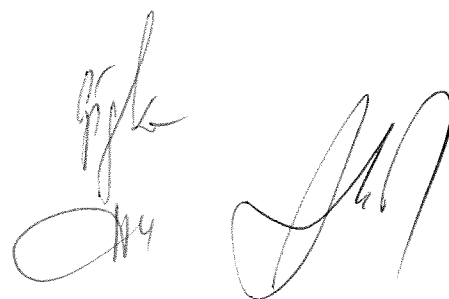


INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W BARLINKU

za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

Two handwritten signatures in black ink, positioned side-by-side at the bottom right of the page. The signature on the left is more compact and stylized, while the one on the right is larger and more fluid.

CZĘŚĆ I

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku z siedzibą przy ulicy Strzeleckiej 2, Barlinek został wpisany do rejestru Sądu Rejonowego Szczecin – Centrum dnia 25.01.2002r. w dziale XIII Wydział Gospodarczy w Szczecinie pod numerem 0000080865.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe – za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym , gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego i SGB-Banku SA z siedzibą w Poznaniu:

- 1) wydawanie kart płatniczych,
- 2) udzielanie kredytów.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,
- 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
- 3) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 4) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,
 - b) pośrednictwa ubezpieczeniowego jako agent ubezpieczeniowy,
 - c) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - d) prowadzenia działalności factoringowej.
- 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

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

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.

5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, a w szczególności:
- 1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych**
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny
 - 2) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań**
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się wg. wartości godziwej, która w przypadku istnienia aktywnego rynku stanowi cena rynkowa
 - 3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji**
Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.
 - 4) Zasady spisywania należności**
Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu lub osób posiadających kompetencje.
7. Wprowadzone w roku obrotowym zmiany zasad (polityki) rachunkowości w tym metod wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeśli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, oraz zestawienie spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym:

W roku 2017 nastąpiła zmiana zasad (polityki) rachunkowości Banku, **wynikająca ze zmian w przepisach:**

- ustawy o rachunkowości wprowadzonych ustawą z dnia 15.12.2016r. o zmianie ustawy o rachunkowości (Dz. U z 2017, poz. 61), w szczególności w art. 41 ustawy o rachunkowości

- uchylono ust. 3 „Banki wykazują jako rozliczenia międzyokresowe przychodów również należne im odsetki od należności zagrożonych - do czasu ich otrzymania lub odpisania.”,
- Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23.06.2017r. (Dz. U. z 2017, poz. 1271),
 - Rozporządzenia w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 05.07.2017r. (Dz. U. z 2017, poz. 1375),
 - Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12.10.2017r. (Dz. U. z 2017, poz. 1965).

Zmiany powyżej wskazanych przepisów skutkowały zaprzestaniem ujmowania i prezentacji przychodów zastrzeżonych (m.in. naliczonych przez bank odsetek od należności zagrożonych oraz prowizji), do czasu ich otrzymania lub odpisania, jako rozliczeń międzyokresowych przychodów. Jednocześnie Bank tworzy odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, także skapitalizowanych, związanych z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii: „normalne” - w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych, „pod obserwacją” i z grupy „zagrożone”, z uwzględnieniem wartości zabezpieczeń, o które pomniejsza podstawę tworzenia tych odpisów aktualizujących.

Bank odniósł skutki zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości w roku 2017, wykazując je jako zysk (stratę) z lat ubiegłych w wysokości 1 283 389,38 zł.

8. Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku:

Zmiany zasad (polityki) rachunkowości Banku, wynikające ze zmian w przepisach wskazanych w punkcie 7 „Wprowadzenia do sprawozdania finansowego banku”, skutkowały zmianami w zakresie zasad klasyfikacji i grupowania zdarzeń gospodarczych do odpowiednich pozycji sprawozdania finansowego oraz sposobem prezentacji informacji w sprawozdaniu finansowym.

Celem zaprezentowania wpływu zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku, dokonano przekształcenia

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

retrospektywnego danych porównawczych w sprawozdaniu finansowym dotyczących roku 2016 w tabeli zamieszczonej poniżej:

Wyszczególnienie	Dane za poprzedni rok obrotowy 2016		Dane sprawozdawcze 2017
	Dane porównawcze	Przekształcone dane porównawcze	
1	2	3	4
Aktywa			
IV Należności od sektora niefinansowego	608 683 695,13	606 893 200,89	625 088 082,96
XVI Rozliczenia międzyokresowe 1. Aktywa z tytułu podatku odroczonego	1 823 084,00	2 139 342,00	2 536 389,00
Suma aktywów	934 803 130,76	933 328 894,52	941 351 076,94
Pasywa			
IX Koszty i przychody rozliczane w czasie 3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	4 700 393,47	1 336 062,85	1 796 133,82
X Rezerwy 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	200 047,00	806 752,00	1 069 673,00
XVII Zysk (strata) netto	7 334 136,38	8 617 525,76	7 561 151,31
Suma pasywów	934 803 130,76	933 328 894,52	941 351 076,94
Rachunek zysków i strat			
I Przychody z tytułu odsetek 2. Od sektora niefinansowego	30 333 335,54	33 697 666,16	33 990 609,85
III Wynik z tytułu odsetek	26 541 690,10	29 906 020,72	30 952 111,92
X Wynik z działalności bankowej	36 634 418,95	39 998 749,57	41 779 114,32
XV Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 299 209,74	10 089 703,98	15 163 261,87
XVII Różnica wartości rezerw i aktualizacji	2 090 395,55	3 880 889,79	4 388 982,13
XX Zysk (strata) brutto	9 214 683,38	10 788 519,76	10 053 349,31
XXI Podatek dochodowy	1 880 547,00	2 170 994,00	2 492 198,00
XXIII Zysk netto	7 334 136,38	8 617 525,76	7 561 151,31
Zestawienie zmian w kapitale własnym			
7. Wynik netto	7 334 136,38	8 617 525,76	7 561 151,31
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	69 375 860,67	70 659 250,05	80 371 883,32
Rachunek przepływów pieniężnych			
A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej I Zysk (strata) netto	7 334 136,38	8 617 525,76	7 561 151,31

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej II Korekty razem	-27 116 404,73	-28 399 794,11	51 921 658,37
A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej II Korekty razem 5. Zmiana stanu rezerw	28 901,09	635 606,09	681 583,73
A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej II Korekty razem 8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-20 046 758,61	-18 256 264,37	-16 017 171,64
A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej II Korekty razem 16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-219 728,96	-535 986,96	-170 122,15
A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej II Korekty razem 17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-1 111 489,90	-4 475 820,52	460 070,97

9. Nie wystąpiły korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego.
10. Nie wystąpiły zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym, i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
11. Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2017.
12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy za:

Lp.	Treść	Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident	Kwota
1	2	3	4
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	35 916,00

Dyrektor ds. Rachunkowości
Główny Księgowy

mgr Beata Malicka

Beata Malicka – Dyrektor ds. Rachunkowości Główny Księgowy
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

1.

Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży

mgr Jadwiga Szymczak

2.

Wiceprezes ds. Finansów

mgr Bożena Głogowska

3.

GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY
w Barlinku
ul. Strzelecka 2, 74-320 Barlinek
KRS: 0000080865, NIP: 597-000-01-09
REGON: 000507868, Tel.: 095 7460 400

.....
(pieczęć firmowa)

Barlinek, dnia 5.03.2018r.
(miejsce i data sporządzenia)

CZĘŚĆ II

II. DODATKOWE INFORMACJE i OBJAŚNIENIA - UJAWNIECIE INFORMACJI o AKTYWACH i PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN w KAPITALE WŁASNYM oraz RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH, a także INFORMACJE o ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ, INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW, w ZAKRESIE NIEZBĘDNYM do LEPSZEGO ZROZUMIENIA SYTUACJI FINANSOWEJ I MAJĄTKOWEJ, a także WYNIKU FINANSOWEGO BANKU, w szczególności:

1. Informacje o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 – ustawy Prawo Bankowe.

Na fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2017 roku składały się:

Wyszczególnienie	
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	83 267 725,74
Kapitał Tier 1	70 435 307,41
Kapitał podstawowy Tier 1	70 435 307,41
Fundusz udziałowy (100%)	7 074 300,00
w tym zaliczany do kapitału podstawowego	6 844 800,00
Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	63 937 673,86
Zyski zatrzymane (za zgodą KNF)	0,00
Skumulowane inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny)	635 161,77
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	-764 039,61
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-764 039,61
(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier 1	0,00
(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier 1 ponad kapitał podstawowy Tier 1	0,00
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1 (np. amortyzacja kapitału z aktualizacji wyceny ze znakiem (-))	-218 288,61
Inne pozycje lub korekty kapitału podstawowego Tier 1 - nie ujęte powyżej (pozycja może przyjmować wartość dodatnią lub ujemną)	0,00
Kapitał dodatkowy Tier 1	0,00
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier 1 podlegających zasadzie praw nabytych (obligacje zaliczane do funduszy własnych na podstawie uchwały KNF 314/2009)	0,00
(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier 2 ponad kapitał Tier 2	0,00
Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier 1 ponad kapitał dodatkowy Tier 1 (odliczenie w kapitale podstawowym Tier 1)	0,00
Inne pozycje lub korekty kapitału dodatkowego Tier 1 - nie ujęte powyżej (pozycja może przyjmować wartość dodatnią lub ujemną)	0,00
Kapitał Tier 2	12 832 418,33

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	12 832 418,33
w tym pożyczki podporządkowane - informacja dodatkowa, nie sumuje się do funduszy	5 948 520,68
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier 2 oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych	0,00
w tym pożyczki podporządkowane - informacja dodatkowa, nie sumuje się do funduszy	0,00
Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej (do wysokości maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem)	0,00
(-) Instrumenty w kapitale Tier 2 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
(-) Instrumenty w kapitale Tier 2 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier 2	0,00
Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier 2 ponad kapitał Tier 2 (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier 1)	0,00
Inne pozycje lub korekty kapitału Tier 2 - nie ujęte powyżej (pozycja może przyjmować wartość dodatnią lub ujemną)	0,00

Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z art. 127 Ustawy Prawo Bankowe oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. (CRR) i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. (CRD IV).

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2017 r. wynosiła 83 267 725,74 zł, tj.: 19 963 970,78 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2017 rok (1 EUR = 4,1709 PLN).

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła 44 857 495,34 zł, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła 44 857 495,34 zł, stwarzając odpowiednią nadwyżkę funduszy własnych nad tymi wymogami.

Wykazany na 31.12.2017 roku regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował współczynnik wypłacalności na poziomie 14,85 %.

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyznaczania wymogów kapitałowych:

- „Procedurę wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku” – dla wyznaczania kapitału regulacyjnego,

- „Procedurę wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku” – dla szacowania kapitału wewnętrznego.

Powyższe procedury podlegają regularnemu (co najmniej rocznemu) przeglądowi i aktualizacji. Ostatni z nich miał miejsce w maju 2017 roku.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego.

W 2017 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na następujące rodzaje ryzyka bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe i kontrahenta,
- ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności i ryzyko modeli,
- ryzyko rynkowe – walutowe,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko biznesowe (wyniku finansowego i strategiczne, zmian w otoczeniu makroekonomicznym),
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko instrumentów finansowych,
- ryzyko rezydualne.

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności przedstawia się następująco:



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
1	2	3	4
Ryzyko kredytowe	38 765 011,17	38 765 011,17	0,00
Ryzyko rynkowe	0,00	0,00	0,00
Ryzyko operacyjne	6 092 484,17	6 092 484,17	0,00
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	44 857 495,34	44 857 495,34	0,00
Redukcja wymogu kapitałowego	0,00	x	0,00
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0,00	x	0,00
koncentracji dużych zaangażowań	0,00	x	0,00
koncentracji w sektor gospodarki	0,00	x	0,00
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0,00	x	0,00
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0,00	x	0,00
koncentracji geograficznej	0,00	x	0,00
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	0,00	x	0,00
przeszacowania	0,00	x	0,00
bazowe	0,00	x	0,00
opcji klienta	0,00	x	0,00
krzywej dochodowości	0,00	x	0,00
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)	0,00	x	0,00
Ryzyko wyniku finansowego	0,00	x	0,00
Ryzyko kapitałowe, z tego:	0,00	x	0,00
koncentracji funduszu udziałowego	0,00	x	0,00
koncentracji „dużych” udziałów	0,00	x	0,00
niedotrzymania minimalnych progów kapitałowych	0,00	x	0,00
Pozostałe ryzyka, z tego:	0,00	x	0,00
cyklu gospodarczego	0,00	x	0,00
strategiczne	0,00	x	0,00
utruty reputacji	0,00	x	0,00
transferowe	0,00	x	0,00
rezydualne	0,00	x	0,00
modeli	0,00	x	0,00
Kapitał wewnętrzny	44 857 495,34	44 857 495,34	0,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2017 rok:

Dane z bilansu	2014r.	2015r.	2016r.	Średnia
1	2	3	4	5
Przychody z tytułu odsetek	40 847 909,50	35 578 386,69	35 512 239,82	37 312 845,34
Koszty z tytułu odsetek	12 293 123,61	9 385 109,81	8 970 549,72	10 216 261,05
Przychody z tytułu prowizji	10 376 444,46	9 853 455,67	10 602 840,48	10 277 580,20
Koszty z tytułu prowizji	900 372,86	1 149 020,89	1 232 053,07	1 093 815,61
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	2 000,00	24 288,71	36 981,66	21 090,12
Wynik operacji finansowych	-378 982,54	-442 898,79	-251 479,40	-357 786,91
Wynik z pozycji wymiany	891 402,16	919 318,28	936 439,18	915 719,87
Pozostałe przychody operacyjne*	6 749 977,27	3 378 310,42	1 143 279,81	3 757 189,17
Wynik Brutto wg NUK	45 295 254,38	38 776 730,28	37 777 698,76	40 616 561,13
Współczynnik a	15%			
Kapitał adekwatny	6 092 484,17			

* z uwzględnieniem wyłączeń

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank dokonuje operacji w walutach obcych.

KASA w WALUTACH OBCYCH USD:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	35 737,00	3,4813	124 411,22
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	3,4813	0,00
RAZEM	35 737,00	x	124 411,22

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	11 719,00	4,1793	48 977,22
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	4,1793	0,00
RAZEM	11 719,00	x	48 977,22

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

KASA w WALUTACH OBCYCH EURO:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	262 645,21	4,1709	1 095 466,91
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	4,1709	0,00
RAZEM	262 645,21	x	1 095 466,91

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	267 715,37	4,4240	1 184 372,80
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	4,4240	0,00
RAZEM	267 715,37	x	1 184 372,80

KASA w WALUTACH OBCYCH GBP:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	15 205,00	4,7001	71 465,02
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	4,7001	0,00
RAZEM	15 205,00	x	71 465,02

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	22 140,00	5,1445	113 899,23
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	5,1445	0,00
RAZEM	22 140,00	x	113 899,23

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	285 284,52	0,00	3,4813	993 161,00	0,00	993 161,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	240 000,00	0,00	3,4813	835 512,00	0,00	835 512,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	3,4813	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	3,4813	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	782,27	0,00	3,4813	2 723,32	0,00	2 723,32
Ogółem należności:	526 066,79	0,00	x	1 831 396,32	0,00	1 831 396,32

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	134 434,39	0,00	4,1793	561 841,65	0,00	561 841,65
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	260 000,00	0,00	4,1793	1 086 618,00	0,00	1 086 618,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,1793	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,1793	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	828,55	0,00	4,1793	3 462,76	0,00	3 462,76
Ogółem należności:	395 262,94	0,00	x	1 651 922,41	0,00	1 651 922,41

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	3 421 557,49	0,00	4,1709	14 270 974,14	0,00	14 270 974,14
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	1 000 000,00	0,00	4,1709	4 170 900,00	0,00	4 170 900,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,1709	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,1709	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	11,53	0,00	4,1709	48,09	0,00	48,09
Ogółem należności:	4 421 569,02	0,00	x	18 441 922,23	0,00	18 441 922,23

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	2 152 193,40	0,00	4,4240	9 521 303,60	0,00	9 521 303,60
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	1 000 000,00	0,00	4,4240	4 424 000,00	0,00	4 424 000,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,4240	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,4240	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	10,38	0,00	4,4240	45,92	0,00	45,92
Ogółem należności:	3 152 203,78	0,00	x	13 945 349,52	0,00	13 945 349,52

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH GBP:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2017r.	Utworzona rezerva w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerva /odpis na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	45 793,17	0,00	4,7001	215 232,48	0,00	215 232,48
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	4,7001	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,7001	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,7001	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	1,51	0,00	4,7001	7,10	0,00	7,10
Ogółem należności:	45 794,68	0,00	x	215 239,58	0,00	215 239,58

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerva w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerva /odpis na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	14 512,71	0,00	5,1445	74 660,64	0,00	74 660,64
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	5,1445	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	5,1445	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	5,1445	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,08	0,00	5,1445	0,41	0,00	0,41
Ogółem należności:	14 512,79	0,00	x	74 661,05	0,00	74 661,05

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2017r.	Utworzona rezerva w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	0,00	0,00	3,4813	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	3,4813	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	3,4813	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	3,4813	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	0,00	3,4813	0,00	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	3,4813	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	3,4813	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
Utworzone rezerwy	x	x	x	x	0,00	x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x	0,00	x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerva w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	0,00	0,00	4,1793	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	4,1793	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	4,1793	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	4,1793	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	0,00	4,1793	0,00	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00	X	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,1793	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,1793	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności	0,00	0,00	X	0,00	0,00	0,00
Utworzone rezerwy	x	x	x	x	0,00	x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x	0,00	x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH EURO:

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	3 916 505,77	0,00	4,1709	16 335 353,92	0,00	16 335 353,92
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	4,1709	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	4,1709	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	4,1709	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	5 600,00	5 600,00	4,1709	23 357,04	23 357,04	0,00
Razem	3 922 105,77	5 600,00	x	16 358 710,96	23 357,04	16 335 353,92
Odsetki zapadłe niespłacone	4 531,01	4 531,01	4,1709	18 898,39	18 898,39	0,00
Odsetki niezapadłe	4 123,53	0,00	4,1709	17 198,83	0,00	17 198,83
Ogółem należności	3 930 760,31	10 131,01	x	16 394 808,18	42 255,43	16 352 552,75
Utworzone rezerwy	x	x	x	x	42 255,43	x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x	42 255,43	x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	3 780 139,08	0,00	4,4240	16 723 335,29	0,00	16 723 335,29
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	4,4240	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	4,4240	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	4,4240	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	5 600,00	5 600,00	4,4240	24 774,40	24 774,40	0,00
Razem	3 785 739,08	5 600,00	x	16 748 109,69	24 774,40	16 723 335,29
Odsetki zapadłe niespłacone	3 971,01	0,00	4,4240	17 567,75	0,00	17 567,75
Odsetki niezapadłe	2 298,93	0,00	4,4240	10 170,47	0,00	10 170,47
Ogółem należności	3 792 009,02	5 600,00	x	16 775 847,91	24 774,40	16 751 073,51
Utworzone rezerwy	x	x	x	x	24 774,40	x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x	24 774,40	x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH GBP:

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	0,00	0,00	4,7001	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	4,7001	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	4,7001	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	4,7001	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	0,00	4,7001	0,00	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,7001	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,7001	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
Utworzone rezerwy	x	x	x	x	0,00	x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x	0,00	x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	0,00	0,00	5,1445	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	5,1445	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	5,1445	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	5,1445	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	0,00	5,1445	0,00	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	5,1445	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	5,1445	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
Utworzone rezerwy	x	x	x	x	0,00	x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x	0,00	x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
Rachunki bieżące	0,00	3,4813	0,00
Rachunki terminowe	0,00	3,4813	0,00
Kredyty i pożyczki	0,00	3,4813	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	0,00	3,4813	0,00
Odsetki zapadłe	0,00	3,4813	0,00
Ogółem	0,00	X	0,00

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
Rachunki bieżące	0,00	4,1793	0,00
Rachunki terminowe	0,00	4,1793	0,00
Kredyty i pożyczki	0,00	4,1793	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,1793	0,00
Odsetki zapadłe	0,00	4,1793	0,00
Ogółem	0,00	X	0,00

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
Rachunki bieżące	0,00	4,1709	0,00
Rachunki terminowe	0,00	4,1709	0,00
Kredyty i pożyczki	0,00	4,1709	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,1709	0,00
Odsetki zapadłe	0,00	4,1709	0,00
Ogółem	0,00	X	0,00

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
Rachunki bieżące	0,00	4,4240	0,00
Rachunki terminowe	0,00	4,4240	0,00
Kredyty i pożyczki	0,00	4,4240	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,4240	0,00
Odsetki zapadłe	0,00	4,4240	0,00
Ogółem	0,00	X	0,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP:

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
Rachunki bieżące	0,00	4,7001	0,00
Rachunki terminowe	0,00	4,7001	0,00
Kredyty i pożyczki	0,00	4,7001	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,7001	0,00
Odsetki zapadłe	0,00	4,7001	0,00
Ogółem	0,00	X	0,00

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
Rachunki bieżące	0,00	5,1445	0,00
Rachunki terminowe	0,00	5,1445	0,00
Kredyty i pożyczki	0,00	5,1445	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	0,00	5,1445	0,00
Odsetki zapadłe	0,00	5,1445	0,00
Ogółem	0,00	X	0,00

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	362 013,04	x	1 260 276,00
1. bieżące	362 013,04	3,4813	1 260 276,00
2. terminowe	0,00	3,4813	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	3,4813	0,00
II. Pozostałe	188 216,57	x	655 238,34
1. bieżące	584,78	3,4813	2 035,79
2. terminowe	187 590,32	3,4813	653 058,18
3. odsetki naliczone niezapadłe	41,47	3,4813	144,37
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	550 229,61	x	1 915 514,34

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	260 359,24	x	1 088 119,37
1. bieżące	260 359,24	4,1793	1 088 119,37
2. terminowe	0,00	4,1793	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,1793	0,00
II. Pozostałe	135 037,53	x	564 362,35
1. bieżące	4 821,71	4,1793	20 151,37
2. terminowe	130 181,08	4,1793	544 065,79
3. odsetki naliczone niezapadłe	34,74	4,1793	145,19
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	395 396,77	x	1 652 481,72

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	2 381 730,33	x	9 933 959,03
1. bieżące	2 381 730,33	4,1709	9 933 959,03
2. terminowe	0,00	4,1709	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,1709	0,00
II. Pozostałe	6 090 326,29	x	25 402 141,92
1. bieżące	4 054 664,65	4,1709	16 911 600,79
2. terminowe	2 035 271,86	4,1709	8 488 915,40
3. odsetki naliczone niezapadłe	389,78	4,1709	1 625,73
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	8 472 056,62	x	35 336 100,95

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	1 809 528,36	x	8 005 353,46
1. bieżące	1 809 528,36	4,4240	8 005 353,46
2. terminowe	0,00	4,4240	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,4240	0,00
II. Pozostałe	5 286 497,75	x	23 387 466,05
1. bieżące	3 336 330,84	4,4240	14 759 927,64
2. terminowe	1 949 386,63	4,4240	8 624 086,45
3. odsetki naliczone niezapadłe	780,28	4,4240	3 451,96
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	7 096 026,11	x	31 392 819,51

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	35 247,71	x	165 667,76
1. bieżące	35 247,71	4,7001	165 667,76
2. terminowe	0,00	4,7001	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,7001	0,00
II. Pozostałe	24 644,32	x	115 830,77
1. bieżące	130,28	4,7001	612,33
2. terminowe	24 500,71	4,7001	115 155,79
3. odsetki naliczone niezapadłe	13,33	4,7001	62,65
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	59 892,03	x	281 498,53

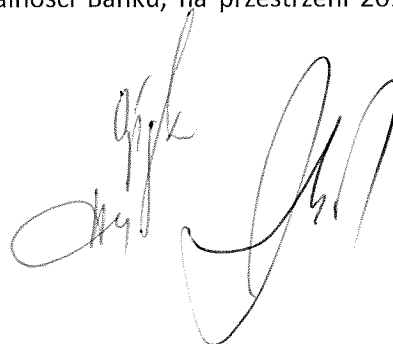
Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	4 396,12	x	22 615,84
1. bieżące	4 396,12	5,1445	22 615,84
2. terminowe	0,00	5,1445	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	5,1445	0,00
II. Pozostałe	32 332,34	x	166 333,72
1. bieżące	0,23	5,1445	1,18
2. terminowe	32 292,25	5,1445	166 127,48
3. odsetki naliczone niezapadłe	39,86	5,1445	205,06
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	36 728,46	x	188 949,56

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

Za zgromadzone w Banku depozyty Bank przyjmuje:

- bazę depozytową środki bieżące i terminowe podmiotów niefinansowych,
- środki pochodzące od jednostek budżetowych,
- środki ulokowane w Banku przez podmioty finansowe (niebankowe).

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku, na przestrzeni 2017 roku stanowiły one średnio 83,69% pasywów ogółem.



Na datę 31.12.2017 roku ich struktura przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych stanowiły 52,99% depozytów ogółem oraz 46,37% pasywów,
- depozyty rolników stanowiły 8,18% depozytów ogółem oraz 7,16% pasywów,
- depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 28,66% depozytów ogółem oraz 25,08% pasywów,
- depozyty jednostek budżetowych stanowiły 9,28% depozytów ogółem oraz 8,12% pasywów,
- depozyty podmiotów finansowych (niebankowych) stanowiły 0,89% depozytów ogółem oraz 0,78% pasywów.

Bank prowadzi analizę struktury depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

Ryzyko koncentracji depozytów jest analizowane pod kątem koncentracji dla:

- jednego podmiotu tzw. duży deponent,
- podmiotów wewnętrznych.

Za dużego deponenta Bank przyjmuje podmiot, który zgromadził w Banku środki przekraczające 0,50% bazy depozytowej sektora niefinansowego w przypadku osób fizycznych oraz 1,50% bazy depozytowej sektora niefinansowego w przypadku pozostałych podmiotów niefinansowych.

Depozytami osób wewnętrznych są środki jednostek zależnych i stowarzyszonych, pracowników i członków organów Banku, a także rachunki depozytowe podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z osobami wewnętrznymi, np. pracowników i ich współmałżonków, Członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

Na datę 31.12.2017 roku powyższe koncentracje stanowiły odpowiednio:

- dla dużych deponentów: 3,47% depozytów ogółem,
- dla depozytów osób wewnętrznych: 1,03% depozytów ogółem.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział na branże:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	4	5	6
SEKTOR FINANSOWY		7 310 696,40	0,89%	9 720 812,33	1,26%
1	Instytucje finansowe	7 310 696,40	0,89%	9 720 812,33	1,26%
SEKTOR NIEFINANSOWY		740 024 714,40	89,83%	690 692 566,60	89,58%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	17 712 507,91	2,15%	14 802 594,20	1,92%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	132 524 793,99	16,09%	137 256 353,96	17,80%
3	Rolnicy indywidualni	67 408 098,93	8,18%	65 146 228,82	8,45%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	53 345 668,50	6,48%	44 512 312,62	5,77%
5	Osoby prywatne	436 500 960,21	52,99%	402 460 277,62	52,20%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	32 532 684,86	3,95%	26 514 799,38	3,44%
SEKTOR BUDŻETOWY		76 427 026,35	9,28%	70 619 371,41	9,16%
1	Budżet państwa	933 531,30	0,11%	958 753,35	0,12%
2	Budżety terenowe	75 493 495,05	9,16%	69 660 618,06	9,03%
RAZEM		823 762 437,16	100,00%	771 032 750,33	100,00%

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział geograficzny:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	4	5	6
1	Województwo Zachodniopomorskie	526 211 427,04	63,88%	496 380 059,92	64,38%
2	Województwo Lubuskie	285 020 638,63	34,60%	261 190 335,84	33,88%
3	Pozostałe	12 530 371,48	1,52%	13 462 354,57	1,75%
RAZEM		823 762 437,15	100,00%	771 032 750,33	100,00%

4. Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Bank dokonuje analizy koncentracji zaangażowań z podziałem na:

- koncentrację zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych,
- koncentrację „dużych zaangażowań”,
- koncentrację branżową,
- koncentrację w ten sam rodzaj zabezpieczenia,
- koncentrację geograficzną,
- koncentrację w ten sam instrument finansowy.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Celem ograniczania ryzyka koncentracji zaangażowań Bank ustanowił limity wewnętrzne na poszczególne rodzaje koncentracji zaangażowań, których poziom wraz z ich wykorzystaniem na datę 31.12.2017 roku przedstawia się następująco:

Rodzaj koncentracji	Limit (określony jako % funduszy własnych lub uznanego kapitału dla koncentracji w duże zaangażowania)	31.12.2017r.	Wysokość limitu	Stopień wykorzystania limitu (w %)
duże zaangażowania	400%	66 965 881,25	80,42%	20,11%
w tym wysokie	100%	0,00	0%	0%
w ten sam rodzaj zabezpieczenia				
Limit łącznego zaangażowania zabezpieczonego w formie hipoteki mieszkalnej	300%	150 343 497,44	180,55%	60,18%
Limit łącznego zaangażowania zabezpieczonego w formie hipoteki rolnej	300%	109 729 015,07	131,78%	43,93%
Limit łącznego zaangażowania zabezpieczonego w formie hipoteki pozostałej	400%	163 337 877,26	196,16%	49,04%
Limit łącznego zaangażowania zabezpieczonego w formie zastawu rejestrowego	150%	56 023 564,86	67,28%	44,85%
Limit łącznego zaangażowania w formie poręczenia funduszy poręczeń kredytowych oraz gwarancji	200%	98 542 961,66	118,34%	59,17%
Limit łącznego zaangażowania w pozostałe rodzaje zabezpieczeń	50%	5 081 145,28	6,10%	12,20%
w podmioty z tego samego regionu geograficznego				
Zachodniopomorskie	800%	414 692 956,19	498,02%	62,25%
Lubuskie	500%	239 821 848,65	288,01%	57,60%
Pozostałe	100%	56 198 064,14	67,49%	67,49%
wobec zaangażowań dla gwarancje bankowe i poręczenia				
w tym dla gwarancji i poręczeń w PLN	22%	7 720 263,81	9,27%	42,14%
w tym dla gwarancji i poręczeń w EUR	3%	692 145,34	0,83%	27,71%
wobec jednorodnego instrumentu finansowego				
Limit łącznego zaangażowania w kredyty finansujące nieruchomości mieszkalne	200%	134 808 642,83	161,90%	80,95%

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Limit łącznego zaangażowania w finansujące nieruchomości niemieszkalne	250%	111 560 012,32	133,98%	53,59%
Limit łącznego zaangażowania w pożyczki	80%	41 034 681,43	49,28%	61,60%
Limit łącznego zaangażowania w kredyty preferencyjne	220%	83 935 292,78	100,80%	45,82%
Limit łącznego zaangażowania w kredyty inwestycyjne	200%	111 828 614,14	134,30%	67,15%
Limit łącznego zaangażowania w kredyty gotówkowe	80%	27 908 714,20	33,52%	41,90%
Limit łącznego zaangażowania w kredyty w rachunku bieżącym	180%	115 779 578,63	139,04%	77,25%
Limit łącznego zaangażowania w kredyty obrotowe	130%	57 450 280,28	68,99%	53,07%
Limit łącznego zaangażowania w kredyty pozostałe	60%	29 168 369,92	35,03%	58,38%

Za duże zaangażowanie Bank przyjmuje zaangażowanie o wartości równej lub przekraczającej 10% funduszy własnych. Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, który wynosi 25% funduszy własnych, określa Ustawa Prawo Bankowe i w 2017 roku nie został on przez Bank przekroczony.

O profilu ryzyka koncentracji zaangażowań stanowią zaangażowania w:

- branżę rolniczą,
- obsługę rynku nieruchomości,
- zabezpieczenie w postaci hipoteki na nieruchomości,
- region województwo zachodniopomorskie,
- kredyty finansujące nieruchomości oraz kredyty inwestycyjne i w rachunku bieżącym.



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Zaangażowania według sektorów gospodarki:

Sektor gospodarki	Wartość ekspozycji bez wyłączeń	Kwota wyłączeń	Wartość ekspozycji	Limit (%)	Limit (kwotowo)	Przekroczenie limitu
1	2	3	4	5	6	7
Budownictwo	57 354 796,87	0,00	57 354 796,87	100%	0,00	-
w tym: roboty budowlane związane ze wznoszeniem budyneków mieszkalnych i niemieszkalnych	21 148 387,14	0,00	21 148 387,14	50%	0,00	-
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości;	71 785 559,68	0,00	71 785 559,68	150%	0,00	-
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	33 338 470,72	0,00	33 338 470,72	100%	0,00	-
w tym: wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi	38 235 132,49	0,00	38 235 132,49	50%	0,00	-
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	63 586 554,38	0,00	63 586 554,38	200%	0,00	-
Przetwórstwo przemysłowe	80 123 399,46	0,00	80 123 399,46	200%	0,00	-
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	177 469 522,26	0,00	177 469 522,26	400%	0,00	-
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	11 689 700,79	0,00	11 689 700,79	50%	0,00	-
Inne	48 027 573,94	0,00	48 027 573,94	200%	0,00	-
Suma	602 759 097,73	0,00	602 759 097,73	X	0,00	0,00

5. Informacje o strukturze należności Banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym informacje o:

1) Strukturze należności Banku, w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek:

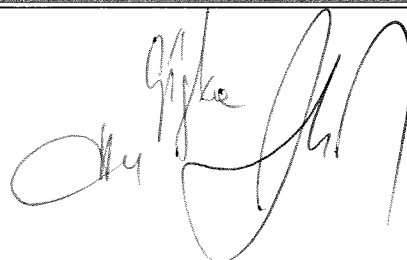
*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Lp.	Treść	Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	5	4	5
1.	Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	- ekspozycje normalne	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	- ekspozycje wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	- ekspozycje stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2.	Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:	32 772 987,13	5,04%	30 109 423,12	4,82%
	- ekspozycje normalne	31 197 053,22	4,80%	28 674 647,38	4,59%
	- ekspozycje pod obserwacją	0,00	0,00%	92 467,29	0,01%
	- ekspozycje stracone	1 575 933,91	0,24%	1 342 308,45	0,21%
3.	Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:	139 025 243,28	21,39%	133 147 237,22	21,32%
	- ekspozycje normalne	135 228 878,92	20,81%	127 827 176,30	20,46%
	- ekspozycje pod obserwacją	1 386 297,99	0,21%	2 644 972,08	0,42%
	- ekspozycje poniżej standardu	774 604,04	0,12%	743 842,18	0,12%
	- ekspozycje wątpliwe	251 207,01	0,04%	452 622,71	0,07%
	- ekspozycje stracone	1 384 255,32	0,21%	1 478 623,95	0,24%
4.	Pozostałe ekspozycje kredytowe:	478 089 034,76	73,56%	461 396 657,24	73,86%
	- ekspozycje normalne	434 023 862,25	66,78%	425 912 415,17	68,18%
	- ekspozycje pod obserwacją	12 347 535,28	1,90%	8 578 624,46	1,37%
	- ekspozycje poniżej standardu	19 167 187,98	2,95%	11 642 949,16	1,86%
	- ekspozycje wątpliwe	1 061 001,52	0,16%	706 869,20	0,11%
	- ekspozycje stracone	11 489 447,73	1,77%	14 555 799,25	2,33%
RAZEM:		649 887 265,17	100,00%	624 653 317,58	100,00%

Wyszczególnienie kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym:

Należności w innych Bankach i instytucjach:

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
		Okres bieżący	Okres poprzedni	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4	5	6
1	Kredyty	0,00	0,00	255 348,50	517 047,05
2	Pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Lokaty	13 804 427,00	15 672 565,00	0,00	0,00
RAZEM:		13 804 427,00	15 672 565,00	255 348,50	517 047,05



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Informacje o należnościach:

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
		Okres bieżący	Okres poprzedni	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4	5	6
1	Należności z odroczonym terminem zapłaty	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Należności przeterminowane i sporne	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Należności na które nie utworzono rezerw lub nie dokonano odpisu aktualizującego (wymienić)	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM:		0,00	0,00	0,00	0,00

- a) NALEŻNOŚCI Z ODROZCONYM TERMINEM ZAPŁATY – nie występują.
- b) NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANE I NALEŻNOŚCI SPORNE, na KTÓRE NIE UTWORZONO REZERW CELOWYCH LUB NIE DOKONANO ODPISU AKTUALIZUJĄCEGO – nie występują.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

c) NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora niefinansowego brutto	641 928 774,69	100,00%	615 578 651,00	100,00%
1. Należności normalne	592 176 248,38	92,25%	573 339 572,27	93,14%
2. Należności pod obserwacją	13 733 833,27	2,14%	11 316 063,83	1,84%
3. Należności zagrożone:	35 703 637,51	5,56%	30 923 014,90	5,02%
- poniżej standardu	19 941 792,02	3,11%	12 386 791,34	2,01%
- wątpliwe	1 312 208,53	0,20%	1 159 491,91	0,19%
- stracone	14 449 636,96	2,25%	17 376 731,65	2,82%
4. Inne należności	315 055,53	0,05%	0,00	0,00%
Rezerwy celowe na należności	12 707 294,78	100,00%	5 906 776,18	100,00%
1. w sytuacji normalnej	444 381,20	3,50%	423 846,82	7,18%
2. w sytuacji pod obserwacją	53 353,14	0,42%	21 197,69	0,36%
3. w sytuacji zagrożonej:	12 209 560,44	96,08%	5 461 731,67	92,47%
- poniżej standardu	1 199 825,98	9,44%	496 099,46	8,40%
- wątpliwej	339 365,98	2,67%	224 331,03	3,80%
- straconej	10 670 368,48	83,97%	4 741 301,18	80,27%
Odpisy aktualizujące inne należności	38 218,14	100,00%	0,00	0,00%
Prowizje	5 378 130,13	100,00%	4 894 393,88	100,00%
w sytuacji normalnej	5 108 035,35	94,98%	4 578 566,40	93,55%
w sytuacji pod obserwacją	110 472,12	2,05%	81 997,53	1,68%
w sytuacji poniżej standardu	141 390,80	2,63%	156 969,79	3,21%
w sytuacji wątpliwej	6 759,43	0,13%	8 901,82	0,18%
w sytuacji straconej	11 472,43	0,21%	67 958,34	1,39%
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	623 805 131,64	x	604 777 480,94	x

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora niefinansowego brutto	641 928 774,69	100,00%	615 578 651,00	100,00%
<i>Bieżące i inne należności</i>	<i>5 109 757,53</i>	<i>0,80%</i>	<i>62 267 718,35</i>	<i>10,12%</i>
<i>Terminowe</i>	<i>636 819 017,16</i>	<i>99,20%</i>	<i>553 310 932,65</i>	<i>89,88%</i>
- do 1 miesiąca	81 526 378,29	12,70%	21 711 646,00	3,53%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	22 808 209,58	3,55%	12 995 854,75	2,11%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	77 368 324,00	12,05%	69 193 064,00	11,24%
- powyżej 1 roku do 5 lat	224 881 859,44	35,03%	225 835 046,43	36,69%
- powyżej 5 lat do 10 lat	144 555 533,05	22,52%	138 480 210,79	22,50%
- powyżej 10 lat do 20 lat	68 078 921,27	10,61%	67 314 469,91	10,94%
- powyżej 20 lat	17 599 791,52	2,74%	17 780 640,78	2,89%

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora budżetowego brutto	7 531 663,83	100,00%	8 557 619,53	100,00%
1. Należności normalne	7 530 877,16	99,99%	8 557 619,53	100,00%
2. Należności pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
3. Należności zagrożone:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
4. Inne należności	786,67	0,01%	0,00	0,00%
Rezerwy celowe na należności	0,00	0,00%	0,00	0,00%
1. w sytuacji normalnej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2. w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
3. w sytuacji zagrożonej:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- wątpliwej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- straconej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Odpisy aktualizujące inne należności	786,67	100,00%	0,00	0,00%
Prowizje	10 609,35	100,00%	12 885,58	100,00%
w sytuacji normalnej	10 609,35	100,00%	12 885,58	100,00%
w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
w sytuacji poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
w sytuacji wątpliwej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
w sytuacji straconej	0,00	0,00%	0,00	0,00%

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora budżetowego brutto	7 531 663,83	100,00%	8 557 619,53	100,00%
Bieżące i inne należności	786,67	0,01%	0,00	0,00%
Terminowe	7 530 877,16	99,99%	8 557 619,53	100,00%
- do 1 miesiąca	82 121,01	1,09%	66 652,42	0,78%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	202 417,66	2,69%	197 121,66	2,30%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	866 437,97	11,51%	761 997,97	8,90%
- powyżej 1 roku do 5 lat	4 579 840,52	60,81%	4 905 701,48	57,33%
- powyżej 5 lat do 10 lat	1 416 560,00	18,81%	2 114 146,00	24,70%
- powyżej 10 lat do 20 lat	383 500,00	5,09%	512 000,00	5,98%
- powyżej 20 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%

2) Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek.

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	Kredyty	11 014 701,86	11 705 600,56
2	Pożyczki	0,00	0,00
RAZEM:		11 014 701,86	11 705 600,56

3) Aktywa finansowe z podziałem na:

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
a.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
b.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	14 382 918,42	16 079 314,52
c.	Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	804 838 139,98	773 220 890,83
d.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	17 601 187,67	16 211 433,96
e.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	81 367 061,33	105 382 775,56
Razem		918 189 307,40	910 894 414,87

4) Informacje o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenionych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej – nie występuje.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

5) Struktura zobowiązań Banku

Przedziały czasowe	Wyszczególnienie			
	Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	Własna emisja papierów wartościowych	Weksle własne	Inne pożyczone środki
1	2	3	4	5
- do 1 miesiąca	2 809 976,33	0,00	0,00	32 171,00
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,00	0,00	0,00	64 342,00
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4 500 000,00	0,00	0,00	289 539,00
- powyżej 1 roku do 5 lat	0,00	0,00	0,00	6 595 687,32
- powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	0,00	0,00	1 930 260,00
- powyżej 10 lat do 20 lat	0,00	0,00	0,00	1 254 551,00
- powyżej 20 lat	0,00	0,00	0,00	0,00

DEPOZYTY BANKÓW I INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	7 309 976,33	99,67%	9 720 812,31	99,75%
Depozyty bieżące	2 459 435,33	33,54%	3 270 812,31	33,57%
Terminowe	4 850 541,00	66,14%	6 450 000,00	66,19%
- do 1 miesiąca	350 541,00	4,78%	350 000,00	3,59%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,00	0,00%	1 600 000,00	16,42%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4 500 000,00	61,36%	4 500 000,00	46,18%
- powyżej 1 roku do 5 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- powyżej 10 lat do 20 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- powyżej 20 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Odsetki	23 838,43	0,33%	23 891,03	0,25%
Provizje	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	7 333 814,76	100,00%	9 744 703,34	100,00%

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

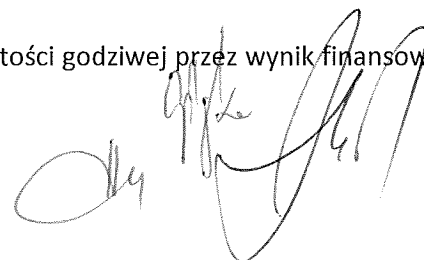
DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO według terminów wymagalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Depozyty bieżące	429 197 516,62	52,46%	404 575 837,33	53,02%
Depozyty terminowe	387 254 224,13	47,33%	356 776 574,03	46,76%
- do 1 miesiąca	82 852 445,76	21,39%	86 260 187,28	24,18%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	89 834 093,18	23,20%	75 555 016,79	21,18%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	141 412 505,34	36,52%	127 554 437,74	35,75%
- powyżej 1 roku do 5 lat	14 437 350,15	3,73%	9 331 899,05	2,62%
- powyżej 5 lat do 10 lat	58 717 829,69	15,16%	58 075 033,17	16,28%
- powyżej 10 lat do 20 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- powyżej 20 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Odsetki	1 701 900,67	0,21%	1 643 124,68	0,22%
Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	818 153 641,42	100,00%	762 995 536,04	100,00%

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

- 1) wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie występuje,
- 2) wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym – nie występuje,
- 3) wartość o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe – nie występuje,
- 4) wartość zmiany w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie występuje,
- 5) wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie występuje.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie występuje.



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3	4
1.	Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym	77 448 770,00	101 495 460,00
2.	Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym	45 170,00	45 170,00
3.	Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym	21 519 479,00	20 053 579,52
4.	Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością	0,00	0,00
5.	Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie	0,00	0,00

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych	77 448 770,00	101 495 460,00
Bony skarbowe	0,00	0,00
Bony pieniężne NBP	0,00	0,00
Obligacje NBP	0,00	0,00
Obligacje skarbowe	77 448 770,00	101 495 460,00
Dłużne papiery wartościowe innych emitentów	20 110 587,67	18 765 978,96
Obligacje komercyjne	6 227 810,95	4 179 813,24
Obligacje komunalne	13 882 776,72	14 586 165,72
Razem dłużne papiery wartościowe	97 559 357,67	120 261 438,96

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego – nie występuje.

10. Posiadane udziały i akcje w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone

INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH I AKCJACH w JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki - przedmiot działalności	Wartość bilansowa posiadanych udziałów i akcji	% posiadanego kapitału jednostki	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy (stopień udziału banku w zarządzaniu)
1	2	3	4	5	6
1.	GBS Nieruchomości Sp. z o.o.	9 427 600,00	100,00%	100,00%	0,00
RAZEM		9 427 600,00	x	x	0,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Dane dodatkowe:

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki	Wartość kapitału własnego jednostki	Wynik finansowy za rok obrotowy *	Niezapłacona przez Bank wartość udziału w kapitale jednostki
1	2	3	4	5
1.	GBS Nieruchomości Sp. z o.o.	10 091 689,39	75 466,34	0,00
RAZEM:		10 091 689,39	75 466,34	0,00

*niezweryfikowany przez biegłego rewidenta

INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH I AKCJACH w JEDNOSTKACH WSPÓŁZALEŻNYCH i STOWARZYSZONYCH – nie występują.

INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH I AKCJACH w INNYCH JEDNOSTKACH

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki - przedmiot działalności	Wartość bilansowa posiadanych udziałów i akcji	% posiadanego kapitału jednostki	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy (stopień udziału banku w zarządzaniu)
1	2	3	4	5	6
1.	BPS S.A. Warszawie	6 505 579,00	-	-	0,00
2.	SGB-Bank S.A. w Poznaniu	260 000,00	-	-	0,00
3.	Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	103 000,00	-	-	0,00
4.	Fundusz Pomerania Sp. z o.o.	300 000,00	-	-	0,00
5.	GS Witnica	12 600,00	-	-	0,00
6.	RSZiZ Kostrzyn nad Odrą	1 000,00	-	-	0,00
7.	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	5 000,00	-	-	0,00
RAZEM:		7 187 179,00	x	x	0,00

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie występuje.
12. Ujawnienie informacji o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania składników aktywów finansowych – nie występuje.
13. W przypadku przekwalifikowania składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności – nie dotyczy.

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają informacje – w Banku nie występuje.
15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych – nie występuje.
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi – w Banku nie występuje.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie występuje.
18. Informacje o należnościach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich – nie dotyczy.
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.
23. Informacje o zobowiązaniach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.
24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych - nie dotyczy.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

Lp.	Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia	Okres bieżący
1	2	3	4	5	6
I.	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	6 695 054,24	237 004,76	0,00	6 932 059,00
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	6 695 054,24	237 004,76	0,00	6 932 059,00
	- licencje	6 695 054,24	237 004,76	0,00	6 932 059,00
	- koncesje	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. know-how	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. pozostałe - wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	5 536 306,36	631 713,03	0,00	6 168 019,39
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	5 536 306,36	631 713,03	0,00	6 168 019,39
	- licencje	5 536 306,36	631 713,03	0,00	6 168 019,39
	- koncesje	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. know-how	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. pozostałe - wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	1 158 747,88	-394 708,27	0,00	764 039,61
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	1 158 747,88	-394 708,27	0,00	764 039,61
	- licencje	1 158 747,88	-394 708,27	0,00	764 039,61
	- koncesje	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. know-how	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. pozostałe - wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00

2) Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości (do odpłatnego używania) – nie występuje.

3) Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych na podstawie umowy leasingu – nie występuje.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

1) Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

Wyszczególnienie	Grunty własne Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem	Środki trwałe w budowie	Ogółem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Wartość rzeczowych aktywów trwałych brutto									
Stan na 01.01.2017r.	186 047,62	0,00	650 789,05	12 344 362,64	6 342,50	3 997 768,90	17 185 310,71	0,00	17 185 310,71
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenie	0,00	0,00	0,00	125 501,83	0,00	94 126,36	219 628,19	0,00	219 628,19
Zmniejszenie	0,00	0,00	0,00	322 492,43	0,00	4 543,84	327 036,27	0,00	327 036,27
Stan na 31.12.2017r.	186 047,62	0,00	650 789,05	12 147 372,04	6 342,50	4 087 351,42	17 077 902,63	0,00	17 077 902,63
Umorzenia									
Stan na 01.01.2017r.	0,00	0,00	214 878,86	10 838 055,99	5 624,00	3 812 575,57	14 871 134,42	0,00	14 871 134,42
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenia bieżące	0,00	0,00	29 708,19	647 357,52	718,50	66 725,30	744 509,51	0,00	744 509,51
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	317 993,22	0,00	4 543,84	322 537,06	0,00	322 537,06
Stan na 31.12.2017r.	0,00	0,00	244 587,05	11 167 420,29	6 342,50	3 874 757,03	15 293 106,87	0,00	15 293 106,87
Wartość księgowa netto	186 047,62	0,00	406 202,00	979 951,75	0,00	212 594,39	1 784 795,76		1 784 795,76

2) Na dzień 31.12.2017 roku wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy (leasingu, dzierżawy), o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości wynosiła 716 366,67 zł.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku:

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Nieruchomości	0,00	0,00
2.	Pozostałe składniki majątku	0,00	71 550,00
RAZEM:		0,00	71 550,00

28. Informacja o stanie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia – nie wystąpiły.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów:

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

1) Wykaz pozycji czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2017r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017r.
1	2	3	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 823 084,00	1 159 543,91	446 238,91	2 536 389,00
2	Koszty zapłacone z góry	116 134,20	1 003 210,54	916 102,05	203 242,69
3	Przychody do otrzymania	314 033,34	913 722,72	1 227 756,06	0,00
Razem międzyokresowe rozliczenia czynne		2 253 251,54	3 076 477,17	2 590 097,02	2 739 631,69

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 203 242,69 zł składają się: opłaty za programy komputerowe do roku, koszty szkoleń, ubezpieczenia majątkowe, prowizja od papierów wartościowych, prowizja od pożyczki podporządkowanej Coopest oraz prowizja liniowa od kredytu mieszkaniowego.

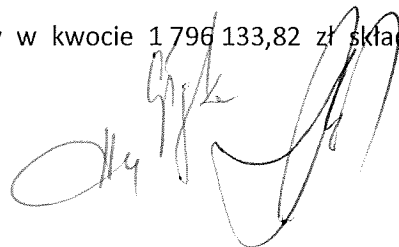
2) Wykaz pozycji biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2017r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017r.
1	2	3	4	5	6
1.	Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników w tym:	354 779,19	596 372,17	266 131,36	685 020,00
	- świadczeń emerytalnych	135 039,21	124 579,80	36 340,48	223 278,53
	- niewykorzystanych urlopów	18 554,45	0,00	18 554,45	0,00
	- premie	201 185,53	471 792,37	211 236,43	461 741,47
2.	Koszty do zapłacenia	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00

3) Wykaz pozycji rozliczeń międzyokresowych przychodów:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2017r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017r.
1	2	3	4	5	6
1	Przychody pobierane z góry:	1 419 667,36	3 782 305,10	3 405 838,64	1 796 133,82
	a) z tytułu pobranej prowizji	1 419 667,36	3 782 305,10	3 405 838,64	1 796 133,82
	b) rozliczenie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Odsetki zastrzeżone	2 919 357,81	0,00	2 919 357,81	0,00
3.	Zastrzeżone odsetki kapitalizowane	2 164,96	0,00	2 164,96	0,00
4.	Inne przychody zastrzeżone	359 203,34	0,00	359 203,34	0,00
Razem rozliczenia międzyokresowe przychodów		4 700 393,47	3 782 305,10	6 686 564,75	1 796 133,82

Na 31.12.2017r. na rozliczenia międzyokresowe przychodów w kwocie 1 796 133,82 zł składają się prowizje rozliczane liniowo.



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 31.12.2017r.

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna i udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne	2 820,00	300,00	11,96%	846 000,00
2.	Osoby fizyczne	20 761,00	300,00	88,04%	6 228 300,00
Razem		23 581,00	X	100,00%	7 074 300,00

Wymienić członków Banku posiadających ponad 5% udziałów: Hacon Sp. z o. o. Barlinek – 7,04%.

Zmiany funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Wartość na 01.01.2017r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017r.
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy	6 042 000,00	1 357 500,00	325 200,00	7 074 300,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem		6 042 000,00	1 357 500,00	325 200,00	7 074 300,00

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału – nie dotyczy.

32. Akcje własne będące w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych – nie dotyczy.

33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy wynosiły na dzień 31.12.2017 roku 1 398,83 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych:

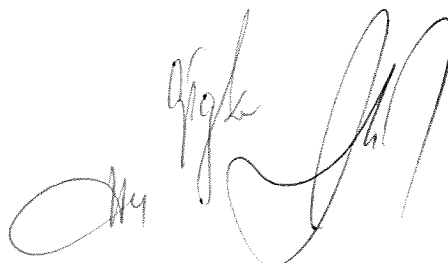
Lp.	Nr i data umowy	Wartość poszczególnych pożyczek	w PLN	Waluta (określić jaką)
1	2	3	4	5
1.	Pożyczka podporządkowana z BPS S.A. nr 23/2013/FP/pp z 04.11.2013r.	2 948 520,68	2 948 520,68	PLN
2.	Obligacje własne Banku	6 883 897,65	6 883 897,65	PLN
3.	Pożyczka podporządkowana z CoopEst S.A. z 27.12.2016r.	3 000 000,00	3 000 000,00	PLN
Razem		12 832 418,33	12 832 418,33	x

Warunki oprocentowania:

1. pożyczka podporządkowana z BPS S.A. – oprocentowanie zmienne uzależnione od stopy redyskonta weksli – 0,95 stopy redyskonta;
2. obligacje własne Banku – oprocentowanie zmienne uzależnione od WIBORU 6M w PLN + stała marża 2,8 p.p.;
3. pożyczka podporządkowana z CoopEst S.A. – oprocentowanie zmienne uzależnione od WIBORU 6M w PLN + stała marża 4,5 p.p. w pierwszych dwóch latach trwania pożyczki oraz 3,5 p.p. w kolejnych latach trwania pożyczki.

Terminy wymagalności:

1. obligacje własne Banku – 10.06.2021r.;
2. pożyczka z BPS S.A. – 04.11.2019r.;
3. pożyczka z CoopEst S.A. – 30.12.2023r.

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized, cursive script. It appears to be a personal signature, possibly of a representative of the bank.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

35. Stan i zmiany rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności:

Kategorie należności	Stan na 01.01.2017r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2017r.	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 litera c) Ustawy o rach.
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	423 846,82	622 939,51	0,00	602 405,13	444 381,20	444 381,20
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	423 846,82	622 939,51	0,00	602 405,13	444 381,20	444 381,20
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją	21 197,69	118 966,15	0,00	86 810,70	53 353,14	53 353,14
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	21 197,69	118 966,15	0,00	86 810,70	53 353,14	53 353,14
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	496 099,46	2 156 507,89	0,00	1 452 781,37	1 199 825,98	1 199 825,98
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	496 099,46	2 156 507,89	0,00	1 452 781,37	1 199 825,98	1 199 825,98
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	224 331,03	1 328 359,04	0,00	1 213 324,09	339 365,98	339 365,98
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	224 331,03	1 328 359,04	0,00	1 213 324,09	339 365,98	339 365,98
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	4 741 301,18	8 672 317,31	1 417,36	2 741 832,65	10 670 368,48	10 670 368,48
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	4 741 301,18	8 672 317,31	1 417,36	2 741 832,65	10 670 368,48	10 670 368,48
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań:

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2017r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017r.
1	2	3	4	5
Zobowiązania pozabilansowe	3 095,33	870 587,51	785 386,69	88 296,15
Na ryzyko ogólne	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe	388 320,99	599 981,27	266 519,36	721 782,90
Razem	391 416,32	1 470 568,78	1 051 906,05	810 079,05

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących wartość aktywów, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów:

Rodzaj aktywów	Stan na 01.01.2017r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017r.
1	2	3	4	5
Odpis na należności	4 167,24	0,00	0,00	4 167,24
Odpisy aktualizujące na odsetki i należności kredytowe	1 745 324,24	1 519 535,75	401 025,86	2 863 834,13
Odpisy aktualizujące na należności od rachunków bieżących	0,00	39 011,13	0,00	39 011,13

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń, obejmujące:

1) Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym:

Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3
Gwarancje i poręczenia w tym :	8 412 409,15	9 292 325,49
- wekslowe	0,00	0,00
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	8 412 409,15	9 292 325,49
Ogółem	8 412 409,15	9 292 325,49

- 2) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom: Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.
- 3) Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie dotyczy.
- 4) Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych - nie dotyczy.
- 5) Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami:

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

a) 2017 rok:

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na 31.12.2017r.
Lp.	rodzaj	wartość			
1	2	3	4	5	6
1	Lokaty	1 000 000,00 EUR 100 000,00 USD (4 519 030,00 zł)	Kredyt obrotowy zaciągnięty w BPS S.A. na refinansowanie kredytów mieszkaniowych z GBW S.A.	8 300 000,00	5 115 071,00
Razem		4 519 030,00	X	8 300 000,00	5 115 071,00

b) 2016 rok

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na 31.12.2017r.
Lp.	rodzaj	wartość			
1	2	3	4	5	6
1	Lokaty	1 000 000,00 EUR 100 000,00 USD (4 841 930,00 zł)	Kredyt obrotowy zaciągnięty w BPS S.A. na refinansowanie kredytów mieszkaniowych z GBW S.A.	8 300 000,00	5 501 123,00
Razem		4 841 930,00	X	8 300 000,00	5 501 123,00

6) Informacje o nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie występują.

7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne: 60 825 603,81 zł.

8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie występuje.

39. Informacje o stosowanych przez Bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

40. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych – nie dotyczy.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

- 1) Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej - nie dotyczy.
- 2) dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych.

Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	631 713,03	377 096,74
	- licencje	631 713,03	377 096,74
	- koncesje	0,00	0,00
2.	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	0,00	0,00
3.	Know-how	0,00	0,00
4.	Pozostałe - wartość firmy	0,00	0,00

Amortyzacja środków trwałych

Lp.	Grupa środków trwałych	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	0,00	0,00
2	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	0,00	0,00
3	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	29 708,19	100 831,26
4	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	647 357,52	547 186,86
5	Środki transportu (grupa 7)	718,50	888,00
6	Inne środki trwałe (grupa 8)	66 725,30	89 182,44
Razem		744 509,51	738 088,56

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego – nie wystąpiły.



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów finansowych:

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym		Wartość w poprzednim okresie	
		Wartość należności	Wartość odpisu	Wartość należności	Wartość odpisu
1	2	3	4	5	6
1.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	1 045 170,00	1 045 170,00	1 000 000,00	1 000 000,00
Razem wartość		1 045 170,00	1 045 170,00	1 000 000,00	1 000 000,00

- 3) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły.
- 4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły.
- 5) Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona – nie wystąpiły.
- 6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły.
- 7) Dokonane odpisy aktualizujące lub rezerwy celowe należności nieściągalnych:
 - a) w okresie sprawozdawczym – nie wystąpiły,
 - b) w poprzednim okresie:

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4
Spisane na pozabilans	6 365 932,07	0,00	0,00
Kredyty umorzone	6 817,11	0,00	0,00

Wyszczególnienie strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek (w okresie sprawozdawczym i w poprzednim):

- 2017 – 0,00 zł,
- 2016 – 6 817,11 zł.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend:

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
		okres bieżący	okres poprzedni
1	2	3	4
1	Spółdzielcza Grupa Bankowa	0,00	6 981,66

9) Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy (w zł):

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3
Wartości niematerialne i prawne	237 004,76	877 243,50
Środki trwałe nabyte	213 117,19	979 112,39
Środki trwałe w budowie, w tym:	0,00	0,00
odsetki i skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych na finansowanie budowy ST	0,00	0,00
Razem	450 121,95	1 856 355,89

10) Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

Lp.	Treść	Kwota
1	2	3
1.	Fundusz zasobowy	8 088 425,56
2.	Fundusz na rezerwy i ryzyko ogólne	0,00
3.	Dywidenda	756 115,13
4.	Zwiększenia Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	0,00
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	0,00
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	0,00
	Razem	8 844 540,69

11) Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania - nie dotyczy.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	806 752,00	2 139 342,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	-287 440,00	147 875,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	-262 921,00	0,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	-259 358,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	x	397 047,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	0,00	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	2 536 389,00
	w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	147 875,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	1 069 673,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	-28 082,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		2 492 198,00
	a) część bieżąca		2 885 682,00
	b) część odroczone	3 563,00	-397 047,00

43. Zagregowane dane, dotyczące:

- 1) Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

a) Pożyczki i kredyty:

Wyszczególnienie	Kwota pożyczki	Stan na koniec roku				
		Oprocentowanie od - do	Kwota do spłaty	Termin spłaty (określić)		
				do 1 roku	1-5 lat	powyżej 5 lat
1	2	3	4	5	6	7
Pracownicy	15 231 882,00	1,83-10,00	12 621 001,24	237 045,82	884 285,34	11 499 670,08
Członkowie Zarządu	762 000,00	3,73-9,5	518 796,45	10 000,00	144 500,00	364 296,45
Członkowie Rady i Komisji	469 060,00	1,2-10	159 891,59	8 800,00	89 606,77	61 484,82

- b) Gwarancje i poręczenia – nie występują.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

- 2) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu i organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia za 2017 rok	
	Obciążające koszty (w zł)	Wypłacone z zysku (w zł)
1	2	3
Członkowie Zarządu	1 198 786,82	0,00
Członkowie Rady Nadzorczej	103 409,51	0,00
Członkowie Komisji RN	13 711,46	0,00

- 3) Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło **211,64 etatów**.

- 4) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
1	2
Na świadczenia emerytalne	124 579,80
Na premie dla pracowników	463 792,37
Inne	0,00

- 5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W 2017 roku nie poniesiono kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

44. Transakcje z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

Wyszczególnienie	Podmiot				Podmiot			
	Wartość na 01.01.2017r.		Wartość na 31.12.2017r.		Wartość na 01.01.2016r.		Wartość na 31.12.2016r.	
	kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Należności	15 945 686,28	100,00%	13 237 444,49	100,00%	12 028 192,66	100,00%	15 945 686,28	100,00%
Zobowiązania	299 120,37	100,00%	161 314,24	100,00%	188 040,18	100,00%	299 120,37	100,00%
Główne pozycje przychodów:	0,00	0,00%	219 537,51	100,00%	0,00	0,00%	3 873 329,42	100,00%
przychody ze sprzedaży środków trwałych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	3 737 393,11	96,49%
przychody odsetkowe od obligacji wyemitowanych przez podmiot	0,00	0,00%	95 150,00	43,34%	0,00	0,00%	9 375,00	0,24%
inne przychody: potwierdzenie tożsamości, refakturuwanie kosztów, przychody odsetkowe, wynagrodzenie agenta dokumentacyjnego	0,00	0,00%	124 387,51	56,66%	0,00	0,00%	126 561,31	3,27%
Koszty, w tym:	0,00	0,00%	2 976 231,46	100,00%	0,00	0,00%	5 554 826,14	100,00%
koszty własne ze sprzedaży środków trwałych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	2 712 497,88	48,83%
koszty z tytułu wynajmu pomieszczeń na prowadzenie działalności bankowej	0,00	0,00%	2 975 218,20	99,97%	0,00	0,00%	2 839 167,96	51,11%
refakturuwane koszty z tytułu mediów w wynajmowanych pomieszczeniach	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	952,01	0,02%
odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki	0,00	0,00%	1 013,26	0,03%	0,00	0,00%	2 208,29	0,04%

45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi – nie wystąpiły.

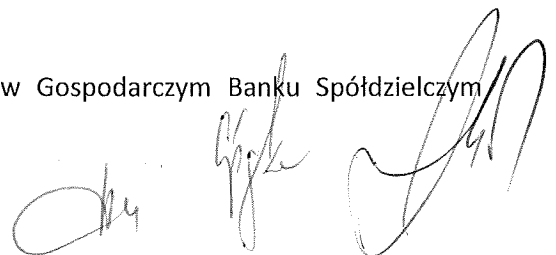
46. Cele i zasady zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na kategorie ryzyka:

- 1) Ryzyko rynkowe, w tym:
 - a) ryzyko walutowe,
 - b) ryzyko stopy procentowej,
- 2) Ryzyko kredytowe,
- 3) Ryzyko płynności,
- 4) Ryzyko operacyjne,
- 5) Ryzyko biznesowe,
- 6) Ryzyko kapitałowe,
- 7) Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,

- 8) Ryzyko instrumentów finansowych i inwestycji kapitałowych,
- 9) Ryzyko podmiotów zależnych.

Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem oraz w procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka:

- Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji) w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Polityce i zasadach zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Polityce i zasadach zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasadach zarządzania ryzykiem rezydualnym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Strategii i zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasadach zarządzania ryzykiem modeli w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasadach zarządzania ryzykiem reputacji w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Instrukcji powierzania czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing) oraz oceny ryzyka operacyjnego w zakresie usług zleczanych podmiotom zewnętrznym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasadach zarządzania ryzykiem biznesowym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Procedurze wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Procedurze wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Strategii zarządzania kapitałami w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasadach zarządzania ryzykiem inwestowania w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowe w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasadach zarządzania ryzykiem podmiotów zależnych w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku.



Zgodnie z zapisami powyższych procedur głównymi celami strategicznymi w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka są:

1) w zakresie ryzyka walutowego:

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

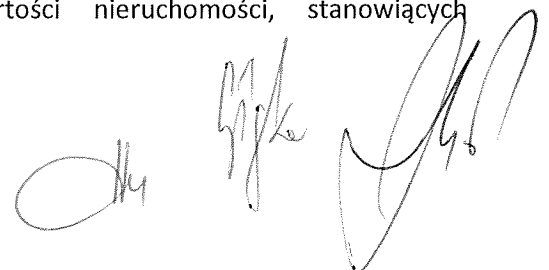
2) w zakresie ryzyka stopy procentowej:

- minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,
- 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,

3) w zakresie ryzyka kredytowego, koncentracji i rezydualnego:

- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- 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,
- dostarczanie kierownictwu Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych i zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,

- 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,
- w zakresie ryzyka rezydualnego zapewnienie skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz eliminowania ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych;
- 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:

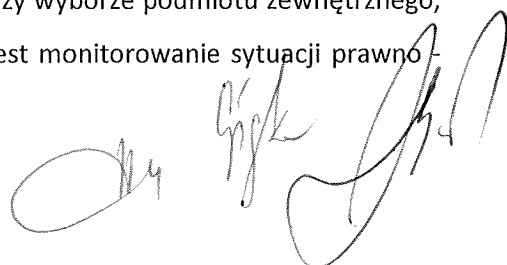


- ✓ dążenie do osiągnięcia ustalonych w Strategii na lata 2016-2019 wskaźników dotyczących jakości aktywów, które wynikają z SO,
- ✓ dywersyfikacja ryzyka i kształtowanie bezpiecznej struktury portfela,
- ✓ tworzenie, stosowanie, weryfikacja i analiza wykonania apetytu na ryzyko oraz limitów ograniczających 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,

4) w zakresie ryzyka płynności (finansowania):

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania (regulowania) zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 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,
- zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie dziennej, zdolność do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w warunkach normalnych jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
- utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
- zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
- minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych,
- wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym (powyżej 5 lat),
- dążenie do ograniczania ryzyka płynności poprzez:
 - a) stosowanie systemu limitów (określenie apetytu na ryzyko),
 - b) odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów,

- c) dokonywanie identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR poniżej obowiązujących limitów,
 - d) z uwagi na wysokie zaangażowanie w finansowanie rynku nieruchomości oraz w ekspozycji zabezpieczone hipotecznie badanie finansowania zaangażowania w kredyty długoterminowe (powyżej 5 lat),
- 5) 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,
- w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwej ochrony interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego,
 - w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa poprzez wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze,
 - w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli celem jest poprawa jakości modeli używanych w Banku oraz ograniczanie ryzyka modeli i jego wpływu na wyniki finansowe Banku i jego kapitał.
 - w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko utraty reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska,
 - w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko przy wyborze podmiotu zewnętrznego, któremu Bank zleca wykonywanie powierzonych czynności, jest monitorowanie sytuacji prawno-



- ekonomicznej podmiotu, z którym Bank zawarł lub ma zamiar zawrzeć umowę oraz właściwe reagowanie na stwierdzone zmiany lub nieprawidłowości,
- 6) w zakresie ryzyka biznesowego** jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku na ryzyko wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej,
- 7) w zakresie ryzyka kapitałowego** jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku,
- 8) w zakresie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej** jest utrzymanie bezpiecznej relacji pomiędzy poziomem kapitałów własnych Tier I i ekspozycją na ryzyko kredytowe, zapewniającą ograniczenie nadmiernego ryzyka finansowania, a także odpowiedni poziom bezpieczeństwa w przypadku nagłego spadku wartości aktywów lub zwiększenia realizowanych udzielonych zobowiązań pozabilansowych przy jednoczesnym spadku jakości tworzonych z nich aktywów,
- 9) 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,
- 10) w zakresie ryzyka podmiotów zależnych** jest uzyskanie pełnej realizacji celów stawianych przez Bank, jako właściciela podmiotowi zależnemu, a także przeciwdziałanie zagrożeniom dla sytuacji finansowej oraz reputacji Banku z tytułu posiadania podmiotu zależnego.

Wdrażając zasady zarządzania ryzykiem Bank kierował się zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku, Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz Uchwał i Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,

- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

47. Dla wszystkich aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych

- 1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności,

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika tylko z operacji bilansowych zaliczonych do portfela bankowego. W 2017 roku żadna z pozycji pozabilansowych nie była powiązana z otrzymanymi odsetkami.

Za aktywa i pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych Bank uznaje pozycje aktywów bilansowych i transakcji pozabilansowych przynoszące bankowi przychody odsetkowe (w formie kuponów lub dyskonta w przypadku instrumentów zerokuponowych), w tym niezapadłe części wierzytelności skupionych, zaś za pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych Bank uznaje pozycje pasywów bilansowych i transakcji pozabilansowych, z których wynika konieczność zapłaty przez Bank odsetek (w formie kuponów lub dyskonta w przypadku instrumentów zerokuponowych), którymi głównie są:

- lokaty bankowe złożone w innych Bankach i środki Banku na rachunkach bieżących,
- środki rezerwy obowiązkowej,
- środki na pokrycie BFG,
- dłużne papiery wartościowe,
- kredyty z wyłączeniem kredytów zagrożonych nieobsługiwanych
- kredyty zaciągnięte przez Bank,
- depozyty,
- wyemitowane obligacje.

Terminy zmiany oprocentowania są zgodne z zapisami w stosownych umowach, w tym w szczególności:

- dla pozycji o stałych stopach procentowych terminem zmiany oprocentowania jest termin zapadalności/wymagalności,
- dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od stóp Narodowego Banku Polskiego terminem zmiany oprocentowania jest data obowiązywania Uchwały RPP po najbliższym posiedzeniu RPP po dniu sprawozdawczym,
- dla pozycji o oprocentowaniu zmiennym, uzależnionym od stawek własnych Banku termin przeszacowania jest wyznaczany jako miesiąc po najbliższej prawdopodobnej zmianie oprocentowania przez RPP,
- dla pozycji o zmiennym oprocentowaniu o stawkach bazowych rynku międzybankowego terminy zmiany oprocentowania odpowiadają przeszacowaniu:
 - do 1 dnia włącznie, dla pozycji, których wysokość oprocentowania zmienia się wraz ze zmianą stóp rynku międzybankowego przeszacowywanych co 1 miesiąc,
 - do 1 dnia włącznie (na koniec kwartału) lub od miesiąca do trzech miesięcy (w trakcie trwania kwartału), dla pozycji, których wysokość oprocentowania zmienia się wraz ze zmianą stóp rynku międzybankowego przeszacowywanych co 3 miesiące,
- dla aktywów/pasywów wrażliwych o stopie stało-zmiennej jest równy terminowi zmiany oprocentowania, w przypadku gdy jest ono oparte o stopy rynku międzybankowego lub stopy podstawowe NBP, co bezpośrednio wynika z konstrukcji wzoru na wyliczanie stopy procentowej danego aktywa/pasywa wrażliwego

W profilu ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące czynniki ryzyka:

- różnice w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów i pasywów – ryzyko przeszacowania,
- niedoskonałe powiązanie (korelację) pomiędzy zmianami stóp bazowych stosowanych w Banku – ryzyko bazowe,
- prawo, jakie posiada klient Banku do zmiany wielkości i harmonogramu przepływów gotówkowych – ryzyko opcji klienta,
- zmieniające się relacje między oprocentowaniem dla poszczególnych terminów zapadalności krzywej dochodowości – ryzyko krzywej dochodowości.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Podstawą do pomiaru poziomu ryzyka stopy procentowej jest zestawienie aktywów i pasywów Banku wrażliwych na zmiany stóp procentowych według terminów przeszacowania (tj. okresu pomiędzy dniem sprawozdania a najbliższym dniem zmiany oprocentowania) – Luka stopy procentowej.

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2017 roku prezentuje się następująco:

okres	do 1 dnia	1 – 30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	pow.12 m-cy
wielkość luki (w tys. zł)	314 088,88	95 969,84	-399 881,84	-5 712,57	5 488,90	61 728,13
% sumy bilansowej	33,37%	10,19%	-42,48%	-0,61%	0,58%	6,56%

Bank dokonuje pomiaru wpływu zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne przez założeniu, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 2 pp.

Według danych na 31.12.2017r. niekorzystna sytuacja wystąpiłaby w przypadku spadku stóp procentowych i wielkość ryzyka wyniosłaby -8 196,55 tys. zł, co stanowi 26,48% zrealizowanego wyniku odsetkowego na 31.12.2017r. oraz 9,84% funduszy własnych.

2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących, bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu o którym mowa w art. 128 ustawy Prawo Bankowe:



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

PLN			Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat
1			2	3	4	5	6	7	8	9	10
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe			978 122,00	10 477 527,00	188,00	32 254,00	116 998 934,00	7 323,00	11 229,00	15 999,00	3 716,00
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe			239 312,00	65 053 322,00	0,00	19 581,00	33 895 166,00	0,00	1 963 644,00	0,00	0,00
Portfel kredytowy			12 953 026,00	272 571 159,00	65 589,00	47 563 349,00	266 077 414,00	1 494 114,00	4 333 066,00	4 739 098,00	5 297 849,00
Instrumenty kapitałowe i dłużne				0,00	0,00	0,00	8 550 000,00	27 106 000,00	324 000,00	5 000 000,00	10 000 000,00
Wartość aktywów odsetkowych			12 953 027,00	361 869 353,00	15 065 589,00	113 084 423,00	274 627 414,00	28 600 114,00	4 657 066,00	9 739 098,00	15 297 849,00
Wartość pasywów odsetkowych			371 184 542,00	147 729 289,00	14 089 606,00	52 317 622,00	192 567 790,00	24 941 037,00	1 277 754,00	6 200 000,00	0,00
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	214 140 064,00	975 983,00	60 766 801,00	82 059 624,00	3 659 077,00	3 379 312,00	3 539 098,00	15 297 849,00
		pozycja krótka	358 231 515,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	0,00	214 140 064,00	975 983,00	60 766 801,00	82 059 624,00	3 659 077,00	3 379 312,00	3 539 098,00	15 297 849,00
		pozycja krótka	358 231 515,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EUR			Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe			0,00	1 206 330,00	0,00	2 114,00	3 954 314,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe			0,00	0,00	0,00	0,00	4 056 688,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Portfel kredytowy			0,00	3 830 653,00	0,00	2 114,00	12 255 428,00	0,00	0,00		
Instrumenty kapitałowe i dłużne			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość aktywów odsetkowych			0,00	17 453 715,00	0,00	2 491 394,00	13 914 948,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość pasywów odsetkowych			26 800 489,00	372,00	125 944,00	300 320,00	5 166 064,00	564 936,00	9 314,00	4 672,00	0,00
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	17 453 343,00	0,00	2 191 074,00	8 748 884,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	26 800 489,00	0,00	125 944,00	0,00	0,00	564 936,00	9 314,00	4 672,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	0,00	17 453 343,00	0,00	2 191 074,00	8 748 884,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	26 800 489,00	0,00	125 944,00	0,00	0,00	564 936,00	9 314,00	4 672,00	0,00
USD			Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Portfel kredytowy			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instrumenty kapitałowe i dłużne			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość aktywów odsetkowych				854 604,00	266 544,00	333 180,00	66 636,00	66 636,00	199 908,00	0,00	0,00
Wartość pasywów odsetkowych			1 466 284,00	0,00	186 973,00	57 910,00	131 610,00	0,00	15 555,00	0,00	0,00
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	854 604,00	79 571,00	275 270,00	0,00	66 636,00	184 353,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	1 466 284,00	0,00	0,00	0,00	64 974,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	0,00	854 604,00	79 571,00	275 270,00	0,00	66 636,00	184 353,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	1 466 284,00	0,00	0,00	0,00	64 974,00	0,00	0,00	0,00	0,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Linię niż PLN, EUR i USD		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Portfel kredytowy		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instrumenty kapitałowe i dłużne		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość aktywów odsetkowych		0,00	191 410,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość pasywów odsetkowych		286 502,00	0,00	0,00	32 993,00	17 915,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	191 410,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	286 502,00	0,00	0,00	32 993,00	17 915,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	0,00	191 410,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	286 502,00	0,00	0,00	32 993,00	17 915,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM:										26 257 415,00

Bank określi jak liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych, czyli czy jest to wg wzoru:

$$ZD = (ZDA - ZDP)$$

$$ZDA = (TAB.2.A.P * LPD.y / ROK_DNI * PZM.Ax * TAB.1.A.4. * 0,01)$$

$$ZDP = (TAB.2.P.P * LPD.y / ROK_DNI * PZM.Px * TAB.1.P.4. * 0,01)$$

gdzie:

ZD – Zmiana dochodu w skali roku,

ZDA/ZDP – Zmiana przychodu/kosztu odsetkowego w skali roku,

TAB.2.A.P/TAB.2.P.P – Kwota aktywów/pasywów oprocentowanych w wybranym przedziale przeszacowania,

LPD.y – liczba dni od daty przeszacowania do końca badanego okresu,

ROK_DNI – rzeczywista liczba dni w roku,

PZM.Ax/PZM.Px – przyjęta zmiana stopy procentowej aktywów/pasywów,

TAB.1.A.4.- korekta o wskaźnik bazowy. Parametr opcjonalny Wskaźnik bazowy przyjęto na poziomie

1. Wielkość luki i zmiana stopy wykazywane są z odpowiednim znakiem

do 1 dnia	1 dzień do 1-m-ca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
360	345	300	225	90

Ekspozycje kredytowe będące aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi pomniejszona o wartość rezerw celowych i odpisów amortyzacyjnych bez zabezpieczeń prawnych, które jest podstawą wymogu o

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

którym mowa w art. 128 Prawa Bankowego (w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Treść	Wartość na 01.01.2017r.		Wartość na 31.12.2017r.		Zmiana w zł
	Wartość ekspozycji	%	Wartość	%	
1	2	3	4	5	6
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	134 069 261,12	13,96%	81 794 507,83	8,49%	-52 274 753,29
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	21 478 213,13	2,24%	19 841 322,45	2,06%	-1 636 890,68
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	597 728,54	0,06%	131 724,47	0,01%	-466 004,07
Ekspozycje wobec instytucji	149 241 051,01	15,54%	163 830 296,14	17,00%	14 589 245,13
Ekspozycje kapitałowe	6 258 844,00	0,65%	7 173 579,00	0,74%	914 735,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	68 187 113,40	7,10%	72 696 494,52	7,54%	4 509 381,12
Ekspozycje detaliczne	138 899 758,26	14,46%	135 547 186,85	14,06%	-3 352 571,41
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	387 321 699,68	40,33%	432 910 558,99	44,91%	45 588 859,31
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	18 385 913,14	1,91%	15 543 812,77	1,61%	-2 842 100,37
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	13 600,00	0,00%	13 600,00	0,00%	0,00
Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	1 332 770,56	0,14%	1 408 891,33	0,15%	76 120,77
Inne pozycje	34 674 288,52	3,61%	33 082 047,59	3,43%	-1 592 240,93
Razem	960 460 241,35	100,00%	963 974 021,93	100,00%	3 513 780,58

Jakość ekspozycji kredytowych według branż przedstawiono na następnej stronie.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Wielkości raportowane								
Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Kapitał	Odsetki	ESP	Portfel kredytowy brutto	Rezerwa i odpis aktualizujący	Zobowiązania pozabilansowe	Wartość netto ekspozycji
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	normalna	5 395 603,68			5 395 603,68			5 395 603,68
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	straconej	0,00			0,00			0,00
	Suma	5 395 603,68	3 523,93	9 581,88	5 395 603,68	0,00	2 800 000,00	5 395 603,68
Budownictwo	normalna	33 017 354,84			33 017 354,84			33 017 354,84
	pod obserwacją	10 137,90			10 137,90			10 137,90
	poniżej standardu	438 058,89			438 058,89			438 058,89
	wątpliwej	492 198,85			492 198,85			492 198,85
	straconej	7 291 172,08			7 291 172,08			7 291 172,08
	Suma	41 248 922,56	716 178,78	181 958,22	41 248 922,56	6 271 394,54	16 105 874,31	41 248 922,56
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	normalna	3 188 064,43			3 188 064,43	0,00		3 188 064,43
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	straconej	0,00			0,00			0,00
	Suma	3 188 064,43	123 242,51	9 551,45	3 188 064,43	39 011,13	132 520,07	3 188 064,43
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	normalna	5 974 532,96			5 974 532,96			5 974 532,96
	pod obserwacją	10 000,00			10 000,00			10 000,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	56 993,76			56 993,76			56 993,76
	straconej	440 750,00			440 750,00			440 750,00
	Suma	6 482 276,72	74 711,56	37 893,94	6 482 276,72	543 952,79	692 604,82	6 482 276,72
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	normalna	63 380 854,58			63 380 854,58			63 380 854,58
	pod obserwacją	1 726 135,22			1 726 135,22			1 726 135,22
	poniżej standardu	10 567 029,88			10 567 029,88			10 567 029,88
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	straconej	434 587,50			434 587,50			434 587,50
	Suma	76 108 607,18	234 140,92	660 042,80	76 108 607,18	661 335,70	4 848 193,71	76 108 607,18
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	normalna	28 630 608,42			28 630 608,42			28 630 608,42
	pod obserwacją	2 871 336,94			2 871 336,94			2 871 336,94
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	146 783,66			146 783,66			146 783,66
	stracone	53 734,04			53 734,04			53 734,04
	Suma	31 702 463,06	87 868,64	247 414,21	31 702 463,06	89 670,54	1 636 007,66	31 702 463,06

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Edukacja	normalna	1 489 699,78			1 489 699,78			1 489 699,78
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	stracone	0,00			0,00			0,00
	Suma	1 489 699,78	3 398,59	21 619,41	1 489 699,78	0,00	543,84	1 489 699,78
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	normalna	0,00			0,00			0,00
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	stracone	0,00			0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Górnictwo i wydobywanie	normalna	0,00			0,00			0,00
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	stracone	0,00			0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	normalna	51 564 569,65			51 564 569,65			51 564 569,65
	pod obserwacją	1 981 114,30			1 981 114,30			1 981 114,30
	poniżej standardu	156 615,83			156 615,83			156 615,83
	wątpliwe	0,00			0,00			0,00
	stracona	1 078 445,48			1 078 445,48			1 078 445,48
	Suma	54 780 745,26	499 949,71	271 492,10	54 780 745,26	940 981,32	8 805 809,12	54 780 745,26
Inne	normalnej	0,00			0,00			0,00
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	straconej	0,00			0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	normalnej	6 013 637,01			6 013 637,01			6 013 637,01
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	280 322,08			280 322,08			280 322,08
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	straconej	0,00			0,00			0,00
	Suma	6 293 959,09	5 882,01	63 068,76	6 293 959,09	56 064,42	1 058 328,43	6 293 959,09
Przetwórstwo przemysłowe	normalnej	60 361 743,30			60 361 743,30			60 361 743,30
	pod obserwacją	1 527 220,03			1 527 220,03			1 527 220,03
	poniżej standardu	4 504 150,25			4 504 150,25			4 504 150,25
	wątpliwej	253 074,25			253 074,25			253 074,25
	straconej	718 397,00			718 397,00			718 397,00
	Suma	67 364 584,83	266 671,97	406 443,29	67 364 584,83	296 519,10	12 758 814,63	67 364 584,83
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	normalne	155 783 331,87			155 783 331,87			155 783 331,87
	pod obserwacją	4 219 966,89			4 219 966,89			4 219 966,89
	poniżej standardu	3 030 103,87			3 030 103,87			3 030 103,87
	wątpliwe	111 951,00			111 951,00			111 951,00
	stracone	737 278,11			737 278,11			737 278,11
	Suma	163 882 631,74	586 630,14	1 410 264,73	163 882 631,74	1 757 604,50	13 586 890,52	163 882 631,74

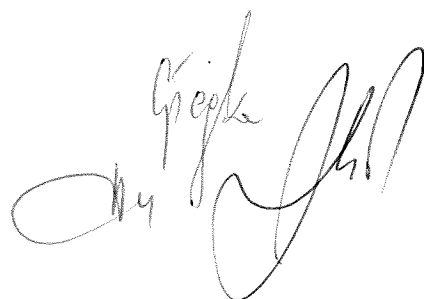
*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Rybacktwo (PKD 2004)	normalne	0,00			0,00			0,00
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwe	0,00			0,00			0,00
	stracone	0,00			0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	normalne	9 759 675,95			9 759 675,95			9 759 675,95
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	190 907,18			190 907,18			190 907,18
	wątpliwe	0,00			0,00			0,00
	stracone	591 447,74			591 447,74			591 447,74
	Suma	10 542 030,87	226 258,64	72 098,45	10 542 030,87	552 907,72	1 571 216,92	10 542 030,87
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	normalne	9 461 844,20			9 461 844,20			9 461 844,20
	pod obserwacją	1 624,00			1 624,00			1 624,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwe	0,00			0,00			0,00
	stracone	139 330,57			139 330,57			139 330,57
	Suma	9 602 798,77	50 794,02	32 949,41	9 602 798,77	190 196,66	1 296 386,10	9 602 798,77
RAZEM:		478 082 387,97	2 879 251,42	3 424 378,65	478 082 387,97	11 399 638,42	65 293 190,13	478 082 387,97

Komentarz:

Analiza portfela kredytowego pod kątem koncentracji zaangażowania w branże gospodarcze wykazała, że na datę sprawozdawczą tj. 31.12.2017r. najwyższe zaangażowanie Banku wystąpiło dla podmiotów działających w branży Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo tj. 163 882 631,74 zł (udział w portfelu ogółem branży wyniósł 25,22%), a udział kredytów zagrożonych w tej branży wyniósł 2,37%. Najwięcej kredytów z utratą wartości wystąpiło w branży Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości tj. 10 567 029,88 zł, ze wskaźnikiem jakości na poziomie 15,27%, co stanowiło 29,6% całego portfela kredytów zagrożonych.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe.



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Analiza wiekowa aktywów finansowych przeterminowanych na dzień bilansowy:

Lp.	Podział wiekowy przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych	Aktywa finansowe w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości	Pozostałe aktywa finansowe
1	2	3	4
1.	od 1 dnia do 30 dni	931 483,85	701 041,14
2.	od 30 dni do 90 dni	14 527,69	42 205,97
3.	od 90 dni do 180 dni	226 118,19	24 530,73
4.	od 180 dnio do 1 roku	687 994,02	196,17
5.	powyżej 1 roku	5 659 061,99	3 922 023,34
	Razem	7 519 185,74	4 689 997,35

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku.

Lp.	Wymienić tytuły		Kwoty	
	umów	charakter i cel zawarcia umowy	Wartość na 01.01.2017r.	Wartość na 31.12.2017r.
1	2	3	4	5
1.	Umowa o pożyczkę długoterminową na warunkach zobowiązań podporządkowanych	Pożyczka długoterminowa na warunkach zobowiązań podporządkowanych z przeznaczeniem na zwiększenie instrumentów kapitałowych w Tier 2	0,00	4 000 000,00

50. Informacja o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej - Bank posiada w swojej ofercie mieszkaniowe rachunki powiernicze.

51. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku – nie występuje.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

- 1) określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich struktura na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Na dzień 01.01.2017r.	Struktura	Na dzień 31.12.2017r.	Struktura
1	2	3	4	5
Zysk netto		x		x
Działalność operacyjna	-19 782 268,35	-79%	59 482 809,68	496%
Działalność inwestycyjna	2 685 555,67	11%	-456 632,95	-4%
Działalność finansowa	42 146 663,82	168%	-47 028 654,38	-392%
Razem	25 049 951,14	100%	11 997 522,35	100%

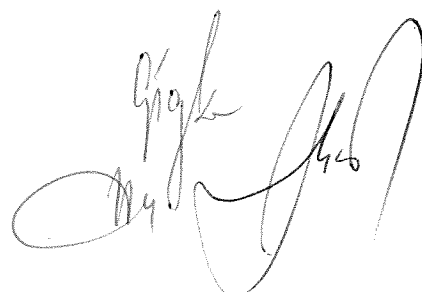
ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Na dzień 01.01.2017r.	Struktura	Na dzień 31.12.2017r.	Struktura
1	2	3	4	5
Środki pieniężne w kasie	16 079 314,52	20%	14 382 918,42	16%
Środki pieniężne w rachunku bieżącym	63 969 169,96	80%	77 663 088,41	84%
Razem	80 048 484,48	100%	92 046 006,83	100%

- 2) Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:

a) operacyjną - działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i ich ekwiwalentów) oraz wszystkie związane z tym pieniężne koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

b) inwestycyjną - działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i ich ekwiwalentów) oraz wszystkie związane z tym pieniężne koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

c) finansową - działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych niż działalność operacyjna źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy oraz korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.



3) Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: „Pozostałe korekty”, „Pozostałe wpływy” i „Pozostałe wydatki”, których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – nie wystąpiły.

4) Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych:

W pozycji inne korekty przepływów środków pieniężnych z działalności operacyjnej został wykazany wynik z lat ubiegłych w kwocie 1 283 389,38 zł

53. Informacja w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek - nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów – nie dotyczy.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy – nie wystąpiły.

58. Naliczenie podatku dochodowego od osób prawnych oraz aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

I	Koszty ogółem	54 361 991,01 zł
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:	18 285 289,33 zł
	1. odsetki naliczone niezapadłe	1 728 013,91 zł
	2. odpisy na rezerwy celowe	15 163 261,87 zł
	z rachunku zysków i strat	0,00 zł
	3. odpisy z tytułu:	
	zuzycia samochodu osobowego o wartości powyżej 20.000 EURO przeliczone na PLN	0,00 zł
	składek na ubezpieczenie samochodu o wartości powyżej 20.000 EURO	0,00 zł
	oraz art. 16 ust. 1 pkt 4 i 49	0,00 zł
	RAZEM	0,00 zł
	4. strat w środkach trwałych i w inop powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych, jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust. 1 pkt 5)	0,00 zł
	5. strat powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych środków trwałych jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust 1 pkt 6)	0,00 zł
	6. wydatków na nabycie pochodnych instrumentów finansowych, do czasu realizacji praw wynikających z tych instrumentów, albo rezygnacji z realizacji praw, albo ich odpłatnego zbycia (art 16 ust. 1 pkt 8 b)	0,00 zł
	7. odpisy i wpłaty na fundusze tworzone przez podatnika na podstawie ustawy o rachunkowości (art. 16 ust. 1 pkt 9)	0,00 zł
	8. wydatków na spłatę pożyczek (wyjątek - skapitalizowane odsetki) w tym:	0,00 zł
	na spłatę innych zobowiązań w tym z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń (art. 16 ust. 1 pkt 10)	0,00 zł
	9. darowizny i ofiary (art. 16 ust. 1 pkt 14)	29 100,00 zł
	10. jenorazowych odszkodowań powypadkowych z tytułu chorób zawodowych oraz dodatkowej składki ubezpieczeniowej w przypadku pogorszenia warunków pracy (art.. 16 ust. 1 pkt 16)	0,00 zł
	11. koszty egzekucji związane z niewykonaniem zobowiązań (art. 16 ust. 1 pkt 17)	0,00 zł
	12. grzywny i kary pieniężne orzeczone w postępowaniu karnym, karnym skarbowym, administracyjnym i w sprawach o wykroczenie oraz odsetek od tych pozycji (art. 16 ust. 1 pkt 18)	0,00 zł
	13. kary, opłaty i odszkodowania oraz odsetki z tytułu:	
	nieprzestrzegania przepisów w zakresie bhp	0,00 zł
	niewykonania nakazów organów nadzoru i kontroli (art. 16 ust. 1 pkt 19)	0,00 zł
	RAZEM	0,00 zł
	14. wierzytelności odpisanych jako przedawnione (art. 16 ust. 1 pkt 20)	0,00 zł
	15. odsetki za zwołkę z tytułu nieterminowych wypłat należności budżetowych (art 16 ust. 1 pkt 21)	0,00 zł
	16. wydatków na wykup obligacji, pomniejszonych o kwotę dyskonta (art. 16 ust.1 pkt 23)	0,00 zł
	17. rezerw na pokrycie wierzytelności, których nieściągalność została uprawdopodobniona z wyjątkiem określonym w art. 16 ust. 1 pkt 26	0,00 zł
	18. wierzytelności odpisanych jako nieściągalne z wyjątkiem tych, które uprzednio zarachowano jako przychody należne i których nieściągalność została udokumentowana (art. 16 ust 1 pkt 25)	0,00 zł
	19. koszty reprezentacji, w szczególności poniesionych na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów , w tym alkoholowych (art.. 16 ust. 1 pkt 28)	0,00 zł
	20. wydatki poniesione na rzecz pracowników z tytułu używania przez nich samochodów na potrzeby podatnika w wysokości przekraczającej kwotę ustaloną przy zastosowaniu stawek za 1 km przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 30)	0,00 zł
	21. wpłaty z tytułu naliczonych składek PFRON (art. 16 ust.1 pkt 36)	25 020,00 zł
	22. składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa (art. 16 ust. 1 pkt 37)	
	RAZEM ZAPŁACONE SKŁADKI:	47 904,80 zł
	(minus)	
	1). składka na rzecz KZBS w wysokości nie przekraczającej w roku podatkowym kwoty odpowiadającej 0,15% kwoty wynagrodzeń wypłaconych w poprzednim roku podatkowym, stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne	13 302,71 zł
	2). składka na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej naliczona i przekazana	360,00 zł
	30x12 limit KUP = 360,00 zł	
	3). składka na rzecz Związku Rewizyjnego naliczona i zapłacona	2 040,00 zł
	limit (do KUP) 170x12= 2 040,00 zł	
	Różnica do opodatkowania (NKUP)	32 202,09 zł
	23. wydatki na rzecz osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej, Komisji Rewizyjnej lub organów stanowiących osób prawnych z wyjątkiem wynagrodzeń wypłaconych z tytułu pełnienia funkcji (art. 16 ust 1 pkt 38a)	0,00 zł
	24. strat z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (chyba, że wcześniej była zarachowana na przychód należny) (art.16 ust.1 pkt39)	0,00 zł
	25. składka na ubezpieczenie społeczne oraz Fundusz Pracy i na inne fundusze celowe utworzone na podstawie odrębnych ustaw, pa nagród i premii wypłaconych w gotówce lub w papierach wartościowych z dochodu po opodatkowaniu p.d.o.p. (art.16 ust.1 pkt40)	0,00 zł

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

	26. umorzone kredyty (pożyczki) bankowe niezwiązane z bankowym postępowaniem ugodowym, prawem upadłościowym i naprawczym (art.16 ust. 1 pkt 43)	0,00 zł
	27. umorzone wierzytelności z wyjątkiem określonym w art. 12 ust.3 ustawy o p.d.o.p (art.16 ust 1 pkt 44)	0,00 zł
	28. wydatki pracodawcy na działalność socjalną o której mowa w przepisach o ZFŚS, za wyjątkiem świadczeń urlopowych (art. 16 ust. 1 pkt 45)	0,00 zł
	29. VAT naliczony (art. 16 ust.1 pkt 46)	0,00 zł
	30. odpisów z tytułu zużycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywanych, według zasad określonych w art. 16a-16m, od tej części ich wartości, która odpowiada poniesionym wydatkom na nabycie lub wytworzenie we własnym zakresie tych środków lub wartości niematerialnych i prawnych, odliczonym od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym albo zwróconym podatnikowi w jakiegokolwiek formie (art. 16 ust. 1 pkt 48)	0,00 zł
	31. strat w wyniku utraty lub likwidacji samochodów oraz kosztów ich remontów powypadkowych jeżeli samochody nie były objęte ubezpieczeniem dobrowolnym (art. 16 ust. 1 pkt 50)	0,00 zł
	32. wydatków, z zastrzeżeniem pkt 30, z tytułu kosztów używania, dla potrzeb działalności gospodarczej, samochodów osobowych niestanowiących składników majątku podatnika - w części przekraczającej kwotę wynikającą z pomnożenia liczby kilometrów faktycznego przebiegu pojazdu dla celów podatnika oraz stawki za jeden kilometr przebiegu, określonej w odrębnych przepisach wydanych przez właściwego ministra; podatnik jest obowiązany prowadzić ewidencję przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 51)	0,00 zł
	33. wydatków na zakup zużywanych stopniowo rzeczowych składników majątkowych, niezaliczonych do środków trwałych- jeżeli nie są wykorzystywane dla celów działalności podatnika (ale służą celom osobistym pracowników i innych osób i znajdują się poza siedzibą (art. 16 ust. 1 pkt 52)	0,00 zł
	34. dodatkowa opłata wymierzona przez ZUIS (art. 16 ust.1. pkt 54a)	0,00 zł
	35. strat (kosztów) pozostałych w wyniku utraty przedpłat (zaliczek, zadatków)-w związku z niewykonaniem umowy (art. 16. ust. 1 pkt 56)	0,00 zł
	36. niewypłaconych, niedokonanych, niepostawionych do dyspozycji wypłat, świadczeń, wynagrodzeń, zasiłków pieniężnych z ZUIS (art. 16 ust. 1 pkt 57)	0,00 zł
	37. nieopłacone składki do ZUIS (art. 16 ust. 1 pkt 57a)	0,00 zł
	38. składek opłaconych przez pracodawcę z tytułu zawartych lub odnowionych umów ubezpieczeniowych na rzecz pracowników z wyjątkiem umów po spełnieniu wymogów (art. 16 ust. 1 pkt 59)	0,00 zł
	39. amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych nabytych nieodpłatnie (art. 16 ust. 1 pkt 63)	10 988,88 zł
	40. amortyzacja naliczana wg przepisów ustawy o rachunkowości (niewynikająca z przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych)	0,00 zł
	41. rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne (art. 16 ust.1. pkt 27)	588 372,17 zł
	42. koszty zakupu towarów i usług refundowane z projektu JEREMIE	5 333,77 zł
	43. różnice kursowe niezrealizowane	94,90 zł
	44. konto 530- koszty zapłacone z góry (BZ-BO)	15 457,20 zł
	45. składki na BFG	412 424,94 zł
	46. inne	275 019,60 zł
	*) świadczenia pracownicze (poz. II .12.c minus poz.III.b minus poz. V . 6 = konto 582 BZ minus BO	
III	Koszty stanowiące koszt uzyskania przychodów w tym:	
	a). odsetki konto 179, 279, 379 nie zaliczone do k.u.p w 2011 roku	2 071 464,86 zł
	b). wypłata świadczeń pracowniczych z utworzonych rezerw *)	0,00 zł
	c). konto 530 - koszty zapłacone z góry (BZ - BO)	36 000,00 zł
	d). rozliczenia międzyokresowe - konto 532 - koszty do zapłacenia dotyczące 20.... roku (BZ 200.. roku były w 200.. roku k.u.p.)	0,00 zł
	e).rezerwa na nieściągalność uprawdopodobnioną	6 254 221,08 zł
	f). rezerwa - 25% kwoty kredytów wątpliwych i straconych	0,00 zł
	f). amortyzacja naliczana według przepisów ustawy o podatku dochodowym osób prawnych (niewynikająca z przepisów ustawy o rachunkowości)	0,00 zł
	RAZEM	8 361 685,94 zł
I-II+III	Razem koszty uzyskania przychodów	44 438 387,62 zł
IV	Przychody ogółem	64 415 340,32 zł
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:	21 772 472,31 zł
	1. odsetki niezapadłe	4 419 893,71 zł
	2. zwrócone udziały i wkłady	0,00 zł

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

		3. przychody otrzymane na utworzenie lub powiększenie kapitału udziałowego	0,00 zł
		4. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych podatków i opłat,	0,00 zł
		5. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych składek na PFRON	0,00 zł
		6. odsetek otrzymanych w związku ze wzrostem nadpłaconych zobowiązań podatkowych i innych należności budżetowych,	0,00 zł
		7. równowartość umorzonych zobowiązań, również z tytułu pożyczek, kredytów związanych z:	0,00 zł
		a) bankowym postępowaniem ugodowym - na podstawie przepisów o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw, banków	0,00 zł
		b) postępowaniu upadłościowym z możliwością zawarcia układu zgodnie z prawem upadłościowym i naprawczym	0,00 zł
		RAZEM	0,00 zł
		8. należny podatek VAT	0,00 zł
		9. zwrot różnicy VAT na podstawie odrębnych przepisów	0,00 zł
		10. przychodów z odpłatnego zbycia na podstawie umowy przewłaszczenia w celu zabezpieczenia wierzytelności, w tym pożyczki, kredytu - do czasu ostatecznego przeniesienia własności przedmiotu umowy	0,00 zł
		11. otrzymane nieodpłatnie, lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa oraz wartość innych świadczeń, finansowanych lub współfinansowanych ze środków budżetu państwa, jednostek samorządu terytorialnego	0,00 zł
		12. przychody przyszłych okresów	0,00 zł
		13. przychody z tytułu prowizji z lat ubiegłych rozliczone w przychody 2017 roku	0,00 zł
		14. prowizja rozliczona w czasie (BO konto 531)	6 203 940,77 zł
		15. rozwiązanie rezerw na należności	10 774 279,74 zł
		16. rozwiązanie rezerwy utworzonej na świadczenia pracownicze	31 109,59 zł
		17. niezrealizowane różnice kursowe (saldo sald - należności wyliczonych na dzień bilansowy)	208,03 zł
		18. otrzymana dywidenda (art.. 7 ust. 3 pkt 2)	0,00 zł
		19. wycena funduszy inwestycyjnych	0,00 zł
		20. refundacja zakupu towarów i usług (Projekt Jeremie)	3 942,58 zł
		21. dotacja do szkoleń pracowników	13 410,50 zł
		22. należne koszty opłat sądowych i windykacyjnych	276 837,39 zł
		23. inne tytuły	48 850,00 zł
VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:		16 995 221,47 zł
		1. zrealizowane różnice kursowe	0,00 zł
		2. otrzymane nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa	0,00 zł
		3. przychody otrzymane w 2017r. a nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2016 roku	4 163 261,03 zł
		4. wartość umorzonych lub przedawnionych art.. 12 ust. 1 pkt 3 (z zastrzeżeniem art. 12 ust. 4 pkt 8):	0,00 zł
		a) zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek kredytów (z wyjątkiem umorzonych pożyczek z Funduszu Pracy)	0,00 zł
		5. wartość zwróconych wierzytelności, uprzednio zaliczonych do odpisanych lub umorzonych i zaliczonych do KLUP (art.. 12 ust. 1 pkt 4)	0,00 zł
		6. należności umorzone, przedawnione lub odpisane jako nieściągalne w tej części, od której dokonane odpisy aktualizujące zostały zaliczone do KLUP	0,00 zł
		7. równowartość odpisów aktualizujących wartość należności, uprzednio zaliczonych do KLUP	0,00 zł
		8. rozwiązane lub zmniejszone rezerwy zaliczone uprzednio do KLUP,	
		a).rozwiązanie rezerwy z tyt. wierzytelności których uprzednio nieściągalność została uprawdopodobniona	0,00 zł
		b). rozwiązanie rezerw utworzonych na pokrycie 25% kwoty kredytów wątpliwych i straconych	0,00 zł
		c). inne	0,00 zł
		RAZEM	0,00 zł
		9. rezerwa na ryzyko ogólne utworzona zgodnie z art. 130 Prawa Bankowego - rozwiązana lub wykorzystana	0,00 zł
		10. prowizje należne od rachunków bankowych nie pobrane z powodu braku środków na rachunku	0,00 zł
		11. prowizje rozliczane w czasie (BZ konto 531)	7 185 729,19 zł
		12. inne tytuły	przychody z tyt. prowizji zastrzeżonej BO
			273 825,28 zł
IV-V+VI	Razem przychody do opodatkowania		59 638 089,48 zł
A	Podstawa opodatkowania (zysk +/- strata -)		15 199 701,86 zł
B	Odliczenia od dochodu w tym:		11 900,00 zł

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

	1. straty z lat ubiegłych	0,00 zł
	2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %)	11 900,00 zł
	3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %)	0,00 zł
	4. inne odliczenia	0,00 zł
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	15 187 802,00 zł
D	Podatek 19 %	2 885 682,38 zł
E	Należny podatek	2 885 682,00 zł
F	Podatek naliczony przez podmiot	2 885 682,00 zł
G	Różnica	0,00 zł

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

AKTYWA stan na koniec roku obrotowego:

Określenie pozycji aktywów i pasywów		Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2017r.	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
1		2	3	4	5	6	7
Należności od sektora finansowego		172 091 665,69	171 957 543,16	134 122,53	0,00	25 483,00	0,00
Należności od sektora niefinansowego		615 578 651,00	611 431 865,55	4 146 785,45	0,00	787 890,00	0,00
Należności od sektora budżetowego		7 530 877,16	7 391 891,43	138 985,73	0,00	26 407,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	naliczone odsetki od obligacji	93 859 357,67	92 820 330,00	1 039 027,67	0,00	197 415,00	0,00
	koszty emisji obligacji własnych	26 500,00	0,00	0,00	26 500,00	0,00	5 035,00
Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa – odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości (jeśli w przyszłości możliwe będzie uznanie ich podatkowo jako koszt uzyskania przychodu) ujemne różnice przejściowe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki trwałe w budowie (dodatnie różnice przejściowe z tytułu wyceny bilansowej w wartości rynkowej wyższej od ceny nabycia)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Niezrealizowane dodatnie różnice kursowe wynikające z dokonanej wyceny bilansowej należności wyrażonych w walutach obcych		208,03	0,00	208,03	0,00	40,00	0,00
Operacje rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny		-147 800,17	0,00	-147 800,17	0,00	-28 082,00	0,00
Operacje rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny-wartość udziałów		8 649 308,68	9 427 600,00	0,00	778 291,32	0,00	147 875,00
Provizja zastrzeżona		276 837,39	0,00	276 837,39	0,00	52 599,00	0,00
Koszty odsetek zapłaconych z góry		41 689,92	0,00	41 689,92	0,00	7 921,00	0,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

PASYWA stan na koniec roku obrotowego:

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2017r.	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
1	2	3	4	5	6	7
Zobowiązania wobec sektora finansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	7 427 208,90	7 401 095,67	0,00	26 113,23	0,00	4 962,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	743 478 755,43	741 777 166,88	0,00	1 701 588,55	0,00	323 302,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	76 427 650,59	76 427 338,47	0,00	312,12	0,00	59,00
Odsetki od przeterminowanych zobowiązań handlowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy na przyszłe zobowiązania dotyczące pracownika (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno - rentowe) - ujemne różnice przejściowe	na przyszłe świadczenia pracownicze (nagrody jubil., odprawy emeryt.-rent.)	721 782,90	0,00	0,00	721 782,90	0,00
	inne koszty (np.premie pracowników)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wynagrodzenia nie wypłacone osobom fizycznym z tytułu umów zlecenia o dzieło	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Niezrealizowane ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej zobowiązań wyrażonych w walutach obcych	94,90	0,00	0,00	94,90	0,00	18,00
Strata podatkowa z lat ubiegłych do rozliczenia w przyszłości (w okresie 5 lat, w dowolnym roku z tym, że w ciągu 1 roku odpis nie może być wyższy niż 50% straty)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wycena funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty emisji własnych obligacji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prowizja rozliczana w czasie	7 185 729,19	0,00	0,00	7 185 729,19	0,00	1 365 288,00
Odpisy od odsetek i prowizji naliczone w tyt. zagrożonej - kredyty i obligacje	2 909 004,13	0,00	0,00	2 909 004,13	0,00	552 711,00
Inne rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Treść	Rozliczenie dokonane w ciągu roku obrotowego			Rozliczenie z kapitałem z aktualizacji wyceny		
	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów
1	2	3	4	5	6	7
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	806 752,00	1 069 673,00	262 921,00	-287 440,00	-28 082,00	259 358,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 139 342,00	2 536 389,00	397 047,00	147 875,00	147 875,00	0,00

Dyrektor ds. Rachunkowości
Główny Księgowy

mgr Beata Malicka

Beata Malicka – Dyrektor ds. Rachunkowości Główny Księgowy
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

1.

Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży

mgr Jadwiga Szymczak

2.

Wiceprezes ds. Finansów

mgr Bożena Głogowska

3.

GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY
w Barlinku
ul. Strzelecka 2, 74-320 Barlinek
KRS: 0000080865, NIP: 597-000-01-09
REGON: 000507868, Tel.: 095 7460 400

.....
(pieczęć firmowa)

Barlinek, dnia 5.03.2018 roku
(miejsce i data sporządzenia)

