

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w BARLINKU**

za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

CZĘŚĆ I

I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku z siedzibą w Barlinku przy ulicy Strzeleckiej 2. Pierwszy wpis do rejestru Spółdzielni Sądu Okręgowego w Wałczu nastąpił dnia 26.06.1947 roku. Aktualnie GBS w Barlinku jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym Szczecin – Centrum w Szczecinie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000080865. Zakres działalności Banku: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie mającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 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 nie mającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami, emitowanie bankowych papierów wartościowych.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 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 Bank Spółdzielczy 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 ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, a w szczególności:
 - 1) Skutki wyceny pozycji bilansowych odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny nie wystąpiły i nie były ujmowane w kapitale własnym.
 - 2) Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane są według wartości godziwej a skutki zmiany wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.
 - 3) Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.
 - 4) Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.
7. Nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości i metod wyceny dokonane w roku obrotowym, wywierające wpływ na sprawozdanie finansowe.
8. Nie dokonano w roku bieżącym zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.

9. Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego – nie wystąpiły.

10. Nie wystąpiły zdarzenia po dniu bilansowym, nie uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

11. Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2011.

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	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	31 365,00

Sporządził: Magdalena Jankowska – Starszy inspektor Sekcji Controlingu

STARSZY INSPEKTOR
Jankowska
mgr Magdalena Jankowska

ZARZĄD
PREZES ZARZĄDU
mgr Inż. Zbigniew Wielgosz
1. -----
WICEPREZES ZARZĄDU
Inż. Wiktor Lachowicz
2. -----
WICEPREZES ZARZĄDU
mgr Beata Głogowska
3. -----
WICEPREZES ZARZĄDU
Grażyna Lendzion
4. -----
GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY
w Barlinku
ul. Strzelecka 2, 74-320 Barlinek
KRS: 0000080865, NIP: 597-000-01-09
REGON: 000607868, Tel.: 095 7460 400

(pieczęć firmowa)

Barlinek, dnia 10.02.2012r.

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 PRZEPLÝWÓW 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 31.12.2011 roku składały się:

Fundusze podstawowe		40 344 366,36
	Udziałowy	8 623 200,00
	Zasobowy	28 306 141,36
	Na ryzyko ogólne	3 410 000,00
	Rezerwowo	5 025,00
Pomniejszenia funduszy podstawowych		442 395,66
	Wartości niematerialne i prawne	442 395,66
Fundusze uzupełniające		19 110 040,07
	Zobowiązania podporządkowane	18 400 000,00
	Fundusz z aktualizacji wyceny	710 040,07
Pomniejszenia funduszy uzupełniających		-
Fundusze własne		59 012 010,77

Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z art.127 Ustawy Prawo bankowe oraz Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 381/2008, 367/2010 oraz nr 325/2011.

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2011 r. wynosiła 59 012 010,77 zł, tj.: 13 360 806,64 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszane przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2011 rok (1 EUR = 4,4168 PLN).

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2010 r. wynosiła 47 038 366,98 zł, tj.: 11 877 475,69 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszane przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2010 rok (1 EUR = 3,9603 PLN).

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła 41 985 826 zł, natomiast oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła 41 985 826 zł, stwarzając odpowiednią nadwyżkę tych wymogów nad funduszami własnymi.

Wykazany na 31.12.2011 roku regulacyjny wymóg kapitału w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował współczynnik wypłacalności na poziomie 11,24%.

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyznaczania wymogów kapitałowych:

- „Procedurę wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w GBS w Barlinku” - dla wyznaczania kapitału regulacyjnego,
- „Procedurę wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w GBS w Barlinku” - dla szacowania kapitału wewnętrznego.

Powyższe procedury podlegają regularnemu (co najmniej rocznemu) przeglądowi i aktualizacji. Ostatni przegląd miał miejsce w grudniu 2011 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 2011 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,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- ryzyko płynności,
- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko kapitałowe.

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

Na datę 31.12.2011 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił 41 985 826 zł i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe – 37 235 472 zł,
- na ryzyko walutowe - 0 zł,
- na ryzyko operacyjne – 4 750 354 zł,
- na ryzyko koncentracji - 0 zł,
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym – 1 311 778 zł zredukowany rezerwą na ryzyko ogólne,
- na ryzyko płynności – 0 zł,
- na ryzyko wyniku finansowego – 0 zł,
- na ryzyko kapitałowe – 0 zł.

Bank nie wyznacza dodatkowych pozycji bilansu do ustalenia wymogów kapitałowych. Suma funduszy własnych jest utrzymywana przez bank. Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności przedstawia się następująco:

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
Ryzyko kredytowe	37 235 472	37 235 472	0
Ryzyko rynkowe	0	0	0
Ryzyko operacyjne	4 750 354	4 750 354	0
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	41 985 826	41 985 826	0
Redukcja wymogu kapitałowego	768 823	x	768 823
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	x	0
koncentracji dużych zaangażowań	0	x	0
koncentracji w sektor gospodarki	0	x	0
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	x	0
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0	x	0
koncentracji geograficznej	0	x	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	1 311 778	x	1 311 778
przeszacowania	0	x	0
bazowe	1 311 778	x	1 311 778
opcji klienta	0	x	0
krzywej dochodowości	0	x	0
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)	0	x	0
Ryzyko wyniku finansowego	0	x	0
Ryzyko kapitałowe, z tego:	0	x	0
koncentracji funduszu udziałowego	0	x	0
koncentracji „dużych” udziałów	0	x	0
niedotrzymania minimalnych progów kapitałowych	0	x	0
Pozostałe ryzyka, z tego:	0	x	0
cyklu gospodarczego	0	x	0
strategiczne	0	x	0
utruty reputacji	0	x	0
transferowe	0	x	0
rezydualne	0	x	0
modell	0	x	0
Kapitał wewnętrzny	41 985 826	0	0

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2011 rok.

Dane z bilansu	Rok 2008	Rok 2009	Rok 2010	Średnia
Przychody z tytułu odsetek	34 388 212	36 718 962	42 098 818	37 735 330,64
Koszty z tytułu odsetek	13 297 136	15 828 258	18 025 830	15 717 074,78
Przychody z tytułu prowizji	6 643 191	7 857 580	8 280 021	7 593 597,24
Koszty z tytułu prowizji	417 966	593 702	348 577	453 414,96
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	250 745	193 472	137 834	194 017,03
Wynik operacji finansowych	-536 357	234 846	235 581	-21 976,50
Wynik z pozycji wymiany	1 024 687	586 832	821 342	810 953,59
Pozostałe przychody operacyjne*	1 317 528	1 627 133	1 638 119	1 527 593,19
Wynik Brutto wg NUK	29 372 903,16	30 796 865,18	34 837 308,00	31 669 025,45
Współczynnik α	15%			
Kapitał adekwatny	4 750 353,82			

* z uwzględnieniem wyłączeń

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

KASA w WALUTACH OBCYCH USD

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego 2011	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego 2011
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	20 049,00	3,4174	68 515,45
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	3,4174	0,00
RAZEM	20 049,00	3,4174	68 515,45

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego 2010	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego 2010
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	13 676,00	2,9641	40 537,03
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	2,9641	0,00
RAZEM	13 676,00	2,9641	40 537,03

KASA w WALUTACH OBCYCH EURO

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego 2011	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego 2011
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	142 150,00	4,4168	627 848,12
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	4,4168	0,00
RAZEM	142 150,00	4,4168	627 848,12

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego 2010	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego 2010
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	140 370,00	3,9603	555 907,31
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	3,9603	0,00
RAZEM	140 370,00	3,9603	555 907,31

KASA w WALUTACH OBCYCH GBP

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego 2011	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego 2011
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	5 500,00	5,2691	28 980,05
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	5,2691	0,00
RAZEM	5 500,00	5,2691	28 980,05

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego 2010	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego 2010
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	8 170,00	4,5938	37 531,35
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	4,5938	0,00
RAZEM	8 170,00	4,5938	37 531,35

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego 2011	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego 2011	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,00	3,4174	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	204 281,19	0,00	3,4174	698 110,54	0,00	698 110,54
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	3,4174	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	3,4174	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	675,59	0,00	3,4174	2 308,76	0,00	2 308,76
Ogółem należności:	204 956,78	0,00	3,4174	700 419,30	0,00	700 419,30

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego 2010	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego 2010	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,00	2,9641	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	173 994,05	0,00	2,9641	515 735,76	0,00	515 735,76
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	2,9641	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	2,9641	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	655,71	0,00	2,9641	1 943,59	0,00	1 943,59
Ogółem należności:	174 649,76	0,00	2,9641	517 679,35	0,00	517 679,35

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego 2011	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego 2011	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,00	4,4168	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	3 400 132,17	0,00	4,4168	15 017 703,77	0,00	15 017 703,77
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,4168	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,4168	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	26 372,65	0,00	4,4168	116 482,72	0,00	116 482,72
Ogółem należności:	3 426 504,82	0,00	4,4168	15 134 186,49	0,00	15 134 186,49

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego 2010	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego 2010	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,00	3,9603	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	2 388 942,14	0,00	3,9603	9 460 927,56	0,00	9 460 927,56
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	3,9603	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	3,9603	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	4 050,28	0,00	3,9603	16 040,32	0,00	16 040,32
Ogółem należności:	2 392 992,42	0,00	3,9603	9 476 967,88	0,00	9 476 967,88

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego 2011	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego 2011	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	2 810,75	0,00	5,2691	14 810,12	0,00	14 810,12
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	5,2691	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	5,2691	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	5,2691	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	5,2691	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	2 810,75	0,00	5,2691	14 810,12	0,00	14 810,12

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego 2010	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego 2010	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	0,00	0,00	4,5938	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	34 249,30	0,00	4,5938	157 334,43	0,00	157 334,43
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,5938	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,5938	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	3,82	0,00	4,5938	17,55	0,00	17,55
Ogółem należności:	34 253,12	0,00	4,5938	157 351,98	0,00	157 351,98

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Klasyfikacja należności	Wartość na koniec roku obrotowego 2011	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego 2011	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego 2011	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego 2011	Należności netto
Należności normalne	0,00	0,00	3,4174	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	3,4174	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	3,4174	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	3,4174	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	0,00	3,4174	0,00	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00	3,4174	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	3,4174	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	3,4174	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności	0,00	0,00	3,4174	0,00	0,00	0,00
Utworzone rezerwy	0,00	0,00	3,4174	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności netto	0,00	0,00	3,4174	0,00	0,00	0,00
Wymagana rezerwa	0,00	0,00	3,4174	0,00	0,00	0,00
Kwota brakującej rezerwy	0,00	0,00	3,4174	0,00	0,00	0,00

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EUR

Klasyfikacja należności	Wartość na koniec roku obrotowego 2011	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego 2011	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego 2011	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego 2011	Należności netto
Należności normalne	1 622 726,27	0,00	4,4168	7 167 257,39	0,00	7 167 257,39
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	4,4168	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	4,4168	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	16 620,28	0,00	4,4168	73 408,45	0,00	73 408,45
Należności stracone	0,00	0,00	4,4168	0,00	0,00	0,00
Razem	1 639 346,55	0,00	4,4168	7 240 665,84	0,00	7 240 665,84
Odsetki zapadłe niespłacone	32,79	0,00	4,4168	144,83	0,00	144,83
Odsetki niezapadłe	1 566,09	0,00	4,4168	6 917,11	0,00	6 917,11
Ogółem należności	1 640 945,43	0,00	4,4168	7 247 727,78	0,00	7 247 727,78
Utworzone rezerwy	0,00	0,00	4,4168	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności netto	1 640 945,43	0,00	4,4168	7 247 727,78	0,00	7 247 727,78
Wymagana rezerwa	0,00	0,00	4,4168	0,00	0,00	0,00
Kwota brakującej rezerwy	0,00	0,00	4,4168	0,00	0,00	0,00

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 2011	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 2011
Rachunki bieżące	0,00	3,4174	0,00
Rachunki terminowe	0,00	3,4174	0,00
Kredyty i pożyczki	0,00	3,4174	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	0,00	3,4174	0,00
Odsetki zapadłe	0,00	3,4174	0,00
Ogółem	0,00	3,4174	0,00

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 2010	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 2010
Rachunki bieżące	0,00	2,9641	0,00
Rachunki terminowe	0,00	2,9641	0,00
Kredyty i pożyczki	0,00	2,9641	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	0,00	2,9641	0,00
Odsetki zapadłe	0,00	2,9641	0,00
Ogółem	0,00	2,9641	0,00

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 2011	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 2011
Rachunki bieżące	0,00	4,4168	0,00
Rachunki terminowe	0,00	4,4168	0,00
Kredyty i pożyczki	99 992,00	4,4168	441 644,67
Odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,4168	0,00
Odsetki zapadłe	0,00	4,4168	0,00
Ogółem	99 992,00	4,4168	441 644,67

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 2010	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 2010
Rachunki bieżące	0,00	3,9603	0,00
Rachunki terminowe	0,00	3,9603	0,00
Kredyty i pożyczki	144 440,00	3,9603	572 025,73
Odsetki naliczone niezapadłe	0,00	3,9603	0,00
Odsetki zapadłe	0,00	3,9603	0,00
Ogółem	144 440,00	3,9603	572 025,73

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 2011	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 2011
I. Rachunki oszczędnościowe	43 511,40	3,4174	148 695,86
1. bieżące	43 511,40	3,4174	148 695,86
2. terminowe	0,00	3,4174	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	3,4174	0,00
II. Pozostałe	181 170,83	3,4174	619 133,19
1. bieżące	98,75	3,4174	337,47
2. terminowe	180 776,52	3,4174	617 785,68
3. odsetki naliczone niezapadłe	295,56	3,4174	1 010,05
Ogółem (poz. I + poz. II)	224 682,23	3,4174	767 829,05

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 2010	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 2010
I. Rachunki oszczędnościowe	37 485,01	2,9641	111 109,32
1. bieżące	37 485,01	2,9641	111 109,32
2. terminowe	0,00	2,9641	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	2,9641	0,00
II. Pozostałe	150 229,39	2,9641	445 294,93
1. bieżące	138,96	2,9641	411,89
2. terminowe	149 800,43	2,9641	444 023,45
3. odsetki naliczone niezapadłe	290,00	2,9641	859,59
Ogółem (poz. I + poz. II)	187 714,40	2,9641	556 404,25

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 2011	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 2011
I. Rachunki oszczędnościowe	367 014,61	4,4168	1 621 030,13
1. bieżące	367 014,61	4,4168	1 621 030,13
2. terminowe	0,00	4,4168	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,4168	0,00
II. Pozostałe	4 669 622,71	4,4168	20 624 789,59
1. bieżące	1 393 135,50	4,4168	6 153 200,88
2. terminowe	3 269 363,41	4,4168	14 440 124,31
3. odsetki naliczone niezapadłe	7 123,80	4,4168	31 464,40
Ogółem (poz. I + poz. II)	5 036 637,32	4,4168	22 245 819,71

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 2010	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 2010
I. Rachunki oszczędnościowe	454 088,12	3,9603	1 798 325,18
1. bieżące	454 088,12	3,9603	1 798 325,18
2. terminowe	0,00	3,9603	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	3,9603	0,00
II. Pozostałe	3 086 866,67	3,9603	12 224 918,07
1. bieżące	1 020 777,78	3,9603	4 042 586,24
2. terminowe	2 060 768,08	3,9603	8 161 259,83
3. odsetki naliczone niezapadłe	5 320,81	3,9603	21 072,00
Ogółem (poz. I + poz. II)	3 540 954,79	3,9603	14 023 243,25

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 2011	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 2011
I. Rachunki oszczędnościowe	4 544,96	5,2691	23 947,85
1. bieżące	4 544,96	5,2691	23 947,85
2. terminowe	0,00	5,2691	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	5,2691	0,00
II. Pozostałe	3 469,84	5,2691	18 282,93
1. bieżące	696,42	5,2691	3 669,51
2. terminowe	2 768,47	5,2691	14 587,35
3. odsetki naliczone niezapadłe	4,95	5,2691	26,08
Ogółem (poz. I + poz. II)	8 014,80	5,2691	42 230,78

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 2010	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 2010
I. Rachunki oszczędnościowe	24 814,63	4,5938	113 993,45
1. bieżące	24 814,63	4,5938	113 993,45
2. terminowe	0,00	4,5938	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,5938	0,00
II. Pozostałe	15 378,89	4,5938	70 647,54
1. bieżące	0,00	4,5938	0,00
2. terminowe	15 316,66	4,5938	70 361,67
3. odsetki naliczone niezapadłe	62,23	4,5938	285,87
Ogółem (poz. I + poz. II)	40 193,52	4,5938	184 640,99

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

Za zgromadzone w Banku depozyty Bank przyjmuje:

- bazę depozytową, którą stanowią zgodnie z Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 386/2008, środki bieżące i terminowe podmiotów niefinansowych,
- środki pochodzące od jednostek samorządu terytorialnego,
- środki ulokowane w Banku przez podmioty finansowe (niebankowe),
- środki ulokowane w Banku przez podmioty finansowe (BPS S.A.).

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku, na przestrzeni 2011 roku stanowiły one średnio 85,82% pasywów ogółem.

Na datę 31.12.2011 roku ich struktura przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych stanowiły 46,98% depozytów ogółem oraz 39,96% pasywów,
- depozyty rolników stanowiły 5,93% depozytów ogółem oraz 5,05% pasywów,
- depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 34,31% depozytów ogółem oraz 29,19% pasywów,
- depozyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły 7,14% depozytów ogółem oraz 6,07% pasywów,
- depozyty podmiotów finansowych (niebankowych) stanowiły 3,67% depozytów ogółem oraz 3,12% pasywów,
- depozyty podmiotów finansowych (BPS S.A.) stanowiły 1,97% depozytów ogółem oraz 1,68% pasywów.

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

Ryzyko koncentracji depozytów jest analizowane pod kątem koncentracji dla:

- jednego podmiotu tzw. duzi deponenti,
- podmiotów wewnętrznych.

Za dużego deponenta Bank przyjmuje podmiot, który zgromadził w Banku środki przekraczające 1,00% bazy depozytowej sektora niefinansowego w przypadku Osób Fizycznych oraz 2,00% bazy depozytowej sektora niefinansowego w przypadku pozostałych podmiotów niefinansowych bazy depozytowej.

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, Rady Nadzorczej.*

Na datę 31.12.2011 roku powyższe koncentracje stanowiły odpowiednio:

- dla dużych deponentów: 0% depozytów ogółem,
- dla depozytów osób wewnętrznych: 1,13% depozytów ogółem.

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział na podmioty:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na początek okresu obrotowego	%	Wartość na koniec okresu obrotowego	%
1	Zobowiązania wobec sektora finansowego	24 786 257,42	4,49%	32 036 872,51	5,64%
2	Zobowiązania wobec przedsiębiorstw i spółek państwowych	45 842 812,78	8,31%	44 293 833,75	7,79%
3	Zobowiązania wobec przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	123 097 945,17	22,31%	112 287 231,71	19,76%
4	Zobowiązania wobec przedsiębiorców indywidualnych	21 701 024,43	3,93%	20 748 169,72	3,65%
5	Zobowiązania wobec osób prywatnych	233 468 083,16	42,31%	267 003 964,68	46,98%
6	Zobowiązania wobec rolników	26 262 647,05	4,76%	33 713 129,74	5,93%
7	Zobowiązania wobec innych podmiotów	16 468 343,53	2,98%	17 695 188,27	3,11%
8	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	60 214 166,01	10,91%	40 565 931,09	7,14%
RAZEM		551 841 279,57	100,00%	568 344 321,48	100,00%

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział geograficzny:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na początek okresu obrotowego	%	Wartość na koniec okresu obrotowego	%
1	Województwo Zachodniopomorskie	365 774 714,27	66,28	393 638 181,99	69,26
2	Województwo Lubuskie	177 643 939,91	32,19	162 583 122,56	28,61
3	Pozostałe	8 422 625,39	1,53	12 123 016,93	2,13
RAZEM		551 841 279,57	100,00	568 344 321,48	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 (z uwzględnieniem zapisów Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 208/2011),
- koncentrację „dużych zaangażowań”,
- koncentrację branżową,
- koncentrację zabezpieczeń w ten sam rodzaj zabezpieczenia,
- koncentrację geograficzną,
- koncentrację walutową,
- koncentrację gwarancyjną.

Celem ograniczania ryzyka koncentracji zaangażowań Bank ustanowił limity wewnętrzne na poszczególne rodzaje koncentracji zaangażowań, których poziom wraz z ich wykorzystaniem na datę 31.12.2011 roku przedstawia się następująco:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Rodzaj koncentracji	Limit określony jako % funduszy własnych	Wysokość limitu	Stopień wykorzystania limitu (w %)
Dużych zaangażowań	600%	354 077 968,62	21,8%
w tym wysokich zaangażowań	100%	59 012 994,77	23,4%
branżowa			
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	400%	236 051 979,08	62,4%
Przetwórstwo przemysłowe	200%	118 025 989,54	36,1%
Budownictwo	150%	88 519 492,16	48,0%
Handel hurtowy i zagraniczny	250%	147 532 486,93	42,3%
Transport i gospodarka magazynowa	50%	29 506 497,39	28,7%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	150%	88 519 492,16	27,9%
Działalność pozostała związana z obsługą rynku nieruchomości	200%	118 025 989,54	27,2%
Pozostałe	150%	88 519 492,16	49,3%
ten sam rodzaj zabezpieczenia			
Hipoteka mieszkalna	300%	177 038,98	42,5%
Hipoteka pozostała	600%	354 077,97	66,1%
Przewłaszczenia	300%	177 038,98	26,8%
Zastaw	300%	177 038,98	13,4%
pozostałe	300%	177 038,98	13,3%
geograficzna (regionalna)			
Lubuskie	500%	295 064 973,85	66,6%
Zachodniopomorskie	800%	472 103 958,16	69,7%
Pozostałe województwa	50%	29 506 497,39	25,8%
walutowa			
EUR	20%	11 802 598,95	61,3%
USD	5%	2 950 649,74	0,0%
GBP	5%	2 950 649,74	0,0%
gwarancyjna			
Gwarancje bankowe i poręczenia w PLN	20%	11 802 598,95	59,5%
Gwarancje bankowe i poręczenia w walutach	5%	2 950 649,74	18,8%
długoterminowe			
Kredyty powyżej 10 lat wg terminu zapadalności	27% obliża kredytowego	146 090 563,12	95,1%

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 2011 roku nie został on przez Bank przekroczony.

Z tabeli zamieszczonej powyżej wynika, że o profilu ryzyka koncentracji zaangażowań stanowią zaangażowania w:

- branżę rolniczą,
- przetwórstwo przemysłowe,
- budownictwo,
- handel hurtowy i zagraniczny,
- transport i gospodarka magazynowa,
- działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi,
- obsługę rynku nieruchomości,
- zabezpieczenie w postaci hipoteki na nieruchomości,
- zabezpieczenie w postaci hipoteki pozostałej,

- zabezpieczenie w postaci przewłaszczenia,
- zabezpieczenie w postaci zastawu,
- zabezpieczenie pozostałe (gwarancja, poręczenie),
- kredyty w walucie obcej,
- gwarancje i poręczenia w PLN,
- gwarancje i poręczenia w walucie obcej,
- kredyty z terminem zapadalności powyżej 10 lat.

Zaangażowania według sektorów gospodarki:

Sektor gospodarki	Wartość ekspozycji bez wyłączeń	Limit (%)	Limit (kwotowo)	Przekroczenie limitu
Budownictwo	42 466 376,06	150%	88 519 492,16	0,00
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	32 086 693,06	200%	118 025 989,54	0,00
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	24 654 775,72	150%	88 519 492,16	0,00
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	62 360 194,49	250%	147 532 486,93	0,00
Przetwórstwo przemysłowe	42 625 056,73	200%	118 025 989,54	0,00
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	147 186 595,42	400%	236 051 979,08	0,00
Transport i gospodarka magazynowa	8 466 806,18	50%	29 506 497,39	0,00
Pozostałe	43 669 946,55	150%	88 519 492,16	0,00
Suma	403 516 444,21			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, w szczególności 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, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Struktura %
1	2	3	4	5
	Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:	0,00	0,00	0,00%
1.	- ekspozycje normalne	0,00	0,00	0,00%
	- ekspozycje wątpliwe	0,00	0,00	0,00%
	- ekspozycje stracone	0,00	0,00	0,00%
2.	Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:	59 433 655,04	63 819 671,00	11,79%
	- ekspozycje normalne	56 528 310,59	60 522 009,22	11,19%
	- ekspozycje stracone	2 905 344,45	3 297 661,78	0,61%
3.	Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:	59 678 437,97	73 740 044,48	13,63%
	- ekspozycje normalne	57 134 522,47	70 782 494,66	13,08%
	- ekspozycje pod obserwacją	1 338 130,77	1 620 457,65	0,30%
	- ekspozycje poniżej standardu	571 087,91	97 772,54	0,02%
	- ekspozycje wątpliwe	153 919,27	563 402,38	0,10%
	- ekspozycje stracone	480 777,55	675 917,25	0,12%
4.	Pozostałe ekspozycje kredytowe:	344 315 160,42	403 516 444,21	74,58%
	- ekspozycje normalne	322 589 506,14	364 545 351,99	67,37%
	- ekspozycje pod obserwacją	5 116 511,04	9 232 986,72	1,71%
	- ekspozycje poniżej standardu	3 676 814,92	8 333 883,16	1,54%
	- ekspozycje wątpliwe	1 428 357,11	3 302 090,48	0,61%
	- ekspozycje stracone	11 503 971,21	18 102 131,86	3,35%
5.	RAZEM:	463 427 253,43	541 076 159,69	100,00%

Komentarz:

Wartość portfela kredytowego na 31.12.2011 r. wyniosła 541,1 mln zł i stanowiła 81,0% sumy bilansowej Banku. Obligo kredytowe w porównaniu do stanu z poprzedniego roku wzrosło o 77,6 mln zł (dynamika 116,76%). Wartość kredytów zakwalifikowanych na 31.12.2011 roku do kategorii ryzyka kredytowego „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” wyniosła 34,4 mln zł i była wyższa o 13,7 mln zł.

Bank nie posiada ekspozycji wobec Skarbu Państwa. Portfel detalicznych ekspozycji kredytowych według stanu na dzień 31.12.2011 roku ukształtował się na poziomie 137,6 mln zł. W porównaniu do poprzedniego roku nastąpił wzrost portfela detalicznych ekspozycji kredytowych o 18,4 mln zł. Udział detalicznych ekspozycji kredytowych stanowi 20,59% sumy bilansowej Banku. Udział portfela detalicznych ekspozycji kredytowych w obliżu kredytowym Banku na dzień 31.12.2011r. wynosił 25,42 %, w porównaniu do poprzedniego roku zmniejszył się o 0,28 p.p.

Portfel pozostałych ekspozycji kredytowych według stanu na dzień 31.12.2011 roku ukształtował się na poziomie 403,5 mln zł. W porównaniu do poprzedniego roku nastąpił wzrost pozostałych ekspozycji kredytowych o 59,2 mln zł a ich udział w sumie bilansowej wynosi 60,39%.

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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Należności w innych bankach i instytucjach:

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
		Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1	Kredyty	0,00	0,00	1 255 989,77	648 510,47
2	Pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Lokaty	115 994 269,75	67 119 611,81	0,00	0,00
4	RAZEM:	115 994 269,75	67 119 611,81	1 255 989,77	648 510,47

Informacje o należnościach:

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
		Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
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
4	RAZEM:	0,00	0,00	0,00	0,00

a) NALEŻNOŚCI Z ODROZCZONYM TERMINEM ZAPŁATY – NIE WYSTĘPUJĄ

b) NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANE I NALEŻNOŚCI SPORNE, NA KTÓRE NIE UTWORZONO REZERWY I NIE DOKONANO ODPISU AKTUALIZUJĄCEGO

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1	2	3	4
1	Należności przeterminowane	11 621 082,17	18 045 249,31
2	Należności sporne	0,00	0,00
3	RAZEM:	11 621 082,17	18 045 249,31

c) NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności od sektora niefinansowego brutto	451 751 283,07	100%	525 310 415,74	100%
1. Należności normalne	424 576 368,84	93,98%	480 084 111,92	91,39%
2. Należności pod obserwacją	6 454 641,81	1,43%	10 853 444,37	2,07%
3. Należności zagrożone:	20 720 272,42	4,59%	34 372 859,45	6,54%
- poniżej standardu	4 247 902,83	0,94%	8 431 655,70	1,61%
- wątpliwe	1 582 276,38	0,35%	3 865 492,86	0,74%
- stracone	14 890 093,21	3,30%	22 075 710,89	4,20%
Rezerwy celowe na należności	6 844 767,68	100%	11 779 448,95	100%
1. w sytuacji normalnej	466 128,23	6,81%	526 032,69	4,47%
2. w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
3. w sytuacji zagrożonej:	6 378 639,45	93,19%	11 253 416,26	95,53%
- poniżej standardu	455 004,04	6,65%	455 439,73	3,87%
- wątpliwej	444 539,18	6,49%	217 560,22	1,85%
- straconej	5 479 096,23	80,05%	10 580 416,31	89,82%
Prowizje	5 583 116,75	100%	5 808 879,01	100%
w sytuacji normalnej	5 301 916,89	94,96%	5 374 119,34	92,52%
w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
w sytuacji poniżej standardu	63 298,71	1,13%	175 443,88	3,02%
w sytuacji wątpliwej	14 735,23	0,26%	62 183,11	1,07%
w sytuacji straconej	203 165,92	3,64%	197 132,68	3,39%
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	439 323 398,64	X	507 722 087,78	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności od sektora niefinansowego brutto	451 751 283,07	100%	525 310 415,74	100%
Bieżące	42 466 123,86	9,40%	54 481 416,09	10,37%
Terminowe	409 285 159,21	90,60%	470 828 999,65	89,63%
- do 1 miesiąca	16 857 384,46	3,73%	26 162 663,17	5,79%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	23 074 301,26	5,11%	24 037 888,79	5,32%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	73 414 034,82	16,25%	76 686 146,63	16,98%
- powyżej 1 roku do 5 lat	180 091 722,85	39,87%	202 783 000,22	44,89%
- powyżej 5 lat do 10 lat	73 822 068,03	16,34%	84 130 589,71	18,62%
- powyżej 10 lat do 20 lat	32 632 722,24	7,22%	44 490 684,69	9,85%
- powyżej 20 lat	9 392 925,55	2,08%	12 538 026,43	2,78%

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności od sektora budżetowego brutto	10 419 980,59	100%	15 117 233,48	100%
1. Należności normalne	10 419 980,59	100,00%	15 117 233,48	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%
Rezerwy celowe na należności	0,00	100%	0,00	100%
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%
Prowizje	25 907,03	100%	22 221,66	100%
w sytuacji normalnej	25 907,03	100,00%	22 221,66	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%
Należności od sektora budżetowego netto (bez odsetek)	10 394 073,56	X	15 095 011,82	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności brutto	10 419 980,59	100%	15 117 233,48	100%
Bieżące	2 391 432,59	22,95%	5 230 007,48	34,60%
Terminowe	8 028 548,00	77,05%	9 887 226,00	65,40%
- do 1 miesiąca	98 231,00	0,94%	26 561,00	0,18%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 950 712,00	18,72%	133 622,00	0,88%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 936 579,00	18,59%	972 549,00	6,43%
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 986 928,00	28,67%	3 532 451,17	23,37%
- powyżej 5 lat do 10 lat	1 056 098,00	10,14%	4 651 638,81	30,77%
- powyżej 10 lat do 20 lat	0,00	0,00%	570 404,02	3,77%
- powyżej 20 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%

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

KREDYTY I POŻYCZKI, OD KTÓRYCH BANK NIE NALICZA ODSETEK

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1	2	3	4
1	Kredyty	1 796 251,27	390 829,16
2	Pożyczki	0,00	0,00
3	RAZEM:	1 796 251,27	390 829,16

3) Aktywa finansowe z podziałem na:

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
a.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 755 863,22	2 836 724,39
b.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	11 155 386,75	12 777 773,95
c.	kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	591 331 872,47	620 710 454,83
d.	aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	7 026 750,69	7 031 000,00
e.	aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 440 453,05	4 616 355,86
	Razem	614 710 326,18	647 972 309,03

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, ze wskazaniem oszacowanej wartości - nie występuje.

5) Struktura zobowiązań Banku

Przedziały czasowe	Wyszczególnienie			
	Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	Własna emisja papierów wartościowych	Weksle własne	Inne pożyczone środki
- do 1 miesiąca	14 430 949,59	0,00	0,00	324 683 770,28
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 728 219,39	0,00	0,00	63 602 762,67
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	15 293 592,91	0,00	0,00	142 111 151,27
- powyżej 1 roku do 5 lat	6 582 534,75	0,00	0,00	5 967 004,67
- powyżej 5 lat do 10 lat	1 930 260,00	0,00	0,00	0,00
- powyżej 10 lat do 20 lat	3 570 863,00	0,00	0,00	0,00
- powyżej 20 lat	0,00	0,00	0,00	0,00

DEPOZYTY BANKÓW I INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	42 231 772,92	99,37%	46 536 419,64	98,11%
Depozyty bieżące	4 857 650,79	11,43%	1 936 006,14	4,08%
Terminowe	37 374 122,13	87,94%	44 600 413,50	94,03%
- do 1 miesiąca	8 796 306,81	20,70%	12 494 943,45	26,34%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 261 705,20	2,97%	4 728 219,39	9,97%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	15 299 728,79	36,00%	15 293 592,91	32,24%
- powyżej 1 roku do 5 lat	6 129 206,33	14,42%	6 582 534,75	13,88%
- powyżej 5 lat do 10 lat	1 930 260,00	4,54%	1 930 260,00	4,07%
- powyżej 10 lat do 20 lat	3 860 520,00	9,08%	3 570 863,00	7,53%
- powyżej 20 lat	96 395,00	0,23%	0,00	0,00%
Odsetki	268 063,99	0,63%	896 234,31	1,89%
Prowizje	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	42 499 836,91	100,00%	47 432 653,95	100,00%

DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO według terminów wymagalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Depozyty bieżące	283 681 741,29	53,62%	254 805 628,39	47,27%
Depozyty terminowe	243 403 419,59	46,01%	281 559 060,50	52,23%
- do 1 miesiąca	56 895 423,70	10,75%	69 878 141,89	12,96%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	70 504 574,10	13,33%	63 602 762,67	11,80%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	112 167 613,94	21,20%	142 111 151,27	26,36%
- powyżej 1 roku do 5 lat	3 835 807,85	0,73%	5 967 004,67	1,11%
- 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	1 945 726,50	0,37%	2 667 044,44	0,50%
Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	529 030 887,38	100%	539 031 733,33	100%

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, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – *nie występuje*.
 - 5). wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanym przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy – *nie wystąpiła*.
7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy – *nie występuje*.
8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1).	instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym	3 625 930,00	0,00
2).	instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym	10 372 962,25	9 782 613,91
3).	papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym,	0,00	0,00
4).	papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością	485 188,00	2 440 453,05
5).	wartości rynkowej 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
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych	0,00	0,00
Bony skarbowe	0,00	0,00
Bony pieniężne NBP	0,00	0,00
Obligacje NBP	0,00	0,00
Obligacje skarbowe	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe innych emitentów	13 998 892,25	9 782 613,91
Razem dłużne papiery wartościowe	13 998 892,25	9 782 613,91

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 i inne.

W Banku nie występują udziały i akcje w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

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.	GBW S.A. w Poznaniu	260 000,00	-	-	-
2.	BPS S.A. w Warszawie	160 844,00	-	-	-
3.	Centrum Finansowe Banku BPS	50 000,00	-	-	-
4.	TUW „Wielkopolska”	420,00	-	-	-
5.	TUW Warszawa	0,00	-	-	-
6.	OST „Gromada”	324,00	-	-	-
7.	GS Witnica	12 600,00	-	-	-
8.	RSZIZ Kostrzyn nad Odrą	1 000,00	-	-	-
9	RAZEM	485 188,00	-	-	-

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży – nie dotyczy.

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 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:

1. Rodzaj przeniesionych aktywów.
2. Wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, rodzaje ryzyka.
3. Wartość bilansowa przeniesionych aktywów i ujmowanych w bilansie aktywów powiązanych z nimi zobowiązań.

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 - *nie występuje.*
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego w 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 - *nie dotyczy.*
24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych - *nie dotyczy.*
25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.
 - 1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
I.	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	3 736 733,85	357 672,84	0,00	4 094 406,69
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	0,00	0,00	0,00	0,00
	- licencje	3 736 733,85	357 672,84	0,00	4 094 406,69
	- koncesje	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych,	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	3 434 474,33	217 536,70	0,00	3 652 011,03
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	0,00	0,00	0,00	0,00
	- licencje	3 434 474,33	217 536,70	0,00	3 652 011,03
	- koncesje	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych,	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	302 259,52	140 136,14	0,00	442 395,66
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	0,00	0,00	0,00	0,00
	- licencje	302 259,52	140 136,14	0,00	442 395,66
	- koncesje	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych,	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 (do odpłatnego używania) – *nie występuje*.

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

1) Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Wyszczególnienie	Grunty własne. Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale, 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
Wartość środków trwałych									
Stan na 01.01.2011r.	181 980,90	0,00	15 488 538,65	8 169 960,29	74 417,26	3 397 770,33	27 312 667,43	1 438,60	27 314 106,03
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwłóknienie	560 623,24	0,00	406 897,23	1 283 857,58	57 306,50	315 673,02	2 624 357,57	1 641 866,78	4 266 224,35
Zmniejszenie	0,00	0,00	87 321,63	211 777,41	114 613,00	3 172,00	416 884,04	1 366 141,39	1 783 025,43
Stan na 31.12.2011r.	742 604,14	0,00	15 808 114,25	9 242 040,46	17 110,76	3 710 271,35	29 520 140,96	277 163,99	29 797 304,95
Umorzenia									
Stan na 01.01.2011r.	93 117,26	0,00	2 927 822,09	7 176 920,35	24 927,53	2 519 494,60	12 742 281,83	0,00	12 742 281,83
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenia bieżące	1 562,52	0,00	414 667,44	574 835,88	30 496,41	439 938,44	1 461 500,69	0,00	1 461 500,69
Zmniejszenia	0,00	0,00	40 470,00	193 867,93	53 486,16	3 172,00	290 996,09	0,00	290 996,09
Stan na 31.12.2011r.	94 679,78	0,00	3 302 019,53	7 557 888,30	1 937,78	2 956 261,04	13 912 786,43	0,00	13 912 786,43
Wartość księgowa netto	647 924,36	0,00	12 506 094,72	1 684 152,16	15 172,98	754 010,31	15 607 354,53	0,00	15 884 518,52

2) Na dzień 31.12.2011r. wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy (leasingu, dzierżawy), o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy wynosiła 889 908,99 zł.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na:

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2011r.	Stan na 31.12.2010r.
1	2	3	4
1.	Nieruchomości	556 320,00	556 320,00
2.	Pozostałe składniki majątku	0,00	0,00
3.	RAZEM:	556 320,00	556 320,00

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

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych:

1) Wykaz czynnych rozliczenia międzyokresowych:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 669 094,00	1 190 905,00	921 812,00	1 938 187,00
2	Koszty zapłacone z góry	276 356,47	1 618 541,80	1 397 786,02	497 112,25
3	Przychody do otrzymania	223 259,34	1 270 872,17	1 213 909,59	280 221,92
4	Razem międzyokresowe rozliczenia czynne	2 168 709,81	4 080 318,97	3 533 507,61	2 715 521,17

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości **497 112,25 zł** składają się:

- opłaty za serwis programów komputerowych do roku,
- ubezpieczenia majątkowe,
- ubezpieczenia niskiego wkładu,
- prowizje od papierów wartościowych.
- prowizje od pożyczki podporządkowanej z GBW,
- prowizje od pożyczki podporządkowanej z Coopest,
- prowizje od kredytu walutowego,
- prowizje liniowe od kredytu mieszkaniowego,
- prowizje od obligacji komercyjnych wg zasady ESP.

2) Wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1	Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników w tym:	36 630,50	31 210,36	12 860,32	54 980,54
	- świadczeń emerytalnych	23 770,18	1 820,00	0,00	25 590,18
	- nagród jubileuszowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- na niewykorzystany urlop	12 860,32	29 390,36	12 860,32	29 390,36
2	Razem międzyokresowe rozliczenia bierne	3 863 758,29	8 519 210,48	5 352 409,68	7 030 559,09

3) Wykaz przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych przedstawiono w poniższej tabeli.

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1	Przychody pobierane z góry:	705 430,56	351 883,92	362 350,10	694 964,38
	a) z tytułu pobranej prowizji w 2010 roku	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) rozliczenie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Odsetki zastrzeżone	2 929 386,51	6 960 583,76	3 836 979,41	6 052 990,86
3	Zastrzeżone odsetki kapitalizowane	8 491,00	0,00	2 701,00	5 790,00
4	Inne przychody zastrzeżone	220 450,22	1 206 742,80	1 150 379,17	276 813,85
5	Razem międzyokresowe rozliczenia bierne	3 863 758,29	8 519 210,48	5 352 409,68	7 030 559,09

Na 31.12.2011r. na przychody przyszłych okresów w kwocie **653 952,48 zł** składają się:

- rozliczane w czasie przychody z nieodpłatnie otrzymanego prawa wieczystego użytkowania gruntu,
- rozliczane w czasie przychody z dotacji otrzymanych przez Bank,
- rozliczane w czasie przychody z tytułu prowizji liniowych.

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 31.12.2011r.

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna i udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne	660,00	300,00	2,30%	198 000,00
2.	Osoby fizyczne	28 084,00	300,00	97,70%	8 425 200,00
3.	Razem	28 744,00		100%	8 623 200,00

Wymienić członków banku posiadających ponad 5% udziałów – *nie dotyczy*.

Zmiany funduszu udziałowego,

Lp.	Treść	Stan na początek roku obrotowego 2011	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego 2011
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy	10 067 700,00	123 077,97	1 567 577,97	8 623 200,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	1 588,23	1 588,23	0,00	0,00
3.	Razem	10 066 111,77	124 666,20	1 567 577,97	8 623 200,00

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 31.12.2011 roku 6 007,37 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych

<i>Lp.</i>	<i>Nr i data umowy</i>	<i>Wartość poszczególnych pożyczek</i>	<i>w PLN</i>	<i>Waluta (określić jaka)</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
1.	GBW S.A.	2 400 000,00	2 400 000,00	PLN
2.	COOPEST S.A.	3 000 000,00	3 000 000,00	PLN
3.	COOPEST S.A.	3 000 000,00	3 000 000,00	PLN
4.	Obligacje własne Banku	10 000 000,00	10 000 000,00	PLN
3.	Razem	18 400 000,00	18 400 000,00	PLN

Warunki oprocentowania:

- 1) Pożyczka z GBW S.A. – oprocentowanie zmienne i wynosi 0,960 stopy redyskontowej weksli przyjmowanych od banków do redyskonta przez NBP w stosunku rocznym;
- 2) Pożyczka z Coopest S.A. – oprocentowanie zmienne i uzależnione od WIBORU 6M w PLN + stała marża 3,5p.p.;
- 3) Pożyczka z Coopest S.A. – oprocentowanie zmienne i uzależnione od WIBORU 6M w PLN + stała marża 3,5p.p.;
- 4) Obligacje własne Banku – oprocentowanie zmienne i uzależnione od WIBORU 6M w PLN + stała marża 2,8p.p.,

Termin wymagalności zobowiązań podporządkowanych:

- 1) Pożyczka z GBW S.A. – 04.10.2013r.
- 2) Pożyczka z Coopest S.A. – 31.12.2017r.
- 3) Pożyczka z Coopest S.A. – 29.12.2017r.
- 4) Obligacje własne Banku – 10.06.2021r.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

35. Stan i zmiany rezerw celowych:

Kategorie należności	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 litera c) Ustawy
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	466 128,23	359 449,80	0,00	299 545,34	526 032,69	526 032,69
- sektor niefinansowy						
Należności pod obserwacją	0,00	564 334,54	0,00	564 334,54	0,00	0,00
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	0,00	564 334,54	0,00	564 334,54	0,00	0,00
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	455 004,04	1 554 989,33	0,00	1 554 553,64	455 439,73	455 439,73
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	455 004,04	1 554 989,33	0,00	1 554 553,64	455 439,73	455 439,73
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	444 539,18	1 245 194,86	0,00	1 472 173,82	217 560,22	217 560,22
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	444 539,18	1 245 194,86	0,00	1 472 173,82	217 560,22	217 560,22
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	5 479 096,23	9 663 081,71	769 604,51	3 792 157,12	10 580 416,31	10 580 416,31
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	5 479 096,23	9 663 081,71	769 604,51	3 792 157,12	10 580 416,31	10 580 416,31
- 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 początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Zobowiązania pozabilansowe	0,00	89 827,58	5 427,82	84 399,76
Na ryzyko ogólne	1 527 192,86	0,00	0,00	1 527 192,86
Pozostałe	36 630,50	31 210,36	12 860,32	54 980,54
Razem	1 563 823,36	121 037,94	18 288,14	1 666 573,16

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

Rodzaj aktywów	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwa na należności	0,00	85 822,19	0,00	85 822,19

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	Stan na początek roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
Gwarancje i poręczenia w tym :	7 136 489,89	6 953 834,54
- wekslowe	0,00	0,00
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	7 136 489,89	6 953 834,54
Ogółem	7 136 489,89	6 953 834,54

- 2) Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.
- 3) Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.
- 4) Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych - 679 981,24 zł.
- 5) Szczegółowe dane o aktywach banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także wartości zobowiązań banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami:

a) 2011 rok:

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na koniec roku obrotowego
Lp.	rodzaj	wartość			
1	Lokata	5 000 000,00	Kredyt w rachunku bieżącym	5 000 000,00	687 713,84
2	Lokata	2 500 000,00	Pożyczka z BFG	2 623 000,00	1 789 000,00
3	Rachunek bieżący (EUR i PLN)	-687 713,84	Kredyt dewizowy obrotowy	200 000,00 EUR (883 360,00 zł)	99 992,00 EUR (441 644,67 zł)
4	Lokaty	1 000 000,00 EUR 100 000,00 USD (4 758 540,00 zł)	Kredyt obrotowy zaciągnięty w BPS S.A. na refinansowanie kredytów mieszkaniowych z GBW S.A.	8 300 000,00	7 431 383,00
Razem		11 570 826,16		16 806 360,00	10 349 741,51

b) 2010 rok:

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na koniec roku obrotowego
Lp.	rodzaj	wartość			
1	Lokata	5 000 000,00	Kredyt w rachunku bieżącym	5 000 000,00	3 403 779,16
2	Lokata	2 500 000,00	Pożyczka z BFG	2 623 000,00	2 385 000,00
3	Lokata	5 000 000,00	Lokata płynnościowa z BPS S.A.	5 000 000,00	5 000 000,00
4	Rachunek bieżący (EUR i PLN)	-3 403 779,16	Kredyt dewizowy obrotowy	200 000,00 EUR (792 060,00 zł)	144 440,00 EUR (572 025,73 zł)
5	Lokaty	1 000 000,00 EUR 100 000,00 USD (4 256 710,00 zł)	Kredyt obrotowy zaciągnięty w BPS S.A. na refinansowanie kredytów mieszkanłowych z GBW S.A.	8 300 000,00	7 817 435,00
Razem		13 352 930,84		21 715 060,00	19 178 239,89

- 6) Informacje o nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu: nie występuje.
- 7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne: nie występuje
- 8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących podmiotem kontraktów na instrumenty pochodne z uwzględnieniem – nie dotyczy.
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.*
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 oraz 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	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
1.	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	217 536,70	118 142,50
	- licencje	217 536,70	118 142,50
	- 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	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
1	Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	1 562,52	1 562,43
2	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	0,00	0,00
3	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	414 472,69	362 916,05
4	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	561 553,75	1 092 024,34
5	Środki transportu (grupa 7)	3 753,33	12 511,10
6	Inne środki trwałe (grupa 8)	439 938,44	338 188,45
7	Razem	1 421 280,73	1 807 202,37

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

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów finansowych – nie występuje.

- 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, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – nie wystąpiły.
- 6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły.

6) Dokonane odpisy aktualizujące lub rezerwy celowe należności nieściągalnych:

a) w okresie sprawozdawczym:

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
Kredyty spisane na pozabilans w ciężar utworzonych rezerw	0,00	0,00	0,00
Kredyty umorzone w ciężar utworzonych rezerw	769 604,51	0,00	0,00
Pozostałe należności nieściągalne	0,00	0,00	23 570,73

b) w poprzednim okresie

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
Kredyty spisane na pozabilans w ciężar utworzonych rezerw	496 644,37	0,00	0,00
Kredyty umorzone w ciężar utworzonych rezerw	3 201,17	0,00	0,00
Pozostałe należności nieściągalne	0,00	0,00	3 942,27

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

- w 2010r. wyniosły - 499 845,54 zł.
- w 2011r. wyniosły - 769 604,51 zł.

8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend:

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
		w okresie sprawozdawczym	w poprzednim okresie
1.	GBW S.A.	16 459,17	135 404,22
2.	BPS	2 430,00	2 430,00
3.	RSZIZ Kostrzyn nad Odrą	243,00	-

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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
Wartości niematerialne i prawne	352 086,84	3 088 390,00
Środki trwale nabyte	2 209 877,78	2 126 562,20
Środki trwale w budowie, w tym:	592 016,74	3 820 000,00
odsetki i skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych na finansowanie budowy ST	0,00	0,00
Razem	3 153 981,36	9 034 952,20

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

Lp.	Treść	Kwota
1.	Fundusz zasobowy	5 491 367,44
2.	Fundusz na rezerwy i ryzyko ogólne	0,00
3.	Dywidenda	679 981,24
4.	Zwiększenia Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	0,00
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	0,00
6.	Inne tytuły:	100 000,00
	fundusz społeczno-kulturalny	100 000,00
	Razem	6 271 348,68

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

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowego, obejmujące w szczególności:

a) naliczenie aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1.	Wysokość rezerwy/aktywa utworzonej w poprzednich latach w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	632 239,00	1 669 094,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczone p.d.o.p. i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. z wyszczególnieniem części odniesionej na	0,00	269 093,00
	kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p. z wyszczególnieniem części odniesionej na	192 660,00	0,00
	kapitał z aktualizacji wyceny	984,00	0,00
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego w tym:	0,00	1 938 187,00
	stan aktywów rozliczonych z kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego w tym:	824 899,00	0,00
	stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	984,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:	0,00	0,00
	a) część bieżąca	0,00	1 583 308,00
	b) część odroczone	83 196,00	0,00

43. Zagregowane dane, dotyczące:

- 1) Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczenia pracownikom, członkom zarządu i 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 roku	powyżej roku do 5 lat	powyżej 5 lat
Pracownicy	6 902 776,58	5,59-15,26	5 978 290,46	193 843,89	1 160 616,34	4 623 830,23
Członkowie Zarządu	572 500,00	6,18-15,29	344 371,85	1 415,00	342 956,85	0,00
Członkowie Rady i Komisji	673 960,00	7,13-15,29	324 419,43	833,00	68 994,43	254 592,00

b) Gwarancje i poręczenia – *nie występują*.

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

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia za 2011 rok	
	Obciążające koszty w zł	Wypłacone z zysku w zł
Członkowie Zarządu	1 323 365,32	-
Członkowie Rady Nadzorczej	126 039,73	-
Przedstawiciele ZP	11 002,24	-

3) Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 232 etatów.

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

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Na świadczenia emerytalne	1 820,00
Na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	0,00
Na niewykorzystane urlopy	29 390,35

5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W 2011 roku nie poniesiono kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

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 – *nie występują*.

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

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

- 1) Ryzyko rynkowe, w tym:
 - a) ryzyko walutowe,
 - b) ryzyko stopy procentowej,
 - c) ryzyko cenowe,
- 2) Ryzyko kredytowe,
- 3) Ryzyko płynności,
- 4) Ryzyko operacyjne.

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

- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w GBS w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem rezydualnym w GBS w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w GBS w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości i zabezpieczonych hipotecznie w GBS w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w GBS w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w GBS w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w GBS w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem płynności w GBS w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w GBS w Barlinku.

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

- a) 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 i wiarygodności 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 oraz ryzyka koncentracji poprzez wyznaczanie limitów rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów,
 - podejmowanie działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela;

b) w zakresie ryzyka płynności:

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania 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,
- minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,
- wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, dążenie do ograniczania ryzyka płynności poprzez:
 - * stosowanie systemu limitów,
 - * odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów,
 - * dokonywanie identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności poniżej obowiązujących limitów,
 - * z uwagi na wysokie zaangażowanie w finansowanie rynku nieruchomości oraz w ekspozycje zabezpieczone hipotecznie dokonywanie pogłębionej analizy płynności długoterminowej;

c) 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,
- zidentyfikowanie 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;

d) w zakresie ryzyka walutowego:

- prowadzenie działalności dewizowej w ramach upoważnienia dewizowego,
- 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 utrzymania 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;

e) w zakresie ryzyka operacyjnego:

- optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
- wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego bank na wszystkich szczeblach zarządzania oraz określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;

f) w zakresie ryzyka braku zgodności jest efektywne eliminowanie przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów postępowania oraz podejmowanie skutecznych działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności.

Wdrażając zasady zarządzania ryzykiem Bank kierował się zapisami Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 383/2008 (od 31.12.2011 roku nr 258/2011).

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 zaliczonych do portfela bankowego.

Za aktywa 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 natomiast za pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych Bank uznaje pozycje pasywów 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 w sytuacji straconej,
- kredyty/pożyczki 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 najbliższe posiedzenie Rady Polityki Pieniężnej,
- dla pozycji o oprocentowaniu zmiennym, uzależnionym od stawek własnych Banku jest równy terminowi najbliższej prawdopodobnej zmiany oprocentowania,
- dla pozycji o zmiennym oprocentowaniu o stawkach bazowych rynku międzybankowego terminy zmiany oprocentowania uzależnione są od indywidualnych zapisów w umowach, najczęściej jest to pierwszy dzień po zakończeniu miesiąca lub pierwszy dzień nowego kwartału kalendarzowego.

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,
- niejednakowe zmiany stóp procentowych w obrębie całego spektrum terminów dotyczące tego samego indeksu – ryzyko krzywej dochodowości.

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 31.12.2011 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	148 584,90	65 183,80	-140 610,05	-59 494,46	464,54	3 093,54
% sumy bilansowej	22,24%	9,76%	21,04%	8,90%	0,07%	0,46%

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

Niekorzystna sytuacja występuje w przypadku *spadku* stóp procentowych i wielkość ryzyka wynosi 5 120,20 zł., co stanowi 15,98% planowanego wyniku odsetkowego oraz 8,68% funduszy własnych.

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

Na dzień 31.12.2011r. należności kredytowe w Banku wynosiły 541 076 159,69 zł. Wartość portfela wzrosła w porównaniu do ubiegłego roku o 77 648 906,26 zł. Największy udział (97,1%) stanowi sektor niefinansowy. Jakość portfela kredytowego uległa pogorszeniu, udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem zwiększył się z poziomu 4,47% do 6,35%.

W celu minimalizowania ryzyka Bank posiada zróżnicowany portfel kredytowy pod względem produktów. Wzrost akcji kredytowej w roku 2011 wynikał z prowadzonej przez Zarząd Banku polityki kredytowej.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 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	
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		1 453 235,00	0,00	0,00	74 707 885,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		76 916 077,00	0,00	0,00	10 801 291,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Portfel kredytowy		248 813 786,03	42 397,39	108 732 265,33	147 134 322,87	1 347 498,27	2 420 677,02	1 780 409,92	1 339 986,98	2 841,71	
Instrumenty kapitałowe i dłużne		0,00	0,00	3 500 000,00	0,00	4 000 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość aktywów odsetkowych		253 813 786,03	9 042 397,39	152 415 615,05	154 134 322,87	9 847 498,27	10 420 677,02	1 780 409,92	1 339 986,98	2 841,71	
Wartość pasywów odsetkowych		113 919 142,18	25 980 079,54	64 544 167,99	288 171 400,42	70 020 478,78	12 267 770,23	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	139 894 643,85	0,00	87 871 447,06	0,00	0,00	0,00	1 780 409,92	1 339 986,98	2 841,71
		pozycja krótka	0,00	16 937 682,15	0,00	134 037 077,55	60 172 980,51	1 847 093,21	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	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
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		910 157,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		1 957 402,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Portfel kredytowy		7 167 257,39	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		9 817 921,16	0,00	883 360,00	4 416 800,00	3 533 440,00	3 533 440,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość pasywów odsetkowych		1 210 622,40	76 920,43	6 740 212,59	10 518 562,65	2 774 294,46	1 396 282,28	29 702,98	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	8 607 298,76	0,00	0,00	0,00	759 145,54	2 137 157,72	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	76 920,43	5 856 852,59	6 101 762,65	0,00	0,00	29 702,98	0,00	0,00
	pozycja / luka	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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

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 mieszkalowe		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		82 978,54	68 348,00	205 044,00	68 348,00	68 348,00	205 044,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość pasywów odsetkowych		16,95	40 568,64	39 963,11	511 948,32	148 975,68	25 040,86	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	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	
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Portfel bankowy	pozycja długa	82 961,59	27 779,36	165 080,89	0,00	0,00	180 003,14	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	443 600,32	80 627,68	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	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
Inne 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 mieszkalowe		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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość pasywów odsetkowych		0,00	9 044,25	0,00	27 617,36	0,00	5 532,56	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	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	
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	0,00	9 044,25	0,00	27 617,36	0,00	5 532,56	0,00	0,00	
	pozycja / luka	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	
RAZEM LUKA:									17 222 262,29	0,00	

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

$$\Delta D = \sum_{i=1}^n L_i \times \frac{\Delta S}{100} \times \frac{T_i}{365}$$

gdzie:

- ΔD – potencjalna zmiana (przyrost lub spadek) wyniku odsetkowego,
- L_i – wielkość luki netto w i-tym okresie,
- ΔS – przewidywana zmiana stopy procentowej w punktach procentowych,
- T_i – czas pozostający do końca roku, liczony w dniach, z uwzględnieniem połowy i-tego okresu, w którym zmiana stopy procentowej (ΔS) oddziałuje na wielkość luki netto L_i .

Ekspozycje kredytowe będące aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi pomniejszona o wartość rezerw celowych i odpisów amortyzacyjnych bez zabezpieczeń prawnych, które jest podstawą wymogu o którym mowa w art. 128 Prawa bankowego

Treść	Wartość na koniec roku obrotowego		Wartość na początek roku obrotowego		Zmiana w zł
	Wartość ekspozycji	Struktura %	Wartość	Struktura %	
Rządy i banki centralne	2 277 976	0,33%	1 929 944	0,29%	348 032
Samorządy terytorialne i władze lokalne	22 609 442	3,29%	18 028 543	2,73%	4 580 899
Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	3 089 805	0,45%	8 962 413	1,36%	-5 872 608
Instytucje - banki	88 747 827	12,93%	134 208 093	20,29%	-45 460 266
Przedsiębiorstwa	110 698 893	16,13%	75 785 267	11,46%	34 913 626
Detaliczne	359 010 073	52,30%	334 154 213	50,54%	24 855 860
Zabezpieczenie na nieruchomościach	52 062 397	7,58%	51 754 175	7,83%	308 222
Przeterminowane	10 925 634	1,59%	1 659 690	0,25%	9 265 944
Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	3 341 901	0,49%	2 755 863	0,42%	586 038
Pozostałe	33 636 915	4,90%	31 948 231	4,83%	1 688 684
SUMA	686 400 863	100,00%	661 186 432	100,00%	25 214 431

Jakość ekspozycji kredytowych według branż przedstawiono na następnym stronie.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Wielkości raportowane		Rezerwa	Zobowiązania pozabilansowe
		Kapitał	ESP		
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	normalna	11 924 748,93	21186,90	0,00	170 000,00
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	11 924 748,93	21 186,90	0,00	170 000,00
Budownictwo	normalna	36 631 660,76	351 827,66	0,00	5 476 377,85
	pod obserwacją	781 728,46	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	2 608 100,15	27 112,57	94 880,53	0,00
	wątpliwej	6 588,00	0,00	3 294,00	0,00
	straconej	2 438 298,69	3 007,00	1 095 936,14	0,00
	Suma	42 466 376,06	381 947,23	1 194 110,67	5 476 377,85
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	normalna	5 492 427,32	21 978,99	0,00	2 469 472,68
	poniżej standardu	51 000,00	88,52	9 996,00	0,00
	Suma	5 543 427,32	22 067,51	9 996,00	2 469 472,68
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	normalna	6 791 066,93	43 058,93	0,00	271 502,11
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	6 791 066,93	43 058,93	0,00	271 502,11
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania, działalność wspierająca	normalna	38 587 014,53	258 677,28	0,00	2 943 945,40
	pod obserwacją	417 467,05		0,00	32 532,95
	Suma	39 004 481,58	258 677,28	0,00	2 976 478,35
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	normalna	16 963 197,27	191 058,62	0,00	4 994 887,62
	pod obserwacją	167 057,00		0,00	0,00
	poniżej standardu	1 494 068,00	8 766,46	51 103,84	0,00
	wątpliwa	73 408,45	0,00	0,00	0,00
	stracone	5 957 045,00	0,00	1 720 875,00	0,00
	Suma	24 654 775,72	199 825,08	1 771 978,84	4 994 887,62
Edukacja	normalna	441 031,77	10 534,98	0,00	83 968,23
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	441 031,77	10 534,98	0,00	83 968,23
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	normalna	48 923 846,82	408 724,23	0,00	5 395 874,40
	pod obserwacją	4 007 239,34		0,00	83 803,46
	poniżej standardu	1 084 208,74	9 422,26	0,00	0,00
	wątpliwe	538 083,00	4494,07	60 000,00	0,00
	stracona	7 806 816,59	5429,32	4 148 372,46	0,00
	Suma	62 360 194,49	428 069,88	4 208 372,46	5 479 677,86

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Informacja i komunikacja	normalna	4 596 666,22	65 842,33	0,00	939 293,78
	wątpliwa	79 992,00	923,95	0,00	0,00
	stracona	1 300,00	0,00	325,00	0,00
	Suma	4 677 958,22	66 766,28	325,00	939 293,78
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	normalnej	275 854,17	4 121,22	0,00	6 837,83
	Suma	275 854,17	4 121,22	0,00	6 837,83
Przetwórstwo przemysłowe	normalnej	38 098 525,73	296 946,17	0,00	4 492 693,90
	pod obserwacją	505 487,04	0,00	0,00	5 182,96
	poniżej standardu	585 101,98	3 238,07	61 859,77	22298,02
	wątpliwej	2 412 444,94	9 265,72	0,00	0,00
	straconej	1 023 497,04	70,78	323 571,00	0,00
	Suma	42 625 056,73	309 520,74	385 430,77	4 520 174,88
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	normalne	141 707 302,38	1 579 862,09	0,00	1 030 711,76
	pod obserwacją	2 833 487,66	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	2 417 662,76	53 456,14	210 089,64	0,00
	wątpliwe	44 899,27	114,86	21 497,34	0,00
	stracone	183 243,35	662,97	112 266,10	0,00
	Suma	147 186 595,42	1 634 096,06	343 853,08	1 030 711,76
Transport i gospodarka magazynowa:	normalne	7 423 736,24	80 972,65	0,00	543 523,84
	pod obserwacją	257 397,22	0,00	0,00	10 347,87
	poniżej standardu	93 741,53	214,55	4 464,07	0,00
	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	691 931,19	3375,13	8 619,31	0,00
	Suma	8 466 806,18	84 562,33	13 083,38	553 871,71
Wytwarzanie i zaopatrzenie 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	6 688 272,92	39 162,03	0,00	11485,08
	pod obserwacją	263 122,95	0,00	0,00	145 077,05
	wątpliwe	146 674,82	1 000,70	0,00	0,00
	stracona	0,00	0,00	0,00	3 325,18
	Suma	7 098 070,69	40 162,73	0,00	0,00
Suma		403 516 444,21	3 504 597,15	7 927 150,20	28 973 254,66

Komentarz:

Na datę sprawozdawczą tj. 31.12.2011r. najwięcej kredytów skupionych było w branży Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo - kwota należności - 147,2 mln zł, udział w portfelu - 27,2%, natomiast udział kredytów zagrożonych w tej branży wyniósł 1,8%. Analiza portfela kredytowego na koniec IV kwartału 2011r. wykazała, że najwięcej kredytów zaklasyfikowanych do kategorii ryzyka „zagrożone” występowało w branży:

- działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi, których udział w tej branży wyniósł 30,5%, a obligo kredytów w tej branży wynosi 4,6% całego obliga kredytowego;

- handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych wyłączając motocykle, których udział w tej branży wyniósł 15,1%, a obligo kredytów w tej branży wynosi 11,5% całego obligo kredytowego.

Analizując podział branżowy portfela kredytowego należy stwierdzić, że portfel kredytowy jest zdywersyfikowany pomiędzy poszczególne branże, nie wystąpiły nadmierne koncentracje w branżach o najwyższym poziomie ryzyka inwestycyjnego.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych.

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.	do 1 miesiąca	1 053 593,16	-
2.	od 1 do 3 miesięcy	926 393,81	-
3.	od 3 do 6 miesięcy	3 951 200,00	-
4.	od 6 do 12 miesięcy	4 404 634,65	-
5.	Powyżej roku	12 906 705,61	-
	Razem	23 242 527,23	-

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki – *nie wystąpiły*.

50. Informacja o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej - *nie występuje*.

51. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku – *nie wystąpiła*.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych;

1) określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych w tym ich struktura

- 2) Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:

- a) Operacyjną – pierwszy podstawowy rodzaj działalności obejmujący m. in. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń.
- b) Inwestycyjną – drugi podstawowy rodzaj działalności obejmujący nabywanie lub zbywanie składników aktywów trwałych i krótkoterminowych aktywów finansowych (np. udziałów, akcji) oraz wszystkie z nimi związane pieniężne koszty i korzyści.

c) Finansową – trzeci podstawowy rodzaj działalności obejmujący pozyskiwanie lub utratę źródeł finansowania, czyli zmiany w rozmiarach i relacjach kapitału własnego i obcego oraz wszystkie z nimi związane pieniężne koszty i korzyści.

3) Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – *nie występuje*.

4). Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych – *nie występuje*.

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, wycenianych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – *nie występuje*.

56. informacje o towarach giełdowych klientów – *nie występują*.

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

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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

I	Koszty ogółem		61 702 131,11
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:		9 829 696,09
	1. odsetki naliczone niezapadłe		3 563 278,71
	2. odpisy na rezerwy celowe		
	z rachunku zysków i strat	13 968 124,47	
	"minus" odpisy na należności uprawdopodobnione	8 032 258,23	5 935 866,24
	RAZEM	5 935 866,24	
	3. odpisy z tytułu:		
	zuzycia samochodu osobowego o wartości powyżej 20.000 EUROzł	0,00
	przeliczone na PLN		
	składek na ubezpieczenie samochodu o wartości powyżej 20.000 EUROzł	
	oraz art. 16 ust. 1 pkt 4 i 49zł	
	4. strat w środkach trwałych i wnlp powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni ułożonych, jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust. 1 pkt 5)		0,00
	5. strat powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni ułożonych środków trwałych jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust 1 pkt 6)		0,00
	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
	7. odpisy i wpłaty na fundusze tworzone przez podatnika na podstawie ustawy o rachunkowości (art. 16 ust. 1 pkt 9)		0,00
	8. wydatków na spłatę pożyczek (wyjątek - skapitałizowane odsetki) w tym:		
	na spłatę innych zobowiązań w tym z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń (art. 16 ust. 1 pkt 10)zł	0,00
	9. darowizny i ofiary (art. 16 ust. 1 pkt 14)		30 889,09
	10. jenerazowych odszkodowań powypadkowych z tytułu chorób zawodowych oraz dodatkowej składki ubezpieczeniowej w przypadku pogorszenia warunków pracy (art.. 16 ust. 1 pkt 16)		0,00
	11. koszty egzekucji związane z niewykonaniem zobowiązań (art. 16 ust. 1 pkt 17)		0,00
	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
	13. kary, opłaty i odszkodowania oraz odsetki z tytułu:		
	nieprzebrzegania przepisów w zakresie bhpzł	0,00
	niewykonania nakazów organów nadzoru i kontroli (art. 16 ust. 1 pkt 19)zł	
	13. wierzytelności odpisanych jako przedawnione (art. 16 ust. 1 pkt 20)		0,00
	14. odsetki za zwłokę z tytułu nieterminowych wypłat należności budżetowych (art 16 ust. 1 pkt 21)		0,00
	15. wydatków na wykup obligacji, pomniejszonych o kwotę dyskonta (art. 16 ust.1 pkt 23)		0,00
	16. rezerw na pokrycie wierzytelności, których nieściągalność została uprawdopodobniona z wyjątkiem określonym w art. 16 ust. 1 pkt 26		0,00
	17. 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
	18. koszty reprezentacji, w szczególności poniesionych na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów , w tym alkoholowych (art.. 16 usp. 1 pkt 28)		108 275,87
	19. 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
	20. wpłaty z tytułu naliczonych składek PFRON (art. 16 ust.1 pkt 36)		15 731,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

21. składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa (art. 16 ust. 1 pkt 37)		
RAZEM ZAPŁACONE SKŁADKI: (minus)	57 714,20	
1) składka na rzecz KZBS i Innych organizacji 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	13 268,18	
Różnica do opodatkowania (NKUP)	0,00	
2) składka na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej naliczona i przekazana 30x12 limit KUP	360,00	
Do opodatkowania	12 960,00	
3) składka na rzecz Związku Rewizyjnego naliczona i zapłacona limit (do KUP) 170x12	15 000,00	
	2 040,00	
Różnica do opodatkowania (NKUP)	42 046,02	42 046,02
22. wydatki na rzecz osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej, Komisji Rewizyjnej lub organów stanowiących osób prawnych z wyjątkiem wynagrodzeń wypłaconych z tytułu pełnionych funkcji (art. 16 ust 1 pkt 38a)		0,00
23. strat z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (chyba, że wcześniej była zarachowana na przychód należny) (art. 16 ust. 1 pkt 39)		0,00
24. składka na ubezpieczenie społeczne oraz Fundusz Pracy i na inne fundusze celowe utworzone na podstawie odrębnych ustaw, od nagród i premii wypłaconych w gotówce lub w papierach wartościowych z dochodu po opodatkowaniu p.d.o.p. (art. 16 ust. 1 pkt 40)		0,00
25. umorzone kredyty (pożyczki) bankowe niezwiązane z bankowym postępowaniem ugodowym, prawem upadłościowym i naprawczym (art.16 ust. 1 pkt 43)		0,00
26. umorzone wierzytelności z wyjątkiem określonym w art. 12 ust.3 ustawy o p.d.o.p (art.16 ust 1 pkt 44)		0,00
27. wydatki pracodawcy na działalność socjalną o której mowa w przepisach o ZFŚS, za wyjątkiem świadczeń urlopowych (art. 16 ust. 1 pkt 45)		0,00
28. VAT naliczony (art. 16 ust.1 pkt 46)		0,00
29. 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
30. 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
31. 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
32. 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
33. dodatkowa opłata wymierzona przez ZUS (art. 16 ust.1. pkt 54a)		0,00
34. strat (kosztów) pozostałych w wyniku utraty przedpłat (zaliczek, zadatków)-w związku z niewykonaniem umowy (art. 16. ust. 1 pkt 56)		0,00
35. niewypłaconych, niedokonanych, niepostawionych do dyspozycji wypłat, świadczeń, wynagrodzeń, zasiłków pieniężnych z ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57)		0,00
36. nieopłacone składki do ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57a)		0,00
37. 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
38. amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych nabytych nieodpłatnie (art.. 16 ust. 1 pkt 63)		30 969,01
39. Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne (art. 16 ust.1. pkt 27)		31 210,36
40. Różnice kursowe niezrealizowane (wyliczone jako saldo sald dodatnich i ujemnych różnic kursowych wg wyceny na dzień bilansowy)		5,51
41. koszty poniesione z góry w roku 2011		0,00
42. wycena funduszy inwestycyjnych		44 214,42
43. Pozostałe koszty nkup		27 209,86

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

*) świadczenia pracownicze (poz. II.12.c minus poz.III.b minus poz. V. 6 = konto 582 BZ minus BO		
III	Koszty poniesione od lokat w 2011 roku	
	a). odsetki konto 179, 279, 379 nie zaliczone do k.u.p w 2010 roku	2 213 790,47
	b). wypłata świadczeń pracowniczych z utworzonych rezerw *)	
	c). konto 530 - koszty zapłacone z góry (BZ - BO)	250 045,48
	d). rozliczenia międzyokresowe - konto 532 - koszty do zapłacenia dotyczące 2010 roku (BZ 200.. roku były w 200.. roku k.u.p.)	
	RAZEM	2 463 835,95
I - II + III	Razem koszty uzyskania przychodów	54 336 270,97
IV	Przychody ogółem	69 479 370,79
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:	18 375 682,24
	1. odsetki niezapadłe	3 698 521,51
	2. zwrócone udziały i wkłady	0,00
	3. przychody otrzymane na utworzenie lub powiększenie kapitału udziałowego	0,00
	4. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych podatków i opłat,	0,00
	5. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych składek na PFRON	0,00
	6. odsetek otrzymanych w związku ze wzrostem nadpłaconych zobowiązań podatkowych i innych należności budżetowych,	0,00
	7. równowartość umorzonych zobowiązań, również z tytułu pożyczek, kredytów związanych z:	0,00
	a) bankowym postępowaniem ugodowym - na podstawie przepisów o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw, banków	0,00
	b) postępowaniu upadłościowym z możliwością zawarcia układu zgodnie z prawem upadłościowym i naprawczym	0,00
	8. należny podatek VAT	0,00
	9. zwrot różnicy VAT na podstawie odrębnych przepisów	0,00
	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
	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
	12. przychody przyszłych okresów	6 270 899,97
	13. przychody z tytułu prowizji z lat ubiegłych rozliczone w przychody 2011 roku	0,00
	14. prowizja rozliczona w czasie (BO konto 531) oraz prowizje zastrzeżone (BO konto 540)	0,00
	15. rozwiązanie rezerw na należności	8 215 747,05
	16. rozwiązanie rezerwy utworzonej na inne cele	0,00
	17. niezrealizowane różnice kursowe (saldo sald - należności wyliczonych na dzień bilansowy)	0,00
	18. otrzymana dywidenda (art.. 7 ust. 3 pkt 2)	19 132,17
	19. niezrealizowane różnice kursowe	1 770,62
	20. odpisy amortyzacyjne środków trwałych nabytych nieodpłatnie	30 969,01
	21. wycena funduszy inwestycyjnych	125 075,59
	22. rozwiązanie utworzonych rezerw na świadczenia pracownicze (bez wypłat świadczeń z konta 582)	12 860,32
	19. inne tytuły	706,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:	11 586 022,36
	1. zrealizowane różnice kursowe	0,00
	2. otrzymane nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa	0,00
	3. przychody otrzymane w 2011 r. a nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2010 roku	2 696 943,69
	4. wartość umorzonych lub przedawnionych art.. 12 ust. 1 pkt 3 (z zastrzeżeniem art. 12 ust. 4 pkt 8):	0,00
	a) zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek kredytów (z wyjątkiem umorzonych pożyczek z Funduszu Pracy)	0,00
	5. wartość zwróconych wierzytelności, uprzednio zaliczonych do odpisanych lub umorzonych i zaliczonych do KUP (art.. 12 ust. 1 pkt 4)	0,00
	6. należności umorzone, przedawnione lub odpisane jako nieściągalne w tej części, od której dokonane odpisy aktualizujące zostały zaliczone do KUP	0,00
	7. równowartość odpisów aktualizujących wartość należności, uprzednio zaliczonych do KUP	0,00
	8. rozwiązane lub zmniejszone rezerwy zaliczone uprzednio do KUP,	2 395 376,27
	9. rezerwa na ryzyko ogólne utworzona zgodnie z art. 130 Prawa Bankowego - rozwiązana lub wykorzystana	0,00
	10. prowizje należne od rachunków bankowych nie pobrane z powodu braku środków na rachunku	0,00
	11. prowizje rozliczane w czasie (BZ konto 531) oraz prowizje zastrzeżone (BZ konto 540)	6 493 702,40
	12. Inne tytuły	0,00
IV - V + VI	Razem przychody do opodatkowania	62 689 710,91
A	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)	8 353 439,94
B	Odliczenia od dochodu w tym:	20 240,20
	1. straty z lat ubiegłych z tego:	
	- z roku zł
	- z roku zł
	- z roku zł
	RAZEM zł
	2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %)	18 740,20
	3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %)	1 500,00
	4. inne odliczenia	0,00
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	8 333 200,00
D	Podatek 19 %	1 583 308,00
E	Należny podatek	1 583 308,00
F	Podatek naliczony przez podmiot	1 583 308,00
G	Różnica	0,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

AKTYWA stan na koniec roku obrotowego

Określenie pozycji aktywów i pasywów		Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2011 roku	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (konto 581)	Aktywa z tytułu podatku odroczonego (konto 580)
1		2	3	4	5	6	7
AKTYWA - salda na dzień 31.12.2011r.							
Należności od sektora finansowego w sytuacji normalnej i pod obserwacją		88 645 320,73	88 141 842,56	503 478,17	0,00	95 661,00	0,00
Należności od sektora niefinansowego w w sytuacji normalnej i pod obserwacją		515 677 051,29	513 775 078,94	1 901 972,35	0,00	361 375,00	0,00
Należności od sektora budżetowego w sytuacji normalnej i pod obserwacją		16 388 082,81	15 095 011,82	1 293 070,99	0,00	245 683,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	naliczone odsetki od obligacji	10 656 991,00	10 500 000,00	156 991,00	0,00	29 828,00	0,00
	naliczone dyskonto od bonów skarbowych, weksli	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Naliczone odsetki zwłoki od pozostałych należności Banku np. za czynsz		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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 trwale amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwale 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		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki trwale 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		1 770,62	0,00	1 770,62	0,00	336,00	0,00
Inne aktywa		130 252,45	0,00	130 252,45	0,00	24 748,00	0,00
Koszty rozliczane w czasie, które uwzględniono w podstawie opodatkowania w momencie ich powstania	z tytułu remontów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	inne (wymenić tytuły)	354 037,28	0,00	354 037,28	0,00	67 267,00	0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM		631 853 506,18	627 511 933,32	4 341 572,86	0,00	824 899,00	0,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

PASYWA stan na koniec roku obrotowego

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2011 roku	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego	
1	2	3	4	5	6	7	
PASYWA - salda na dzień 31.12.2011 roku							
Zobowiązania wobec sektora finansowego (naliczone odsetki do zapłacenia od depozytów terminowych i środków na rachunku bieżącym)	47 432 653,95	46 536 419,64	0,00	896 234,31	0,00	170 285,00	
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	498 455 329,39	495 798 590,16	0,00	2 656 739,23	0,00	504 780,00	
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	40 576 403,94	40 566 098,77	0,00	10 305,17	0,00	1 958,00	
Naliczone odsetki do zapłacenia od otrzymanych kredytów i pożyczek zaciągniętych przez Bank z BFG, ze środków Unii Europejskiej, z GBW S.A.)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Odsetki od przeterminowanych zobowiązań handlowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Koszty do zapłacenia z tytułu utworzonych rezerw	na przyszłe świadczenia pracownicze (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno - rentowe)	54 980,54	0,00	0,00	54 980,54	0,00	10 446,00
	na inne koszty (np. premie pracowników)	0,00	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	
Ujemne różnice przejściowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Koszty do zapłacenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wycena funduszy inwestycyjnych	44 214,42	0,00	0,00	44 214,42	0,00	8 401,00	
Odsetki od wyemitowanych obligacji własnych	44 800,00	0,00	0,00	44 800,00	0,00	8 512,00	
Niezrealizowane ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej zobowiązań wyrażonych w walutach obcych	5,51	0,00	0,00	5,51	0,00	1,00	
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	
Prowizja i odsetki rozliczana w czasie	6 493 702,40	0,00	0,00	6 493 702,40	0,00	1 233 803,00	
RAZEM	593 102 090,15	582 901 108,57	0,00	10 200 981,58	0,00	1 938 187,00	

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

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
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	632 239,00	824 899,00	192 660,00	0,00	984,00	984,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 669 094,00	1 938 187,00	269 093,00	0,00	0,00	0,00

Sporządził: Magdalena Jankowska – Starszy Inspektor Sekcji Controllingu

STARSZY INSPEKTOR
Jankowska
mgr Magdalena Jankowska

ZARZĄD

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

1.

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Wiktor Lachowicz

2.

WICEPREZES ZARZĄDU:

mgr Bożena Głogowska

3.

WICEPREZES ZARZĄDU

Grzegorz Lendzion

4.

GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY
w Barlinku
ul. Strzelecka 2, 74-320 Barlinek
KRS: 0000080665, NIP: 597-000-01-09
REGON: 000507868, Tel.: 085 7460 400

.....
(pieczęć firmowa)

Barlinek, dnia 10.02.2012 roku

