

***INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w BARLINKU
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku***

CZĘŚĆ I

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku z siedzibą w Barlinku przy ulicy Strzeleckiej 2. Pierwszy wpis do Krajowego Rejestru Sądowego został dokonany przez Sąd Rejonowy w Gorzowie Wielkopolskim, obecnie Sąd Rejonowy Szczecin - Centrum, XIII Wydział Gospodarczy w Szczecinie w dniu 25.01.2002r. pod numerem KRS 0000080865. Bank wykonuje następujące czynności bankowe: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, operacje czekowe i weksłowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami, emitowanie bankowych papierów wartościowych. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego i SGB-Banku SA z siedzibą w Poznaniu: wydawanie kart płatniczych, udzielanie kredytów. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

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, 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 – w odniesieniu do nieruchomości, 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku, nabywa i zbywa nieruchomości, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych, świadczy inne usługi finansowe w zakresie: przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, prowadzenia działalności factoringowej, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych. Bank może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie: w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe, określonych w przedmiocie działania Banku, czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 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) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
 - 2) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się wg wartości godziwej, którą w przypadku istnienia aktywnego rynku stanowi cena rynkowa.
 - 3) Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.
 - 4) Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu lub osób posiadających kompetencje w tym zakresie.
7. W 2015 roku wystąpiły zmiany zasad rachunkowości w zakresie zasad ujmowania i rozliczania przychodów z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, w związku z wejściem w życie Rekomendacji U.
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 2015.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

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. ul. Mielżyńskiego 20 61-725 Poznań	32 595,00
2	Inne usługi poświadczające (przeгляд sprawozdania finansowego)	X	X
3	Usługi doradztwa podatkowego	X	X
4	Pozostałe usługi	X	X

Sporządził: Beata Malicka – Dyrektor ds. Rachunkowości – Główny Księgowy

Dyrektor ds. Rachunkowości:
Główny Księgowy

mgr Beata Malicka

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Zbysław Wielgosz

1.

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Wiktor Ladołowicz

2.

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Bożena Grogowska

3.

GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY

w Barlinku

ul. Strzelecka 2, 74-320 Barlinek

KRS: 000030865, NIP: 597-000-01-09

REGON: 000507366. Tel.: 095 7460 400

(pieczęć firmowa)

Barlinek, dnia 25.01.2016r.

CZĘŚĆ II

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

1. Informacje o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 – ustawy Prawo Bankowe. Na fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2015r. składały się:

Fundusze własne	72 918 442,27
Kapitał Tier I	54 587 500,64
Kapitał podstawowy Tier I	54 587 500,64
Fundusz udziałowy (przepisy przejściowe)	4 325 005,33
Fundusze rezerwowe (zasobowy, rezerwowy)	51 691 608,81
Fundusz ryzyka ogólnego	0,00
Zyski zatrzymane	0,00
Zaangażowanie kapitałowe w podmioty finansowe	-500 528,74
Wartości niematerialne i prawne	-1 171 024,21
Skumulowane inne całkowite dochody	1 150 617,28
Inne korekty w okresie przejściowym	-908 177,83
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Instrumenty kapitałowe	0,00
Pomniejszenia	0,00
Tier II	18 330 941,63
Zobowiązania podporządkowane	18 545 453,95
Zaangażowanie kapitałowe w podmioty finansowe	-214 512,32
Fundusze własne	72 918 442,27

Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. (CRR) i Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. (CRD IV).

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2015 r. wynosiła 72 918 442,27 zł, tj.: 17 110 980,23 EUR przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2015r. (1 EUR = 4,2615 PLN).

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2014 r. wynosiła 70 101 370,40 zł, tj.: 16 446 841,00 EUR przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2014r. (1 EUR = 4,2623 PLN).

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła 44 946 280,43 zł, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wyniosła 47 520 715,71 zł, stwarzając odpowiednią nadwyżkę funduszy własnych nad tymi wymogami.

Wykazany na 31.12.2015r. regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 12,98%.

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyznaczania wymogów kapitałowych:

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

Powyższe procedury podlegają regularnemu (co najmniej rocznemu) przeglądowi i aktualizacji. Ostatni z nich miał miejsce w grudniu 2015 roku.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka rynkowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego.

W 2015 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej w związku z czym nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na następujące rodzaje ryzyka bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne: ryzyko kredytowe, ryzyko walutowe, ryzyko operacyjne (w tym ryzyko braku zgodności), ryzyko koncentracji, ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, ryzyko płynności, ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego i strategiczne, ryzyko kapitałowe.

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

Na 31.12.2015r. kapitał wewnętrzny Banku wynosił 47 520 715,71 zł i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe – 38 848 180,63 zł,
- na ryzyko walutowe – 0 zł,
- na ryzyko operacyjne (w tym ryzyko braku zgodności) – 6 098 099,80 zł,
- na ryzyko koncentracji – 0 zł,
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym – 0 zł,

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

- na ryzyko płynności - 0 zł,
- na ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego i strategiczne - 2 574 435,28 zł,
- na ryzyko kapitałowe - 0 zł.

Bank nie wyznacza dodatkowych pozycji bilansu do ustalenia wymogów kapitałowych.

Suma funduszy własnych jest utrzymywana przez Bank.

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

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
1	2	3	4
Ryzyko kredytowe	38 848 180,63	38 848 180,63	0,00
Ryzyko rynkowe	0,00	0,00	0,00
Ryzyko operacyjne	6 098 099,80	6 098 099,80	0,00
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	44 946 280,43	44 946 280,43	0,00
Redukcja wymogu kapitałowego	2 574 435,28	x	2 574 435,28
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:	2 574 435,28	x	2 574 435,28
cyklu gospodarczego	0,00	x	0,00
strategiczne	2 574 435,28	x	2 574 435,28
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
Kapitał wewnętrzny	47 520 715,71	44 946 280,43	2 574 435,28

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2015 rok.

Dane z bilansu	2012r.	2013r.	2014r.	Średnia
1	2	3	4	5
Przychody z tytułu odsetek	54 446 172,36	44 615 756,60	40 847 909,50	46 636 612,82
Koszty z tytułu odsetek	24 881 005,31	18 802 115,12	12 293 123,61	18 658 748,01
Przychody z tytułu prowizji	8 985 998,47	9 674 703,83	10 376 444,46	9 679 048,92
Koszty z tytułu prowizji	657 325,30	814 380,28	900 372,86	790 692,81
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	10 632,45	3 600,00	2 000,00	5 410,82
Wynik operacji finansowych	-470 999,45	-421 302,67	-378 982,54	-423 761,55
Wynik z pozycji wymiany	839 378,73	873 229,06	891 402,16	868 003,32
Pozostałe przychody operacyjne*	1 688 921,87	1 575 476,38	6 749 977,27	3 338 125,17
Wynik Brutto wg NUK	39 961 773,82	36 704 967,80	45 295 254,38	40 653 998,68
Współczynnik a	15%			
Kapitał adekwatny	6 098 099,80			

* 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 31.12.2015r.	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
RAZEM	12 412,00	x	48 420,45

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2014r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2014r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	19 033,00	3,5072	66 752,54
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	3,5072	0,00
RAZEM	19 033,00	x	66 752,54

KASA w WALUTACH OBCYCH EURO:

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
RAZEM	231 635,93	x	987 116,52

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2014r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2014r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	154 773,86	4,2623	659 692,62
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	4,2623	0,00
RAZEM	154 773,86	x	659 692,62

KASA w WALUTACH OBCYCH GBP:

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
RAZEM	14 015,00	x	81 093,59

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2014r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2014r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	20 530,00	5,4648	112 192,34
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	5,4648	0,00
RAZEM	20 530,00	x	112 192,34

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:

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
Ogółem należności:	904 638,34	0,00	x	3 529 084,63	0,00	3 529 084,63

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2014r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2014r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2014r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2014r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	185 429,61	0,00	3,5072	650 338,73	0,00	650 338,73
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	100 000,00	0,00	3,5072	350 720,00	0,00	350 720,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	3,5072	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	3,5072	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	361,23	0,00	3,5072	1 266,91	0,00	1 266,91
Ogółem należności:	285 790,84	0,00	x	1 002 325,64	0,00	1 002 325,64

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

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
Ogółem należności:	3 307 492,80	0,00	x	14 094 880,57	0,00	14 094 880,57

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2014r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2014r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2014r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2014r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	1 155 222,35	0,00	4,2623	4 923 904,22	0,00	4 923 904,22
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	1 000 000,00	0,00	4,2623	4 262 300,00	0,00	4 262 300,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,2623	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,2623	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	1 109,31	0,00	4,2623	4 728,21	0,00	4 728,21
Ogółem należności:	2 156 331,66	0,00	x	9 190 932,43	0,00	9 190 932,43

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH GBP:

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
Ogółem należności:	41 469,56	0,00	x	239 951,16	0,00	239 951,16

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2014r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2014r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2014r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2014r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	14 982,31	0,00	5,4648	81 875,33	0,00	81 875,33
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	5,4648	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	5,4648	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	5,4648	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,28	0,00	5,4648	1,53	0,00	1,53
Ogółem należności:	14 982,59	0,00	x	81 876,86	0,00	81 876,86

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH USD:

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
Razem	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
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
Ogółem należności	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
Utworzone rezerwy	x	x	x	x	0,00	x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x	0,00	x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2014r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2014r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2014r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2014r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	0,00	0,00	3,5072	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	3,5072	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	3,5072	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	3,5072	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	0,00	3,5072	0,00	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00	X	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	3,5072	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	3,5072	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności	0,00	0,00	X	0,00	0,00	0,00
Utworzone rezerwy	x	x	x	x	0,00	x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x	0,00	x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

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
Razem	4 159 014,14	5 600,00	x	17 723 638,76	23 864,40	17 699 774,36
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
Ogółem należności	4 164 615,55	5 600,00	x	17 747 509,16	23 864,40	17 723 644,76
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

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2014r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2014r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2014r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2014r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	3 417 795,51	0,00	4,2623	14 567 669,80	0,00	14 567 669,80
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	4,2623	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	4,2623	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	4,2623	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	5 600,00	5 600,00	4,2623	23 868,88	23 868,88	0,00
Razem	3 423 395,51	5 600,00	x	14 591 538,68	23 868,88	14 567 669,80
Odsetki zapadłe niespłacone	2 851,02	0,00	4,2623	12 151,90	0,00	12 151,90
Odsetki niezapadłe	1 721,35	0,00	4,2623	7 336,91	0,00	7 336,91
Ogółem należności	3 427 967,88	5 600,00	x	14 611 027,49	23 868,88	14 587 158,61
Utworzone rezerwy	x	x	x	x	23 868,88	x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x	23 868,88	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 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP:

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
Razem	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
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
Ogółem należności	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
Utworzone rezerwy	x	x	x	x	0,00	x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x	0,00	x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2014r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2014r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2014r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2014r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	0,00	0,00	5,4648	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	5,4648	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	5,4648	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	5,4648	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	0,00	5,4648	0,00	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	5,4648	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	5,4648	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
Utworzone rezerwy	x	x	x	x	0,00	x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x	0,00	x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:

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
Ogółem	0,00	X	0,00

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2014r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2014r.
1	2	3	4
Rachunki bieżące	0,00	3,5072	0,00
Rachunki terminowe	0,00	3,5072	0,00
Kredyty i pożyczki	0,00	3,5072	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	0,00	3,5072	0,00
Odsetki zapadłe	0,00	3,5072	0,00
Ogółem	0,00	X	0,00

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

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
Ogółem	0,00	X	0,00

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2014r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2014r.
1	2	3	4
Rachunki bieżące	0,00	4,2623	0,00
Rachunki terminowe	0,00	4,2623	0,00
Kredyty i pożyczki	0,00	4,2623	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,2623	0,00
Odsetki zapadłe	0,00	4,2623	0,00
Ogółem	0,00	X	0,00

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP:

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
Ogółem	0,00	X	0,00

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2014r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2014r.
1	2	3	4
Rachunki bieżące	0,00	5,4648	0,00
Rachunki terminowe	0,00	5,4648	0,00
Kredyty i pożyczki	0,00	5,4648	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	0,00	5,4648	0,00
Odsetki zapadłe	0,00	5,4648	0,00
Ogółem	0,00	X	0,00

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	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
II. Pozostałe	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
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	915 544,55	x	3 571 630,84

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2014r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2014r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	141 025,88	x	494 605,97
1. bieżące	141 025,88	3,5072	494 605,97
2. terminowe	0,00	3,5072	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	3,5072	0,00
II. Pozostałe	167 999,27	x	589 207,04
1. bieżące	508,84	3,5072	1 784,60
2. terminowe	167 417,62	3,5072	587 167,08
3. odsetki naliczone niezapadłe	72,81	3,5072	255,36
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	309 025,15	x	1 083 813,01

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	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
II. Pozostałe	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
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	7 590 440,25	x	32 346 661,12

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2014r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2014r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	1 251 896,61	x	5 335 958,92
1. bieżące	1 251 896,61	4,2623	5 335 958,92
2. terminowe	0,00	4,2623	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,2623	0,00
II. Pozostałe	4 325 003,30	x	18 434 461,56
1. bieżące	1 887 348,84	4,2623	8 044 446,96
2. terminowe	2 434 989,68	4,2623	10 378 656,51
3. odsetki naliczone niezapadłe	2 664,78	4,2623	11 358,09
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	5 576 899,91	x	23 770 420,48

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	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
II. Pozostałe	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
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	53 384,03	x	308 890,67

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2014r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2014r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	16 337,24	x	89 279,75
1. bieżące	16 337,24	5,4648	89 279,75
2. terminowe	0,00	5,4648	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	5,4648	0,00
II. Pozostałe	18 109,46	x	98 964,57
1. bieżące	0,00	5,4648	0,00
2. terminowe	18 097,45	5,4648	98 898,94
3. odsetki naliczone niezapadłe	12,01	5,4648	65,63
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	34 446,70	x	188 244,32

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

Za zgromadzone w Banku depozyty, Bank przyjmuje:

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

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku, na przestrzeni 2015 roku stanowiły one średnio 86,00% pasywów ogółem.

Na 31.12.2015r. ich struktura przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych stanowiły 53,79% depozytów ogółem oraz 46,64% pasywów,
- depozyty rolników stanowiły 7,05% depozytów ogółem oraz 6,11% pasywów,
- depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 29,96% depozytów ogółem oraz 25,98% pasywów,
- depozyty jednostek budżetowych stanowiły 8,00% depozytów ogółem oraz 6,94% pasywów,
- depozyty podmiotów finansowych (niebankowych) stanowiły 1,20% 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 0,75% bazy depozytowej sektora niefinansowego w przypadku osób fizycznych oraz 1,75% bazy depozytowej sektora niefinansowego w przypadku pozostałych podmiotów niefinansowych.

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

Na 31.12.2015r. powyższe koncentracje stanowiły odpowiednio:

- dla dużych deponentów: 3,24% depozytów ogółem,
- dla depozytów osób wewnętrznych: 1,17% depozytów ogółem.

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział na branże:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	4	5	6
SEKTOR FINANSOWY		8 452 461,42	1,20%	10 911 208,08	1,60%
1	Instytucje finansowe	8 452 461,42	1,20%	10 911 208,08	1,60%
SEKTOR NIEFINANSOWY		641 171 885,79	90,80%	622 276 837,45	91,00%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	16 568 207,17	2,35%	31 710 719,87	4,64%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	139 746 266,36	19,79%	143 181 646,91	20,94%
3	Rolnicy indywidualni	49 781 848,32	7,05%	46 067 201,94	6,74%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	32 353 286,97	4,58%	25 887 340,42	3,79%
5	Osoby prywatne	379 819 526,51	53,79%	352 606 884,35	51,57%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstwa domowych	22 902 750,46	3,24%	22 823 043,95	3,34%
SEKTOR BUDŻETOWY		56 534 388,99	8,01%	50 597 420,04	7,40%
1	Budżet państwa	1 177 602,36	0,17%	1 095 787,23	0,16%
2	Budżety terenowe	55 356 786,63	7,84%	49 501 632,81	7,24%
RAZEM		706 158 736,21	100,00%	683 785 465,57	100,00%

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział geograficzny:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	4	5	6
1	Województwo Zachodniopomorskie	471 636 774,98	66,79%	448 412 705,13	65,58%
2	Województwo Lubuskie	220 346 015,10	31,20%	220 623 722,61	32,27%
3	Pozostałe	14 175 946,13	2,01%	14 749 037,83	2,16%
RAZEM		706 158 736,21	100,00%	683 785 465,57	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 roku oraz Uchwał KNF 208/2011), z podziałem na:

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

- koncentrację w region,
- koncentrację w gwarancje,
- koncentrację w waluty,
- koncentrację w ten sam instrument finansowy.

Celem ograniczania ryzyka koncentracji zaangażowań Bank ustanowił limity wewnętrzne na poszczególne rodzaje koncentracji zaangażowań, których poziom wraz z ich wykorzystaniem na 31.12.2015r. przedstawia się następująco:

<i>Rodzaj koncentracji</i>	<i>Limit (określony jako % funduszy własnych lub uznanego kapitału dla koncentracji w duże zaangażowania)</i>	<i>31.12.2015r.</i>	<i>Wysokość limitu</i>	<i>Stopień wykorzystania limitu (w %)</i>
duże zaangażowania	400%	113 307 741,36	155,39%	38,85%
w tym wysokie	100%	14 973 705,96	20,53%	20,53%
w ten sam rodzaj zabezpieczenia				
hipoteka mieszkalna	300%	130 634 690,75	179,15%	59,72%
hipoteka rolna	300%	124 565 820,29	170,83%	56,94%
hipoteka pozostała	400%	170 816 270,60	234,26%	58,56%
zastaw	150%	62 023 372,90	85,06%	56,71%
poręczenia funduszy/gwarancje pozostałych podmiotów w dobrej sytuacji/jednostek samorządu terytorialnego/JEREMI/BGK de minimis	200%	78 782 448,19	108,04%	54,02%
pozostałe zabezpieczenia	50%	6 305 872,82	8,65%	17,30%
w podmioty z tego samego regionu geograficznego				
zachodniopomorskie	800%	407 851 976,26	559,33%	69,92%
lubuskie	500%	210 587 486,83	288,80%	57,76%
pozostałe	100%	45 512 318,36	62,42%	62,42%
wobec zaangażowań w waluty obce oraz dla gwarancje bankowe i poręczenia				
gwarancje bankowe i poręczenia w PLN	22%	12 493 268,82	17,13%	77,88%
gwarancje bankowe i poręczenia w walutach	3%	685 580,02	0,94%	31,34%
kredyty w walucie EUR	50%	18 409 218,78	25,25%	50,49%
wobec jednorodnego instrumentu finansowego				
finansujące nieruchomości mieszkalne	200%	115 380 982,64	158,23%	79,12%
finansujące nieruchomości niemieszkalne	250%	105 528 175,22	144,72%	57,89%
pożyczki	80%	33 193 804,81	45,52%	56,90%
preferencyjne	220%	91 447 344,97	125,41%	57,00%
inwestycyjne	200%	125 478 385,13	172,08%	86,04%
gotówkowe	80%	25 560 739,42	35,05%	43,82%
w rachunku bieżącym	180%	89 137 523,04	122,24%	67,91%
obrotowe	130%	46 429 655,21	63,67%	48,98%
pozostałe	60%	31 795 171,00	43,60%	72,67%

Za duże zaangażowanie Bank przyjmuje zaangażowanie o wartości równej lub przekraczającej 10% uznanego kapitału.

Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, który wynosi 25% uznanego kapitału, określa Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku, w 2015 roku nie został przez Bank przekroczony.

Limit sumy kredytów wynikający z art.79a ust 4 pkt 2 i art.79c ustawy (kredyty, pożyczki pieniężne, gwarancje bankowe, poręczenia i inne zobowiązania pozabilansowe udzielone Członkom Zarządu, Rady Nadzorczej Banku, osobom zajmującym kierownicze stanowiska w Banku oraz podmiotom powiązanym z nimi) w 2015 roku nie został przez Bank przekroczony.

Największa koncentracja zaangażowania Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku w stosunku do jednego klienta lub klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie ukształtowała się na dzień 31.12.2015r. na poziomie 20,53% uznanego kapitału.

Z tabeli zamieszczonej powyżej wynika, że o profilu ryzyka koncentracji zaangażowań na koniec grudnia 2015 roku stanowiły zaangażowania przede wszystkim w:

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

Zaangażowania według sektorów gospodarki:

Sektor gospodarki	Wartość ekspozycji bez wyłączeń	Kwota wyłączeń	Wartość ekspozycji	Limit (%)	Limit (kwotowo)	Przekroczenie limitu
1	2	3	4	5	6	7
Budownictwo	55 527 999,81	0,00	55 527 999,81	100%	72 918 442,27	0,00
w tym: wznoszenie budynków mieszkalnych i niemieszkalnych	26 495 365,56	0,00	26 495 365,56	50%	36 459 221,14	0,00
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	55 623 471,61	0,00	55 623 471,61	150%	109 377 663,41	0,00
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	33 154 651,30	0,00	33 154 651,30	100%	72 918 442,27	0,00
w tym: hotele i podobne obiekty zakwaterowania	10 313 136,22	0,00	10 313 136,22	80%	58 334 753,82	0,00
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	70 595 115,11	0,00	70 595 115,11	200%	145 836 884,54	0,00
Inne	54 191 312,56	0,00	54 191 312,56	200%	145 836 884,54	0,00
Przetwórstwo przemysłowe	63 750 910,79	0,00	63 750 910,79	200%	145 836 884,54	0,00
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	170 904 417,08	0,00	170 904 417,08	400%	291 673 769,08	0,00
Transport i gospodarka magazynowa;	12 349 403,41	0,00	12 349 403,41	50%	36 459 221,14	0,00
Suma	516 097 281,67	0,00	552 905 783,45	X	1 020 858 191,78	0,00

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

Lp.	Treść	Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	5	4	5
1.	Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	- ekspozycje normalne	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	- ekspozycje wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	- ekspozycje stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2.	Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:	29 298 764,54	4,81%	30 039 115,47	4,96%
	- ekspozycje normalne	27 111 485,21	4,45%	28 020 363,43	4,63%
	- ekspozycje stracone	2 187 279,33	0,36%	2 018 752,04	0,33%
3.	Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:	125 608 126,22	20,62%	120 577 381,02	19,90%
	- ekspozycje normalne	117 315 877,15	19,26%	112 509 681,86	18,57%
	- ekspozycje pod obserwacją	2 898 784,71	0,48%	1 332 928,60	0,22%
	- ekspozycje poniżej standardu	844 533,65	0,14%	1 144 090,19	0,19%
	- ekspozycje wątpliwe	650 258,09	0,11%	1 313 688,90	0,22%
	- ekspozycje stracone	3 898 672,62	0,64%	4 276 991,47	0,71%
4.	Pozostałe ekspozycje kredytowe:	454 326 878,37	74,57%	455 196 353,17	75,14%
	- ekspozycje normalne	409 346 112,71	67,19%	401 171 497,30	66,22%
	- ekspozycje pod obserwacją	5 777 363,63	0,95%	29 009 913,19	4,79%
	- ekspozycje poniżej standardu	17 314 397,60	2,84%	1 342 860,48	0,22%
	- ekspozycje wątpliwe	3 108 463,71	0,51%	1 750 396,33	0,29%
	- ekspozycje stracone	18 780 540,72	3,08%	21 921 685,87	3,62%
RAZEM:		609 233 769,13	100,00%	605 812 849,66	100,00%

Na dzień 31.12.2015r. bilansowe należności kredytowe w Banku wyniosły 609 233 769,13 zł i stanowiły 74,82% sumy bilansowej Banku. W porównaniu do końca ubiegłego roku wartość portfela kredytowego wzrosła o 3 420 919,47 zł. Dominującą pozycję w strukturze należności według sektorów stanowiły kredyty sektora niefinansowego, które na koniec grudnia 2015 roku wyniosły 98,45% obliiga kredytowego. Bank nie posiada ekspozycji wobec Skarbu Państwa.

Wartość kredytów zakwalifikowanych na 31.12.2015r. do kategorii ryzyka kredytowego „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” wyniosła 46 784 145,72 zł i w porównaniu do poprzedniego roku

była wyższa o 13 015 680,44 zł (dynamika 138,54%). Wg danych na 31.12.2015r. wskaźnik jakości portfela kredytowego ukształtował się na poziomie 7,68% i w porównaniu do poprzedniego roku uległ pogorszeniu o 2,11pp. z poziomu 5,57%.

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	631 972,93	864 325,47
2	Pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Lokaty	42 499 950,00	18 884 725,00	0,00	0,00
RAZEM:		42 499 950,00	18 884 725,00	631 972,93	864 325,47

Informacje o należnościach:

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

a) NALEŻNOŚCI Z 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
Należności od sektora niefinansowego brutto	599 761 857,49	100,00%	594 774 210,22	100,00%
1. Należności normalne	544 301 563,43	90,75%	531 808 382,83	89,41%
2. Należności pod obserwacją	8 676 148,34	1,45%	29 197 362,11	4,91%
3. Należności zagrożone:	46 784 145,72	7,80%	33 768 465,28	5,68%
- poniżej standardu	18 158 931,25	3,03%	2 486 950,67	0,42%
- wątpliwe	3 758 721,80	0,63%	3 064 085,23	0,52%
- stracone	24 866 492,67	4,15%	28 217 429,38	4,74%
Rezerwy celowe na należności	10 006 839,47	100,00%	9 929 687,19	100,00%
1. w sytuacji normalnej	401 871,50	4,02%	424 930,78	4,28%
2. w sytuacji pod obserwacją	19 594,39	0,20%	31 542,08	0,32%
3. w sytuacji zagrożonej:	9 585 373,58	95,79%	9 473 214,33	95,40%
- poniżej standardu	950 295,46	9,50%	95 096,22	0,96%
- wątpliwej	235 056,60	2,35%	608 505,89	6,13%
- straconej	8 400 021,52	83,94%	8 769 612,22	88,32%
Prowizje	4 821 689,23	100,00%	4 944 692,95	100,00%
w sytuacji normalnej	4 431 323,19	91,90%	4 561 607,00	92,25%
w sytuacji pod obserwacją	70 274,31	1,46%	170 644,41	3,45%
w sytuacji poniżej standardu	207 880,60	4,31%	48 105,24	0,97%
w sytuacji wątpliwej	33 844,56	0,70%	33 292,37	0,67%
w sytuacji straconej	78 366,57	1,63%	131 043,93	2,65%
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	584 933 328,79	x	579 899 830,08	x

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora niefinansowego brutto	599 761 857,49	100,00%	594 774 210,22	100,00%
<i>Bieżące</i>	<i>51 526 377,07</i>	<i>8,59%</i>	<i>53 253 597,81</i>	<i>8,95%</i>
<i>Terminowe</i>	<i>548 235 480,42</i>	<i>91,41%</i>	<i>541 520 612,41</i>	<i>91,05%</i>
- do 1 miesiąca	30 040 355,01	5,01%	24 784 902,07	4,17%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	13 727 289,22	2,29%	20 849 729,38	3,51%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	67 170 924,80	11,20%	70 474 779,03	11,85%
- powyżej 1 roku do 5 lat	207 326 081,12	34,57%	218 215 122,84	36,69%
- powyżej 5 lat do 10 lat	155 079 452,59	25,86%	126 583 568,45	21,28%
- powyżej 10 lat do 20 lat	60 698 798,81	10,12%	65 986 257,28	11,09%
- powyżej 20 lat	14 192 578,87	2,37%	14 626 253,36	2,46%

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora budżetowego brutto	8 839 938,71	100,00%	10 174 313,97	100,00%
1. Należności normalne	8 839 938,71	100,00%	9 028 834,29	88,74%
2. Należności pod obserwacją	0,00	0,00%	1 145 479,68	11,26%
3. Należności zagrożone:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Rezerwy celowe na należności	0,00	0,00%	8 182,20	100,00%
1. w sytuacji normalnej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2. w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00%	8 182,20	100,00%
3. w sytuacji zagrożonej:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- wątpliwej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- straconej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Prowizje	8 871,82	100,00%	11 301,82	100,00%
w sytuacji normalnej	8 871,82	100,00%	11 301,82	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%
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	8 831 066,89	x	10 154 829,95	x

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora budżetowego brutto	8 839 938,71	100,00%	10 174 313,97	100,00%
Bieżące	0,00	0,00%	1 160 161,61	11,40%
Terminowe	8 839 938,71	100,00%	9 014 152,36	88,60%
- do 1 miesiąca	74 285,64	0,84%	56 577,33	0,63%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	246 757,66	2,79%	211 339,66	2,34%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	961 131,97	10,87%	906 295,97	10,05%
- powyżej 1 roku do 5 lat	4 886 795,44	55,28%	4 806 607,40	53,32%
- powyżej 5 lat do 10 lat	2 445 968,00	27,67%	2 763 332,00	30,66%
- powyżej 10 lat do 20 lat	225 000,00	2,55%	270 000,00	3,00%
- powyżej 20 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%

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

KREDYTY I POŻYCZKI, OD KTÓRYCH BANK NIE NALICZA ODSETEK

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	Kredyty	16 640 242,30	14 092 173,57
2	Pożyczki	0,00	0,00
RAZEM:		16 640 242,30	14 092 173,57

3) Aktywa finansowe z podziałem na:

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
a.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
b.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	13 891 203,99	21 546 199,13
c.	Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	685 893 779,38	650 761 593,80
d.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	14 204 919,28	14 700 770,62
e.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	74 677 138,20	72 837 712,41
Razem		788 667 040,85	759 846 275,96

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

5) Struktura zobowiązań Banku

Przedziały czasowe	Wyszczególnienie			
	Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	Własna emisja papierów wartościowych	Weksle własne	Inne pożyczone środki
1	2	3	4	5
- do 1 miesiąca	2 602 461,40	0,00	0,00	32 171,00
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	350 000,00	0,00	0,00	64 342,00
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	5 500 000,00	0,00	0,00	666 539,00
- powyżej 1 roku do 5 lat	0,00	0,00	0,00	6 998 754,05
- 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	1 649 655,00
- powyżej 20 lat	0,00	0,00	0,00	0,00

DEPOZYTY BANKÓW I INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	8 452 461,40	99,46%	10 911 207,83	99,37%
Depozyty bieżące	2 602 461,40	30,62%	2 558 207,83	23,30%
Terminowe	5 850 000,00	68,84%	8 353 000,00	76,07%
- do 1 miesiąca	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	350 000,00	4,12%	1 353 000,00	12,32%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	5 500 000,00	64,72%	7 000 000,00	63,75%
- powyżej 1 roku do 5 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- powyżej 10 lat do 20 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- powyżej 20 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Odsetki	46 101,58	0,54%	69 505,31	0,63%
Prowizje	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	8 498 562,98	100,00%	10 980 713,14	100,00%

DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO według terminów wymagalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Depozyty bieżące	352 532 312,79	50,42%	330 734 492,66	49,03%
Depozyty terminowe	345 209 459,48	49,38%	342 290 977,37	50,75%
- do 1 miesiąca	90 971 196,34	26,35%	83 246 892,68	24,32%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	71 946 277,12	20,84%	69 959 808,80	20,44%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	112 264 655,37	32,52%	118 944 109,20	34,75%
- powyżej 1 roku do 5 lat	9 588 612,60	2,78%	8 525 349,44	2,49%
- powyżej 5 lat do 10 lat	60 438 718,05	17,51%	61 614 817,25	18,00%
- powyżej 10 lat do 20 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- powyżej 20 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Odsetki	1 407 324,48	0,20%	1 492 973,31	0,22%
Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	699 149 096,75	100,00%	674 518 443,35	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 wystąpiła,
- 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 wystąpiła.

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	66 927 810,00	70 398 030,00
2.	Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym	45 170,00	545 170,00
3.	Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym	21 909 077,48	16 595 283,03
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	15 665 044,00	6 787 444,00

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3
Dłżne papiery wartościowe emitentów państwowych	66 927 810,00	70 398 030,00
Bony skarbowe	0,00	0,00
Bony pieniężne NBP	0,00	0,00
Obligacje NBP	0,00	0,00
Obligacje skarbowe	66 927 810,00	70 398 030,00

Dłżne papiery wartościowe innych emitentów	14 250 089,28	15 431 402,72
Obligacje komercyjne	45 170,00	730 632,10
Obligacje komunalne	14 204 919,28	14 700 770,62
Razem dłżne papiery wartościowe	81 177 899,28	85 829 432,72

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

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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

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. w Myśliborzu	9 427 600,00	100,00%	100,00%	0,00
RAZEM		9 427 600,00	x	x	0,00

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. w Myśliborzu	9 770 913,90	338 814,40	0,00
RAZEM:		x	x	0,00

*niezweryfikowany przez biegłego

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	5 560 844,00	-	-	0,00
2.	SGB-Bank S.A. w Poznaniu	260 000,00	-	-	8 288,71
3.	Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	103 000,00	-	-	2 000,00
4.	ZRFPK Sp. z o.o.	300 000,00	-	-	0,00
5.	GS Witnica	12 600,00	-	-	14 000,00
6.	RSZiZ Kostrzyn nad Odrą	1 000,00	-	-	0,00
RAZEM:		6 237 444,00	x	x	24 288,71

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.
25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.
 - 1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

Lp.	Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia	Okres bieżący
1	2	3	4	5	6
I.	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	5 853 470,46	784 046,06	307 282,69	6 330 233,83
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	5 853 470,46	784 046,06	307 282,69	6 330 233,83
	- licencje	5 853 470,46	784 046,06	307 282,69	6 330 233,83
	- koncesje	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. know-how	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. pozostałe - wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	4 813 309,16	469 509,93	123 609,47	5 159 209,62
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	4 813 309,16	469 509,93	123 609,47	5 159 209,62
	- licencje	4 813 309,16	469 509,93	123 609,47	5 159 209,62
	- koncesje	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. know-how	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. pozostałe - wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	1 040 161,30	314 536,13	183 673,22	1 171 024,21
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	1 040 161,30	314 536,13	183 673,22	1 171 024,21
	- licencje	1 040 161,30	314 536,13	183 673,22	1 171 024,21
	- 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.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

1) Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

Wyszczególnienie	Grunty własne Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii ładowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem	Środki trwałe w budowie	Ogółem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Wartość rzeczowych aktywów trwałych brutto									
Stan na 01.01.2015r.	696 721,44	0,00	15 335 548,25	11 286 117,59	6 342,50	4 121 305,44	31 446 035,22	242 601,51	31 688 636,73
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenie	186 047,62	0,00	370 272,38	916 368,47	0,00	9 457,71	1 482 146,18	24 600,00	1 506 746,18
Zmniejszenie	655 928,82	0,00	11 337 850,98	179 909,25	0,00	125 398,73	12 299 087,78	267 201,51	12 566 289,29
Stan na 31.12.2015r.	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
Umorzenia									
Stan na 01.01.2015r.	60 348,73	0,00	2 592 500,30	9 764 420,88	3 848,00	3 755 863,50	16 176 981,41	0,00	16 176 981,41
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	351 711,33	1 043 590,22	888,00	129 133,68	1 525 323,23	0,00	1 525 323,23
Zmniejszenia	54 485,83	0,00	1 704 023,68	178 862,05	0,00	125 398,73	2 062 770,29	0,00	2 062 770,29
Stan na 31.12.2015r.	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
Wartość księgowa netto	220 977,34	0,00	3 127 781,70	1 393 427,76	1 606,50	245 765,97	4 989 559,27	0,00	4 989 559,27

2) Na 31.12.2015r. wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy (leasingu, dzierżawy), o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy wynosiła 913 326,67 zł.

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

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Nieruchomości	1 054 666,67	1 610 986,67
2.	Pozostałe składniki majątku	71 550,00	71 550,00
RAZEM:		1 126 216,67	1 682 536,67

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

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

1) Wykaz czynnych rozliczenia międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2015r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2015r.
1	2	3	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 463 342,00	871 456,00	739 193,00	1 595 605,00
2	Koszty zapłacone z góry	383 457,86	299 523,75	422 292,61	260 689,00
3	Przychody do otrzymania	153 626,72	1 009 898,86	986 297,00	177 228,58
Razem międzyokresowe rozliczenia czynne		2 000 426,58	2 180 878,61	2 147 782,61	2 033 522,58

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 260 689,00 zł składają się:

- opłaty za programy komputerowe do roku,
- ubezpieczenia majątkowe,
- opłaty za serwis powyżej roku,
- ubezpieczenie niskiego wkładu,
- prowizja od papierów wartościowych,
- prowizja od pożyczki podporządkowanej Coopest,
- prowizja liniowa od kredytu mieszkaniowego,
- prowizja od obligacji komercyjnej wg zasady ESP.

2) Wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2015r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2015r.
1	2	3	4	5	6
1.	Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników w tym:	111 738,12	58 039,36	39 489,04	130 288,44
	- świadczeń emerytalnych	71 334,26	46 825,60	11 346,21	106 813,65
	- niewykorzystane urlopy pracowników	40 403,86	11 213,76	28 142,83	23 474,79
	- nagród jubileuszowych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Koszty do zapłacenia	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem międzyokresowe rozliczenia bierne		111 738,12	58 039,36	39 489,04	130 288,44

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

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2015r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2015r.
1	2	3	4	5	6
1	Przychody pobierane z góry:	692 618,99	1 771 917,39	1 292 378,85	1 172 157,53
	a) z tytułu pobranej prowizji	692 618,99	1 771 917,39	1 292 378,85	1 172 157,53
	b) rozliczenie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Odsetki zastrzeżone	4 786 316,72	5 804 522,11	6 176 223,22	4 414 615,61
3	Zastrzeżone odsetki kapitalizowane	3 364,96	0,00	600,00	2 764,96
4	Inne przychody zastrzeżone	198 180,74	1 003 398,66	979 234,13	222 345,27
Razem międzyokresowe rozliczenia bierne		5 680 481,41	8 579 838,16	8 448 436,20	5 811 883,37

Na 31.12.2015r. na przychody przyszłych okresów w kwocie 1 172 157,53 zł składają się przychody pobierane z góry - prowizje rozliczane liniowo, w tym od 2015 roku prowizje z tytułu ubezpieczeń.

Ze względu na wejście w życie Rekomendacji U, w przyjętej przez Bank Polityce bancassurance, zawarto informację, że Bank oferuje produkty ubezpieczeniowe niepowiązane z produktem bankowym, za wyjątkiem ubezpieczenia międzynarodowych kart płatniczych, będących produktami powiązanymi. W związku z tym dostosowano w Polityce rachunkowości zasady ujmowania i rozliczania przychodów z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w taki sposób, że przychody z tytułu otrzymanego wynagrodzenia ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych:

1/niepowiązanych z produktami bankowymi - rozliczane są liniowo, przez średnioważony okres trwania ochrony ubezpieczeniowej liczony w miesiącach oraz jednorazowo jeśli rozliczenie przebiega w cyklu miesięcznym,

2/ powiązanych z produktami bankowymi - są rozpoznawane jednorazowo w rachunku zysków i strat, ponieważ rozliczenie przebiega w cyklu miesięcznym.

Zgodnie z nowo wprowadzonymi w Polityce Rachunkowości zasadami rozliczania przychodów z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych skutek ujmowania tych prowizji w rachunku zysków i strat jest następujący – wartość prowizji otrzymanej od sprzedaży ubezpieczeń wyniosła w 2015 roku 866 801,73 zł, z czego w dochód tego roku zgodnie z nowymi zasadami zaksięgowano 471 462,41 zł, natomiast różnica widnieje na przychodach pobieranych z góry.

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 31.12.2015r.

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna i udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne	2 380,00	300,00	8,83%	714 000,00
2.	Osoby fizyczne	24 560,00	300,00	91,17%	7 368 000,00
Razem		26 940,00	X	100,00%	8 082 000,00

Wymienić członków banku posiadających ponad 5% udziałów.

Hacon Sp. z o.o. Barlinek – 498 000,00 zł, co stanowi 6,16% funduszu udziałowego

Zmiany funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Wartość na 01.01.2015r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2015r.
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy	8 651 400,00	81 900,00	651 300,00	8 082 000,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem		8 651 400,00	81 900,00	651 300,00	8 082 000,00

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

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 31.12.2015r. 5 192,06 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

Lp.	Nr i data umowy	Wartość poszczególnych pożyczek	w PLN	Waluta (określić jaką)
1	2	3	4	5
1.	Pożyczka podporządkowana z CoopEst S.A. z 14.11.2008r.	1 199 343,24	1 199 343,24	PLN
2.	Pożyczka podporządkowana z CoopEst S.A. z 22.01.2010r.	1 199 343,23	1 199 343,23	PLN
3.	Pożyczka podporządkowana z BPS S.A. nr 23/2013/FP/pp z 04.11.2013r.	6 146 767,48	6 146 767,48	PLN
4.	Obligacje własne Banku	10 000 000,00	10 000 000,00	PLN
Razem		18 545 453,95	18 545 453,95	x

Warunki oprocentowania:

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

Termin wymagalności:

1. pożyczka z CoopEst S.A. – 31.12.2017r.;
2. pożyczka z CoopEst S.A. – 29.12.2017r.;
3. obligacje własne Banku – 10.06.2021r.;
4. pożyczka z BPS S.A. – 04.11.2019r..

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

35. Stan i zmiany rezerw celowych:

Kategorie należności	Stan na 01.01.2015r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2015r.	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 litera c) Ustawy
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	424 930,78	664 223,56	0,00	687 282,84	401 871,50	401 871,50
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	424 930,78	664 223,56	0,00	687 282,84	401 871,50	401 871,50
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją	39 724,28	462 433,95	0,00	482 563,84	19 594,39	19 594,39
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	31 542,08	276 547,90		288 495,59	19 594,39	19 594,39
- sektor budżetowy	8 182,20	185 886,05	0,00	194 068,25	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	95 096,22	1 184 753,47	0,00	329 554,23	950 295,46	950 295,46
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	95 096,22	1 184 753,47	0,00	329 554,23	950 295,46	950 295,46
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	608 505,89	1 465 743,50	0,00	1 839 192,79	235 056,60	235 056,60
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	608 505,89	1 465 743,50	0,00	1 839 192,79	235 056,60	235 056,60
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	8 769 612,22	9 553 878,22	2 488 839,16	7 434 629,76	8 400 021,52	8 400 021,52
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	8 769 612,22	9 553 878,22	2 488 839,16	7 434 629,76	8 400 021,52	8 400 021,52
- 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 01.01.2015r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2015r.
1	2	3	4	5
Zobowiązania pozabilansowe	63 407,51	379 318,72	422 038,39	20 687,84
Na ryzyko ogólne	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe	228 369,15	317 276,36	399 703,12	145 942,39
Razem	291 776,66	696 595,08	821 741,51	166 630,23

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

Rodzaj aktywów	Stan na 01.01.2015r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2015r.
1	2	3	4	5
Rezerwa na należności	167,24	4 000,00	0,00	4 167,24

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

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

Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3
Gwarancje i poręczenia w tym:	13 178 848,84	8 501 662,19
- wekslowe	0,00	0,00
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	13 178 848,84	8 501 662,19
Ogółem	13 178 848,84	8 501 662,19

- 2) Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji.
- 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 nieuwjętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy.
- 5) Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami:

a) 2015 rok:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

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
Razem		4 651 610,00	x	8 300 000,00	5 887 175,00

b) 2014 rok

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na 31.12.2014r.
Lp.	rodzaj	wartość			
1	2	3	4	5	6
1	Lokata	3 300 000,00	Pożyczka BFG	3 200 000,00	2 269 000,00
2	Lokaty	1 000 000,00 EUR 100 000,00 USD (4 448 400,00 zł)	Kredyt obrotowy zaciągnięty w BPS S.A. na refinansowanie kredytów mieszkaniowych z GBW S.A.	8 300 000,00	6 273 227,00
Razem		7 748 400,00	X	11 500 000,00	8 542 227,00

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

7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne – nie występuje.

8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących podmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – 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	469 509,93	405 626,38
	- licencje	469 509,93	405 626,38
	- 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	781,26
2	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	0,00	0,00
3	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	351 711,33	468 502,15
4	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	1 043 590,22	1 765 557,49
5	Środki transportu (grupa 7)	888,00	888,00
6	Inne środki trwałe (grupa 8)	129 133,68	279 439,72
Razem		1 525 323,23	2 515 168,62

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

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości 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 – 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
1. Spisane na pozabilans	1 781 353,02	0,00	0,00
2. Kredyty umorzone	16.116,74	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
1. Spisane na pozabilans	8 193 369,71	0,00	0,00
2. Kredyty umorzone	15 100,45	0,00	0,00
3. Kredyty umorzone w części niewykupionej z tytułu sprzedaży wierzytelności	3 172 730,51	0,00	0,00

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

- 2015 rok – 16 116,76 zł,
- 2014 rok – 3 187 830,96 zł.

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.	2 000,00	2 000,00
2	GB Witnica	14 000,00	0,00
3	Spółdzielcza Grupa Bankowa	8 288,71	0,00

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

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3
Wartości niematerialne i prawne	600 372,84	846 531,14
Środki trwałe nabyte	682 225,67	636 951,00
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
Razem	1 282 598,51	1 483 482,14

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

Lp.	Treść	Kwota
1	2	3
1.	Fundusz zasobowy	4 880 073,10
2.	Fundusz na rezerwy i ryzyko ogólne	0,00
3.	Dywidenda	0,00
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
Razem		4 880 073,10

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 odroczony 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	779 971,00	1 463 342,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	235 555,00	66 503,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	384 039,00	0,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	169 188,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	x	132 263,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	81 372,00
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	1 595 605,00
	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	395 932,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	66 367,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:	1 075 024,00	
	a) część bieżąca	1 503 510,00	
	b) część odroczone	-214 851,00	-213 635,00

43. Zagregowane dane, dotyczące:

1) Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczenia pracownikom, członkom zarządu i organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

a) Pożyczki i kredyty:

Wyszczególnienie	Kwota pożyczki	Stan na koniec roku				
		Oprocentowanie od - do	Kwota do spłaty	Termin spłaty (określić)		
				do 1 roku	1-5 lat	powyżej 5 lat
1	2	3	4	5	6	7
Pracownicy	12 902 282,00	2,92-10,00	10 519 822,96	291 156,30	881 951,19	9 346 715,47
Członkowie Zarządu	420 000,00	2,92-9,50	233 712,00	10 000,00	94 647,00	129 065,00
Członkowie Rady i Komisji	792 660,00	2,625-10,00	234 751,21	14 419,40	148 647,20	71 684,61

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 2015 rok	
	Obciążające koszty (w zł)	Wypłacone z zysku (w zł)
1	2	3
Członkowie Zarządu	970 495,86	0,00
Członkowie Rady Nadzorczej	125 759,39	0,00
Zebranie Przedstawicieli	20 107,77	0,00

3) Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 242,11 etatów.

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

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
1	2
Na świadczenia emerytalne	46 825,60
Na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	0,00
Inne-niewykorzystane urlopy	11 213,76

5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W 2015 roku nie poniesiono kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

Wyszczególnienie	Podmiot			
	Wartość na 01.01.2015r.		Wartość na 31.12.2015r.	
	kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%
1	2	3	4	5
Należności	4 684 174,60	100,00%	12 028 192,66	100,00%
Zobowiązania	32 958,48	100,00%	0,00	100,00%
Główne pozycje przychodów :	16 515 972,50	69,65%	12 914 032,13	100,00%
przychody ze sprzedaży środków trwałych	11 501 045,50	69,64%	12 765 800,00	98,85%
przychody ze sprzedaży wierzytelności	5 000 000,00	30,27%	0,00	0,00%
przychody z tytułu wynajmu pomieszczenia na siedzibę Spółki	9 016,00	0,05%	0,00	0,00%
przychody odsetkowe od obligacji wyemitowanych przez podmiot	3 129,10	0,02%	19,50	0,00%
inne przychody: potwierdzenie tożsamości, refakturowanie wcześniej poniesionych kosztów	2 781,90	0,02%	148 212,63	1,15%
Koszty, w tym:	12 347 828,63	39,14%	12 980 982,03	79,28%
koszty własne ze sprzedaży środków trwałych	4 833 505,71	39,14%	10 291 638,81	79,28%
koszty z tytułu sprzedaży wierzytelności	6 637 466,61	53,75%	0,00	0,00%
koszty z tytułu wynajmu pomieszczeń na prowadzenie działalności bankowej	702 094,73	5,69%	2 498 464,35	19,25%
refakturowane koszty z tytułu mediów w wynajmowanych pomieszczeniach	172 186,05	1,39%	190 128,77	1,46%
odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki	2 575,53	0,02%	750,10	0,01%
udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne	0,00	0,00%	0,00	0,00%

45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostki na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi – 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,
 - c) ryzyko cenowe,
 - d) ryzyko inwestowania w instrumenty finansowe,
- 2) ryzyko kredytowe,
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko operacyjne,
- 5) ryzyko biznesowe,
- 6) ryzyko kapitałowe,

7) ryzyko podmiotów zależnych.

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

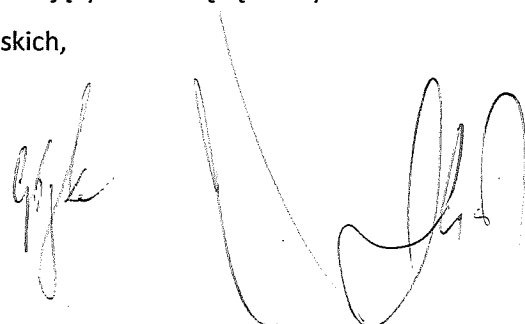
- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym koncentracji) w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem rezydującym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasady inwestowania w instrumenty finansowe w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasady 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 otrzymanych i wysyłanych za granicę, udzielania kredytów oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,
- prowadzenie polityki zamkniętych pozycji walutowych indywidualnych oraz pozycji całkowitej Banku oraz maksymalne ograniczenie 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 kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
 - zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego,
 - dostarczanie kierownictwu Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych i zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,
 - dążenie do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji poprzez wyznaczanie limitów rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów, rodzaju produktu,
 - podejmowanie działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka w dwóch obszarach:
 - ryzyka pojedynczej transakcji do których należą:
 - o wdrożenie metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców,
 - o wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank,
 - o ograniczanie nadmiernego wydłużania okresu kredytowania, poprzez stosowanie limitów akcji kredytowej, w szczególności udzielania kredytów długoterminowych,
 - o pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej i stabilnej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, z którymi współpraca pozytywnie oceniana jest przez Bank,
 - o zatwierdzenie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców oraz zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem zapisów Rekomendacji „T” oraz Rekomendacji „S” KNF,
 - o dokonywanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów,
 - o podejmowanie decyzji kredytowych na podstawie systemu kompetencji decyzyjnych obowiązujących w Banku,
 - o rozdzielenie funkcji sprzedaży (gromadzenie dokumentów, przygotowanie danych do analiz, sporządzanie propozycji klasyfikacji na podstawie monitoringu sytuacji klienta) od

- oceny ryzyka przez decydentów,
- analiza wskaźnika LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - wykorzystanie zewnętrznych baz danych, dotyczących zadłużenia gospodarstw domowych (np. BIK),
 - wykorzystywanie baz danych przy ocenie wartości nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie wierzytelności Banku, np. Amron,
 - ryzyka portfela do których należą:
 - dywersyfikacja ryzyka i kształtowanie bezpiecznej struktury portfela,
 - tworzenie, stosowanie, weryfikacja i analiza wykonania limitów ograniczających ryzyko dla poszczególnych portfeli kredytowych,
 - opracowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka kredytowego, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - analiza rynku, w tym rynku nieruchomości,
 - ocena jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych,
- 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 dziennej, zdolność do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w warunkach normalnych, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
 - utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
 - zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
 - minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
 - optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych,
 - wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym (powyżej 5 lat),
 - dążenie do ograniczania ryzyka płynności poprzez:
 - 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 części obejmującej ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności 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 części będącej ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci systemów informatycznych oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze,
- w części obejmującej ryzyko modeli, dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, monitoring strat w ramach rejestrów ryzyka operacyjnego, walidacja i administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat,
- w części obejmującej ryzyko utraty reputacji, budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawnej regulacyjnej, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska,
- w części obejmującej 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 - 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 zarządzania kapitałem - 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 inwestowania w instrumenty finansowe - budowa portfela zapewniającego uzyskanie zakładanej rentowności, płynności portfela zapewniającego bezpieczeństwo inwestowania środków Banku i odpowiednią realizację celów inwestycyjnych.

Wdrażając zasady zarządzania ryzykiem, Bank kierował się zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 383/2008 i od 31.12.2011 roku nr 258/2011.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

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

- 9) w zakresie ryzyka podmiotów zależnych:

- uzyskanie pełnej realizacji celów stawianych przez Bank, jako właściciela podmiotowi zależnemu,
- przeciwdziałanie zagrożeniom dla sytuacji finansowej oraz reputacji Banku z tytułu posiadania podmiotu zależnego.

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:

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

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

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 przeszacowywanych co 1 miesiąc,
 - do 1 dnia włącznie (na koniec kwartału) lub od miesiąca do trzech miesięcy (w trakcie trwania kwartału), dla pozycji, których wysokość oprocentowania zmienia się wraz ze zmianą stóp rynku międzybankowego przeszacowywanych co 3 miesiące,
- dla aktywów/pasywów wrażliwych o stopie stało-ziennej termin przeszacowania 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 wyliczanie stopy procentowej danego aktywa/pasywa wrażliwego.

W profilu ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące czynniki ryzyka:

- różnice w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów i pasywów – ryzyko przeszacowania,

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

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

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2015 r. prezentuje się następująco:

okres	do 1 dnia	1 – 30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	pow. 12 m-cy
wielkość luki w tys. zł	186 925,52	109 201,72	-64 823,05	2 457,37	4 829,53	32 698,79
% sumy bilansowej	22,95%	13,41%	-7,96%	0,30%	0,59%	4,02%

Bank dokonuje pomiaru wpływu zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne przy założeniu spadku stóp procentowych o 2 p. p.

Niekorzystna sytuacja, w przypadku spadku stóp procentowych – wielkość ryzyka wynosi 6 034,60 tys. zł, co stanowi 23,04% wyniku odsetkowego oraz 8,28% funduszy własnych.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 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		103 775 982,00	974,00	53 008,00	30 507,00	38 435,00	60 987,00	71 928,00	74 664,00	0,00
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		94 482 909,00	0,00	48 820,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Portfel kredytowy		454 005 985,00	71 420,00	80 814 225,00	502 466,00	771 606,00	1 493 768,00	1 551 913,00	1 218 554,00	12 319,00
Instrumenty kapitałowe i dłużne		0,00	0,00	27 000 000,00	0,00	19 180 000,00	4 000 000,00	7 000 000,00	16 000 000,00	7 000 000,00
Wartość aktywów odsetkowych		462 290 861,00	8 071 420,00	156 335 248,00	502 466,00	21 951 606,00	5 493 768,00	8 551 913,00	17 218 554,00	7 012 319,00
Wartość pasywów odsetkowych		292 999 580,00	5 548 178,00	54 278 453,00	5 614 119,00	20 352 694,00	1 632 589,00	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	462 290 861,00	8 071 420,00	156 335 248,00	502 466,00	21 951 606,00	5 493 768,00	8 551 913,00	17 218 554,00
		pozycja krótka	292 999 580,00	5 548 178,00	54 278 453,00	5 614 119,00	20 352 694,00	1 632 589,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	462 290 861,00	8 071 420,00	156 335 248,00	502 466,00	21 951 606,00	5 493 768,00	8 551 913,00	17 218 554,00
		pozycja krótka	292 999 580,00	5 548 178,00	54 278 453,00	5 614 119,00	20 352 694,00	1 632 589,00	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		4 203 897,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		6 135 380,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Portfel kredytowy		17 699 538,00	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		27 532 176,00	0,00	0,00	2 556 900,00	852 300,00	852 300,00	0,00	0,00	0,00
Wartość pasywów odsetkowych		7 804 127,00	22 687,00	1 123 383,00	817 766,00	294 046,00	130 016,00	4 798,00	0,00	0,00
Informacje uzupełniające	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
	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	27 532 176,00	0,00	0,00	2 556 900,00	852 300,00	852 300,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	7 804 127,00	22 687,00	1 123 383,00	817 766,00	294 046,00	130 016,00	4 798,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	27 532 176,00	0,00	0,00	2 556 900,00	852 300,00	852 300,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	7 804 127,00	22 687,00	1 123 383,00	817 766,00	294 046,00	130 016,00	4 798,00	0,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 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			2 746 668,00	156 044,00	234 066,00	78 022,00	78 022,00	234 066,00	0,00	0,00	0,00
Wartość pasywów odsetkowych			0,00	0,00	28 782,00	386 420,00	0,00	24 501,00	0,00	0,00	0,00
Informacje uzupełniające	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
	Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Portfel bankowy	pozycja długa	2 746 668,00	156 044,00	234 066,00	78 022,00	78 022,00	234 066,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	28 782,00	386 420,00	0,00	24 501,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	2 746 668,00	156 044,00	234 066,00	78 022,00	78 022,00	234 066,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	28 782,00	386 420,00	0,00	24 501,00	0,00	0,00	0,00

Inne niż PLN, EUR i USD			Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat
Kredyty na nieruchomości 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			239 947,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość pasywów odsetkowych			0,00	0,00	0,00	17 413,00	73 470,00	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	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Portfel bankowy	pozycja długa	239 947,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	17 413,00	73 470,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	239 947,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	17 413,00	73 470,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM:											331 835 644,00

Bank określił jak liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych:

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

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

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

gdzie:

ZD – Zmiana dochodu w skali roku,

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

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

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

ROK_DNI – rzeczywista liczba dni w roku,

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

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

Ekspozycje kredytowe będące aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi pomniejszone o wartość rezerw celowych i odpisów amortyzacyjnych bez zabezpieczeń prawnych, które są podstawą wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy Prawo bankowe oraz w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Treść	Wartość na 01.01.2015r.		Wartość na 31.12.2015r.		Zmiana w zł
	Wartość ekspozycji	%	Wartość	%	
1	2	3	4	5	6
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	94 788 691,22	11,77%	95 605 230,93	11,48%	816 539,71
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20 956 507,62	2,60%	19 837 083,18	2,38%	-1 119 424,44
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	4 750 665,91	0,59%	3 534 627,02	0,42%	-1 216 038,89
Ekspozycje wobec instytucji	54 323 993,34	6,75%	82 169 945,46	9,87%	27 845 952,12
Ekspozycje kapitałowe	-	-	5 508 802,94	0,66%	5 508 802,94
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	130 650 915,52	16,23%	319 959 714,13	38,44%	189 308 798,61
Ekspozycje detaliczne	353 668 055,12	43,92%	156 766 654,89	18,83%	-196 901 400,23
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	79 780 629,67	9,91%	81 893 987,80	9,84%	2 113 358,13
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	16 718 396,65	2,08%	25 872 457,05	3,11%	9 154 060,40
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	13 600,00	0,00%	13 600,00
Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	1 709 050,31	0,21%	7 704 158,20	0,93%	5 995 107,89
Inne pozycje	47 893 644,79	5,95%	33 602 026,78	4,04%	-14 291 618,01
Razem	805 240 550,15	100,00%	832 468 288,38	100,00%	27 227 738,23

Jakość ekspozycji kredytowych według branż przedstawiono na następnej stronie.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 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	5 592 575,31			5 592 575,31		0,00	5 592 575,31	
	pod obserwacją	0,00			0,00		0,00		
	poniżej standardu	0,00			0,00		0,00		
	wątpliwej	0,00			0,00		0,00		
	straconej	0,00			0,00		0,00		
	Suma	5 592 575,31	494,15	6 922,89	5 592 575,31	0,00	0,00	5 592 575,31	
Budownictwo	normalna	19 703 006,10			19 703 006,10		18 450 898,74	38 153 904,84	
	pod obserwacją	1 462 422,22			1 462 422,22		2 000 492,89	3 462 915,11	
	poniżej standardu	0,00			0,00		0,00	0,00	
	wątpliwej	41 123,92			41 123,92		0,00	41 123,92	
	straconej	13 848 890,10			13 848 890,10		21 165,84	13 870 055,94	
	Suma	35 055 442,34	1 304 112,59	252 407,61	35 055 442,34	2 728 531,29	20 472 557,47	55 527 999,81	
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	normalna	7 264 385,04			7 264 385,04		166 631,13	7 431 016,17	
	pod obserwacją	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	
	Suma	7 264 385,04	1 646,39	8 272,72	7 264 385,04	0,00	166 631,13	7 431 016,17	
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	normalna	6 378 202,99			6 378 202,99		799 261,22	7 177 464,21	
	pod obserwacją	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	
	Suma	6 378 202,99	5 854,37	29 141,02	6 378 202,99	0,00	799 261,22	7 177 464,21	
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	normalna	40 132 756,18			40 132 756,18		1 257 078,74	41 389 834,92	
	pod obserwacją	0,00			0,00		0,00	0,00	
	poniżej standardu	14 169 953,89			14 169 953,89		824,07	14 170 777,96	
	wątpliwej	0,00			0,00		0,00	0,00	
	straconej	62 858,73			62 858,73		0,00	62 858,73	
	Suma	54 365 568,80	105 415,54	578 318,42	54 365 568,80	939 859,89	1 257 902,81	55 623 471,61	
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	normalna	5 140 872,66			5 140 872,66		2 574 793,79	7 715 666,45	
	pod obserwacją	946 518,00			946 518,00		0,00	946 518,00	
	poniżej standardu	255 120,24			255 120,24		0,00	255 120,24	
	wątpliwej	0,00			0,00		0,00	0,00	
	straconej	0,00			0,00		0,00	0,00	
	Suma	6 342 510,90	25 911,65	46 608,33	6 342 510,90	9 333,03	2 574 793,79	8 917 304,69	

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	normalna	29 218 551,70			29 218 551,70			3 679 167,20	32 897 718,90
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00	0,00
	poniżej standardu	31 198,00			31 198,00			0,00	31 198,00
	wątpliwej	201 870,00			201 870,00			0,00	201 870,00
	stracone	23 864,40			23 864,40			0,00	23 864,40
	Suma	29 475 484,10	48 147,06	289 782,67	29 475 484,10	30 104,00	3 679 167,20	33 154 651,30	
Edukacja	normalna	623 211,11			623 211,11			62 008,25	685 219,36
	pod obserwacją	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
	stracone	0,00			0,00			0,00	0,00
	Suma	623 211,11	1 767,21	4 379,27	623 211,11	0,00	62 008,25	685 219,36	
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	normalna	0,00			0,00			0,00	0,00
	pod obserwacją	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
	stracone	0,00			0,00			0,00	0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Górnictwo i wydobywanie	normalna	0,00			0,00			0,00	0,00
	pod obserwacją	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
	stracone	0,00			0,00			0,00	0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	normalna	55 489 529,47			55 489 529,47			9 891 525,93	65 381 055,40
	pod obserwacją	520 615,07			520 615,07			5 000,00	525 615,07
	poniżej standardu	2 019 537,00			2 019 537,00			0,00	2 019 537,00
	wątpliwe	1 043 814,80			1 043 814,80			2 809,54	1 046 624,34
	stracona	1 622 283,30			1 622 283,30			0,00	1 622 283,30
	Suma	60 685 779,64	538 985,39	348 604,62	60 685 779,64	450 773,24	9 899 335,47	70 595 115,11	
Inne	normalnej	2 083 402,81			2 083 402,81			121 637,16	2 205 039,97
	pod obserwacją	50 000,00			50 000,00			200 000,00	250 000,00
	poniżej standardu	447 152,62			447 152,62			0,00	447 152,62
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00	0,00
	straconej	0,00			0,00			0,00	0,00
	Suma	2 580 555,43	9 274,89	31 039,05	2 580 555,43	750,00	321 637,16	2 902 192,59	
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	normalnej	4 448 968,96			4 448 968,96			568 374,42	5 017 343,38
	pod obserwacją	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
	Suma	4 448 968,96	2 503,10	55 062,91	4 448 968,96	0,00	568 374,42	5 017 343,38	

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

Przetwórstwo przemysłowe	normalnej	50 163 212,68			50 163 212,68		9 871 775,04	60 034 987,72
	pod obserwacją	1 412 582,96			1 412 582,96		0,00	1 412 582,96
	poniżej standardu	391 435,85			391 435,85		21 064,15	412 500,00
	wątpliwej	1 706 058,00			1 706 058,00		0,00	1 706 058,00
	straconej	184 782,11			184 782,11		0,00	184 782,11
	Suma	53 858 071,60	155 792,35	305 373,13	53 858 071,60	125 821,79	9 892 839,19	63 750 910,79
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	normalne	160 030 840,94			160 030 840,94		8 320 028,30	168 350 869,24
	pod obserwacją	779 574,93			779 574,93		0,00	779 574,93
	poniżej standardu	0,00			0,00		0,00	0,00
	wątpliwe	76 641,99			76 641,99		0,00	76 641,99
	stracone	1 697 330,92			1 697 330,92		0,00	1 697 330,92
	Suma	162 584 388,78	762 818,06	1 216 186,92	162 584 388,78	958 939,26	8 320 028,30	170 904 417,08
Rybactwo (PKD 2004)	normalne	0,00			0,00		0,00	0,00
	pod obserwacją	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
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transport i gospodarka magazynowa	normalne	8 952 610,99			8 952 610,99		1 844 592,26	10 797 203,25
	pod obserwacją	250 636,00			250 636,00		0,00	250 636,00
	poniżej standardu	0,00			0,00		0,00	0,00
	wątpliwe	38 955,00			38 955,00		0,00	38 955,00
	stracone	1 262 609,16			1 262 609,16		0,00	1 262 609,16
	Suma	10 504 811,15	633 726,39	88 678,11	10 504 811,15	826 165,52	1 844 592,26	12 349 403,41
Informacja i komunikacja	normalne	311 280,00			311 280,00		108 166,00	419 446,00
	pod obserwacją	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	77 922,00			77 922,00		0,00	77 922,00
	Suma	389 202,00	26 721,87	3 598,80	389 202,00	315,75	108 166,00	497 368,00
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	normalne	13 812 705,76			13 812 705,76		1 803 108,64	15 615 814,40
	pod obserwacją	355 014,45			355 014,45		0,00	355 014,45
	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
	Suma	14 167 720,21	7 072,23	63 089,59	14 167 720,21	1 484,22	1 803 108,64	15 970 828,85
RAZEM:		454 326 878,36	3 630 243,24	3 327 466,06	454 326 878,36	6 072 077,99	61 770 403,31	516 097 281,67

Analiza portfela kredytowego pod kątem koncentracji zaangażowania w branży gospodarcze wykazała, że na datę sprawozdawczą tj. 31.12.2015r. najwyższe zaangażowanie Banku wystąpiło dla podmiotów działających w branży *Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo* tj. 170 904 417,08 zł (udział w portfelu ogółem branży wyniósł 25,24%), a udział kredytów zagrożonych w tej branży wyniósł 1,04%. Najwięcej kredytów z utratą wartości wystąpiło w branży *Działalność związana z obsługą rynku*

nieruchomości tj. 14 232 812,62 zł, a branża ze wskaźnikiem jakości na poziomie 26,18%, stanowiła 30,42% całego portfela kredytów zagrożonych.

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	601 532,13	759 128,31
2.	od 30 dni do 90 dni	6 413,09	621 738,95
3.	od 90 dni do 180 dni	138 910,23	23 713,46
4.	od 180 dni do 1 roku	738 707,07	126,77
5.	powyżej 1 roku	18 323 898,57	0,00
Razem		19 809 461,09	1 404 707,49

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

50. Informacja o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie występuje.

51. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku – nie występuje.

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 01.01.2015r.	Struktura	Na dzień 31.12.2015r.	Struktura
1	2	3	4	5
Zysk netto		x		x
Działalność operacyjna	-6 293 067,69	-99%	-1 527 980,99	-61%
Działalność inwestycyjna	8 533 806,54	134%	10 952 471,20	436%
Działalność finansowa	4 146 852,09	65%	-6 910 936,60	-275%
Razem	6 387 590,94	100%	2 513 553,61	100%

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Na dzień 01.01.2015r.	Struktura	Na dzień 31.12.2015r.	Struktura
1	2	3	4	5
Środki pieniężne w kasie	21 546 199,13	41%	13 891 203,99	25%
Środki pieniężne w rachunku bieżącym	30 938 780,59	59%	41 107 329,34	75%
Razem	52 484 979,72	100%	54 998 533,33	100%

2) Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:

- a. operacyjną – podstawowy rodzaj działalności Banku obejmujący m.in.: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń, a także inne rodzaje działalności niezaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej,
- b. inwestycyjną – działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i ich ekwiwalentów) oraz wszystkie związane z tym pieniężne koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego,
- c. finansową – działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych niż działalność operacyjna źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy oraz korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

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

Lp.	Tytuł	Wpływy	Wydatki
1	2	3	4
1.	Pozostałe korekty działalności operacyjnej	556 320,00	0,00
2.	Pozostałe wpływy działalności finansowej	346 902,46	X
3.	Pozostałe wydatki działalności finansowej	X	721 277,46

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 wystąpiły.
- 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 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

I	Koszty ogółem	68 032 929,22 zł
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym: (sporządzić wydruk wszystkich kont)	16 843 247,69 zł
	1. odsetki naliczone niezapadłe	1 456 024,97 zł
	2. odpisy na rezerwy celowe z rachunku zysków i strat 14 469 566,27 zł	14 469 566,27 zł
	3. odpisy z tytułu: zuzycia samochodu osobowego o wartości powyżej 20.000 EURO przeliczone na PLN 0,00 zł składek na ubezpieczenie samochodu o wartości powyżej 20.000 EURO 0,00 zł oraz art. 16 ust. 1 pkt 4 i 49 0,00 zł RAZEM 0,00 zł	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 (wyjątek - 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)	25 380,00 zł
	10. jennorazowych odszkodowań powypadkowych z tytułu chorób zawodowych oraz dodatkowej składki ubezpieczeniowej w przypadku pogorszenia warunków pracy (art.. 16 ust. 1 pkt 16)	0,00 zł
	11. koszty egzekucji związane z niewykonaniem zobowiązań (art. 16 ust. 1 pkt 17)	0,00 zł
	12. grzywny i kary pieniężne orzeczone w postępowaniu karnym, karnym skarbowym, administracyjnym i w sprawach o wykroczenie oraz odsetek od tych pozycji (art. 16 ust. 1 pkt 18)	0,00 zł
	13. kary, opłaty i odszkodowania oraz odsetki z tytułu: nieprzestrzegania przepisów w zakresie bhp 0,00 zł niewykonania nakazów organów nadzoru i kontroli (art. 16 ust. 1 pkt 19) 0,00 zł RAZEM 0,00 zł	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. rezerw na pokrycie wierzytelności, których nieściągalność została uprawdopodobniona z wyjątkiem określonym w art. 16 ust. 1 pkt 26	0,00 zł
	18. wierzytelności odpisanych jako nieściągalne z wyjątkiem tych, które uprzednio zarachowano jako przychody należne i których nieściągalność została udokumentowana (art. 16 ust 1 pkt 25)	0,00 zł
	19. koszty reprezentacji, w szczególności poniesionych na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów, w tym alkoholowych (art.. 16 ust. 1 pkt 28)	42 878,83 zł

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

20. wydatki poniesione na rzecz pracowników z tytułu używania przez nich samochodów na potrzeby podatnika w wysokości przekraczającej kwotę ustaloną przy zastosowaniu stawek za 1 km przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 30)	0,00 zł
21. wpłaty z tytułu naliczonych składek PFRON (art. 16 ust.1 pkt 36)	12 523,00 zł
22. składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa (art. 16 ust. 1 pkt 37)	
RAZEM ZAPŁACONE SKŁADKI:	66 134,80 zł
(minus)	
1). składka na rzecz KZBS w wysokości nie przekraczającej w roku podatkowym kwoty odpowiadającej 0,15% kwoty wynagrodzeń wypłaconych w poprzednim roku podatkowym, stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne	15 574,36 zł
2). składka na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej naliczona i przekazana	360,00 zł
30x12 limit KUP = 360,00 zł	
3). składka na rzecz Związku Rewizyjnego naliczona i zapłacona	2 040,00 zł
limit (do KUP) 170x12= 2 040,00 zł	
Różnica do opodatkowania (NKUP)	48 160,44 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)	33 581,87 zł
24. strat z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (chyba, że wcześniej była zarachowana na przychód należny) (art. 16 ust. 1 pkt 39)	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 pkt 40)	0,00 zł
26. umorzone kredyty (pożyczki) bankowe niezwiązane z bankowym postępowaniem ugodowym, prawem upadłościowym i naprawczym (art.16 ust. 1 pkt 43)	0,00 zł
27. umorzone wierzytelności z wyjątkiem określonym w art. 12 ust.3 ustawy o p.d.o.p (art.16 ust 1 pkt 44)	0,00 zł
28. wydatki pracodawcy na działalność socjalną o której mowa w przepisach o ZFŚS, za wyjątkiem świadczeń urlopowych (art. 16 ust. 1 pkt 45)	0,00 zł
29. VAT naliczony (art. 16 ust.1 pkt 46)	0,00 zł
30. odpisów z tytułu zużycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywanych, według zasad określonych w art. 16a-16m, od tej części ich wartości, która odpowiada poniesionym wydatkom na nabycie lub wytworzenie we własnym zakresie tych środków lub wartości niematerialnych i prawnych, odliczonym od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym albo zwróconym podatnikowi w jakiegokolwiek formie (art. 16 ust. 1 pkt 48)	0,00 zł
31. strat w wyniku utraty lub likwidacji samochodów oraz kosztów ich remontów powypadkowych jeżeli samochody nie były objęte ubezpieczeniem dobrowolnym (art. 16 ust. 1 pkt 50)	0,00 zł
32. wydatków, z zastrzeżeniem pkt 30, z tytułu kosztów używania, dla potrzeb działalności gospodarczej, samochodów osobowych niestanowiących składników majątku podatnika - w części przekraczającej kwotę wynikającą z pomnożenia liczby kilometrów faktycznego przebiegu pojazdu dla celów podatnika oraz stawki za jeden kilometr przebiegu, określonej w odrębnych przepisach wydanych przez właściwego ministra; podatnik jest obowiązany prowadzić ewidencję przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 51)	0,00 zł
33. wydatków na zakup zużywanego 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)	15 946,82 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 emisji własnych obligacji	0,00 zł
43. premia od obligacji skarbowych wykupionych	0,00 zł

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

	44. premia od obligacji skarbowych niewykupionych	0,00 zł
	45. wycena funduszy inwestycyjnych	0,00 zł
	46. różnice kursowe	124,34 zł
	47. koszty rodzajowe nkup: ubezpieczenie, podatek od nieruchomości nieruchomości przejętej za długi	7 361,70 zł
	48. koszty rodzajowe nkup: szkolenia dofinansowane 45+	48 560,00 zł
	49. koszty wynagrodzeń refundowanych - Projekt Jeremie	9 761,54 zł
	50. amortyzacja przyjętych na środki trwałe aktywów do zbycia po 5 latach	7 029,36 zł
	51. utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania (świadczenia pracownicze i inne)	58 039,36 zł
	53. koszty zapłacone z góry	140 682,95 zł
	54. różnica pomiędzy wyższą ceną rynkową udziałów a wartością księgową	428 274,46 zł
	55. pozostałe	39 351,78 zł
III	Koszty stanowiące koszt uzyskania przychodów w tym:	
	a). odsetki konto 179, 279, 379 nie zaliczone do k.u.p w 2014 roku	1 565 215,61 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 roku (BZ 200.. roku były w 200.. roku k.u.p.)	0,00 zł
	e). rezerwa na nieściągalność uprawdopodobnioną	8 213 749,59 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
	RAZEM	9 778 965,20 zł
I - II + III	Razem koszty uzyskania przychodów	60 968 646,73 zł
IV	Przychody ogółem	73 988 026,32 zł
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:	19 299 613,02 zł
	1. odsetki niezapadłe	927 310,93 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
	RAZEM	0,00 zł
	8. należny podatek VAT	0,00 zł
	9. zwrot różnicy VAT na podstawie odrębnych przepisów	0,00 zł
	10. przychodów z odpłatnego zbycia na podstawie umowy przewłaszczenia w celu zabezpieczenia wierzytelności, w tym pożyczki, kredytu - do czasu ostatecznego przeniesienia własności przedmiotu umowy	0,00 zł
	11. otrzymane nieodpłatnie, lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa oraz wartość innych świadczeń, finansowanych lub współfinansowanych ze środków budżetu państwa, jednostek samorządu terytorialnego	0,00 zł
	12. przychody przyszłych okresów	0,00 zł
	13. przychody z tytułu prowizji z lat ubiegłych rozliczone w przychody roku	0,00 zł
	14. prowizja rozliczona w czasie (BO konto 531) oraz prowizje zastrzeżone (BO konto 540)	5 639 419,55 zł

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

15. rozwiązanie rezerw na należności	12 561 309,90 zł
16. rozwiązanie rezerwy utworzonej na inne cele - rozwiązanie rezerw utworzonych na świadczenia pracownicze	28 389,35 zł
17. niezrealizowane różnice kursowe (saldo sald - należności wyliczonych na dzień bilansowy)	466,91 zł
18. otrzymana dywidenda (art.. 7 ust. 3 pkt 2)	24 288,71 zł
19. wycena funduszy inwestycyjnych	0,00 zł
20. rozliczenie amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych nabytych nieodpłatnie	15 946,82 zł
21. refundacja wynagrodzeń (Projekt JEREMIE)	17 241,25 zł
21. refundacja szkoleń 45+	48 560,00 zł
22. inne tytuły - przychody z tytułu odzyskanych należności	36 679,60 zł

VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:	14 182 002,48 zł
	1. zrealizowane różnice kursowe	0,00 zł
	2. otrzymane nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa	0,00 zł
	3. przychody otrzymane w 2015r. a nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2014 roku	1 301 335,10 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 KUP (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 KUP	0,00 zł
	7. równowartość odpisów aktualizujących wartość należności, uprzednio zaliczonych do KUP	0,00 zł
	8. rozwiązane lub zmniejszone rezerwy zaliczone uprzednio do KUP,	
	a). rozwiązanie rezerwy z tyt. wierzytelności których uprzednio nieściągalność została uprawdopodobniona	6 873 875,30 zł
	b). rozwiązanie rezerw utworzonych na pokrycie 25% kwoty kredytów wątpliwych i straconych	0,00 zł
	c). inne	0,00 zł
	RAZEM	6 873 875,30 zł
	9. rezerwa na ryzyko ogólne utworzona zgodnie z art. 130 Prawa Bankowego - rozwiązana lub wykorzystana	0,00 zł
	10. prowizje należne od rachunków bankowych nie pobrane z powodu braku środków na rachunku	0,00 zł
	11. prowizje rozliczane w czasie (BZ konto 531) oraz prowizje zastrzeżone (BZ konto 540)	6 006 792,08 zł
IV - V + VI	Razem przychody do opodatkowania	68 870 415,78 zł
A	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)	7 901 769,05 zł
B	Odliczenia od dochodu w tym:	12 850,00 zł
	1. straty z lat ubiegłych	0,00 zł
	2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %)	11 550,00 zł
	3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %)	1 300,00 zł
	4. inne odliczenia	0,00 zł
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	7 888 919,00 zł
D	Podatek 19 %	1 498 894,61 zł
E	Należny podatek	1 498 895,00 zł
F	Podatek naliczony przez podmiot	1 498 895,00 zł
G	Różnica	0,00 zł

AKTYWA stan na koniec roku obrotowego

Określenie pozycji aktywów i pasywów		Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2015r.	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (konto 581)	Aktywa z tytułu podatku odroczonego (konto 580)
1		2	3	4	5	6	7
AKTYWA - salda na dzień 31.12.2015 roku							
Należności od sektora finansowego w sytuacji normalnej i pod obserwacją		86 822 759,68	86 787 457,16	35 302,52	0,00	6 707,00	0,00
Należności od sektora niefinansowego w sytuacji normalnej i pod obserwacją		548 806 987,18	548 054 648,38	752 338,80	0,00	142 945,00	0,00
Należności od sektora budżetowego w sytuacji normalnej i pod obserwacją		8 970 736,50	8 831 066,89	139 669,61	0,00	26 537,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	naliczone odsetki od obligacji	81 177 899,28	80 461 900,00	715 999,28	0,00	136 040,00	0,00
	Koszty emisji własnych obligacji	26 400,00	0,00	0,00	26 400,00	0,00	5 016,00
	naliczone dyskonto od bonów skarbowych, weksli	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Naliczone odsetki zwłoki od pozostałych należności Banku np. za czynsz		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa 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		466,91	0,00	466,91	0,00	89,00	0,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

Wycena funduszy inwestycyjnych		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Operacje rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny - wycena certyfikatów		349 299,77	0,00	349 299,77	0,00	66 367,00	0,00
Operacje rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny - wartość udziałów		8 699 308,68	9 477 600,00	0,00	778 291,32	0,00	147 875,00
Koszty rozliczane w czasie, które uwzględniono w podstawie opodatkowania w momencie ich powstania	z tytułu remontów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	inne (wymienić tytuły)	90 773,65	0,00	90 773,65	0,00	17 247,00	0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM		734 944 631,65	733 612 672,43	2 083 850,54	804 691,32	395 932,00	152 891,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

PASYWA stan na koniec roku obrotowego

Określenie pozycji aktywów i pasywów		Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2015r.	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)		11 225 879,50	11 179 777,92	0,00	46 101,58	0,00	8 759,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)		642 614 358,57	641 207 381,76	0,00	1 406 976,81	0,00	267 326,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego		56 534 738,17	56 534 390,49	0,00	347,68	0,00	66,00
Naliczone odsetki do zapłacenia od otrzymanych kredytów i pożyczek zaciągniętych przez Bank z BFG, BPS S.A.		11 344 319,95	11 341 721,05	0,00	2 598,90	0,00	494,00
Rezerwy na przyszłe zobowiązania dotyczące pracownika (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno - rentowe) - ujemne różnice przejściowe	na przyszłe świadczenia pracownicze (nagrody jubil., odprawy emeryt.- rent.)	130 288,44	0,00	0,00	130 288,44	0,00	24 755,00
	inne koszty (np.premie pracowników)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wynagrodzenia nie wypłacone osobom fizycznym z tytułu umów zlecenia o dzieło		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Niezrealizowane ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej zobowiązań wyrażonych w walutach obcych		124,34	0,00	0,00	124,34	0,00	24,00
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
Prowizja rozliczana w czasie		6 006 792,08	0,00	0,00	6 006 792,08	0,00	1 141 290,00
Inne rezerwy		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM		727 856 501,05	720 263 271,22	0,00	7 593 229,83	0,00	1 442 714,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 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	779 971,00	395 932,00	-384 039,00	235 555,00	66 367,00	-169 188,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 463 342,00	1 595 605,00	132 263,00	66 503,00	147 875,00	81 372,00

Sporządził: Beata Malicka – Dyrektor ds. Rachunkowości – Główny Księgowy

Dyrektor ds. Rachunkowości
Główny Księgowy

mgr Beata Malicka

ZARZĄD

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

1.

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Wiktor Lachowicz

2.

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Bożena Grogowska

3.

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

.....
(pieczęć firmowa)

Barlinek, dnia 25.01.2016r.
(miejsce i data sporządzenia)