

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W BARLINKU.**

*za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

Three handwritten signatures in blue ink, positioned at the bottom right of the page. The signatures are stylized and appear to be in cursive.

## **CZĘŚĆ I**

### **I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

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

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

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

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

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

*Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:*

- 1) *obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,*
- 2) *dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,*
- 3) *nabywa i zbywa nieruchomości,*
- 4) *dokonuje obrotu papierami wartościowymi,*
- 5) *świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,*
- 6) *świadczy inne usługi finansowe w zakresie:*

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

---

- a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,
  - b) pośrednictwa ubezpieczeniowego jako agent ubezpieczeniowy,
  - c) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
  - d) prowadzenia działalności factoringowej.
- 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

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

2. *Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 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) *Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych*

*Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.*
  - 2) *Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań*

*Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się wg wartości godziwej, która w przypadku istnienia aktywnego rynku stanowi cena rynkowa.*
  - 3) *Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji*

*Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.*
  - 4) *Zasady spisywania należności*

*Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu lub osób posiadających kompetencje.*



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

7. W 2016 roku obrotowym nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości.
8. Nie dokonano w roku bieżącym zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.
9. Nie wystąpiły korekty błędów w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego.
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 2016.
12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy za:

Lp.	Treść	Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident	Kwota
1	2	3	4
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Audit Standard Sp. z o.o.	35 916,00
2	Inne usługi poświadczające, atestacyjne	Audit Standard Sp. z o.o.	12 300,00

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

Dyrektor ds. Rachunkowości  
Główny Księgowy

mgr Beata Malicka

**ZARZĄD BANKU**

**PREZES ZARZĄDU**

1. .... mgr inż. Zbigniew Wielgoz .....

**WICEPREZES ZARZĄDU**

2. .... inż. Wiktor Lachowicz .....

**WICEPREZES ZARZĄDU**

3. .... mgr. Bożena Głogowska .....

**GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY**  
w Barlinku

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

(pieczęć firmowa)

Barlinek 10.02.2017r.  
(miejsce i data sporządzenia)



## CZĘŚĆ II

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

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

Na fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2016 roku składały się:

Tytuł	Kwota (w zł)
Fundusze własne	74 789 802,96
Kapitał Tier I	60 163 300,29
Kapitał podstawowy Tier I	60 163 300,29
Fundusz udziałowy	5 896 200,00
Fundusze rezerwowe (zasobowy, rezerwowy)	56 590 037,48
Fundusz ryzyka ogólnego	0,00
Zyski zatrzymane	0,00
Wartości niematerialne i prawne	-1 158 747,88
Skumulowane inne całkowite dochody	-729 878,19
Inne korekty w okresie przejściowym	-434 311,12
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Instrumenty kapitałowe	0,00
Pomniejszenia	0,00
Tier II	14 626 502,67
Zobowiązania podporządkowane	14 626 502,67
<b>Fundusze własne</b>	<b>74 789 802,96</b>

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

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2016 r. wynosiła 74 789 802,96 zł, tj.: 16 905 470,83 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2016 rok (1 EUR = 4,4240 PLN).

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny), jak również oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła 44 538 636,71 zł, stwarzając odpowiednią nadwyżkę funduszy własnych nad tymi wymogami.

Na datę 31.12.2016 roku kapitał wewnętrzny Banku składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe – 38 499 789,09 zł,
- na ryzyko walutowe – 0,00 zł,
- na ryzyko operacyjne – 6 038 847,62 zł,
- na ryzyko koncentracji – 0,00 zł,
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym – 0,00 zł,
- na ryzyko płynności – 0,00 zł,
- na ryzyko biznesowe, w tym ryzyko biznesowe i strategiczne – 0,00 zł,
- na ryzyko kapitałowe -0,00 zł.

Wykazany na 31.12.2016 roku regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 13,43 %.

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyznaczania wymogów kapitałowych:

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

Powyższe procedury podlegają regularnemu (co najmniej rocznemu) przeglądowi i aktualizacji.

Ostatni z nich miał miejsce we wrześniu 2016 roku w zakresie „Procedury wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku” oraz w lipcu 2016 roku z zakresu „Procedury wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku.”

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 2016 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 operacyjne,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym,
- ryzyko płynności,
- ryzyko braku zgodności.

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

Bank nie wyznacza dodatkowych pozycji bilansu.

Suma funduszy własnych jest utrzymywana przez Bank.

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

Three blue ink signatures are present at the bottom right of the page. The first signature is a large, stylized 'M'. The second signature is a cursive 'Głogka'. The third signature is a cursive 'J.M.'.



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
1	2	3	4
Ryzyko kredytowe	38 499 789,09	38 499 789,09	0,00
Ryzyko rynkowe	0,00	0,00	0,00
Ryzyko operacyjne	6 038 847,62	6 038 847,62	
<b>Łączny wymóg na powyższe ryzyka</b>	<b>44 538 636,71</b>	<b>44 538 636,71</b>	<b>0,00</b>
Redukcja wymogu kapitałowego	0,00	x	0,00
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0,00	x	0,00
koncentracji dużych zaangażowań	0,00	x	0,00
koncentracji w sektor gospodarki	0,00	x	0,00
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0,00	x	0,00
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0,00	x	0,00
koncentracji geograficznej	0,00	x	0,00
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	0,00	x	0,00
przeszacowania	0,00	x	0,00
bazowe	0,00	x	0,00
opcji klienta	0,00	x	0,00
krzywej dochodowości	0,00	x	0,00
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)	0,00	x	0,00
Ryzyko wyniku finansowego	0,00	x	0,00
Ryzyko kapitałowe, z tego:	0,00	x	0,00
koncentracji funduszu udziałowego	0,00	x	0,00
koncentracji „dużych” udziałów	0,00	x	0,00
niedotrzymania minimalnych progów kapitałowych	0,00	x	0,00
Pozostałe ryzyka, z tego:	0,00	x	0,00
cyklu gospodarczego	0,00	x	0,00
strategiczne	0,00	x	0,00
utrąty reputacji	0,00	x	0,00
transferowe	0,00	x	0,00
rezydualne	0,00	x	0,00
modeli	0,00	x	0,00
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	<b>44 538 636,71</b>	<b>44 538 636,71</b>	<b>0,00</b>

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2016 rok:

Dane z bilansu	2013r.	2014r.	2015r.	Średnia
1	2	3	4	5
Przychody z tytułu odsetek	44 615 756,60	40 847 909,50	35 578 386,69	40 347 350,93
Koszty z tytułu odsetek	18 802 115,12	12 293 123,61	9 385 109,81	13 493 449,51
Przychody z tytułu prowizji	9 674 703,83	10 376 444,46	9 853 455,67	9 968 201,32
Koszty z tytułu prowizji	814 380,28	900 372,86	1 149 020,89	954 591,34
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	3 600,00	2 000,00	24 288,71	9 962,90
Wynik operacji finansowych	-421 302,67	-378 982,54	-442 898,79	-414 394,67
Wynik z pozycji wymiany	873 229,06	891 402,16	919 318,28	894 649,83
Pozostałe przychody operacyjne*	1 575 476,38	6 749 977,27	3 378 310,42	3 901 254,69
<b>Wynik Brutto wg NUK</b>	<b>36 704 967,80</b>	<b>45 295 254,38</b>	<b>38 776 730,28</b>	<b>40 258 984,15</b>
Współczynnik a	15%			
<b>Kapitał adekwatny</b>	<b>6 038 847,62</b>			

\* z uwzględnieniem wyłączeń

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank dokonuje operacji w walutach obcych.

**KASA w WALUTACH OBCYCH USD:**

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

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	12 412,00	3,9011	48 420,45
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	3,9011	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>12 412,00</b>	<b>x</b>	<b>48 420,45</b>



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

**KASA w WALUTACH OBCYCH EURO:**

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

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	231 635,93	4,2615	987 116,52
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	4,2615	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>231 635,93</b>	<b>x</b>	<b>987 116,52</b>

**KASA w WALUTACH OBCYCH GBP:**

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

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	14 015,00	5,7862	81 093,59
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	5,7862	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>14 015,00</b>	<b>x</b>	<b>81 093,59</b>



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:**

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

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	684 075,37	0,00	3,9011	2 668 646,43	0,00	2 668 646,43
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	220 000,00	0,00	3,9011	858 242,00	0,00	858 242,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	3,9011	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	3,9011	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	562,97	0,00	3,9011	2 196,20	0,00	2 196,20
<b>Ogółem należności:</b>	<b>904 638,34</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>3 529 084,63</b>	<b>0,00</b>	<b>3 529 084,63</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:**

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



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	2 307 318,36	0,00	4,2615	9 832 637,19	0,00	9 832 637,19
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	1 000 000,00	0,00	4,2615	4 261 500,00	0,00	4 261 500,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,2615	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,2615	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	174,44	0,00	4,2615	743,38	0,00	743,38
<b>Ogółem należności:</b>	<b>3 307 492,80</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>14 094 880,57</b>	<b>0,00</b>	<b>14 094 880,57</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP:**

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

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	41 468,88	0,00	5,7862	239 947,23	0,00	239 947,23
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	5,7862	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	5,7862	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	5,7862	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,68	0,00	5,7862	3,93	0,00	3,93
<b>Ogółem należności:</b>	<b>41 469,56</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>239 951,16</b>	<b>0,00</b>	<b>239 951,16</b>



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH USD:**

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

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	0,00	0,00	3,9011	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	3,9011	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	3,9011	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	3,9011	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	0,00	3,9011	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>X</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	3,9011	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	3,9011	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>X</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Utworzone rezerwy	x	x	x	x	0,00	x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x	0,00	x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:**

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

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	4 153 414,14	0,00	4,2615	17 699 774,36	0,00	17 699 774,36
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	4,2615	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	4,2615	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	4,2615	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	5 600,00	5 600,00	4,2615	23 864,40	23 864,40	0,00
<b>Razem</b>	<b>4 159 014,14</b>	<b>5 600,00</b>	<b>x</b>	<b>17 723 638,76</b>	<b>23 864,40</b>	<b>17 699 774,36</b>
Odsetki zapadłe niespłacone	3 416,46	0,00	4,2615	14 559,24	0,00	14 559,24
Odsetki niezapadłe	2 184,95	0,00	4,2615	9 311,16	0,00	9 311,16
<b>Ogółem należności</b>	<b>4 164 615,55</b>	<b>5 600,00</b>	<b>x</b>	<b>17 747 509,16</b>	<b>23 864,40</b>	<b>17 723 644,76</b>
Utworzone rezerwy	x	x	x	x	23 864,40	x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x	23 864,40	x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH GBP:**

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

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	0,00	0,00	5,7862	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	5,7862	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	5,7862	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	5,7862	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	0,00	5,7862	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	5,7862	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	5,7862	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Utworzone rezerwy	x	x	x	x	0,00	x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x	0,00	x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:**

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

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
Rachunki bieżące	0,00	3,9011	0,00
Rachunki terminowe	0,00	3,9011	0,00
Kredyty i pożyczki	0,00	3,9011	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	0,00	3,9011	0,00
Odsetki zapadłe	0,00	3,9011	0,00
<b>Ogółem</b>	<b>0,00</b>	<b>X</b>	<b>0,00</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:**

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

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
Rachunki bieżące	0,00	4,2615	0,00
Rachunki terminowe	0,00	4,2615	0,00
Kredyty i pożyczki	0,00	4,2615	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,2615	0,00
Odsetki zapadłe	0,00	4,2615	0,00
<b>Ogółem</b>	<b>0,00</b>	<b>X</b>	<b>0,00</b>



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP:**

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

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
Rachunki bieżące	0,00	5,7862	0,00
Rachunki terminowe	0,00	5,7862	0,00
Kredyty i pożyczki	0,00	5,7862	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	0,00	5,7862	0,00
Odsetki zapadłe	0,00	5,7862	0,00
<b>Ogółem</b>	<b>0,00</b>	<b>X</b>	<b>0,00</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD**

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	765 937,19	x	2 987 997,57
1. bieżące	765 937,19	3,9011	2 987 997,57
2. terminowe	0,00	3,9011	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	3,9011	0,00
<b>II. Pozostałe</b>	149 607,36	x	583 633,27
1. bieżące	3 148,46	3,9011	12 282,46
2. terminowe	146 418,05	3,9011	571 191,45
3. odsetki naliczone niezapadłe	40,85	3,9011	159,36
<b>III. Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	915 544,55	x	3 571 630,84

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:**

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

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	1 560 862,49	x	6 651 615,50
1. bieżące	1 560 862,49	4,2615	6 651 615,50
2. terminowe	0,00	4,2615	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,2615	0,00
<b>II. Pozostałe</b>	6 029 577,76	x	25 695 045,62
1. bieżące	3 306 292,09	4,2615	14 089 763,74
2. terminowe	2 721 224,82	4,2615	11 596 499,57
3. odsetki naliczone niezapadłe	2 060,85	4,2615	8 782,31
<b>III. Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	7 590 440,25	x	32 346 661,12



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP**

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

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	25 067,95	x	145 048,17
1. bieżące	25 067,95	5,7862	145 048,17
2. terminowe	0,00	5,7862	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	5,7862	0,00
<b>II. Pozostałe</b>	28 316,08	x	163 842,50
1. bieżące	10 185,94	5,7862	58 937,89
2. terminowe	18 127,76	5,7862	104 890,84
3. odsetki naliczone niezapadłe	2,38	5,7862	13,77
<b>III. Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>53 384,03</b>	<b>x</b>	<b>308 890,67</b>

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

Za zgromadzone w Banku depozyty Bank przyjmuje:

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

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku, na przestrzeni 2016 roku stanowiły one średnio 81,42 % pasywów ogółem.



Na datę 31.12.2016 roku ich struktura przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych stanowiły 52,20 % depozytów ogółem oraz 43,05 % pasywów,
- depozyty rolników stanowiły 8,45% depozytów ogółem oraz 6,97% pasywów,
- depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 28,93% depozytów ogółem oraz 23,86% pasywów,
- depozyty jednostek budżetowych stanowiły 9,16% depozytów ogółem oraz 7,55% pasywów,
- depozyty podmiotów finansowych (niebankowych) stanowiły 1,26% depozytów ogółem oraz 1,04% pasywów.

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

Ryzyko koncentracji depozytów jest analizowane pod kątem koncentracji dla:

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

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

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

Na datę 31.12.2016 roku powyższe koncentracje stanowiły odpowiednio:

- dla dużych deponentów: 4,31% depozytów ogółem,
- dla depozytów osób wewnętrznych: 1,04% depozytów ogółem.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

Pozyskane środki depozytowe pochodzący – podział na branże:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	4	5	6
<b>SEKTOR FINANSOWY</b>		9 720 812,33	1,26%	8 452 461,42	1,20%
1	Instytucje finansowe	9 720 812,33	1,26%	8 452 461,42	1,20%
<b>SEKTOR NIEFINANSOWY</b>		690 692 566,60	89,58%	641 171 885,79	90,80%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	14 802 594,20	1,92%	16 568 207,17	2,35%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	137 256 353,96	17,80%	139 746 266,36	19,79%
3	Rolnicy indywidualni	65 146 228,82	8,45%	49 781 848,32	7,05%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	44 512 312,62	5,77%	32 353 286,97	4,58%
5	Osoby prywatne	402 460 277,62	52,20%	379 819 526,51	53,79%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstwo domowych	26 514 799,38	3,44%	22 902 750,46	3,24%
<b>SEKTOR BUDŻETOWY</b>		70 619 371,41	9,16%	56 534 388,99	8,01%
1	Budżet państwa	958 753,35	0,12%	1 177 602,36	0,17%
2	Budżety terenowe	69 660 618,06	9,04%	55 356 786,63	7,84%
<b>RAZEM</b>		771 032 750,33	100,00%	706 158 736,21	100,00%

Pozyskane środki depozytowe pochodzący – podział geograficzny:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	4	5	6
1	Województwo Zachodniopomorskie	496 380 059,92	64,38%	471 636 774,98	66,79%
2	Województwo Lubuskie	261 190 335,84	33,88%	220 346 015,10	31,20%
3	Pozostałe	13 462 354,57	1,75%	14 175 946,13	2,01%
<b>RAZEM</b>		771 032 750,33	100,00%	706 158 736,21	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 uwzględnieniem zapisów m.in. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., Prawa Bankowego oraz Uchwał KNF 208/2011), z podziałem na:

- koncentrację w „duże zaangażowania”,
- koncentrację branżową,
- koncentrację w ten sam rodzaj zabezpieczenia,



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

- koncentrację w region geograficzny (tj. województwa),
- koncentrację w gwarancje i poręczenia,
- koncentrację w ten sam instrument finansowy.

Celem ograniczania ryzyka koncentracji zaangażowań Bank ustanawia limity wewnętrzne na poszczególne rodzaje koncentracji zaangażowań, których poziom wraz z ich wykorzystaniem na 31.12.2016r. przedstawia się następująco:

Zaangażowania według sektorów gospodarki:

Sektor gospodarki	Wartość ekspozycji bez wyłączeń	Kwota wyłączeń	Wartość ekspozycji	Limit (%)	Limit (kwotowo)	Przekroczenie limitu
1	2	3	4	5	6	7
<i>Budownictwo</i>	48 184 341,19	0,00	48 184 341,19	100%	0,00	-
<i>w tym: roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków mieszkalnych i niemieszkalnych</i>	16 706 853,61	0,00	16 706 853,61	50%	0,00	-
<i>Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości</i>	64 095 887,85	0,00	64 095 887,85	150%	0,00	-
<i>Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi</i>	20 915 834,74	0,00	20 915 834,74	100%	0,00	-
<i>Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle</i>	68 023 926,55	0,00	68 023 926,55	200%	0,00	-
<i>Inne</i>	49 597 298,65	0,00	49 597 298,65	200%	0,00	-
<i>Przetwórstwo przemysłowe</i>	74 545 446,80	0,00	74 545 446,80	200%	0,00	-
<i>Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo</i>	179 781 718,21	0,00	179 781 718,21	400%	0,00	-
<i>Transport i gospodarka magazynowa;</i>	12 491 864,69	0,00	12 491 864,69	50%	0,00	-
<b>Suma</b>	<b>534 343 172,29</b>	<b>0,00</b>	<b>534 343 172,29</b>	<b>X</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

oraz zaangażowania wg pozostałych kategorii koncentracji wraz z informacją o limitach:

Rodzaj koncentracji	Limit (określony jako % funduszy własnych lub uznanego kapitału dla koncentracji w duże zaangażowania)	31.12.2016r.	Wysokość limitu	Stopień wykorzystania limitu (w %)
<b>duże zaangażowania</b>	400%	57 193,23	0,08%	0,03%
w tym wysokie	100%	0	0%	0%
<b>w ten sam rodzaj zabezpieczenia</b>				
Limit łącznego zaangażowania zabezpieczonego w formie hipoteki mieszkalnej	300%	143 508 464,46	191,88%	63,96%



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

<i>Limit łącznego zaangażowania zabezpieczonego w formie hipoteki rolnej</i>	300%	117 274 106,74	156,80%	52,27%
<i>Limit łącznego zaangażowania zabezpieczonego w formie hipoteki pozostałej</i>	400%	161 882 131,65	216,45%	54,11%
<i>Limit łącznego zaangażowania zabezpieczonego w formie zastawu rejestrowego</i>	150%	62 709 480,74	83,85%	55,90%
<i>Limit łącznego zaangażowania w formie poręczenia funduszy poręczeń kredytowych oraz gwarancji</i>	200%	89 193 515,92	119,26%	59,63%
<i>Limit łącznego zaangażowania w pozostałe rodzaje zabezpieczeń</i>	50%	6 070 910,40	8,12%	16,23%
<b>w podmioty z tego samego regionu geograficznego</b>				
<i>Zachodniopomorskie</i>	800%	410 718 064,06	549,16%	68,65%
<i>Lubuskie</i>	500%	230 127 900,50	307,70%	61,54%
<i>Pozostałe</i>	100%	52 559 975,37	70,28%	70,28%
<b>wobec zaangażowań dla gwarancje bankowe i poręczenia</b>				
<i>w tym dla gwarancji i poręczeń w PLN</i>	22%	8 677 156,65	11,60%	63,05%
<i>w tym dla gwarancji i poręczeń w EUR</i>	3%	615 168,84	0,82%	27,42%
<b>wobec jednorodnego instrumentu finansowego</b>				
<i>Limit łącznego zaangażowania w kredyty finansujące nieruchomości mieszkalne</i>	200%	124 858 888,98	166,95%	83,47%
<i>Limit łącznego zaangażowania w finansujące nieruchomości niemieszkalne</i>	250%	113 766 570,34	152,12%	60,85%
<i>Limit łącznego zaangażowania w pożyczki</i>	80%	44 883 381,89	60,01%	75,02%
<i>Limit łącznego zaangażowania w kredyty preferencyjne</i>	220%	85 044 859,42	113,71%	51,69%
<i>Limit łącznego zaangażowania w kredyty inwestycyjne</i>	200%	113 106 254,99	151,23%	75,62%
<i>Limit łącznego zaangażowania w kredyty gotówkowe</i>	80%	25 854 303,66	34,57%	43,21%
<i>Limit łącznego zaangażowania w kredyty w rachunku bieżącym</i>	180%	103 670 000,51	138,62%	77,01%
<i>Limit łącznego zaangażowania w kredyty obrotowe</i>	130%	53 838 506,96	71,99%	55,37%
<i>Limit łącznego zaangażowania w kredyty pozostałe</i>	60%	28 583 964,98	38,22%	63,70%

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 2016 roku nie został on przez Bank przekroczony.

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

- branżę rolniczą,
- zabezpieczenie w postaci hipoteki pozostałej (komercyjnej),
- region województwo zachodniopomorskie,
- kredyty finansujące nieruchomości oraz kredyty inwestycyjne.

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 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

Lp.	Treść	Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	5	4	5
1.	<b>Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:</b>	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	- ekspozycje normalne	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	- ekspozycje wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	- ekspozycje stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2.	<b>Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:</b>	30 109 423,12	4,82%	29 298 764,54	4,81%
	- ekspozycje normalne	28 674 647,38	4,59%	27 111 485,21	4,45%
	- ekspozycje pod obserwacją	92 467,29			
	- ekspozycje stracone	1 342 308,45	0,21%	2 187 279,33	0,36%
3.	<b>Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:</b>	133 147 237,22	21,32%	125 608 126,22	20,62%
	- ekspozycje normalne	127 827 176,30	20,46%	117 315 877,15	19,26%
	- ekspozycje pod obserwacją	2 644 972,08	0,42%	2 898 784,71	0,48%
	- ekspozycje poniżej standardu	743 842,18	0,12%	844 533,65	0,14%
	- ekspozycje wątpliwe	452 622,71	0,07%	650 258,09	0,11%
	- ekspozycje stracone	1 478 623,95	0,24%	3 898 672,62	0,64%
4.	<b>Pozostałe ekspozycje kredytowe:</b>	461 396 657,24	73,86%	454 326 878,37	74,57%
	- ekspozycje normalne	425 912 415,17	68,18%	409 346 112,71	67,19%
	- ekspozycje pod obserwacją	8 578 624,46	1,37%	5 777 363,63	0,95%
	- ekspozycje poniżej standardu	11 642 949,16	1,86%	17 314 397,60	2,84%
	- ekspozycje wątpliwe	706 869,20	0,11%	3 108 463,71	0,51%
	- ekspozycje stracone	14 555 799,25	2,33%	18 780 540,72	3,08%
<b>RAZEM:</b>		<b>624 653 317,58</b>	<b>100,00%</b>	<b>609 233 769,13</b>	<b>100,00%</b>

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

Należności w innych Bankach i instytucjach:

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
		Okres bieżący	Okres poprzedni	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4	5	6
1	Kredyty	0,00	0,00	517 047,05	631 972,93
2	Pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Lokaty	15 672 565,00	42 499 950,00	0,00	0,00
<b>RAZEM:</b>		<b>15 672 565,00</b>	<b>42 499 950,00</b>	<b>517 047,05</b>	<b>631 972,93</b>



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

**Informacje o należnościach:**

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

- a) **NALEŻNOŚCI z ODROZCZONYM TERMINEM ZAPŁATY** – nie występują.
- b) **NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANE i NALEŻNOŚCI SPORNE, na KTÓRE NIE UTWORZONO REZERWY I NIE DOKONANO ODPISU AKTUALIZUJĄCEGO** – nie występują.
- c) **NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO**

Kategoria należności	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
<b>Należności od sektora niefinansowego brutto</b>	<b>615 578 651,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>599 761 857,49</b>	<b>100,00%</b>
1. Należności normalne	573 339 572,27	93,14%	544 301 563,43	90,75%
2. Należności pod obserwacją	11 316 063,83	1,84%	8 676 148,34	1,45%
3. Należności zagrożone:	30 923 014,90	5,02%	46 784 145,72	7,80%
- poniżej standardu	12 386 791,34	2,01%	18 158 931,25	3,03%
- wątpliwe	1 159 491,91	0,19%	3 758 721,80	0,63%
- stracone	17 376 731,65	2,82%	24 866 492,67	4,15%
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>5 906 776,18</b>	<b>100,00%</b>	<b>10 006 839,47</b>	<b>100,00%</b>
1. w sytuacji normalnej	423 846,82	7,18%	401 871,50	4,02%
2. w sytuacji pod obserwacją	21 197,69	0,36%	19 594,39	0,20%
3. w sytuacji zagrożonej:	5 461 731,67	92,47%	9 585 373,58	95,79%
- poniżej standardu	496 099,46	8,40%	950 295,46	9,50%
- wątpliwej	224 331,03	3,80%	235 056,60	2,35%
- straconej	4 741 301,18	80,27%	8 400 021,52	83,94%
<b>Prowizje</b>	<b>4 894 393,88</b>	<b>100,00%</b>	<b>4 821 689,23</b>	<b>100,00%</b>
w sytuacji normalnej	4 578 566,40	93,55%	4 431 323,19	91,90%
w sytuacji pod obserwacją	81 997,53	1,68%	70 274,31	1,46%
w sytuacji poniżej standardu	156 969,79	3,21%	207 880,60	4,31%
w sytuacji wątpliwej	8 901,82	0,18%	33 844,56	0,70%
w sytuacji straconej	67 958,34	1,39%	78 366,57	1,63%
<b>Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)</b>	<b>604 777 480,94</b>	<b>x</b>	<b>584 933 328,79</b>	<b>x</b>



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności**

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
<b>Należności od sektora niefinansowego brutto</b>	<b>615 578 651,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>599 761 857,49</b>	<b>100,00%</b>
<i>Bieżące</i>	62 267 718,35	10,12%	51 526 377,07	8,59%
<i>Terminowe</i>	553 310 932,65	89,88%	548 235 480,42	91,41%
- do 1 miesiąca	21 711 646,00	3,53%	30 040 355,01	5,01%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	12 995 854,75	2,11%	13 727 289,22	2,29%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	69 193 064,00	11,24%	67 170 924,80	11,20%
- powyżej 1 roku do 5 lat	225 835 046,43	36,69%	207 326 081,12	34,57%
- powyżej 5 lat do 10 lat	138 480 210,79	22,50%	155 079 452,59	25,86%
- powyżej 10 lat do 20 lat	67 314 469,91	10,94%	60 698 798,81	10,12%
- powyżej 20 lat	17 780 640,78	2,89%	14 192 578,87	2,37%

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO**

Kategoria należności	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
<b>Należności od sektora budżetowego brutto</b>	<b>8 557 619,53</b>	<b>100,00%</b>	<b>8 839 938,71</b>	<b>100,00%</b>
1. Należności normalne	8 557 619,53	100,00%	8 839 938,71	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%
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Prowizje</b>	<b>12 885,58</b>	<b>100,00%</b>	<b>8 871,82</b>	<b>100,00%</b>
w sytuacji normalnej	12 885,58	100,00%	8 871,82	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%
<b>Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)</b>	<b>8 544 733,95</b>	<b>x</b>	<b>8 831 066,89</b>	<b>x</b>



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności**

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
<b>Należności od sektora budżetowego brutto</b>	8 557 619,53	100,00%	8 839 938,71	100,00%
<i>Bieżące</i>	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<i>Terminowe</i>	8 557 619,53	100,00%	8 839 938,71	100,00%
- do 1 miesiąca	66 652,42	0,78%	74 285,64	0,84%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	197 121,66	2,30%	246 757,66	2,79%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	761 997,97	8,90%	961 131,97	10,87%
- powyżej 1 roku do 5 lat	4 905 701,48	57,33%	4 886 795,44	55,28%
- powyżej 5 lat do 10 lat	2 114 146,00	24,70%	2 445 968,00	27,67%
- powyżej 10 lat do 20 lat	512 000,00	5,98%	225 000,00	2,55%
- powyżej 20 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%

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

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	Kredyty	11 705 600,56	16 640 242,30
2	Pożyczki	0,00	0,00
	<b>RAZEM:</b>	11 705 600,56	16 640 242,30

– Aktywa finansowe z podziałem na:

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
a.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
b.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	16 079 314,52	13 891 203,99
c.	Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	773 220 890,83	685 893 779,38
d.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	16 211 433,96	14 204 919,28
e.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	105 382 775,56	74 677 138,20
	<b>Razem</b>	910 894 414,87	788 667 040,85

- 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 występują.



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

5) Struktura zobowiązań Banku

Przedziały czasowe	Wyszczególnienie			
	Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	Własna emisja papierów wartościowych	Weksle własne	Inne pożyczone środki
1	2	3	4	5
- do 1 miesiąca	3 620 812,31	0,00	0,00	50 032 171,00
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 600 000,00	0,00	0,00	64 342,00
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4 500 000,00	0,00	0,00	5 093 482,31
- powyżej 1 roku do 5 lat	0,00	0,00	0,00	4 996 563,92
- powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	0,00	0,00	1 930 260,00
- powyżej 10 lat do 20 lat	0,00	0,00	0,00	1 640 603,00
- powyżej 20 lat	0,00	0,00	0,00	0,00

**DEPOZYTY BANKÓW I INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH**

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
<b>Depozyty banków i innych podmiotów finansowych</b>	<b>9 720 812,31</b>	<b>99,75%</b>	<b>8 452 461,40</b>	<b>99,46%</b>
Depozyty bieżące	3 270 812,31	33,57%	2 602 461,40	30,62%
Terminowe	6 450 000,00	66,19%	5 850 000,00	68,84%
- do 1 miesiąca	350 000,00	3,59%	0,00	0,00%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 600 000,00	16,42%	350 000,00	4,12%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4 500 000,00	46,18%	5 500 000,00	64,72%
- powyżej 1 roku do 5 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- powyżej 10 lat do 20 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- powyżej 20 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Odstetki</b>	<b>23 891,03</b>	<b>0,25%</b>	<b>46 101,58</b>	<b>0,54%</b>
<b>Prowizje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>9 744 703,34</b>	<b>100,00%</b>	<b>8 498 562,98</b>	<b>100,00%</b>

**DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO według terminów wymagalności**

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
<b>Depozyty bieżące</b>	404 575 837,33	53,02%	352 532 312,79	50,42%
<b>Depozyty terminowe</b>	356 776 574,03	46,76%	345 209 459,48	49,38%
- do 1 miesiąca	86 260 187,28	24,18%	90 971 196,34	26,35%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	75 555 016,79	21,18%	71 946 277,12	20,84%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	127 554 437,74	35,75%	112 264 655,37	32,52%
- powyżej 1 roku do 5 lat	9 331 899,05	2,62%	9 588 612,60	2,78%
- powyżej 5 lat do 10 lat	58 075 033,17	16,28%	60 438 718,05	17,51%
- 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%
<b>Odsetki</b>	1 643 124,68	0,22%	1 407 324,48	0,20%
<b>Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego</b>	762 995 536,04	100,00%	699 149 096,75	100,00%

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:
- 1) wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie występują.
  - 2) wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym – nie występują.
  - 3) wartość o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe – nie występują.
  - 4) wartość zmiany w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie występują.
  - 5) wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanym przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła – nie występują.



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

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

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3	4
1.	Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym	101 495 460,00	66 927 810,00
2.	Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym	45 170,00	45 170,00
3.	Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym	20 053 579,52	21 909 077,48
4.	Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością	0,00	0,00
5.	Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie	0,00	0,00

**STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)**

Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3
<b>Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych</b>	101 495 460,00	66 927 810,00
Bony skarbowe	0,00	0,00
Bony pieniężne NBP	0,00	0,00
Obligacje NBP	0,00	0,00
Obligacje skarbowe	101 495 460,00	66 927 810,00
<b>Dłużne papiery wartościowe innych emitentów</b>	18 765 978,96	14 250 089,28
Obligacje komercyjne	4 179 813,24	45 170,00
Obligacje komunalne	14 586 165,72	14 204 919,28
<b>Razem dłużne papiery wartościowe</b>	120 261 438,96	81 177 899,28

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

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

**INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH I AKCJACH W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH**

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

**Dane dodatkowe:**

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki	Wartość kapitału własnego jednostki *	Wynik finansowy * za rok obrotowy	Niezapłacona przez Bank wartość udziału w kapitale jednostki
1	2	3	4	5
1.	GBS Nieruchomości Sp. z o.o.	10 016 223,05	245 242,15	0,00
RAZEM:		x	x	0,00

- niezweryfikowany przez biegłego rewidenta

**INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH I AKCJACH W INNYCH JEDNOSTKACH**

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki - przedmiot działalności	Wartość bilansowa posiadanych udziałów i akcji	% posiadanego kapitału jednostki	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy (stopień udziału banku w zarządzaniu)
1	2	3	4	5	6
1.	BPS S.A. Warszawie	5 590 844,00	-	-	0,00
2.	SGB-Bank S.A. w Poznaniu	260 000,00	-	-	6 981,66
3.	Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	103 000,00	-	-	0,00
4.	ZRFPK Sp. z o.o.	300 000,00	-	-	0,00
5.	GS Witnica	12 600,00	-	-	0,00
6.	RSZiZ Kostrzyn nad Odrą	1 000,00	-	-	0,00
7.	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	5 000,00	-	-	0,00
RAZEM:		6 272 444,00	x	x	6 981,66

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 – w Banku nie występuje.
15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych – nie występuje.
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - w Banku nie występuje.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego 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.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.

1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

Lp.	Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia	Okres bieżący
1	2	3	4	5	6
I.	<b>Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych</b>	6 330 233,83	1 251 930,85	887 110,44	6 695 054,24
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	6 330 233,83	1 251 930,85	887 110,44	6 695 054,24
	- licencje	6 330 233,83	1 251 930,85	887 110,44	6 695 054,24
	- koncesje	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. know-how	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. pozostałe - wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	<b>Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych</b>	5 159 209,62	377 096,74	0,00	5 536 306,36
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	5 159 209,62	377 096,74	0,00	5 536 306,36
	- licencje	5 159 209,62	377 096,74	0,00	5 536 306,36
	- koncesje	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. know-how	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. pozostałe - wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	<b>Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych</b>	1 171 024,21	874 834,11	887 110,44	1 158 747,88
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	1 171 024,21	874 834,11	887 110,44	1 158 747,88
	- licencje	1 171 024,21	874 834,11	887 110,44	1 158 747,88
	- koncesje	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. know-how	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. pozostałe - wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

1) Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

Wyszczególnienie	Grunty własne Prawo wieczyste użytkowania gruntów (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem	Środki trwałe w budowie	Ogółem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Wartość rzeczowych aktywów trwałych brutto</b>									
Stan na 01.01.2016r.	226 840,24	0,00	4 367 969,65	12 022 576,81	6 342,50	4 005 364,42	20 629 093,62	0,00	20 629 093,62
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenie	0,00	0,00	0,00	664 038,89	0,00	28 609,80	692 648,69	379 566,93	1 072 215,62
Zmniejszenie	40 792,62	0,00	3 717 180,60	342 253,06	0,00	36 205,32	4 136 431,60	379 566,93	4 515 998,53
Stan na 31.12.2016r.	186 047,62	0,00	650 789,05	12 344 362,64	6 342,50	3 997 768,90	17 185 310,71	0,00	17 185 310,71
<b>Umorzenia</b>									
Stan na 01.01.2016r.	5 862,90	0,00	1 240 187,95	10 629 149,05	4 736,00	3 759 598,45	15 639 534,35	0,00	15 639 534,35
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenia bieżące	0,00	0,00	100 831,26	547 186,86	888,00	89 182,44	738 088,56	0,00	738 088,56
Zmniejszenia	5 862,90	0,00	1 126 140,35	338 279,92	0,00	36 205,32	1 506 488,49	0,00	1 506 488,49
Stan na 31.12.2016r.	0,00	0,00	214 878,86	10 838 055,99	5 624,00	3 812 575,57	14 871 134,42	0,00	14 871 134,42
<b>Wartość księgową netto</b>	<b>186 047,62</b>	<b>0,00</b>	<b>435 910,19</b>	<b>1 506 306,65</b>	<b>718,50</b>	<b>185 193,33</b>	<b>2 314 176,29</b>		<b>2 314 176,29</b>

2) Na dzień 31.12.2016 roku wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy (leasingu, dzierżawy), o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy wynosiła 765 726,67 .

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

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Nieruchomości	0,00	1 054 666,67
2.	Pozostałe składniki majątku	71 550,00	71 550,00
<b>RAZEM:</b>		<b>71 550,00</b>	<b>1 126 216,67</b>

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

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

1) Wykaz czynnych rozliczenia międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 595 605,00	614 449,00	386 970,00	1 823 084,00
2	Koszty zapłacone z góry	260 689,00	2 543 134,99	2 687 689,79	116 134,20
3	Przychody do otrzymania	177 228,58	1 311 029,19	1 174 224,43	314 033,34
<b>Razem międzyokresowe rozliczenia czynne</b>		<b>2 033 522,58</b>	<b>4 468 613,18</b>	<b>4 248 884,22</b>	<b>2 253 251,54</b>

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 116 134,20 zł składają się:

- opłaty za programy komputerowe do roku,
- koszty szkoleń,
- ubezpieczenia majątkowe,
- ubezpieczenie niskiego wkładu,
- prowizja od papierów wartościowych,
- prowizja od pożyczki podporządkowanej Coopest,
- prowizja liniowa od kredytu mieszkaniowego.

2) Wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1.	Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników w tym:	130 288,44	254 432,20	29 941,45	354 779,19
	- świadczeń emerytalnych	106 813,65	44 910,98	16 685,42	135 039,21
	- niewykorzystane urlopy pracowników	23 474,79	8 335,69	13 256,03	18 554,45
	- nagród jubileuszowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- premia	0,00	201 185,53	0,00	201 185,53
2.	Koszty do zapłacenia	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Imne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem międzyokresowe rozliczenia biernie</b>		<b>130 288,44</b>	<b>254 432,20</b>	<b>29 941,45</b>	<b>354 779,19</b>



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

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

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1	Przychody pobierane z góry:	1 172 157,53	2 245 344,31	1 997 834,48	1 419 667,36
	a) z tytułu pobranej prowizji	1 172 157,53	2 245 344,31	1 997 834,48	1 419 667,36
	b) rozliczenie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Odsetki zastrzeżone	4 414 615,61	3 648 235,76	5 143 493,56	2 919 357,81
3	Zastrzeżone odsetki kapitalizowane	2 764,96	0,00	600,00	2 164,96
4	Inne przychody zastrzeżone	222 345,27	1 305 122,01	1 168 263,94	359 203,34
	<b>Razem międzyokresowe rozliczenia bierne</b>	<b>5 811 883,37</b>	<b>7 198 702,08</b>	<b>8 310 191,98</b>	<b>4 700 393,47</b>

Na 31.12.2016r. na przychody przyszłych okresów w kwocie 1 419 667,36 zł składają się przychody pobierane z góry - prowizje rozliczane liniowo, w tym prowizje z tytułu ubezpieczeń.

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 31.12.2016r.

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna i udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne	2 360,00	300,00	11,72%	708 000,00
2.	Osoby fizyczne	17 780,00	300,00	88,28%	5 334 000,00
	<b>Razem</b>	<b>20 140,00</b>	<b>X</b>	<b>100,00%</b>	<b>6 042 000,00</b>

Wymienić członków Banku posiadających ponad 5% udziałów:

- Hacon Sp. z o.o. Barlinek - 498 000,00zł, co stanowi 8,24% funduszu udziałowego.

Zmiany funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Wartość na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy	8 082 000,00	6 600,00	2 046 600,00	6 042 000,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Razem</b>	<b>8 082 000,00</b>	<b>6 600,00</b>	<b>2 046 600,00</b>	<b>6 042 000,00</b>

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału – nie występuje.
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 31.12.2016 roku 2 091,08 zł.
34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych:

Lp.	Nr i data umowy	Wartość poszczególnych pożyczek	w PLN	Waluta (określić jaka)
1	2	3	4	5
1.	Pożyczka podporządkowana z CoopEst S.A. z 14.11.2008r.	599 673,10	599 673,10	PLN
2.	Pożyczka podporządkowana z CoopEst S.A. z 22.01.2010r.	596 383,59	596 383,59	PLN
3.	Pożyczka podporządkowana z BPS S.A. nr 23/2013/FP/pp z 04.11.2013r.	4 547 644,08	4 547 644,08	PLN
4.	Obligacje własne Banku	8 882 801,90	8 882 801,90	PLN
<b>Razem</b>		<b>14 626 502,67</b>	<b>14 626 502,67</b>	<b>x</b>

Warunki oprocentowania:

- pożyczka podporządkowana z CoopEst S.A. – oprocentowanie zmienne uzależnione od WIBORU 6M w PLN + stała marża 3,5 p.p.;
- pożyczka podporządkowana z CoopEst S.A. – oprocentowanie zmienne uzależnione od WIBORU 6M w PLN + stała marża 3,5 p.p.;
- pożyczka podporządkowana z BPS S.A. – oprocentowanie zmienne uzależnione od stopy redyskonta weksli – 0,95 stopy redyskonta;
- obligacje własne Banku – oprocentowanie zmienne uzależnione od WIBORU 6M w PLN + stała marża 2,8 p.p..

Termin wymagalności:

- pożyczka z CoopEst S.A. – 31.12.2017r.;
- pożyczka z CoopEst S.A. – 29.12.2017r.;
- obligacje własne Banku – 10.06.2021r.;
- pożyczka z BPS S.A. – 04.11.2019r.



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

35. Stan i zmiany rezerw celowych:

Kategorie należności	Stan na 01.01.2016r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2016r.	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
<b>Należności normalne</b>	401 871,50	658 838,86	0,00	636 863,54	423 846,82	423 846,82
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	401 871,50	658 838,86	0,00	636 863,54	423 846,82	423 846,82
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności pod obserwacją</b>	19 594,39	80 968,59	0,00	79 365,29	21 197,69	21 197,69
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	19 594,39	80 968,59	0,00	79 365,29	21 197,69	21 197,69
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności poniżej standardu</b>	950 295,46	362 312,52	0,00	816 508,52	496 099,46	496 099,46
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	950 295,46	362 312,52	0,00	816 508,52	496 099,46	496 099,46
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności wątpliwe</b>	235 056,60	552 172,25	0,00	562 897,82	224 331,03	224 331,03
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	235 056,60	552 172,25	0,00	562 897,82	224 331,03	224 331,03
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności stracone</b>	8 400 021,52	3 896 563,18	952 418,61	6 602 864,91	4 741 301,18	4 741 301,18
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	8 400 021,52	3 896 563,18	952 418,61	6 602 864,91	4 741 301,18	4 741 301,18
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5
Zobowiązania pozabilansowe	20 687,84	159 091,60	176 684,11	3 095,33
Na ryzyko ogólne	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe	145 942,39	287 974,00	45 595,40	388 320,99
<b>Razem</b>	<b>166 630,23</b>	<b>447 065,60</b>	<b>222 279,51</b>	<b>391 416,32</b>

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

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

<i>Rodzaj aktywów</i>	<i>Stan na 01.01.2016r.</i>	<i>Zwiększenia</i>	<i>Zmniejszenia</i>	<i>Stan na 31.12.2016r.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
<i>Rezerwa na należności</i>	4 167,240	0,000	0,000	4 167,240

38. Dane o zobowiązania pozabilansowe w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń obejmujące:

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

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Okres bieżący</i>	<i>Okres poprzedni</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
<i>Gwarancje i poręczenia w tym :</i>	9 292 325,49	13 178 848,84
<i>- wekslowe</i>	0,00	0,00
<i>- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym</i>	9 292 325,49	13 178 848,84
<b><i>Ogółem</i></b>	<b>9 292 325,49</b>	<b>13 178 848,84</b>

2) Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.

3) Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie dotyczy.

4) Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych - nie dotyczy.



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

- 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) 2016 rok:

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na 31.12.2016r.
Lp.	rodzaj	wartość			
1	2	3	4	5	6
1	Lokaty	1 000 000,00 EUR 100 000,00 USD (4 841 930,00 zł)	Kredyt obrotowy zaciągnięty w BPS S.A. na refinansowanie kredytów mieszkaniowych z GBW S.A.	8 300 000,00	5 501 123,00
<i>Razem</i>		<b>4 841 930,00</b>	x	<b>8 300 000,00</b>	<b>5 501 123,00</b>

b) 2015 rok

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na 31.12.2015r.
Lp.	rodzaj	wartość			
1	2	3	4	5	6
1	Lokaty	1 000 000,00 EUR 100 000,00 USD (4 651 610,00 zł)	Kredyt obrotowy zaciągnięty w BPS S.A. na refinansowanie kredytów mieszkaniowych z GBW S.A.	8 300 000,00	5 887 175,00
<i>Razem</i>		<b>4 651 610,00</b>	X	<b>8 300 000,00</b>	<b>5 887 175,00</b>

- 6) Informacje o nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie występują.
- 7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne – 68 752 679,48 zł.
- 8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących podmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie występuje.
39. Informacje o stosowanych przez Bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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

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	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	377 096,74	469 509,93
	- licencje	377 096,74	469 509,93
	- koncesje	0,00	0,00
2.	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	0,00	0,00
3.	Know-how	0,00	0,00
4.	Pozostałe - wartość firmy	0,00	0,00

**Amortyzacja środków trwałych**

Lp.	Grupa środków trwałych	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	0,00	0,00
2	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	0,00	0,00
3	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	100 831,26	351 711,33
4	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	547 186,86	1 043 590,22
5	Środki transportu (grupa 7)	888,00	888,00
6	Inne środki trwałe (grupa 8)	89 182,44	129 133,68
<b>Razem</b>		<b>738 088,56</b>	<b>1 525 323,23</b>



**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 wystąpiły.**

- 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.
- 7) 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
1	2	3	4
kredyty spisane na pozabilans	6 365 932,07	0,00	0,00
kredyty umorzone	6 817,11	0,00	0,00

b) w poprzednim okresie:

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4
Kredyty spisane na pozabilans	1 781 353,02	0,00	0,00
Kredyty umorzone	16 116,74	0,00	0,00

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

- 2016 – 6 817,11 zł.
- 2015 – 16 116,76 zł.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend:

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
		okres bieżący	okres poprzedni
1	2	3	4
1	Centrum Finansowe BPS S.A.	0,00	2 000,00
2	GB Witnica	0,00	14 000,00
3	Spółdzielcza Grupa Bankowa	6 981,66	8 288,71

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):

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3
Wartości niematerialne i prawne	364 820,41	245 000,00
Środki trwałe nabyte	692 648,69	188 580,00
Środki trwałe w budowie, w tym:	0,00	0,00
odsetki i skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych na finansowanie budowy ST	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>1 057 469,10</b>	<b>433 580,00</b>

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

Lp.	Treść	Kwota
1	2	3
1.	Fundusz zasobowy	6 864 615,41
2.	Fundusz na rezerwy i ryzyko ogólne	0,00
3.	Dywidenda	469 520,97
4.	Zwiększenia Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	0,00
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	0,00
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	0,00
7.	Inne tytuły	0,00
	<b>Razem</b>	<b>7 334 136,38</b>



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

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 podatek dochodowy, 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	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	395 932,00	1 595 605,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	66 367,00	147 875,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczonego p.d. i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	195 885,00	0,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	353 807,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	x	227 479,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	0,00	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	1 823 084,00
	w tym stan aktywów rozliczonych z kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	147 875,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	200 047,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	-287 440,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		1 880 547,00
	a) część bieżąca		1 950 104,00
	b) część odroczone	157 922,00	-227 479,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

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 1 roku	1-5 lat	powyżej 5 lat
1	2	3	4	5	6	7
Pracownicy	16 001 482,00	2,92-10,00	13 188 674,85	274 873,63	824 167,40	12 089 633,82
Członkowie Zarządu	430 000,00	2,91-9,5	181 240,00	22 779,00	48 056,00	110 405,00
Członkowie Rady i Komisji	518 060,00	2,63-10,00	171 791,89	13 206,00	91 933,24	66 652,65

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 2016 rok	
	Obciążające koszty (w zł)	Wypłacone z zysku (w zł)
1	2	3
Członkowie Zarządu	917 099,71	0,00
Członkowie Rady Nadzorczej	98 523,88	0,00
Członkowie - Zebranie Przedstawicieli	21 697,50	0,00

- 3) Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 226,075 etatów.

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

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
1	2
Na świadczenia emerytalne	44 910,98
Na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	0,00
Na niewykorzystane urlopy	8 335,69
Na premie dla pracowników	201 185,53

- 5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W 2016 roku nie poniesiono kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

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

Wyszczególnienie	GBS Nieruchomości Sp. zoo				GBS Nieruchomości Sp. zoo			
	Wartość na 01.01.2016r.		Wartość na 31.12.2016r.		Wartość na 01.01.2015r.		Wartość na 31.12.2015r.	
	kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Należności	12 028 192,66	100,00%	15 945 686,28	100,00%	4 684 174,60	100,00%	12 028 192,66	100,00%
Zobowiązania	188 040,18	0,00%	299 120,37	100,00%	564 315,42	100,00%	188 040,18	100,00%
<b>Główne pozycje przychodów:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>3 873 329,42</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>12 914 032,13</b>	<b>100,00%</b>
przychody ze sprzedaży środków trwałych	0,00	0,00%	3 737 393,11	96,49%	0,00	0,00%	12 765 800,00	98,85%
przychody odsetkowe od obligacji wyemitowanych przez podmiot	0,00	0,00%	9 375,00	0,24%	0,00	0,00%	19,50	0,00%
inne przychody: potwierdzenie tożsamości, refakturowanie kosztów, przychody odsetkowe, wynagrodzenie agenta dokumentacyjnego	0,00	0,00%	126 561,31	3,27%	0,00	0,00%	148 212,63	1,15%
<b>Koszty, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>5 554 826,14</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>12 980 982,03</b>	<b>100,00%</b>
koszty własne ze sprzedaży środków trwałych	0,00	0,00%	2 712 497,88	48,83%	0,00	0,00%	10 291 638,81	79,28%
koszty z tytułu wynajmu pomieszczeń na prowadzenie działalności bankowej	0,00	0,00%	2 839 167,96	51,11%	0,00	0,00%	2 498 464,35	19,25%
refakturowane koszty z tytułu mediów w wynajmowanych pomieszczeniach	0,00	0,00%	952,01	0,02%	0,00	0,00%	190 128,77	1,46%
odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki	0,00	0,00%	2 208,29	0,04%	0,00	0,00%	750,10	0,01%

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

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

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

- 5) ryzyko biznesowe,
- 6) ryzyko kapitałowe,
- 7) ryzyko inwestycji finansowych,
- 8) ryzyko podmiotów zależnych

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

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



- Zasadach zarządzania ryzykiem podmiotów zależnych w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku.

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

1) w zakresie ryzyka walutowego:

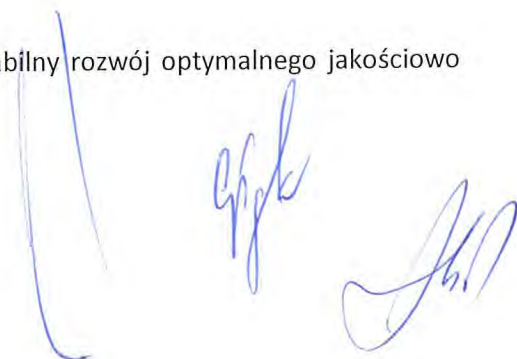
- zapewnienie klientom kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę, udzielania kredytów oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego we współpracy z Bankiem Zrzeszającym,
-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

2) w zakresie ryzyka stopy procentowej:

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

3) w zakresie ryzyka kredytowego, koncentracji i rezydualnego:

- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,



- zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego,
- dostarczanie kierownictwu Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych i zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,
- dążenie do ograniczania ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji) poprzez wyznaczenie kierunków rozwoju akcji kredytowej oraz limitów w odniesieniu do: branż, grup klientów, zaangażowań wobec podmiotów z tego samego regionu geograficznego, zaangażowań w jednorodny instrument finansowy, zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, zaangażowań w rodzaj waluty obcej,
- w zakresie ryzyka rezydualnego zapewnienie skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz eliminowania ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych,

4) w zakresie ryzyka płynności:

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



- dokonywanie identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR poniżej obowiązujących limitów,
- z uwagi na wysokie zaangażowanie w finansowanie rynku nieruchomości oraz w ekspozycji zabezpieczone hipotecznie badanie finansowania zaangażowania w kredyty długoterminowe (powyżej 5 lat),

5) w zakresie ryzyka operacyjnego:

- ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej,
- w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne – stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwej ochrony interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego,
- w zakresie części ryzyka operacyjnego będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa – systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa poprzez wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania służących zmianom i nowym produktom, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze,
- w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli celem – poprawa jakości modeli używanych w Banku oraz ograniczanie ryzyka modeli i jego wpływu na wyniki finansowe Banku i jego kapitał,
- w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko utraty reputacji – budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska,
- w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko przy wyborze podmiotu zewnętrznego, któremu Bank zleca wykonywanie powierzonych czynności – monitorowanie sytuacji

prawno-ekonomicznej podmiotu, z którym Bank zawarł lub ma zamiar zawrzeć umowę oraz właściwe reagowanie na stwierdzone zmiany lub nieprawidłowości,

- 6) w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku na ryzyko wynikające ze zmian sytuacji zewnętrznej,
- 7) w zakresie ryzyka kapitałowego – zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku,
- 8) w zakresie ryzyka inwestycji finansowych, jest budowa portfela zapewniającego uzyskanie zakładanej rentowności, płynności portfela zapewniającego bezpieczeństwo inwestowania środków Banku i odpowiednią realizację celów inwestycyjnych,
- 9) W zakresie ryzyka podmiotów zależnych, jest uzyskanie pełnej realizacji celów stawianych przez Bank, jako właściciela podmiotowi zależnemu, a także przeciwdziałanie zagrożeniom dla sytuacji finansowej oraz reputacji Banku z tytułu posiadania podmiotu zależnego.

Wdrażając zasady zarządzania ryzykiem Bank kierował się zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz Uchwał i Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego 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 z operacji bilansowych zaliczonych do portfela bankowego. W 2016 roku żadna z pozycji pozabilansowych nie była powiązana z otrzymanymi odsetkami.

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

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

Za terminy zmiany oprocentowania przyjmuje się:

- dla pozycji o stałych stopach procentowych terminem zmiany oprocentowania jest termin zapadalności/wymagalności,
- dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od stóp Narodowego Banku Polskiego termin zmiany oprocentowania jest równy dacie obowiązywania Uchwały RPP po najbliższym posiedzeniu RPP po dniu sprawozdawczym,
- dla pozycji o oprocentowaniu zmiennym, uzależnionym od stawek własnych Banku termin przeszacowania jest wyznaczony jako miesiąc po najbliższej prawdopodobnej zmianie oprocentowania przez RPP,
- dla pozycji o zmiennym oprocentowaniu, uzależnionym od stawek bazowych rynku międzybankowego, terminy zmiany oprocentowania odpowiadają przeszacowaniu:

- do 1 dnia włącznie, dla pozycji, których wysokość oprocentowania zmienia się wraz ze zmianą stóp rynku międzybankowego przeliczanych co 1 miesiąc,
- do 1 dnia włącznie (na koniec kwartału) lub od miesiąca do trzech miesięcy (w trakcie trwania kwartału), dla pozycji, których wysokość oprocentowania zmienia się wraz ze zmianą stóp rynku międzybankowego przeliczanych co 3 miesiące,
- dla aktywów/pasywów wrażliwych o stopie stało-zmiennej termin przeliczania jest równy terminowi zmiany oprocentowania, w przypadku, gdy oprocentowanie jest oparte o średnie stopy rynku międzybankowego lub stopy podstawowe NBP, co bezpośrednio wynika z konstrukcji wzoru na wyliczenie stopy procentowej danego aktywa/pasywa wrażliwego.

W profilu ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące czynniki ryzyka:

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

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

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2016 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	303 344,67	31 468,15	-379	-5 814,89	4 708,91	87 237,27
% sumy	32,45%	3,37%	-40,63%	-0,62%	0,50%	9,33%

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

Według danych na 31.12.2016 r. niekorzystna sytuacja wystąpiłaby w przypadku spadku stóp procentowych i wielkość ryzyka wyniosłaby 6 957 tys. zł, co stanowiłoby 26,21% zrealizowanego wyniku odsetkowego na 31.12.2016 r. oraz 9,30% funduszy własnych.



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

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:

PLN		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		114 956 940,00	738,00	39 676,00	12 213,00	16 032,00	24 248,00	32 533,00	22 407,00	0,00	
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		95 504 241,00	0,00	67 133,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Portfel kredytowy		498 389 265,00	58 739,00	61 049 126,00	851 302,00	1 449 011,00	2 044 689,00	3 090 002,00	3 206 151,00	14 782,00	
Instrumenty kapitałowe i dłużne		0,00	0,00	21 000 000,00	7 500 000,00	11 103 000,00	2 000 000,00	3 000 000,00	15 000 000,00	63 000 000,00	
Wartość aktywów odsetkowych		597 382 306,00	58 739,00	120 470 616,00	8 351 302,00	12 552 011,00	4 044 689,00	6 090 002,00	18 206 151,00	63 014 782,00	
Wartość pasywów odsetkowych		278 653 176,00	6 857 856,00	119 318 070,00	21 776 595,00	18 269 318,00	345 477,00	0,00	0,00	0,00	
Transakcje pozabilansowe											
pozycja długa		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	597 382 306,00	58 739,00	120 470 616,00	8 351 302,00	12 552 011,00	4 044 689,00	6 090 002,00	18 206 151,00	63 014 782,00
		pozycja krótka	278 653 176,00	6 857 856,00	119 318 070,00	21 776 595,00	18 269 318,00	345 477,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	597 382 306,00	58 739,00	120 470 616,00	8 351 302,00	12 552 011,00	4 044 689,00	6 090 002,00	18 206 151,00	63 014 782,00
		pozycja krótka	278 653 176,00	6 857 856,00	119 318 070,00	21 776 595,00	18 269 318,00	345 477,00	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		5 080 463,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		5 388 428,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Portfel kredytowy		16 723 335,00	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		26 244 639,00	0,00	0,00	3 539 200,00	0,00	884 800,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość pasywów odsetkowych		4 717 453,00	262 978,00	787 507,00	1 537 482,00	189 623,00	71 516,00	16 288,00	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	26 244 639,00	0,00	0,00	3 539 200,00	0,00	884 800,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	4 717 453,00	262 978,00	787 507,00	1 537 482,00	189 623,00	71 516,00	16 288,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	26 244 639,00	0,00	0,00	3 539 200,00	0,00	884 800,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	4 717 453,00	262 978,00	787 507,00	1 537 482,00	189 623,00	71 516,00	16 288,00	0,00	0,00



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 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 mieszkaniowe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Portfel kredytowy		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instrumenty kapitałowe i dłużne		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość aktywów odsetkowych		645 428,00	250 758,00	334 344,00	83 586,00	83 586,00	250 758,00	0,00	0,00	0,00
Wartość pasywów odsetkowych		0,00	8 360,00	25 750,00	331 677,00	0,00	19 511,00	0,00	0,00	0,00
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Portfel bankowy	pozycja długa	645 428,00	250 758,00	334 344,00	83 586,00	83 586,00	250 758,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	8 360,00	25 750,00	331 677,00	0,00	19 511,00	0,00	0,00
	pozycja /tłuka	pozycja długa	645 428,00	250 758,00	334 344,00	83 586,00	83 586,00	250 758,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	8 360,00	25 750,00	331 677,00	0,00	19 511,00	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 mieszkaniowe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Portfel kredytowy		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instrumenty kapitałowe i dłużne		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość aktywów odsetkowych		74 661,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość pasywów odsetkowych		0,00	0,00	36 024,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Portfel bankowy	pozycja długa	74 661,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	36 024,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja /tłuka	pozycja długa	74 661,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	36 024,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM:</b>										<b>409 337 697,00</b>

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

$$ZD = (ZDA - ZDP),$$

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

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

gdzie:

ZD – Zmiana dochodu w skali roku,

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

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



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

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

ROK\_DNI – rzeczywista liczba dni w roku,

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

TAB.1.A.4.- korekta o wskaźnik bazowy. Parametr opcjonalny.

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 (w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Treść	Wartość na 01.01.2016r.		Wartość na 31.12.2016r.		Zmiana w zł
	Wartość ekspozycji	%	Wartość	%	
1	2	3	4	5	6
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	95 605 230,93	11,48%	134 069 261,12	13,96%	38 464 030,19
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	19 837 083,18	2,38%	21 478 213,13	2,24%	1 641 129,95
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	3 534 627,02	0,42%	597 728,54	0,06%	-2 936 898,48
Ekspozycje wobec instytucji	82 169 945,46	9,87%	149 241 051,01	15,54%	67 071 105,55
Ekspozycje kapitałowe	5 508 802,94	0,66%	6 258 844,00	0,65%	750 041,06
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	319 959 714,13	38,44%	68 187 113,40	7,10%	-251 772 600,73
Ekspozycje detaliczne	156 766 654,89	18,83%	138 899 758,26	14,46%	-17 866 896,63
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	81 893 987,80	9,84%	387 321 699,68	40,33%	305 427 711,88
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	25 872 457,05	3,11%	18 385 913,14	1,91%	-7 486 543,91
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	13 600,00	0,00%	13 600,00	0,00%	0,00
Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	7 704 158,20	0,93%	1 332 770,56	0,14%	-6 371 387,64
Inne pozycje	33 602 026,78	4,04%	34 674 288,52	3,61%	1 072 261,74
<b>Razem</b>	<b>832 468 288,38</b>	<b>100,00%</b>	<b>960 460 241,35</b>	<b>100,00%</b>	<b>127 991 952,97</b>

Jakość ekspozycji kredytowych według branż przedstawiono na następnej stronie.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

Wielkości raportowane								
Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Kapitał	Odsetki	ESP	Portfel kredytowy brutto	Rezerwa	Zobowiązania pozabilansowe	Wartość netto ekspozycji
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	normalna	5 873 984,09			5 873 984,09			5 873 984,09
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	straconej	0,00			0,00			0,00
	<b>Suma</b>	<b>5 873 984,09</b>	<b>3 522,18</b>	<b>11 457,04</b>	<b>5 873 984,09</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>5 873 984,09</b>
Budownictwo	normalna	28 548 977,16			28 548 977,16			28 548 977,16
	pod obserwacją	68 347,13			68 347,13			68 347,13
	poniżej standardu	171 924,33			171 924,33			171 924,33
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	straconej	10 441 025,67			10 441 025,67			10 441 025,67
	<b>Suma</b>	<b>39 230 274,29</b>	<b>670 713,82</b>	<b>215 676,07</b>	<b>39 230 274,29</b>	<b>1 667 677,31</b>	<b>8 954 066,90</b>	<b>39 230 274,29</b>
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	normalna	2 805 456,64			2 805 456,64			2 805 456,64
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	straconej	0,00			0,00			0,00
	<b>Suma</b>	<b>2 805 456,64</b>	<b>122 285,75</b>	<b>10 974,39</b>	<b>2 805 456,64</b>	<b>0,00</b>	<b>184 010,41</b>	<b>2 805 456,64</b>
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	normalna	7 559 663,36			7 559 663,36			7 559 663,36
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	50 000,00			50 000,00			50 000,00
	straconej	419 694,27			419 694,27			419 694,27
	<b>Suma</b>	<b>8 029 357,63</b>	<b>30 509,21</b>	<b>52 325,77</b>	<b>8 029 357,63</b>	<b>25 000,00</b>	<b>840 004,46</b>	<b>8 029 357,63</b>
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	normalna	56 540 159,50			56 540 159,50			56 540 159,50
	pod obserwacją	3 165 623,27			3 165 623,27			3 165 623,27
	poniżej standardu	10 960 292,45			10 960 292,45			10 960 292,45
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	straconej	434 587,50			434 587,50			434 587,50
	<b>Suma</b>	<b>71 100 662,72</b>	<b>322 937,34</b>	<b>677 736,81</b>	<b>71 100 662,72</b>	<b>529 062,34</b>	<b>10 028 594,82</b>	<b>71 100 662,72</b>
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	normalna	19 553 277,97			19 553 277,97			19 553 277,97
	pod obserwacją	1 159 367,37			1 159 367,37			1 159 367,37
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	178 415,00			178 415,00			178 415,00
	stracone	24 774,40			24 774,40			24 774,40
	<b>Suma</b>	<b>20 915 834,74</b>	<b>71 589,19</b>	<b>218 445,37</b>	<b>20 915 834,74</b>	<b>90 925,42</b>	<b>7 534 183,28</b>	<b>20 915 834,74</b>
Edukacja	normalna	1 689 024,08			1 689 024,08			1 689 024,08
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	stracone	0,00			0,00			0,00
	<b>Suma</b>	<b>1 689 024,08</b>	<b>2 719,64</b>	<b>27 426,94</b>	<b>1 689 024,08</b>	<b>0,00</b>	<b>91 791,07</b>	<b>1 689 024,08</b>



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	normalna	0,00			0,00			0,00
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	stracone	0,00			0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Górnictwo i wydobywanie	normalna	0,00			0,00			0,00
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	stracone	0,00			0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	normalna	52 804 173,04			52 804 173,04			52 804 173,04
	pod obserwacją	866 658,22			866 658,22			866 658,22
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwe	17 008,05			17 008,05			17 008,05
	stracona	1 078 466,85			1 078 466,85			1 078 466,85
	Suma	54 766 306,16	447 596,89	289 247,73	54 766 306,16	387 486,65	13 257 620,39	54 766 306,16
Inne	normalnej	0,00			0,00			0,00
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	straconej	0,00			0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	normalnej	6 363 489,80			6 363 489,80			6 363 489,80
	pod obserwacją	45 166,85			45 166,85			45 166,85
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	straconej	0,00			0,00			0,00
	Suma	6 408 656,65	7 386,31	74 635,45	6 408 656,65	677,50	875 295,61	6 408 656,65
Przetwórstwo przemysłowe	normalnej	57 502 599,15			57 502 599,15			57 502 599,15
	pod obserwacją	1 281 955,66			1 281 955,66			1 281 955,66
	poniżej standardu	283 151,38			283 151,38			283 151,38
	wątpliwej	80 000,00			80 000,00			80 000,00
	straconej	688 926,31			688 926,31			688 926,31
	Suma	59 836 632,50	223 850,18	371 419,92	59 836 632,50	153 012,78	14 708 814,30	59 836 632,50
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	normalne	164 729 665,61			164 729 665,61			164 729 665,61
	pod obserwacją	1 987 445,96			1 987 445,96			1 987 445,96
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwe	311 446,15			311 446,15			311 446,15
	stracone	766 740,41			766 740,41			766 740,41
	Suma	167 795 298,13	596 364,22	1 235 423,38	167 795 298,13	415 332,88	11 986 420,08	167 795 298,13

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

Rybnictwo (PKD 2004)	normalne	0,00			0,00			0,00
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwe	0,00			0,00			0,00
	stracone	0,00			0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	normalne	10 223 258,07			10 223 258,07		
pod obserwacją		0,00			0,00			0,00
poniżej standardu		227 581,00			227 581,00			227 581,00
wątpliwe		70 000,00			70 000,00			70 000,00
stracone		562 253,27			562 253,27			562 253,27
Suma		11 083 092,34	200 924,78	103 395,10	11 083 092,34	182 839,11	1 936 311,35	11 083 092,34
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	11 718 686,69			11 718 686,69		
	pod obserwacją	4 060,00			4 060,00			4 060,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwe	0,00			0,00			0,00
	stracone	139 330,57			139 330,57			139 330,57
	Suma	11 862 077,26	37 143,31	49 504,02	11 862 077,26	88 159,16	1 119 784,01	11 862 077,26
	<b>RAZEM:</b>	<b>461 396 657,23</b>	<b>2 737 542,82</b>	<b>3 337 667,99</b>	<b>461 396 657,23</b>	<b>3 540 173,15</b>	<b>71 516 896,68</b>	<b>461 396 657,23</b>

**Komentarz:**

Analiza portfela kredytowego pod kątem koncentracji zaangażowania w branży gospodarcze wykazała, że na datę sprawozdawczą tj. 31.12.2016r. najwyższe zaangażowanie Banku wystąpiło dla podmiotów działających w branży Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo tj. 179 781 718,21 zł (udział w portfelu ogółem branży wyniósł 28,78%), a udział kredytów zagrożonych w tej branży wyniósł 0,60%. Najwięcej kredytów z utratą wartości wystąpiło w branży Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości tj. 10 768 885,88 zł, ze wskaźnikiem jakości na poziomie 16,80%, co stanowiło 34,87% całego portfela kredytów zagrożonych.



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

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	2	3	4
1.	od 1 dnia do 30 dni	401 858,55	1 317 183,47
2.	od 30 dni do 90 dni	68 728,55	102 640,99
3.	od 90 dni do 180 dni	56 081,12	14 864,37
4.	od 180 dni do 1 roku	457 184,07	4 786 532,70
5.	powyżej 1 roku	7 768 055,58	0,00
	<b>Razem</b>	<b>8 751 907,87</b>	<b>6 221 221,53</b>

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.

Lp.	Wymienić tytuły		Kwoty	
	umów	charakter i cel zawarcia umowy	Wartość na 01.01.2016r.	Wartość na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5
1.	Umowa o pożyczkę długoterminową na warunkach zobowiązań podporządkowanych	Pożyczka długoterminowa na warunkach zobowiązań podporządkowanych z przeznaczeniem na zwiększenie instrumentów kapitałowych w Tier 2	0,00	3 000 000,00

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

51. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku – nie występuje.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Na dzień 01.01.2016r.	Struktura	Na dzień 31.12.2016r.	Struktura
1	2	3	4	5
<i>Zysk netto</i>		x		x
<i>Działalność operacyjna</i>	-1 527 980,99	-61%	-19 782 268,35	-79%
<i>Działalność inwestycyjna</i>	10 952 471,20	436%	2 685 555,67	11%
<i>Działalność finansowa</i>	-6 910 936,60	-275%	42 146 663,82	168%
<i>Razem</i>	2 513 553,61	100%	25 049 951,14	100%

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Na dzień 01.01.2016r.	Struktura	Na dzień 31.12.2016r.	Struktura
1	2	3	4	5
<i>Środki pieniężne w kasie</i>	13 891 203,99	25%	16 079 314,52	20%
<i>Środki pieniężne w rachunku bieżącym</i>	41 107 329,34	75%	63 969 169,96	80%
<i>Razem</i>	54 998 533,33	100%	80 048 484,48	100%

2) Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:

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

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

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



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

3) Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności:

<i>Lp.</i>	<i>Tytuł</i>	<i>Wpływy</i>	<i>Wydatki</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1.	<i>Pozostałe korekty działalności operacyjnej</i>	1 054 666,67	X

- 4) Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych – nie wystąpiły.
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 dotyczy.
56. Informacje o towarach giełdowych klientów - nie wystąpiły.
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 aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego:



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

I	Koszty ogółem		49 272 216,33 zł
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:		10 950 245,66 zł
	1. odsetki naliczone niezapadłe		2 071 464,86 zł
	2. odpisy na rezerwy celowe		
	z rachunku zysków i strat	0,00 zł	8 299 209,74 zł
	"minus" odpisy na należności uprawdopodobnione	8 299 209,74 zł	
	RAZEM	8 299 209,74 zł	
	3. odpisy z tytułu:		
	zuzycia samochodu osobowego o wartości powyżej 20.000 EURO przeliczone na PLN	0,00 zł	0,00 zł
	składek na ubezpieczenie samochodu o wartości powyżej 20.000 EURO	0,00 zł	
	oraz art. 16 ust. 1 pkt 4 i 49	0,00 zł	
	RAZEM	0,00 zł	
	4. strat w środkach trwałych i wnip powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych, jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust. 1 pkt 5)		0,00 zł
	5. strat powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych środków trwałych jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust. 1 pkt 6)		0,00 zł
	6. wydatków na nabycie pochodnych instrumentów finansowych, do czasu realizacji praw wynikających z tych instrumentów, albo rezygnacji z realizacji praw, albo ich odpłatnego zbycia (art. 16 ust. 1 pkt 8 b)		0,00 zł
	7. odpisy i wpłaty na fundusze tworzone przez podatnika na podstawie ustawy o rachunkowości (art. 16 ust. 1 pkt 9)		0,00 zł
	8. wydatków na spłatę pożyczek (wyjatek - skapitalizowane odsetki) w tym:		
	na spłatę innych zobowiązań w tym z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń (art. 16 ust. 1 pkt 10)	0,00 zł	0,00 zł
	9. darowizny i ofiary (art. 16 ust. 1 pkt 14)		31 100,00 zł
	10. jednorazowych odszkodowań powypadkowych z tytułu chorób zawodowych oraz dodatkowej składki ubezpieczeniowej w przypadku pogorszenia warunków pracy (art. 16 ust. 1 pkt 16)		0,00 zł
	11. koszty egzekucji związane z niewykonaniem zobowiązań (art. 16 ust. 1 pkt 17)		0,00 zł
	12. grzywny i kary pieniężne orzeczone w postępowaniu karnym, karnym skarbowym, administracyjnym i w sprawach o wykroczenie oraz odsetek od tych pozycji (art. 16 ust. 1 pkt 18)		0,00 zł
	13. kary, opłaty i odszkodowania oraz odsetki z tytułu:		
	nieprzestrzegania przepisów w zakresie błp	0,00 zł	0,00 zł
	niewykonania nakazów organów nadzoru i kontroli (art. 16 ust. 1 pkt 19)	0,00 zł	
	RAZEM	0,00 zł	
	14. wierzytelności odpisanych jako przedawnione (art. 16 ust. 1 pkt 20)		0,00 zł
	15. odsetki za zwłokę z tytułu nieterminowych wypłat należności budżetowych (art. 16 ust. 1 pkt 21)		0,00 zł
	16. wydatków na wykup obligacji, pomniejszonych o kwotę dyskonta (art. 16 ust. 1 pkt 23)		0,00 zł
	17. rezerwa na pokrycie wierzytelności, których nieściągalność została uprawdopodobniona z wyjątkiem określonym w art. 16 ust. 1 pkt 26		0,00 zł
	18. wierzytelności odpisanych jako nieściągalne z wyjątkiem tych, które uprzednio zarachowano jako przychody należne i których nieściągalność została udokumentowana (art. 16 ust. 1 pkt 25)		0,00 zł
	19. koszty reprezentacji, w szczególności poniesionych na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów, w tym alkoholowych (art. 16 ust. 1 pkt 28)		118 814,66 zł
	20. wydatki poniesione na rzecz pracowników z tytułu używania przez nich samochodów na potrzeby podatnika w wysokości przekraczającej kwotę ustaloną przy zastosowaniu stawek za 1 km przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 30)		0,00 zł
	21. wpłaty z tytułu naliczonych składek PERON (art. 16 ust. 1 pkt 36)		16 237,00 zł
	22. składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa (art. 16 ust. 1 pkt 37)		
	RAZEM ZAPŁACONE SKŁADKI:	47 971,60 zł	29 964,55 zł
	(minus)		
	1). składka na rzecz KZBS w wysokości nie przekraczającej w roku podatkowym kwoty odpowiadającej 0,15% kwoty wynagrodzeń wypłaconych w poprzednim roku podatkowym, stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne	15 607,05 zł	
	2). składka na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej naliczona i przekazana 30x12 limit KUP = 360,00 zł	360,00 zł	
	3). składka na rzecz Związku Rewizyjnego naliczona i zapłacona limit (do KUP) 170x12= 2 040,00 zł	2 040,00 zł	
	Różnica do opodatkowania (NKUP)	29 964,55 zł	
	23. 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 zł



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

24. strat z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (chyba, że wcześniej była zarachowana na przychód należny) (art.16 ust.1 pkt39)	0,00 zł	
25. składka na ubezpieczenie społeczne oraz Fundusz Pracy i na inne fundusze celowe utworzone na podstawie odrębnych ustaw, od nagród i premii wypłaconych w gotówce lub w papierach wartościowych z dochodu po opodatkowaniu p.d.o.p. (art.16 ust.1 pkt40)	0,00 zł	
26. umorzone kredyty (pożyczki) bankowe niezwiązane z bankowym postępowaniem umowowym, prawem upadłościowym i naprawczym (art.16 ust. 1 pkt 43)	0,00 zł	
27. umorzone wierzytelności z wyjątkiem określonym w art. 12 ust.3 ustawy o p.d.o.p (art.16 ust 1 pkt 44)	0,00 zł	
28. wydatki pracodawcy na działalność socjalną o której mowa w przepisach o ZFŚS, za wyjątkiem świadczeń urlopowych (art. 16 ust. 1 pkt 45)	0,00 zł	
29. VAT naliczony (art. 16 ust.1 pkt 46)	50,60 zł	
30. odpisów z tytułu zużycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywanych, według zasad określonych w art. 16a-16m, od tej części ich wartości, która odpowiada poniesionym wydatkom na nabycie lub wytworzenie we własnym zakresie tych środków lub wartości niematerialnych i prawnych, odliczonym od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym albo zwróconym podatnikowi w jakiegokolwiek formie (art. 16 ust. 1 pkt 48)	0,00 zł	
31. strat w wyniku utraty lub likwidacji samochodów oraz kosztów ich remontów powypadkowych jeżeli samochody nie były objęte ubezpieczeniem dobrowolnym (art. 16 ust. 1 pkt 50)	0,00 zł	
32. wydatków, z zastrzeżeniem pkt 30, z tytułu kosztów używania, dla potrzeb działalności gospodarczej, samochodów osobowych niestanowiących składników majątku podatnika - w części przekraczającej kwotę wynikającą z pomnożenia liczby kilometrów faktycznego przebiegu pojazdu dla celów podatnika oraz stawki za jeden kilometr przebiegu, określonej w odrębnych przepisach wydanych przez właściwego ministra; podatnik jest obowiązany prowadzić ewidencję przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 51)	0,00 zł	
33. wydatków na zakup zużywanych stopniowo rzeczowych składników majątkowych, niezaliczonych do środków trwałych- jeżeli nie są wykorzystywane dla celów działalności podatnika (ale służą celom osobistym pracowników i innych osób i znajdują się poza siedzibą (art. 16 ust. 1 pkt 52)	0,00 zł	
34. dodatkowa opłata wymierzona przez ZUS (art. 16 ust.1. pkt 54a)	0,00 zł	
35. strat (kosztów) pozostałych w wyniku utraty przedpłat (zaliczek, zadatków)-w związku z niewykonaniem umowy (art. 16. ust. 1 pkt 56)	0,00 zł	
36. niewypłaconych, niedokonanych, niepostawionych do dyspozycji wypłat, świadczeń, wynagrodzeń, zasiłków pieniężnych z ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57)	0,00 zł	
37. nieopłacone składki do ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57a)	0,00 zł	
38. składek opłaconych przez pracodawcę z tytułu zawartych lub odnowionych umów ubezpieczeniowych na rzecz pracowników z wyjątkiem umów po spełnieniu wymogów (art. 16 ust. 1 pkt 59)	0,00 zł	
39. amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych nabytych nieodpłatnie (art.. 16 ust. 1 pkt 63)	10 337,76 zł	
40. amortyzacja naliczana wg przepisów ustawy o rachunkowości (niewynikająca z przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych)	0,00 zł	
41. rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne (art. 16 ust.1. pkt 27)	0,00 zł	
42. koszty zakupu towarów i usług refundowane z projektu JEREMIE	10 368,87 zł	
43. różnice kursowe niezrealizowane	681,32 zł	
44. konto 530-koszty zapłacone z góry (BZ-BO)	69 626,53 zł	
45. wycena funduszy inwestycyjnych	0,00 zł	
46. inne	292 389,77 zł	
*) świadczenia pracownicze (poz. II .12.c minus poz.III.b minus poz. V . 6 = konto 582 BZ minus BO		
III	<b>Koszty stanowiące koszt uzyskania przychodów w tym:</b>	
	a). odsetki konto 179, 279, 379 nie zaliczone do k.u.p w 2011 roku	1 456 024,97 zł
	b). wypłata świadczeń pracowniczych z utworzonych rezerw *)	0,00 zł
	c). konto 530 - koszty zapłacone z góry (BZ - BO)	0,00 zł
	d). rozliczenia międzyokresowe - konto 532 - koszty do zapłacenia dotyczące 20.... roku (BZ 200.. roku były w 200.. roku k.u.p.)	0,00 zł
	e).rezerwa na nieściągalność uprawdopodobnioną	5 029 003,24 zł
	f). rezerwa - 25% kwoty kredytów wątpliwych i straconych	0,00 zł
	g). amortyzacja naliczana według przepisów ustawy o podatku dochodowym osób prawnych (niewynikająca z przepisów ustawy o rachunkowości)	0,00 zł
	h). Wydatek na nabycie akcji BPS	20 000,00 zł
	RAZEM	6 505 028,21 zł
I-II+III	<b>Razem koszty uzyskania przychodów</b>	<b>44 826 998,88 zł</b>



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

<b>IV</b>	<b>Przychody ogółem</b>	58 486 899,71 zł
<b>V</b>	<b>Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:</b>	<b>13 637 819,22 zł</b>
	1. odsetki niezapadłe	1 243 903,22 zł
	2. zwrócone udziały i wkłady	0,00 zł
	3. przychody otrzymane na utworzenie lub powiększenie kapitału udziałowego	0,00 zł
	4. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych podatków i opłat,	0,00 zł
	5. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych składek na PFRON	0,00 zł
	6. odsetek otrzymanych w związku ze wzrostem nadpłaconych zobowiązań podatkowych i innych należności budżetowych,	0,00 zł
	7. równowartość umorzonych zobowiązań, również z tytułu pożyczek, kredytów związanych z:	0,00 zł
	a) bankowym postępowaniem ugodowym - na podstawie przepisów o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw, banków	0,00 zł
	b) postępowaniu upadłościowym z możliwością zawarcia układu zgodnie z prawem upadłościowym i naprawczym	0,00 zł
	<b>RAZEM</b>	<b>0,00 zł</b>
	8. należny podatek VAT	0,00 zł
	9. zwrot różnicy VAT na podstawie odrębnych przepisów	0,00 zł
	10. przychodów z odpłatnego zbycia na podstawie umowy przewłaszczenia w celu zabezpieczenia wierzytelności, w tym pożyczki, kredytu - do czasu ostatecznego przeniesienia własności przedmiotu umowy	0,00 zł
	11. otrzymane nieodpłatnie, lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa oraz wartość innych świadczeń, finansowanych lub współfinansowanych ze środków budżetu państwa, jednostek samorządu terytorialnego	0,00 zł
	12. przychody przyszłych okresów	0,00 zł
	13. przychody z tytułu prowizji z lat ubiegłych rozliczone w przychody 2012 roku	0,00 zł
	14. prowizja rozliczona w czasie (BO konto 531) oraz prowizje zastrzeżone (BO konto 540)	6 006 792,08 zł
	15. rozwiązanie rezerw na należności	6 208 814,19 zł
	16. rozwiązanie rezerwy utworzonej na świadczenia pracownicze	18 656,03 zł
	17. niezrealizowane różnice kursowe (saldo sald - należności wyliczonych na dzień bilansowy)	131,83 zł
	18. otrzymana dywidenda (art. 7 ust. 3 pkt 2)	6 981,66 zł
	19. wycena funduszy inwestycyjnych	0,00 zł
	20. refundacja zakupu towarów i usług (Projekt JEREMIE)	12 476,01 zł
	21. dotacja do szkoleń pracowników	25 000,00 zł
	22. zysk z zbycia akcji BPS	30 000,00 zł
	23. inne tytuły	85 064,20 zł
<b>VI</b>	<b>Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:</b>	<b>10 256 638,34 zł</b>
	1. zrealizowane różnice kursowe	0,00 zł
	2. otrzymane nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa	0,00 zł
	3. przychody otrzymane w 2016r. a nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2015 roku	927 310,93 zł
	4. wartość umorzonych lub przedawnionych art. 12 ust. 1 pkt 3 (z zastrzeżeniem art. 12 ust. 4 pkt 8):	0,00 zł
	a) zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek kredytów (z wyjątkiem umorzonych pożyczek z Funduszu Pracy)	0,00 zł
	5. wartość zwróconych wierzytelności, uprzednio zaliczonych do odpisanych lub umorzonych i zaliczonych do KUIP (art. 12 ust. 1 pkt 4)	0,00 zł
	6. należności umorzone, przedawnione lub odpisane jako nieściągalne w tej części, od której dokonane odpisy aktualizujące zostały zaliczone do KUIP	0,00 zł
	7. równowartość odpisów aktualizujących wartość należności, uprzednio zaliczonych do KUIP	0,00 zł
	8. rozwiązane lub zmniejszone rezerwy zaliczone uprzednio do KUIP,	
	a). rozwiązanie rezerwy z tyt. wierzytelności których uprzednio nieściągalność została uprawdopodobniona	2 949 409,11 zł
	b). rozwiązanie rezerw utworzonych na pokrycie 25% kwoty kredytów wątpliwych i straconych	0,00 zł
	c). inne	0,00 zł
	<b>RAZEM</b>	<b>2 949 409,11 zł</b>
	9. rezerwa na ryzyko ogólne utworzona zgodnie z art. 130 Prawa Bankowego - rozwiązana lub wykorzystana	0,00 zł
	10. prowizje należne od rachunków bankowych nie pobrane z powodu braku środków na rachunku	0,00 zł
	11. prowizje rozliczane w czasie (BZ konto 531) oraz prowizje zastrzeżone (BZ konto 540)	6 329 918,30 zł
	12. inne tytuły	50 000,00 zł



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

IV-V+VI	<i>Razem przychody do opodatkowania</i>	<i>55 105 718,83 zł</i>
A	<i>Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)</i>	<i>10 278 719,95 zł</i>
B	<i>Odliczenia od dochodu w tym:</i>	<i>22 000,00 zł</i>
	<i>1. straty z lat ubiegłych</i>	<i>0,00 zł</i>
	<i>2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %)</i>	<i>14 200,00 zł</i>
	<i>3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %)</i>	<i>7 800,00 zł</i>
	<i>4. inne odliczenia</i>	<i>0,00 zł</i>
C	<i>Dochód podlegający opodatkowaniu</i>	<i>10 256 720,00 zł</i>
D	<i>Podatek 19 %</i>	<i>1 948 776,80 zł</i>
E	<i>Należny podatek</i>	<i>1 948 777,00 zł</i>
F	<i>Podatek naliczony przez podmiot</i>	<i>1 948 777,00 zł</i>
G	<i>Różnica</i>	<i>0,00 zł</i>

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

**AKTYWA stan na koniec roku obrotowego:**

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2016r.	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego	
1	2	3	4	5	6	7	
Należności od sektora finansowego w sytuacji normalnej	155 852 654,43	155 735 414,92	117 239,51	0,00	22 276,00	0,00	
Należności od sektora niefinansowego w sytuacji normalnej	580 536 884,04	579 550 027,66	986 856,38	0,00	187 503,00	0,00	
Należności od sektora budżetowego	8 684 541,28	8 544 733,95	139 807,33	0,00	26 563,00	0,00	
Dłużne papiery wartościowe	naliczone odsetki od obligacji	120 261 438,96	118 960 900,00	1 300 538,96	0,00	247 102,00	0,00
	naliczone dyskonto od bonów skarbowych, weksli	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 trwałe amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Rzeczowe aktywa – odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości (jeśli w przyszłości możliwe będzie uznanie ich podatkowo jako koszt uzyskania przychodu) ujemne różnice przejściowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Środki trwałe w budowie (dodatnie różnice przejściowe z tytułu wyceny bilansowej w wartości rynkowej wyższej od ceny nabycia)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Niezrealizowane dodatnie różnice kursowe wynikające z dokonanej wyceny bilansowej należności wyrażonych w walutach obcych	131,83	0,00	131,83	0,00	25,00	0,00	
Operacje rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny	-1 512 840,13	0,00	-1 512 840,13	0,00	-287 440,00	0,00	
Operacje rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny - wartość udziałów	8 649 308,68	9 427 600,00	0,00	778 291,32	0,00	147 875,00	
Koszty rozliczane w czasie, które uwzględniono w podstawie opodatkowania w momencie ich powstania	21 147,12	0,00	21 147,12	0,00	4 018,00	0,00	
Inne aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>RAZEM</b>	<b>872 493 266,21</b>	<b>872 218 676,53</b>	<b>1 052 881,00</b>	<b>778 291,32</b>	<b>200 047,00</b>	<b>147 875,00</b>	



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

**PASYWA stan na koniec roku obrotowego:**

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2016r.	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego	
1	2	3	4	5	6	7	
Zobowiązania wobec sektora finansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	10 249 700,23	9 823 978,68	0,00	425 721,55	0,00	80 887,00	
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	692 375 827,16	690 733 039,96	0,00	1 642 787,20	0,00	312 130,00	
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	70 619 708,88	70 619 371,41	0,00	337,47	0,00	64,00	
Naliczone odsetki do zapłacenia od otrzymanych kredytów i pożyczek zaciągniętych przez Bank z BFG, ze środków Unii Europejskiej, z SGB/BPS S.A.)	63 760 040,86	63 757 422,23	0,00	2 618,63	0,00	498,00	
Odsetki od przeterminowanych zobowiązań handlowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Rezerwy na przyszłe zobowiązania dotyczące pracownika (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno - rentowe) - ujemne różnice przejściowe	na przyszłe świadczenia pracownicze (nagrody jubil., odprawy emeryt.-rent.)	135 039,21	0,00	0,00	135 039,21	0,00	25 657,00
	inne koszty (np.premie i urlopy pracowników, postępowania sądowe)	253 281,78	0,00	0,00	253 281,78	0,00	48 124,00
Wynagrodzenia nie wypłacone osobom fizycznym z tytułu umów zlecenia o dzieło	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Niezrealizowane ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej zobowiązań wyrażonych w walutach obcych	681,32	0,00	0,00	681,32	0,00	129,00	
Strata podatkowa z lat ubiegłych do rozliczenia w przyszłości (w okresie 5 lat, w dowolnym roku z tym, że w ciągu 1 roku odpis nie może być wyższy niż 50% straty)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wycena funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Koszty emisji własnych obligacji	26 500,00	0,00	0,00	26 500,00	0,00	5 035,00	
Provizja rozliczana w czasie	6 329 918,30	0,00	0,00	6 329 918,30	0,00	1 202 685,00	
Inne rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>RAZEM</b>	<b>843 750 697,74</b>	<b>834 933 812,28</b>	<b>0,00</b>	<b>8 816 885,46</b>	<b>0,00</b>	<b>1 675 209,00</b>	

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 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
1	2	3	4	5	6	7
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	395 932,00	200 047,00	-195 885,00	66 367,00	-287 440,00	-353 807,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 595 605,00	1 823 084,00	227 479,00	147 875,00	147 875,00	0,00

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

Dyrektor ds. Rachunkowości  
Główny Księgowy  
*B*  
mgr Beata Malicka

ZARZĄD

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

1. ....

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Wiktor Lachowicz

2. ....

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Bożena Głogowska

3. ....

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

.....  
(pieczęć firmowa)

Barlinek, dnia 10.02.2017r.

(miejsce i data sporządzenia)