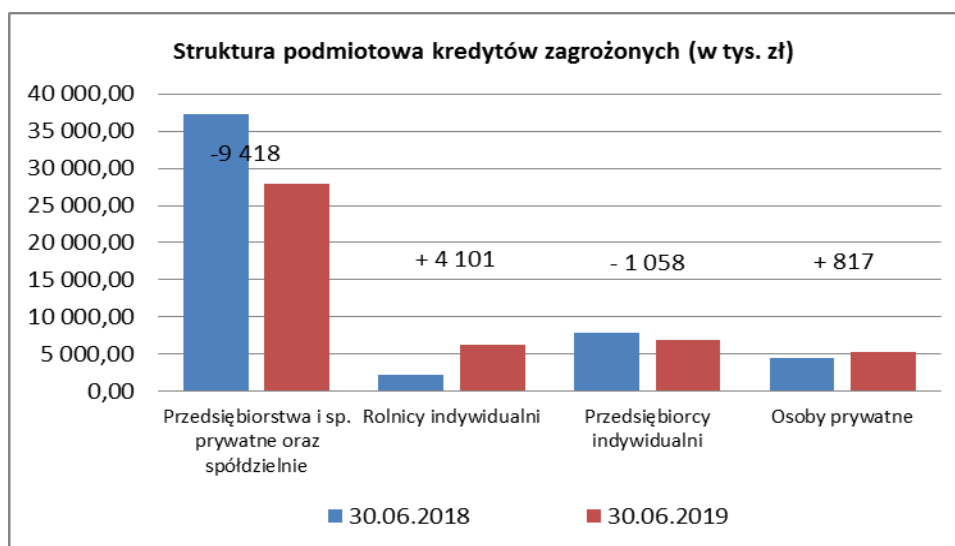
Działalność kredytowa

Wartość portfela kredytów na 30.06.2019r. wyniosła 662 555,16 tys. zł i w ciągu 12 miesięcy wzrosła o 28 749,82 tys. zł. Największy kwotowy przyrost zaobserwowano w kredytach rolników indywidualnych tj. o 24 575,00 tys. zł. W układzie podmiotowym największa koncentracja należności dotyczyła przedsiębiorstw i sp. prywatnych oraz

spółdzielni – 33,56%, następnie osób prywatnych – 26,30% i rolników indywidualnych – 24,85%.

Wyszczególnienie	30.06.2018 (w tys. zł)	30.06.2019 (w tys. zł)	Struktura w %	Zmiana 2019/2018 (w tys. zł)	Dynamika 2019/2018 w %
Kredyty sektora finansowego	645,65	533,37	0,08	-112,28	82,61
Kredyty sektora niefinansowego w tym:	626 114,44	645 920,31	97,49	19 805,87	103,16
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	3 603,12	2 399,22	0,36	-1 203,90	66,59
Przedsiębiorstwa i sp. prywatne oraz spółdzielnie	222 518,10	222 323,66	33,56	-194,44	99,91
Rolnicy indywidualni	140 080,76	164 655,76	24,85	24 575,00	117,54
Przedsiębiorcy indywidualni	71 424,09	64 345,28	9,71	-7 078,81	90,09
Osoby prywatne	173 208,04	174 266,15	26,30	1 058,11	100,61
Instytucje niekomercyjne	15 280,32	17 930,25	2,71	2 649,93	117,34
Kredyty sektora budżetowego	7 045,25	16 101,48	2,43	9 056,23	228,54
SUMA KREDYTÓW	633 805,34	662 555,16	100,00	28 749,82	104,54

Według danych na 30.06.2019r. wskaźnik jakości portfela kredytowego ukształtował się na poziomie 6,98%. Wartość kredytów zakwalifikowanych do kategorii ryzyka kredytowego poniżej standardu, wątpliwe i stracone wyniosła 46 275,68 tys. zł i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego spadła o 5 558,56 tys. zł.



3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

I półrocze 2019 roku było okresem intensywnej pracy nad modyfikowaniem produktów dotychczasowych pod kątem ich upraszczania, zwiększania konkurencyjności Banku oraz dostosowywania zapisów regulacji produktowych do zmieniających się przepisów prawa, ze szczególnym uwzględnieniem:

- wymogów ustawy z dnia 10 maja 2018r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw, tzw. PSD II (Dz.U. z 2018, poz. 1075),
- postanowień ustawy z dnia 21 lutego 2019r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych).

W celu zwiększenia sprzedaży produktów w I półroczu 2019 roku wprowadzono promocje produktowe dotyczące, m.in. kredytów gotówkowych, kredytu mieszkaniowego i lokat terminowych. Ponadto zostały wprowadzone warunki udzielania kredytu inwestycyjnego z poręczeniem Funduszu Pomerania Sp. z o.o. w Szczecinie.

W segmencie Detal najlepiej sprzedające się produkty to:

- kredyt gotówkowy i kredyt RAZ DWA,
- lokata terminowa,
- rachunek płatniczy.

W segmencie Agro najlepiej sprzedające się produkty to:

- kredyty preferencyjne z dopłatami ARiMR i kredyty w rachunku bieżącym,
- lokata terminowa,
- rachunek bieżący.

W segmencie Biznes najlepiej sprzedające się produkty to:

- kredyt obrotowy,
- lokata terminowa,
- rachunek bieżący.

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

Bank wprowadzał zmiany Taryfy opłat i prowizji, w tym zmiany związane ze zmianą ustawy o usługach płatniczych.

W dniu 04.03.2019r. w Szczecinie została podpisana nowa UMOWA PORĘCZENIA PORTFELA TRANSAKCJI WYSTANDARYZOWANYCH „PLP” Nr 1/2019 pomiędzy „Funduszem Pomerania” Sp. z o.o., a Gospodarczym Bankiem Spółdzielczym w Barlinku, dzięki której przedsiębiorcy prowadzący działalność gospodarczą, mający siedzibę lub realizujący inwestycje na terenie województwa zachodniopomorskiego, będący klientami Banku uzyskali dostęp do kredytów zabezpieczonych poręczeniem portfelowym.

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

III. Aktualny (stan na 30.06.2019 roku) i przewidywany (II półrocze 2019 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku

1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa

Sytuacja majątkowa:

Stan aktywów trwałych rzeczowych oraz wartości niematerialnych i prawnych brutto na 01.01.2019r. wynosił 21 686,10 tys. zł, natomiast na 30.06.2019r. wynosił 21 819,59 tys. zł. We wskazanym powyżej okresie dokonano likwidacji platformy dla osób niepełnosprawnych z powodu trwałego uszkodzenia na kwotę 44,43 tys. zł. Nakłady na majątek trwały w ww. okresie wyniosły 177,12 tys. zł. Największy udział w nakładach pierwszego półrocza 2019r. miały nakłady na zakup sprzętu informatycznego 106,03 tys. zł. Pozostałe nakłady poniesione zostały przede wszystkim na zakup sof, niszczarek i telefonów komórkowych. W II półroczu 2019 roku Bank planuje zakup kolejnych licencji na programy usprawniające bieżącą pracę oraz komputerów, drukarek i innego sprzętu informatycznego. Koszty amortyzacji na 30.06.2019r. ukształtowały się na poziomie 453,92 tys. zł i w porównaniu do 30.06.2018r. były niższe o 148,78 tys. zł, tj. o 24,69%.

Fundusze własne:

Na dzień 30.06.2019r. Bank posiadał fundusze własne w wysokości 100 117,27 tys. zł, co stanowi wzrost w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 4 698,17 tys. zł. Tier I wzrósł w ciągu 12 miesięcy o 8 996,08 tys. zł z tytułu wzrostu:

- funduszu udziałowego o 242,10 tys. zł,
- funduszu zasobowego o 6 443,51 tys. zł, głównie w wyniku zaliczenia nadwyżki bilansowej z 2018r. w kwocie 6 433,61 tys. zł zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 31.05.2019r.,
- skumulowanych innych całkowitych dochodów tj. zysku na papierach wartościowych.

Kapitał Tier II zmniejszył się o 4 297,91 tys. zł w wyniku amortyzacji zobowiązań podporządkowanych.

*Sprawozdanie z działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
w okresie od 01.01.2019 roku do 30.06.2019 roku*

Wyszczególnienie	30.06.2018 (w tys. zł)	30.06.2019 (w tys. zł)	Zmiana 2019/2018 (w tys. zł)	Dynamika 2019/2018 w %
Fundusze własne	95 419,10	100 117,27	4 698,17	104,92
Tier I	80 370,91	89 366,99	8 996,08	111,19
Kapitał podstawowy Tier I (CET 1)	80 370,91	89 366,99	8 996,08	111,19
Fundusz udziałowy (przepisy przejściowe)	7 422,90	7 665,00	242,10	103,26
Fundusze rezerwowe (zasobowy, rezerwowy)	72 032,32	78 475,83	6 443,51	108,95
Fundusz ryzyka ogólnego	0,00	0,00	0,00	-
Zyski zatrzymane (zweryfikowany zysk roku bieżącego lub w trakcie zatwierdzenia po uzyskaniu zgody właściwego organu)	0,00	0,00	0,00	-
Korekty wartości z tytułu wymogu w zakresie ostrożnej wyceny	0,00	-152,60	-152,60	-
Wartości niematerialne i prawne	-671,00	-545,00	126,00	81,22
Skumulowane inne całkowite dochody	1 586,69	3 923,75	2 337,06	247,29
Inne korekty w okresie przejściowym	0,00	0,00	0,00	-
Kapitał dodatkowy Tier I (AT 1)	0,00	0,00	0,00	-
Instrumenty kapitałowe	0,00	0,00	0,00	-
Pomniejszenia	0,00	0,00	0,00	-
Tier II	15 048,19	10 750,28	-4 297,91	71,44
Pożyczki/obligacje podporządkowane	15 048,19	10 750,28	-4 297,91	71,44
Uznany kapitał	95 419,10	100 117,27	4 698,17	104,92

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

AKTYWA

Wyszczególnienie	Plan w tys. zł	Wykonanie w tys. zł	Struktura w %	Stopień realizacji planu w %
Należności od podmiotów finansowych	173 937,09	194 330,83	18,35	111,72
Należności od podmiotów niefinansowych	618 553,67	624 173,76	58,93	100,91
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	14 270,75	16 660,01	1,57	116,74
Dłużne papiery wartościowe	189 123,81	191 066,54	18,04	101,03
Inwestycje kapitałowe	19 636,18	19 297,58	1,82	98,28
Aktywa trwałe	2 058,86	1 864,03	0,18	90,54
Aktywa bilansowe	1 031 820,08	1 059 267,12	100,00	102,66

PASYWA

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Plan w tys. zł</i>	<i>Wykonanie w tys. zł</i>	<i>Struktura w %</i>	<i>Stopień realizacji planu w %</i>
Zobowiązania wobec podmiotów finansowych	18 503,20	25 800,60	2,44	139,44
Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych	815 430,65	836 858,39	79,00	102,63
Zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych	83 441,30	76 172,05	7,19	91,29
Kapitały (fundusze)	98 336,18	100 950,74	9,53	102,66
Wynik finansowy netto	2 878,23	3 568,12	0,34	123,97
Pasywa bilansowe	1 031 820,08	1 059 267,12	100,00	102,66

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Plan w tys. zł</i>	<i>Wykonanie w tys. zł</i>	<i>Struktura w %</i>	<i>Stopień realizacji planu w %</i>
Wynik z tytułu odsetek	15 604,59	16 341,33	76,49	104,72
Wynik z tytułu prowizji	4 775,51	4 683,74	21,92	98,08
Wynik na operacjach finansowych	-148,50	-143,38	-0,67	96,55
Wynik z pozycji wymiany	510,30	481,39	2,25	94,33
Wynik na działalności bankowej	20 741,90	21 363,07	100,00	102,99
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	222,76	-828,15	-3,88	-371,77
Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	-13 743,78	-12 634,45	-59,14	91,93
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-2 968,59	-2 515,59	-11,78	84,74
WYNIK FINANSOWY BRUTTO	4 252,29	5 384,88	25,21	126,63
Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego	-1 374,06	-1 816,76	-8,50	132,22
WYNIK FINANSOWY NETTO	2 878,23	3 568,12	16,70	123,97

Wynik finansowy netto osiągnięty w I półroczu 2019 roku wyniósł 3 568,12 tys. zł i był wyższy od zaplanowanego o 689,89 tys. zł. Na wynik finansowy wpływ miał wyższy w stosunku do planu wynik odsetkowy, co przełożyło się również na wyższy wynik na działalności bankowej. Na wykonanie wyniku odsetkowego miał wpływ wyższy poziom przychodów odsetkowych. Znaczący wpływ na poziom wyniku Banku miał również niezrealizowany poziom kosztów działania banku wraz z amortyzacją oraz brak realizacji planu ujemnej różnicy wartości rezerw i aktualizacji.

Znaczące odchylenia od planu wystąpiły w pozycjach:

- należności od sektora finansowego – plan został zrealizowany w 111,72%, tj. 20 393,74 tys. zł ponad plan; na przekroczenie planu miał głównie wpływ wyższy od planu poziom lokat międzybankowych,
- zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych – plan został zrealizowany w 102,63%, tj. 21 427,74 tys. zł ponad plan; na realizację planu miał wpływ wyższy poziom depozytów,
- koszty działania Banku wraz z amortyzacją – plan nie został zrealizowany; poziom wykonania ww. kosztów był niższy od planowanego o 1 109,33 tys. zł w wyniku oszczędności oraz przesunięć ich realizacji czasie; szacuje się, że ww. koszty do końca 2019 roku zostaną zrealizowane zgodnie z planem,
- wynik na pozostałej działalności operacyjnej – plan nie został zrealizowany; do realizacji zabrakło 1 050,91 tys. zł w wyniku utworzenia rezerw na ryzyko prawne.

IV. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

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

Bezpieczne angażowanie w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowe regulują „Polityka i zasady zarządzania ryzykiem inwestowania w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowe w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”, opracowana m.in. na podstawie „Zasad inwestowania środków pieniężnych zgromadzonych przez Banki Spółdzielcze – Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego”. Polityka definiuje także cele inwestowania w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowe, a w szczególności określa zasady monitorowania oraz kontroli ryzyka związanego z tymi transakcjami, system limitowania instrumentów finansowych i inwestycji kapitałowych oraz zasady wyodrębniania portfela handlowego i bankowego oraz wyznaczania skali działalności handlowej.

Zgodnie z powyższą Polityką, Bank rozróżnia inwestowanie środków finansowych w instrumenty finansowe i instrumenty kapitałowe, których celem jest:

- 1) generowanie dochodów z działalności na własny rachunek poprzez wykorzystywanie różnic między rynkowymi cenami zakupu i sprzedaży lub też z innych odchyleń cen lub parametrów cenowych, w tym w szczególności stóp procentowych, kursów walutowych, indeksów w zakresie instrumentów finansowych,

- 2) zabezpieczenie ryzyka płynności poprzez lokowanie nadwyżek płynności w instrumenty rynku pieniężnego, uczestnictwo w operacjach otwartego rynku za pośrednictwem Banku Zrzeszającego, zarządzanie stanami środków pieniężnych na rachunkach nostro w Banku Zrzeszającym lub optymalizacja relacji ryzyko/dochód z tytułu inwestowania części aktywów w przewidywanym okresie inwestowania powyżej 3 miesięcy,
- 3) generowanie zysków w okresie do zapadalności papierów wartościowych bez intencji ich wcześniejszej sprzedaży lub zabezpieczenie adekwatnego poziomu aktywów płynnych,
- 4) realizacja Strategii działania Banku, w szczególności długoterminowe inwestycje kapitałowe, tj. akcje i udziały w podmiotach zależnych.

Sposób postępowania przy podejmowaniu decyzji dotyczących prowadzenia i realizacji inwestycji w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowe w Banku określają „Zasady zarządzania instrumentami finansowymi i inwestycjami kapitałowymi w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”. Przez prowadzenie i realizację inwestycji w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowe rozumie się nabywanie, zarządzanie i zbywanie instrumentów finansowych oraz akcji i udziałów podmiotów gospodarczych.

2. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

a. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Działalność kredytowa ma podstawowe znaczenie dla stabilności funkcjonowania i dochodowości Banku. Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów, głównym źródłem ryzyka kredytowego (w tym koncentracji) jest portfel kredytowy, dlatego celem zarządzania 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 obligi kredytowego oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego, ryzyka koncentracji i ryzyka rezydualnego.

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

- 1) dążenie do ograniczania ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji) poprzez wyznaczanie kierunków rozwoju akcji kredytowej oraz limitów w odniesieniu do: branż, grup klientów, zaangażowań wobec podmiotów z tego samego regionu geograficznego, zaangażowań w jednorodny instrument finansowy, zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, zaangażowań w rodzaj waluty obcej,
- 2) w zakresie ryzyka rezydualnego zapewnienie skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz eliminowania ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych,
- 3) podejmowanie działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka w dwóch obszarach:
 - a) ryzyka pojedynczej transakcji do których należą:

- wdrożenie metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców,
- wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank,
- ograniczanie nadmiernego wydłużania okresu kredytowania, poprzez stosowanie limitów akcji kredytowej, w szczególności udzielania kredytów długoterminowych,
- pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej i stabilnej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, z którymi współpraca pozytywnie oceniana jest przez Bank,
- stosowanie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców oraz zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem zapisów Rekomendacji „T” oraz Rekomendacji „S” KNF,
- dokonywanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów,
- podejmowanie decyzji kredytowych na podstawie systemu kompetencji decyzyjnych obowiązujących w Banku,
- rozdzielenie funkcji sprzedaży (gromadzenie dokumentów, przygotowanie danych do analiz, sporządzanie propozycji klasyfikacji na podstawie monitoringu sytuacji klienta) od oceny ryzyka przez decydentów,
- analiza wskaźnika LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- wykorzystanie zewnętrznych baz danych, dotyczących zadłużenia gospodarstw domowych (np. BIK),
- wykorzystywanie baz danych przy ocenie wartości nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie wierzytelności Banku, np. Amron,

b) ryzyka portfela do których należą:

- dążenie do osiągnięcia ustalonych w Strategii na lata 2016-2019 wskaźników dotyczących jakości aktywów, które wynikają z SO,
- dywersyfikacja ryzyka i kształtowanie bezpiecznej struktury portfela,
- tworzenie, stosowanie, weryfikacja i analiza wykonania apetytu na ryzyko oraz limitów ograniczających ryzyko dla poszczególnych portfeli kredytowych,
- opracowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka kredytowego (w tym koncentracji), ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- analiza rynku, w tym rynku nieruchomości,
- analiza jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych.

W I połowie 2019 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w swojej działalności zachował ogólny poziom ryzyka zaakceptowany przyjętymi regulacjami z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym. Wg danych na 30.06.2019r. limity wynikające z przepisów zewnętrznych (Prawa bankowego, Rozporządzenia CRR) ograniczające ryzyko

portfela kredytowego zostały zachowane m.in. nie zostały przekroczone normy koncentracji, limity dużych zaangażowań, nie przekroczono również zaangażowań wobec Członków Zarządu, Rady Nadzorczej Banku lub osób zajmujących kierownicze stanowiska w Banku oraz podmiotów z nimi powiązanych.

b. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

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

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

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje:

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

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

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

W ramach ryzyka operacyjnego Bank określił także cele strategiczne dla:

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

ochrony interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego,

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

W I kwartale 2019 roku, w wyniku toczącego się postępowania sądowego, utworzona została rezerwa na ryzyko prawne na kwotę 50 000,00 zł. Pretensja główna w wysokości 4 776 000,00 zł, wpłynęła na ustalone limity z zakresu ryzyka operacyjnego i doprowadziła do przekroczenia limitu jednostkowego tj. zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy oraz limitu na wysokość rocznej straty operacyjnej brutto. Przekroczony został także ustalony poziom limitu wskaźnika KRI – awarii systemów wysokiej istotności.

W II kwartale 2019 roku 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 roku były przestrzegane.

c. Zarządzanie ryzykiem płynności

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka płynności jest:

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

- zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- 3) zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie 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 (M3 i M4) oraz wskaźnika LCR poniżej obowiązujących limitów,
 - d) z uwagi na wysokie zaangażowanie w finansowanie rynku nieruchomości oraz w ekspozycje zabezpieczone hipotecznie, badanie finansowania zaangażowania w kredyty długoterminowe (powyżej 5 lat).

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

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

Na koniec II kwartału 2019 roku Bank spełniał obowiązujące limity norm płynności (M3, M4):

- 1) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi wyniósł 3,72 przy limicie min. 1,00,
- 2) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi ukształtował się na poziomie 1,47 przy limicie min. 1,00.

Od 01.10.2015r. Bank wylicza codziennie i monitoruje wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR i zobowiązany jest do utrzymywania wskaźnika wpływów netto (wskaźnika LCR) na poziomie: 100% od dnia 01.01.2019r. Wg danych na 30.06.2019r. LCR kształtował się na poziomie 193,8%.

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

W związku z pracami wdrożenia zapisów wynikających z Dyrektywy CRD IV, Rozporządzenia CRR oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji UE, w zakresie wskaźnika pokrycia płynności LCR, Bank nadal w założeniach na 2019 rok uwzględniał sprzedaż rachunków bieżących – transakcyjnych, czynnych, z regularnymi wpływami np. w postaci wynagrodzenia, świadczenia emerytalnego. Ponadto Bank dążył do budowania stałej relacji z klientem poprzez powiązanie klienta dodatkowymi, przynajmniej dwoma produktami bankowymi, innymi niż kredyt i rachunek bankowy (np. zlecenie stałe, polecenie zapłaty). Natomiast przy sprzedaży kredytów, Bank sugerował miesięczne spłaty zaciąganych kredytów.

Od 31 grudnia 2015 roku Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest m.in. zagwarantowanie przez System Ochrony Zrzeszenia możliwości bezwarunkowego i niezwłocznego wsparcia pomocą zapewniającą utrzymanie płynności każdego z uczestników SO, w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej, a także zapewnienie środków finansowych w Funduszu Zabezpieczającym SO w pełnej wysokości oraz ich dostępności dla wszystkich uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

3. Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

V. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW w I półroczu 2019 roku.

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

Bilans

Suma bilansowa GBS Banku na koniec I półrocza 2019 roku wyniosła 1 059 267,12 tys. zł i w porównaniu do stanu na 30.06.2018r. była wyższa o 93 472,03 tys. zł.

AKTYWA

Wyszczególnienie	30.06.2018 (w tys. zł)	30.06.2019 (w tys. zł)	Struktura w %	Zmiana 2019/2018 (w tys. zł)	Dynamika 2019/2018 w %
Należności od podmiotów finansowych	189 881,22	194 330,83	18,35	4 449,61	102,34
Należności od podmiotów niefinansowych	606 639,60	624 173,76	58,93	17 534,16	102,89
Należności od instytucji rządowych i samorządowych	7 195,14	16 660,01	1,57	9 464,87	231,55
Dłużne papiery wartościowe	130 341,70	191 066,54	18,04	60 724,84	146,59
Inwestycje kapitałowe	18 055,61	19 297,58	1,82	1 241,97	106,88
Aktywa trwałe	2 125,97	1 864,03	0,18	-261,94	87,68
Aktywa bilansowe	965 795,09	1 059 267,12	100,00	93 472,03	109,68

Po stronie aktywów największe przyrosty w porównaniu do stanu na 30.06.2018r. nastąpiły w pozycji dłużne papiery wartościowe, tj. o 60 724,84 tys. zł oraz w pozycji należności od sektora niefinansowego tj. o 17 534,16 tys. zł.

PASYWA

Wyszczególnienie	30.06.2018 (w tys. zł)	30.06.2019 (w tys. zł)	Struktura w %	Zmiana 2019/2018 (w tys. zł)	Dynamika 2019/2018 w %
Zobowiązania wobec podmiotów finansowych	19 142,86	25 800,60	2,44	6 657,74	134,78
Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych	756 303,92	836 858,39	79,00	80 554,47	110,65
Zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych	80 066,44	76 172,05	7,19	-3 894,39	95,14
Kapitały (fundusze)	95 776,61	100 950,74	9,53	5 174,13	105,40
Wynik finansowy netto	3 281,29	3 568,12	0,34	286,83	108,74
Pasywa bilansowe	965 795,09	1 059 267,12	100,00	93 472,03	109,68

Po stronie pasywów najwyższy kwotowo przyrost w porównaniu do stanu z 30.06.2018r. odnotowano w zobowiązaniach wobec podmiotów niefinansowych, tj. o 80 554,47 tys. zł. Spadek odnotowano w zobowiązaniach wobec instytucji rządowych i samorządowych, tj. 3 894,39 tys. zł.

RACHUNEK ZYSKÓW i STRAT

Wyszczególnienie	30.06.2018 (w tys. zł)	30.06.2019 (w tys. zł)	Struktura w %	Zmiana 2019/2018 (w tys. zł)	Dynamika 2019/2018 w %
Wynik z tytułu odsetek	15 441,05	16 341,33	76,49	900,28	105,83
Wynik z tytułu prowizji	4 759,75	4 683,74	21,92	-76,01	98,40
Wynik na operacjach finansowych	-229,38	-143,38	-0,67	86,00	62,51
Wynik z pozycji wymiany	497,82	481,39	2,25	-16,43	96,70
Wynik na działalności bankowej	20 469,24	21 363,07	100,00	893,83	104,37
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	16,03	-828,15	-3,88	-844,18	-5166,25
Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	-11 962,65	-12 634,45	-59,14	-671,80	105,62
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-3 867,28	-2 515,59	-11,78	1 351,69	65,05
WYNIK FINANSOWY BRUTTO	4 655,34	5 384,88	25,21	729,54	115,67
Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego	-1 374,06	-1 816,76	-8,50	-442,70	132,22
WYNIK FINANSOWY NETTO	3 281,29	3 568,12	16,70	286,83	108,74

Wynik finansowy netto za I półrocze 2019 roku wyniósł 3 568,12 tys. zł i był wyższy o 286,83 tys. zł od osiągniętego w I półroczu 2018 roku. Wzrost wyniku spowodowany był głównie wyższym wynikiem odsetkowym oraz niższą ujemną różnicą wartości rezerw i aktualizacji. Znaczący wzrost zaobserwowano w pozycji wynik odsetkowy, tj. o 900,28 tys. zł, co w głównej mierze wpłynęło na wzrost wyniku na działalności bankowej.

2. Analiza wskaźnikowa

WSKAŹNIKI

Wyszczególnienie	30.06.2018 (w %)	30.06.2019 (w %)	Zmiana 2019/2018	Dynamika 2019/2018 w %
Łączny współczynnik kapitałowy	17,18	17,21	0,03	100,17
Współczynnik kapitału Tier I	14,47	15,36	0,89	106,15
C/I	58,40	61,53	3,13	105,36
ROA	0,68	0,68	0,00	100,00
ROE	8,94	8,65	-0,29	96,76
Wskaźnik jakości kredytów	8,18	6,98	-1,20	85,33
Depozyty/Kredyty	132,64	138,95	6,31	104,76

W porównaniu do stanu na 30.06.2018r. nastąpił wzrost wartości łącznego współczynnika kapitałowego o 0,03 p.p. oraz współczynnika kapitału Tier I o 0,89 p.p. Istotny spadek wyniku na działalności operacyjnej spowodował, że wskaźnik C/I uległ pogorszeniu tj. wzrósł o 3,13 p.p. Wskaźnik ROA bez zmian, natomiast wskaźnik ROE uległ pogorszeniu. Wskaźnik jakości kredytów zmniejszył się z powodu spadku poziomu kredytów zagrożonych. Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami wzrósł z powodu szybszego tempa wzrostu depozytów niż kredytów.

VI. Zakończenie

I półrocze 2019 roku zamknęło się sumą bilansową w kwocie 1 059 267 116,16 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 5 384 879,89 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 3 568 116,89 zł.

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

Koordynował sporządzenie: Dawid Dyliński – Specjalista

ZARZĄD BANKU:

- | | | |
|----|------------------|--|
| 1. | Bożena Głogowska | Wiceprezes Zarządu
p.o. Prezesa Zarządu |
| 2. | Beata Malicka | Wiceprezes Zarządu |
| 3. | Jadwiga Szymczak | Wiceprezes Zarządu |

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku

.....

(pieczęć firmowa)

Barlinek, dnia 23.09.2019r.

.....

(miejsce i data sporządzenia)