

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 rok*

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 31.12.2018 r. składały się:

Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	94 717 142,39
Kapitał Tier 1	81 488 768,29
Kapitał podstawowy Tier 1	81 488 768,29
Fundusz udziałowy (100%)	7 379 700,00
w tym zaliczany do kapitału podstawowego	7 422 900,00
Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	72 033 519,17
Zyski zatrzymane (za zgodą KNF)	0,00
Skumulowane inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny)	2 707 867,64
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0,00
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-675 518,52
(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier 1	0,00
(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier 1 ponad kapitał podstawowy Tier 1	0,00
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1 (np. amortyzacja kapitału z aktualizacji wyceny ze znakiem (-))	0,00
Inne pozycje lub korekty kapitału podstawowego Tier 1 - nie ujęte powyżej (pozycja może przyjmować wartość dodatnią lub ujemną)	0,00
Kapitał dodatkowy Tier 1	0,00
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier 1 podlegających zasadzie praw nabytych (obligacje zaliczane do funduszy własnych na podstawie uchwały KNF 314/2009)	0,00
(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier 2 ponad kapitał Tier 2	0,00
Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier 1 ponad kapitał dodatkowy Tier 1 (odliczenie w kapitale podstawowym Tier 1)	0,00
Inne pozycje lub korekty kapitału dodatkowego Tier 1 - nie ujęte powyżej (pozycja może przyjmować wartość dodatnią lub ujemną)	0,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Kapitał Tier 2	13 228 374,10
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	13 228 374,10
w tym pożyczki podporządkowane - informacja dodatkowa, nie sumuje się do funduszy	8 343 380,70
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier 2 oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych	0,00
w tym pożyczki podporządkowane - informacja dodatkowa, nie sumuje się do funduszy	0,00
Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej (do wysokości maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem)	0,00
(-) Instrumenty w kapitale Tier 2 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
(-) Instrumenty w kapitale Tier 2 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier 2	0,00
Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier 2 ponad kapitał Tier 2 (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier 1)	0,00
Inne pozycje lub korekty kapitału Tier 2 - nie ujęte powyżej (pozycja może przyjmować wartość dodatnią lub ujemną)	0,00
Inne pozycje lub korekty kapitału Tier 2 - nie ujęte powyżej (pozycja może przyjmować wartość dodatnią lub ujemną)	0,00

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

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2018 r. wynosiła 94 717 142,39 zł, tj.: 22 027 242,42 EURO przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2018 r. (1 EUR = 4,30 PLN).

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła 45 359 658,66 zł, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła 45 359 658,66 zł, stwarzając odpowiednią nadwyżkę funduszy własnych nad tymi wymogami.

Wykazany na 31.12.2018 r. regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował współczynnik wypłacalności na poziomie 16,71%.

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 marcu 2018 roku.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

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

W 2018 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

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

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

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

Bank nie wyznacza dodatkowych pozycji bilansu.

Suma funduszy własnych jest utrzymywana przez Bank.

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
1	2	3	4
Ryzyko kredytowe	39 450 103,43	39 450 103,43	0,00
Ryzyko rynkowe	0,00	0,00	0,00
Ryzyko operacyjne	5 909 555,23	5 909 555,23	0,00
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	45 359 658,66	45 359 658,66	0,00
Redukcja wymogu kapitałowego	0,00	x	0,00
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0,00	x	0,00
koncentracji dużych zaangażowań	0,00	x	0,00
koncentracji w sektor gospodarki	0,00	x	0,00
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0,00	x	0,00
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0,00	x	0,00
koncentracji geograficznej	0,00	x	0,00
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	0,00	x	0,00
przeszacowania	0,00	x	0,00
bazowe	0,00	x	0,00
opcji klienta	0,00	x	0,00
krzywej dochodowości	0,00	x	0,00
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)	0,00	x	0,00
Ryzyko wyniku finansowego	0,00	x	0,00
Ryzyko kapitałowe, z tego:	0,00	x	0,00
koncentracji funduszu udziałowego	0,00	x	0,00
koncentracji „dużych” udziałów	0,00	x	0,00
niedotrzymania minimalnych progów kapitałowych	0,00	x	0,00
Pozostałe ryzyka, z tego:	0,00	x	0,00
cyklu gospodarczego	0,00	x	0,00
strategiczne	0,00	x	0,00
utruty reputacji	0,00	x	0,00
transferowe	0,00	x	0,00
rezydualne	0,00	x	0,00
modeli	0,00	x	0,00
Kapitał wewnętrzny	45 359 658,66	45 359 658,66	0,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2018 rok:

Dane z bilansu	2015r.	2016r.	2017r.	Średnia
1	2	3	4	5
Przychody z tytułu odsetek	35 578 386,69	35 512 239,82	40 186 000,17	37 092 208,89
Koszty z tytułu odsetek	9 385 109,81	8 970 549,72	9 233 888,25	9 196 515,93
Przychody z tytułu prowizji	9 853 455,67	10 602 840,48	11 027 357,45	10 494 551,20
Koszty z tytułu prowizji	1 149 020,89	1 232 053,07	1 357 626,94	1 246 233,63
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	24 288,71	36 981,66	0,00	20 423,46
Wynik operacji finansowych*	-442 898,79	-251 479,40	-350 553,38	-348 310,52
Wynik z pozycji wymiany	919 318,28	936 439,18	956 935,49	937 564,32
Pozostałe przychody operacyjne*	3 378 310,42	1 143 279,81	408 451,02	1 643 347,08
Wynik Brutto wg NUK	38 776 730,28	37 777 698,76	41 636 675,56	39 397 034,87
Współczynnik a	15%			
Kapitał adekwatny	5 909 555,23			

* 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 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	25 386,00	3,7597	95 443,74
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	3,7597	0,00
RAZEM	25 386,00	x	95 443,74

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

KASA w WALUTACH OBCYCH EURO:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	285 637,67	4,3000	1 228 241,98
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	4,3000	0,00
RAZEM	285 637,67	x	1 228 241,98

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

KASA w WALUTACH OBCYCH GBP:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	11 905,00	4,7895	57 019,00
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	4,7895	0,00
RAZEM	11 905,00	x	57 019,00

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

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2018r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	306 253,30	0,00	3,7597	1 151 420,53	0,00	1 151 420,53
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	300 000,00	0,00	3,7597	1 127 910,00	0,00	1 127 910,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	3,7597	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	3,7597	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	895,49	0,00	3,7597	3 366,78	0,00	3 366,78
Ogółem należności:	607 148,79	0,00	x	2 282 697,31	0,00	2 282 697,31

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2018r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	2 793 800,52	0,00	4,3000	12 013 342,24	0,00	12 013 342,24
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	1 000 000,00	0,00	4,3000	4 300 000,00	0,00	4 300 000,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,3000	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,3000	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	9,60	0,00	4,3000	41,28	0,00	41,28
Ogółem należności:	3 793 810,12	0,00	x	16 313 383,52	0,00	16 313 383,52

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2018r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	55 468,01	0,00	4,7895	265 664,03	0,00	265 664,03
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	4,7895	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,7895	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,7895	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	1,03	0,00	4,7895	4,93	0,00	4,93
Ogółem należności:	55 469,04	0,00	x	265 668,96	0,00	265 668,96

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH USD:

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2018r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	0,00	0,00	3,7597	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	3,7597	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	3,7597	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	3,7597	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	0,00	3,7597	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	3,7597	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	3,7597	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 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	0,00	0,00	3,4813	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	3,4813	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	3,4813	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	3,4813	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	0,00	3,4813	0,00	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00	X	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	3,4813	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	3,4813	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności	0,00	0,00	X	0,00	0,00	0,00
Utworzone rezerwy	x	x	x	x	0,00	x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x	0,00	x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH EURO:

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2018r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	4 593 721,24	0,00	4,3000	19 753 001,33	0,00	19 753 001,33
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	4,3000	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	4,3000	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	4,3000	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	5 600,00	5 600,00	4,3000	24 080,00	24 080,00	0,00
Razem	4 599 321,24	5 600,00	x	19 777 081,33	24 080,00	19 753 001,33
Odsetki zapadłe niespłacone	5 854,34	5 091,02	4,3000	25 173,66	21 891,39	3 282,27
Odsetki niezapadłe	3 999,21	0,00	4,3000	17 196,60	0,00	17 196,60
Ogółem należności	4 609 174,79	10 691,02	x	19 819 451,59	45 971,39	19 773 480,20
Utworzone rezerwy	x	x	x	x	45 971,39	x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x	45 971,39	x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH GBP:

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2018r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	0,00	0,00	4,7895	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	4,7895	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	4,7895	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	4,7895	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	0,00	4,7895	0,00	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,7895	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,7895	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 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	0,00	0,00	4,7001	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	4,7001	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	4,7001	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	4,7001	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	0,00	4,7001	0,00	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,7001	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,7001	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
Utworzone rezerwy	x	x	x	x	0,00	x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x	0,00	x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
Rachunki bieżące	0,00	3,7597	0,00
Rachunki terminowe	0,00	3,7597	0,00
Kredyty i pożyczki	0,00	3,7597	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	0,00	3,7597	0,00
Odsetki zapadłe	0,00	3,7597	0,00
Ogółem	0,00	X	0,00

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

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
Rachunki bieżące	0,00	4,3000	0,00
Rachunki terminowe	0,00	4,3000	0,00
Kredyty i pożyczki	0,00	4,3000	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,3000	0,00
Odsetki zapadłe	0,00	4,3000	0,00
Ogółem	0,00	X	0,00

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP:

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
Rachunki bieżące	0,00	4,7895	0,00
Rachunki terminowe	0,00	4,7895	0,00
Kredyty i pożyczki	0,00	4,7895	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,7895	0,00
Odsetki zapadłe	0,00	4,7895	0,00
Ogółem	0,00	X	0,00

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

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	408 503,62	x	1 535 851,06
1. bieżące	408 503,62	3,7597	1 535 851,06
2. terminowe	0,00	3,7597	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	3,7597	0,00
II. Pozostałe	218 702,38	x	822 255,36
1. bieżące	4 312,93	3,7597	16 215,33
2. terminowe	214 347,70	3,7597	805 883,05
3. odsetki naliczone niezapadłe	41,75	3,7597	156,98
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	627 206,00	x	2 358 106,42

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	2 904 657,74	x	12 490 028,28
1. bieżące	2 904 657,74	4,3000	12 490 028,28
2. terminowe	0,00	4,3000	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,3000	0,00
II. Pozostałe	5 591 597,94	x	24 043 871,14
1. bieżące	3 589 662,23	4,3000	15 435 547,59
2. terminowe	2 000 969,88	4,3000	8 604 170,48
3. odsetki naliczone niezapadłe	965,83	4,3000	4 153,07
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	8 496 255,68	x	36 533 899,42

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	37 305,17	x	178 673,11
1. bieżące	37 305,17	4,7895	178 673,11
2. terminowe	0,00	4,7895	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,7895	0,00
II. Pozostałe	30 870,56	x	147 854,55
1. bieżące	3,90	4,7895	18,68
2. terminowe	30 847,88	4,7895	147 745,92
3. odsetki naliczone niezapadłe	18,78	4,7895	89,95
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	68 175,73	x	326 527,66

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

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

Za zgromadzone w Banku depozyty Bank przyjmuje:

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

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku. Na przestrzeni 2018 roku stanowiły one średnio 87,19% pasywów ogółem.

Na datę 31.12.2018 r. ich struktura przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych stanowiły 52,98% depozytów ogółem oraz 46,29% pasywów,
- depozyty rolników stanowiły 6,61% depozytów ogółem oraz 5,78% pasywów,

- depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 30,25% depozytów ogółem oraz 26,43% pasywów,
- depozyty jednostek budżetowych stanowiły 9,47% depozytów ogółem oraz 8,27% pasywów,
- depozyty podmiotów finansowych (niebankowych) stanowiły 0,69% depozytów ogółem oraz 0,61% pasywów.

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

Ryzyko koncentracji depozytów jest analizowane pod kątem koncentracji dla:

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

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

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

Na datę 31.12.2018 r. powyższe koncentracje stanowiły odpowiednio:

- dla dużych deponentów: 0,97% depozytów ogółem,
- dla depozytów osób wewnętrznych: 1,0% depozytów ogółem.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Pozyskane środki depozytowe pochodzą – podział na branże:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	4	5	6
SEKTOR FINANSOWY		6 185 416,73	0,69%	7 310 696,40	0,89%
1	Instytucje finansowe	6 185 416,73	0,69%	7 310 696,40	0,89%
SEKTOR NIEFINANSOWY		799 578 555,56	89,84%	740 024 714,40	89,83%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	18 039 947,26	2,03%	17 712 507,91	2,15%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	154 906 023,85	17,40%	132 524 793,99	16,09%
3	Rolnicy indywidualni	58 869 573,06	6,61%	67 408 098,93	8,18%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	61 456 333,71	6,91%	53 345 668,50	6,48%
5	Osoby prywatne	471 499 760,38	52,98%	436 500 960,21	52,99%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	34 806 917,30	3,91%	32 532 684,86	3,95%
SEKTOR BUDŻETOWY		84 246 718,31	9,47%	76 427 026,35	9,28%
1	Budżet państwa	1 068 413,58	0,12%	933 531,30	0,11%
2	Budżety terenowe	83 178 304,73	9,35%	75 493 495,05	9,16%
RAZEM		890 010 690,61	100,00%	823 762 437,16	100,00%

Pozyskane środki depozytowe pochodzą – podział geograficzny:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	4	5	6
1	Województwo Zachodniopomorskie	578 419 372,29	64,99%	526 211 427,04	63,88%
2	Województwo Lubuskie	295 039 403,28	33,15%	285 020 638,63	34,60%
3	Pozostałe	16 551 915,04	1,86%	12 530 371,48	1,52%
RAZEM		890 010 690,61	100,00%	823 762 437,15	100,00%

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

Bank dokonuje analizy koncentracji zaangażowań z podziałem na:

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Celem ograniczania ryzyka koncentracji zaangażowań Bank ustanowił limity wewnętrzne na poszczególne rodzaje koncentracji zaangażowań, których poziom wraz z ich wykorzystaniem na datę 31.12.2018 r. przedstawia się następująco:

Rodzaj koncentracji	Limit (określony jako % funduszy własnych lub uznanego kapitału dla koncentracji w duże zaangażowania)	31.12.2018r	Wysokość limitu	Stopień wykorzysta nia limitu (w %)
duże zaangażowania	300%	62 329,77	65,81%	21,94%
w tym wysokie	100%	0,00	0%	0%
w ten sam rodzaj zabezpieczenia				
Limit łącznego zaangażowania zabezpieczonego w formie hipoteki mieszkalnej	300%	150 113,92	158,49%	52,83%
Limit łącznego zaangażowania zabezpieczonego w formie hipoteki rolnej	300%	130 490,89	137,77%	45,92%
Limit łącznego zaangażowania zabezpieczonego w formie hipoteki pozostałej	400%	178 600,84	188,56%	47,14%
Limit łącznego zaangażowania zabezpieczonego w formie zastawu rejestrowego	150%	37 768,56	39,88%	26,58%
Limit łącznego zaangażowania w formie poręczenia funduszy poręczeń kredytowych oraz gwarancji	200%	59 146,20	62,45%	31,22%
Limit łącznego zaangażowania w pozostałe rodzaje zabezpieczeń	50%	9 814,37	10,36%	20,72%
w podmioty z tego samego regionu geograficznego				
Zachodniopomorskie	800%	408 593,38	431,38%	53,92%
Lubuskie	500%	230 638,10	243,50%	48,70%
Pozostałe	100%	56 806,42	59,97%	59,97%
wobec zaangażowań dla gwarancje bankowe i poręczenia				
w tym dla gwarancji i poręczeń w PLN	22%	12 360,72	13,05%	59,32%
w tym dla gwarancji i poręczeń w EUR	3%	615,92	0,65%	21,68%
wobec jednorodnego instrumentu finansowego				
Limit łącznego zaangażowania w kredyty finansujące nieruchomości mieszkalne	200%	141 950,24	149,87%	74,93%

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Limit łącznego zaangażowania w finansujące nieruchomości niemieszkalne	250%	102 636,44	108,36%	43,34%
Limit łącznego zaangażowania w pożyczki	80%	35 843,51	37,84%	47,30%
Limit łącznego zaangażowania w kredyty preferencyjne	220%	102 538,32	108,26%	49,21%
Limit łącznego zaangażowania w kredyty inwestycyjne	200%	114 717,33	121,12%	60,56%
Limit łącznego zaangażowania w kredyty gotówkowe	80%	29 258,98	30,89%	38,61%
Limit łącznego zaangażowania w kredyty w rachunku bieżącym	180%	108 934,31	115,01%	63,89%
Limit łącznego zaangażowania w kredyty obrotowe	130%	41 553,93	43,87%	33,75%
Limit łącznego zaangażowania w kredyty pozostałe	60%	25 942,83	27,39%	45,65%

Za duże zaangażowanie Bank przyjmuje zaangażowanie o wartości równej lub przekraczającej 10% funduszy własnych.

Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, który wynosi 25% funduszy własnych, określa Ustawa Prawo Bankowe i w 2018 roku nie został on przez Bank przekroczony.

O profilu ryzyka koncentracji zaangażowań stanowią zaangażowania w:

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Zaangażowania według sektorów gospodarki:

Sektor gospodarki	Wartość ekspozycji bez wyłączeń	Kwota wyłączeń	Wartość ekspozycji	Limit (%)	Limit (kwotowo)	Przekroczenie limitu
1	2	3	4	5	6	7
Budownictwo	37 395 558,01	0,00	37 395 558,01	100%	94 717 142,39	-
<i>w tym: roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków mieszkalnych i niemieskalnych</i>	16 414 785,30	0,00	16 414 785,30	50%	47 358 571,20	-
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości;	70 632 128,67	0,00	70 632 128,67	150%	142 075 713,59	-
<i>w tym: wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi</i>	37 944 081,59	0,00	37 944 081,59	60%	56 830 285,43	-
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	64 378 873,56	0,00	64 378 873,56	200%	189 434 284,78	-
Przetwórstwo przemysłowe	73 616 784,34	0,00	73 616 784,34	200%	189 434 284,78	-
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	190 000 644,10	0,00	190 000 644,10	400%	378 868 569,56	-
Usługi i działalność gdzie indziej niesklasyfikowana	87 379 293,71	0,00	87 379 293,71	200%	189 434 284,78	-
Suma	523 403 282,39	0,00	523 403 282,39	X	1 183 964 279,88	-

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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

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:	33 894 853,65	5,28%	32 772 987,13	5,04%
	- ekspozycje normalne	31 959 163,25	4,97%	31 197 053,22	4,80%
	- ekspozycje pod obserwacją	52 204,63	0,01%	0,00	0,00%
	- ekspozycje stracone	1 883 485,77	0,29%	1 575 933,91	0,24%
3.	Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:	141 541 395,00	22,03%	139 025 243,28	21,39%
	- ekspozycje normalne	136 207 209,05	21,20%	135 228 878,92	20,81%
	- ekspozycje pod obserwacją	2 215 949,30	0,34%	1 386 297,99	0,21%
	- ekspozycje poniżej standardu	1 468 061,10	0,23%	774 604,04	0,12%
	- ekspozycje wątpliwe	266 516,52	0,04%	251 207,01	0,04%
	- ekspozycje stracone	1 383 659,03	0,22%	1 384 255,32	0,21%
4.	Pozostałe ekspozycje kredytowe:	467 020 797,17	72,69%	478 089 034,76	73,56%
	- ekspozycje normalne	394 666 593,30	61,43%	434 023 862,25	66,78%
	- ekspozycje pod obserwacją	26 653 791,34	4,15%	12 347 535,28	1,90%
	- ekspozycje poniżej standardu	5 414 446,40	0,84%	19 167 187,98	2,95%
	- ekspozycje wątpliwe	25 293 495,66	3,94%	1 061 001,52	0,16%
	- ekspozycje stracone	14 992 470,47	2,33%	11 489 447,73	1,77%
RAZEM:		642 457 045,82	100,00%	649 887 265,17	100,00%

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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	51 965,95	255 348,50
2	Pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Lokaty	69 765 502,40	13 804 427,00	0,00	0,00
RAZEM:		69 765 502,40	13 804 427,00	51 965,95	255 348,50

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 REZERW CELOWYCH LUB NIE DOKONANO ODPISU AKTUALIZUJĄCEGO – nie występują.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

c) **NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO**

Kategoria należności	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora niefinansowego brutto	628 213 569,80	100,00%	641 928 774,69	100,00%
1. Należności normalne	548 163 241,63	87,26%	592 176 248,38	92,25%
2. Należności pod obserwacją	28 921 945,27	4,60%	13 733 833,27	2,14%
3. Należności zagrożone:	50 702 134,96	8,07%	35 703 637,51	5,56%
- poniżej standardu	6 882 507,50	1,10%	19 941 792,02	3,11%
- wątpliwe	25 560 012,18	4,07%	1 312 208,53	0,20%
- stracone	18 259 615,28	2,91%	14 449 636,96	2,25%
4. Inne należności	426 247,94	0,07%	315 055,53	0,05%
Rezerwy celowe na należności	17 237 568,77	100,00%	12 707 294,78	100,00%
1. w sytuacji normalnej	461 174,06	2,68%	444 381,20	3,50%
2. w sytuacji pod obserwacją	149 294,04	0,87%	53 353,14	0,42%
3. w sytuacji zagrożonej:	16 627 100,67	96,46%	12 209 560,44	96,08%
- poniżej standardu	394 075,73	2,29%	1 199 825,98	9,44%
- wątpliwej	2 649 585,85	15,37%	339 365,98	2,67%
- straconej	13 583 439,09	78,80%	10 670 368,48	83,97%
Odpisy aktualizujące inne należności	58 506,81	100,00%	38 218,14	100,00%
Prowizje	5 490 696,35	100,00%	5 378 130,13	100,00%
w sytuacji normalnej	5 055 118,16	92,07%	5 108 035,35	94,98%
w sytuacji pod obserwacją	230 255,99	4,19%	110 472,12	2,05%
w sytuacji poniżej standardu	50 673,31	0,92%	141 390,80	2,63%
w sytuacji wątpliwej	142 156,54	2,59%	6 759,43	0,13%
w sytuacji straconej	12 492,35	0,23%	11 472,43	0,21%
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	605 426 797,87	x	623 805 131,64	x

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora niefinansowego brutto	628 213 569,80	100,00%	641 928 774,69	100,00%
Bieżące	77 869 721,88	12,40%	5 109 757,53	0,80%
Terminowe	550 343 847,92	87,60%	636 819 017,16	99,20%
- do 1 miesiąca	5 435 176,83	0,87%	81 526 378,29	12,70%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	16 232 031,86	2,58%	22 808 209,58	3,55%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	75 797 074,57	12,07%	77 368 324,00	12,05%
- powyżej 1 roku do 5 lat	235 564 610,77	37,50%	224 881 859,44	35,03%
- powyżej 5 lat do 10 lat	135 626 177,15	21,59%	144 555 533,05	22,52%
- powyżej 10 lat do 20 lat	65 582 155,73	10,44%	68 078 921,27	10,61%
- powyżej 20 lat	16 106 621,01	2,56%	17 599 791,52	2,74%

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora budżetowego brutto	14 124 187,09	100,00%	7 531 663,83	100,00%
1. Należności normalne	14 119 019,09	99,96%	7 530 877,16	99,99%
2. Należności pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
3. Należności zagrożone:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
4. Inne należności	5 168,00	0,04%	786,67	0,01%
Rezerwy celowe na należności	0,00	0,00%	0,00	0,00%
1. w sytuacji normalnej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2. w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
3. w sytuacji zagrożonej:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- wątpliwej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- straconej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Odpisy aktualizujące inne należności	552,11	100,00%	786,67	100,00%
Prowizje	8 717,91	100,00%	10 609,35	100,00%
w sytuacji normalnej	8 717,91	100,00%	10 609,35	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)	14 114 917,07	x	7 520 267,81	x

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora budżetowego brutto	14 124 187,09	100,00%	7 531 663,83	100,00%
Bieżące	90 828,68	0,64%	786,67	0,01%
Terminowe	14 033 358,41	99,36%	7 530 877,16	99,99%
- do 1 miesiąca	86 231,22	0,61%	82 121,01	1,09%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	258 927,66	1,83%	202 417,66	2,69%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 041 939,53	7,38%	866 437,97	11,51%
- powyżej 1 roku do 5 lat	7 160 923,00	50,70%	4 579 840,52	60,81%
- powyżej 5 lat do 10 lat	5 230 337,00	37,03%	1 416 560,00	18,81%
- powyżej 10 lat do 20 lat	255 000,00	1,81%	383 500,00	5,09%
- powyżej 20 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%

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

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	Kredyty	10 179 410,98	11 014 701,86
2	Pożyczki	0,00	0,00
RAZEM:		10 179 410,98	11 014 701,86

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	10 211 427,68	14 382 918,42
c.	Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	821 753 560,79	804 838 139,98
d.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	20 658 323,74	17 601 187,67
e.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	159 461 001,65	81 367 061,33
Razem		1 012 084 313,86	918 189 307,40

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

5) Struktura zobowiązań Banku

Przedziały czasowe	Wyszczególnienie			
	Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	Własna emisja papierów wartościowych	Weksle własne	Inne pożyczone środki
1	2	3	4	5
- do 1 miesiąca	1 076 566,64	0,00	0,00	32 171,00
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,00	0,00	0,00	64 342,00
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4 500 000,00	0,00	0,00	6 940 141,72
- powyżej 1 roku do 5 lat	0,00	0,00	0,00	1 550 224,58
- 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	868 499,00
- 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	5 576 566,64	99,60%	7 309 976,33	99,67%
Depozyty bieżące	726 566,64	12,98%	2 459 435,33	33,54%
Terminowe	4 850 000,00	86,62%	4 850 541,00	66,14%
- do 1 miesiąca	350 000,00	6,25%	350 541,00	4,78%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4 500 000,00	80,37%	4 500 000,00	61,36%
- 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	22 499,52	0,40%	23 838,43	0,33%
Prowizje	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 599 066,16	100,00%	7 333 814,76	100,00%

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO według terminów wymagalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Depozyty bieżące	477 377 318,11	53,90%	429 197 516,62	52,46%
Depozyty terminowe	406 447 955,76	45,89%	387 254 224,13	47,33%
- do 1 miesiąca	72 121 687,94	17,74%	82 852 445,76	21,39%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	79 029 756,74	19,44%	89 834 093,18	23,20%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	182 566 299,77	44,92%	141 412 505,34	36,52%
- powyżej 1 roku do 5 lat	29 310 470,38	7,21%	14 437 350,15	3,73%
- powyżej 5 lat do 10 lat	43 419 740,93	10,68%	58 717 829,69	15,16%
- 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	1 788 740,59	0,20%	1 701 900,67	0,21%
Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	885 614 014,47	100,00%	818 153 641,42	100,00%

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3	4
1.	Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym	138 168 000,00	77 448 770,00
2.	Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym	0,00	0,00
3.	Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym	24 873 146,39	21 519 479,00
4.	Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością	0,00	0,00
5.	Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie	0,00	0,00

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych	138 168 000,00	77 448 770,00
Bony skarbowe	0,00	0,00
Bony pieniężne NBP	0,00	0,00
Obligacje NBP	0,00	0,00
Obligacje skarbowe	138 168 000,00	77 448 770,00
Dłużne papiery wartościowe innych emitentów	23 368 421,74	20 110 587,67
Obligacje komercyjne	10 493 806,78	6 227 810,95
Obligacje komunalne	12 874 614,96	13 882 776,72
Razem dłużne papiery wartościowe	161 536 421,74	97 559 357,67

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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

INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH i AKCJACH w JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

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

Dane dodatkowe:

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki	Wartość kapitału własnego jednostki	Wynik finansowy za rok obrotowy*	Niezapłacona przez Bank wartość udziału w kapitale jednostki
1	2	3	4	5
1.	GBS Nieruchomości Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Barlinku	10 201 305,76	109 616,37	0,00
RAZEM:		10 201 305,76	109 616,37	0,00

*niezweryfikowany przez biegłego rewidenta

**INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH i AKCJACH w JEDNOSTKACH WSPÓŁZALEŻNYCH
i STOWARZYSZONYCH – nie występuje.**

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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.	Bank Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie	6 505 579,00	1,36%	1,36%	0,00
2.	SGB-Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu	260 000,00	0,08%	0,08%	0,00
3.	Centrum Finansowe Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie	80 000,00	0,24%	0,24%	0,00
4.	"Fundusz Pomierania" Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Szczecinie	300 000,00	2,47%	2,47%	0,00
5.	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie	5 000,00	0,25%	0,32%	0,00
6.	IT BPS Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie	500 000,00	5,15%	5,15%	0,00
RAZEM:		7 650 579,00	x	x	0,00

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie występuje.
12. Ujawnienie informacji o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania składników aktywów finansowych – nie występuje.
13. W przypadku przekwalifikowania składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności – nie dotyczy.
14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych – w Banku nie występuje.
15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych – nie występuje.
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi – w Banku nie występuje.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie występuje.
18. Informacje o należnościach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich – nie dotyczy.
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy.
23. Informacje o zobowiązaniach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich – nie dotyczy.
24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego – nie dotyczy.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

Lp.	Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia	Okres bieżący
1	2	3	4	5	6
I.	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	6 932 059,00	1 037 294,24	656 184,10	7 313 169,14
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	6 932 059,00	1 037 294,24	656 184,10	7 313 169,14
	- licencje	6 932 059,00	1 037 294,24	656 184,10	7 313 169,14
	- 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	6 168 019,39	598 623,80	128 992,57	6 637 650,62
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	6 168 019,39	598 623,80	128 992,57	6 637 650,62
	- licencje	6 168 019,39	598 623,80	128 992,57	6 637 650,62
	- 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	764 039,61	438 670,44	527 191,53	675 518,52
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	764 039,61	438 670,44	527 191,53	675 518,52
	- licencje	764 039,61	438 670,44	527 191,53	675 518,52
	- koncesje	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. know-how	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. pozostałe - wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

1) Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

Wyszczególnienie	Grunty własne Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem	Środki trwałe w budowie	Ogółem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Wartość rzeczowych aktywów trwałych brutto									
Stan na 01.01.2018r.	186 047,62	0,00	650 789,05	12 147 372,04	6 342,50	4 087 351,42	17 077 902,63	0,00	17 077 902,63
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenie	0,00	0,00	0,00	601 161,78	0,00	18 947,87	620 109,65	449 239,20	1 069 348,85
Zmniejszenie	0,00	0,00	286 594,15	1 561 586,38	0,00	1 728 076,14	3 576 256,67	449 239,20	4 025 495,87
Stan na 31.12.2018r.	186 047,62	0,00	364 194,90	11 186 947,44	6 342,50	2 378 223,15	14 121 755,61	0,00	14 121 755,61
Umorzenia									
Stan na 01.01.2018r.	0,00	0,00	244 587,05	11 167 420,29	6 342,50	3 874 757,03	15 293 106,87	0,00	15 293 106,87
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenia bieżące	0,00	0,00	29 240,88	550 010,21	0,00	70 107,21	649 358,30	0,00	649 358,30
Zmniejszenia	0,00	0,00	34 219,07	1 556 219,17	0,00	1 689 615,70	3 280 053,94	0,00	3 280 053,94
Stan na 31.12.2018r.	0,00	0,00	239 608,86	10 161 211,33	6 342,50	2 255 248,54	12 662 411,23	0,00	12 662 411,23
Wartość księgowa netto	186 047,62	0,00	124 586,04	1 025 736,11	0,00	122 974,61	1 459 344,38	0,00	1 459 344,38

- 2) Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

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

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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

1) Wykaz pozycji czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 536 389,00	628 939,91	429 861,91	2 735 467,00
2	Koszty zapłacone z góry	203 242,69	1 019 803,54	1 011 696,49	211 349,74
3	Przychody do otrzymania	0,00	19 418,84	19 418,84	0,00
Razem międzyokresowe rozliczenia czynne		2 739 631,69	1 668 162,29	1 460 977,24	2 946 816,74

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 211 349,74 zł składają się: opłaty za programy komputerowe do roku, ubezpieczenia majątkowe, prowizja od papierów wartościowych, prowizja od pożyczek podporządkowanej CoopEst i prowizja liniowa od kredytu mieszkaniowego.

2) Wykaz pozycji biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5	6
1.	Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników w tym:	685 020,00	645 089,16	527 682,69	802 426,47
	- świadczeń emerytalnych	223 278,53	45 954,50	53 341,56	215 891,47
	- premie	461 741,47	599 134,66	474 341,13	586 535,00
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		685 020,00	645 089,16	527 682,69	802 426,47

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

3) Wykaz pozycji rozliczeń międzyokresowych przychodów:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5	6
1	Przychody pobierane z góry:	1 796 133,82	2 931 132,87	3 028 418,29	1 698 848,40
	a) z tytułu pobranej prowizji	1 796 133,82	2 931 132,87	3 028 418,29	1 698 848,40
	b) rozliczenie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Inne przychody	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem rozliczenia międzyokresowe przychodów		1 796 133,82	2 931 132,87	3 028 418,29	1 698 848,40

Na 31.12.2018 r. na rozliczenia międzyokresowe przychodów w kwocie 1 698 848,40 zł składają się prowizje rozliczane liniowo.

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 31.12.2018 r.

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna i udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne	3 000,00	300,00	12,20%	900 000,00
2.	Osoby fizyczne	21 599,00	300,00	87,80%	6 479 700,00
Razem		24 599,00	X	100,00%	7 379 700,00

Wymienić członków Banku posiadających ponad 5% udziałów:

- Hacon Sp. z o.o. Barlinek – 498 000,00 zł co stanowi 6,75% funduszu udziałowego.

Zmiany funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Wartość na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy	7 074 300,00	641 100,00	335 700,00	7 379 700,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem		7 074 300,00	641 100,00	335 700,00	7 379 700,00

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

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy wynosiły na dzień 31.12.2018 r. – 15 996,09 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych:

Lp.	Nr i data umowy	Wartość poszczególnych pożyczek	w PLN	Waluta (określić jaka)
1	2	3	4	5
1.	Pożyczka podporządkowana nr 23/2013/FP/pp z 04.11.2013r.	1 349 397,28	1 349 397,28	PLN
2.	Obligacje własne Banku	4 884 993,40	4 884 993,40	PLN
3.	Pożyczka długoterminowa na warunkach zobowiązań podporządkowanych z 27.12.2016r.	2 998 365,50	2 998 365,50	PLN
4.	Pożyczka długoterminowa na warunkach zobowiązań podporządkowanych z 29.12.2017r.	3 995 617,92	3 995 617,92	PLN
Razem		13 228 374,10	13 228 374,10	x

Warunki oprocentowania:

- Pożyczka podporządkowana nr 23/2013/FP/pp z 04.11.2013 r. – oprocentowanie zmienne uzależnione od stopy redyskonta weksli - 0,95 stopy redyskonta weksli;
- Obligacje własne Banku – oprocentowanie zmienne uzależnione od WIBOR 6M w PLN + stała marża 2,8%;
- Pożyczka długoterminowa na warunkach zobowiązań podporządkowanych z 27.12.2016 r. – oprocentowanie zmienne uzależnione od WIBOR 6M w PLN + stała marża 4,5% w pierwszych dwóch latach trwania pożyczki oraz 3,5% w kolejnych latach trwania pożyczki.
- Pożyczka długoterminowa na warunkach zobowiązań podporządkowanych z 29.12.2017 r. – oprocentowanie zmienne uzależnione od WIBOR 6M w PLN + stała marża 4,2%.

Terminy wymagalności:

- Pożyczka podporządkowana nr 23/2013/FP/pp z 04.11.2013 r. – 04.11.2019 r.;
- Obligacje własne Banku – 10.06.2021 r.;
- Pożyczka długoterminowa na warunkach zobowiązań podporządkowanych z 27.12.2016 r. – 30.12.2023 r.;
- Pożyczka długoterminowa na warunkach zobowiązań podporządkowanych z 29.12.2017 r. – 29.12.2023 r.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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

Kategorie należności	Stan na 01.01.2018r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2018r.	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 litera c) Ustawy o rach.
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	444 381,20	582 258,33	0,00	565 465,47	461 174,06	461 174,06
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	444 381,20	582 258,33	0,00	565 465,47	461 174,06	461 174,06
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją	53 353,14	543 555,61	0,00	447 614,71	149 294,04	149 294,04
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	53 353,14	543 555,61	0,00	447 614,71	149 294,04	149 294,04
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	1 199 825,98	2 615 350,93	0,00	3 421 101,18	394 075,73	394 075,73
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	1 199 825,98	2 615 350,93	0,00	3 421 101,18	394 075,73	394 075,73
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	339 365,98	6 078 103,05	0,00	3 767 883,18	2 649 585,85	2 649 585,85
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	339 365,98	6 078 103,05	0,00	3 767 883,18	2 649 585,85	2 649 585,85
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	10 670 368,48	7 212 831,46	722,96	4 299 037,89	13 583 439,09	13 583 439,09
- sektor finansowy	0,00	0,00			0,00	0,00
- sektor niefinansowy	10 670 368,48	7 212 831,46	722,96	4 299 037,89	13 583 439,09	13 583 439,09
- 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 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5
Zobowiązania pozabilansowe	88 296,15	1 105 436,65	816 024,74	377 708,06
Na ryzyko ogólne	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe	721 782,90	977 176,84	861 039,77	837 919,97
Razem	810 079,05	2 082 613,49	1 677 064,51	1 215 628,03

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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

Rodzaj aktywów	Stan na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5
Odpis na należności	4 167,24	0,00	186,66	3 980,58
Odpisy aktualizujące na odsetki i należności kredytowe	2 863 834,13	2 213 379,60	1 382 364,25	3 694 849,48
Odpisy aktualizujące na należności od rachunków bieżących	39 011,13	104 425,53	84 377,74	59 058,92

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 :	12 976 648,97	8 412 409,15
- wekslowe	0,00	0,00
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	12 976 648,97	8 412 409,15
Ogółem	12 976 648,97	8 412 409,15

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

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

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

- 5) Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami:

a) 2018 rok:

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na 31.12.2018r.
Lp.	rodzaj	wartość			
1	2	3	4	5	6
1	Lokaty	1 000 000,00 EUR 100 000,00 USD (4 675 970,00 zł)	Kredyt obrotowy z przeznaczeniem na refinansowanie kredytów na finansowanie kredytów mieszkaniowych udzielanych przez GBS w Barlinku	8 300 000,00	4 729 019,00
Razem		4 675 970,00	X	8 300 000,00	4 729 019,00

b) 2017 rok

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

- 6) Informacje o nieujętych w bilansie transakcjach z zobowiązaniem do odkupu – nie występuje.
- 7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne – 53 580 849,66 zł.
- 8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne z uwzględnieniem – nie występuje.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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, 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.	<i>Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne</i>	598 623,80	631 713,03
	- licencje	598 623,80	631 713,03
	- koncesje	0,00	0,00
2.	<i>Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych</i>	0,00	0,00
3.	<i>Know-how</i>	0,00	0,00
4.	<i>Pozostałe - wartość firmy</i>	0,00	0,00

Amortyzacja środków trwałych

Lp.	Grupa środków trwałych	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	<i>Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)</i>	0,00	0,00
2	<i>Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)</i>	0,00	0,00
3	<i>Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)</i>	29 240,88	29 708,19
4	<i>Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)</i>	550 010,21	647 357,52
5	<i>Środki transportu (grupa 7)</i>	0,00	718,50
6	<i>Inne środki trwałe (grupa 8)</i>	70 107,21	66 725,30
Razem		649 358,30	744 509,51

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego dotyczyły:

Lp.	Rodzaj środka trwałego	Grupa	Okres bieżący		Okres poprzedni	
			Wartość księgowa	Odpis aktualizujący	Wartość księgowa	Odpis aktualizujący
1	2	3	4	5	6	7
1.	GRUNT - Choszczno	0	186 047,62	251 176,40	186 047,62	0,00
2.	BUDYNEK - Choszczno	1	316 226,94		316 226,94	
3.	WIATA -Choszczno	2	54 045,44		54 045,44	
Razem wartość			556 320,00	251 176,40	556 320,00	0,00

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

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym		Wartość w poprzednim okresie	
		Wartość należności	Wartość odpisu	Wartość należności	Wartość odpisu
1	2	3	4	5	6
1.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	1 148 170,00	1 068 170,00	1 045 170,00	1 045 170,00
Razem wartość		1 148 170,00	1 068 170,00	1 045 170,00	1 045 170,00

- 3) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej - określić szczegółowo – w 2018 roku Bank odniósł do kosztów finansowych skutki wyceny akcji instytucji finansowej.
- 4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły.
- 5) Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – nie wystąpiły.
- 6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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 operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4
Spisane na pozabilans	833,33	0,00	0,00
Kredyty umorzone	383 846,74	0,00	0,00

b) w poprzednim okresie – nie wystąpiły.

8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend – nie wystąpiły.

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

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3
Wartości niematerialne i prawne	510 102,71	619 076,00
Środki trwałe nabyte	620 109,65	189 600,00
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	1 130 212,36	808 676,00

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

Lp.	Treść	Kwota
1	2	3
1.	Fundusz zasobowy	6 433 400,10
2.	Fundusz na rezerwy i ryzyko ogólne	0,00
3.	Dywidenda	663 723,90
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	7 097 124,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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

12) Przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.

Otrzymane lub należne Bankowi wynagrodzenie za wykonanie usługi pośrednictwa jest ujmowane w przychodach z tytułu prowizji i rozliczane liniowo przez średnioważony okres trwania ochrony ubezpieczeniowej liczony w miesiącach.

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

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	1 069 673,00	2 536 389,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	28 082,00	147 875,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	-689 090,00	0,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	-393 814,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	x	199 078,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p	0,00	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	2 735 467,00
	w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	147 875,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	1 758 763,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	-365 732,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		2 477 266,00
	a) część bieżąca		2 387 024,00
	b) korekta		5 956,00
	c) część odroczone	295 276,00	-199 078,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

43. Zagregowane dane, dotyczące:

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

a) Pożyczki i kredyty:

Wyszczególnienie	Kwota pożyczki	Stan na koniec roku				
		Oprocentowanie od - do	Kwota do spłaty	Termin spłaty (określić)		
				do 1 roku	1-5 lat	powyżej 5 lat
1	2	3	4	5	6	7
Pracownicy	14 715 982,00	1,83-10,00	11 985 396,30	183 939,48	950 717,41	10 850 739,41
Członkowie Zarządu	751 700,00	3,72-5,22	442 972,01	7 000,00	107 500,00	328 472,01
Członkowie Rady i Komisji	285 029,00	1,2-10,00	215 696,41	1 000,00	47 619,05	167 077,36

- b) Gwarancje i poręczenia – nie wystąpiły.

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

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia za 2018 rok	
	Obciążające koszty (w zł)	Wypłacone z zysku (w zł)
1	2	3
Członkowie Zarządu	1 049 930,64	0,00
Członkowie Rady Nadzorczej	112 309,88	0,00
Członkowie Komisji RN (komisja audytu)	26 386,05	0,00
Członkowie ZP	14 099,62	0,00

- 3) Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 201,76 etatów.

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

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
1	2
Na świadczenia emerytalne	45 954,50
Na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	0,00
Inne	586 535,00

- 5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W 2018 roku nie poniesiono kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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

Wyszczególnienie	GBS Nieruchomości Sp. z o.o.				GBS Nieruchomości Sp. z o.o.			
	Wartość na 01.01.2018r.		Wartość na 31.12.2018r.		Wartość na 01.01.2017r.		Wartość na 31.12.2017r.	
	kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Należności	13 237 444,49	100,00%	12 137 698,00	100,00%	15 945 686,28	100,00%	13 237 444,49	100,00%
Zobowiązania	161 314,24	100,00%	2 498 124,09	100,00%	299 120,37	100,00%	161 314,24	100,00%
Główne pozycje przychodów :	0,00	0,00%	146 667,89	67,22%	0,00	0,00%	219 537,51	43,34%
przychody ze sprzedaży środków trwałych	0,00	0,00%	1 000,00	0,68%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
przychody odsetkowe od obligacji wyemitowanych przez podmiot	0,00	0,00%	97 583,00	66,53%	0,00	0,00%	95 150,00	43,34%
inne przychody: potwierdzenie tożsamości, refakturowanie kosztów, przychody odsetkowe, wynagrodzenie agenta dokumentacyjnego	0,00	0,00%	48 084,89	32,78%	0,00	0,00%	124 387,51	56,66%
Koszty, w tym:	0,00	0,00%	2 976 868,87	100,00%	0,00	0,00%	2 976 231,46	100,00%
koszty własne ze sprzedaży środków trwałych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
koszty z tytułu wynajmu pomieszczeń na prowadzenie działalności bankowej	0,00	0,00%	2 975 593,85	99,96%	0,00	0,00%	2 975 218,20	99,97%
refakturowane koszty z tytułu mediów w wynajmowanych pomieszczeniach	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki	0,00	0,00%	1 275,02	0,04%	0,00	0,00%	1 013,26	0,03%

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

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

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

- 5) Ryzyko biznesowe,
- 6) Ryzyko kapitałowe,
- 7) Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 8) Ryzyko instrumentów finansowych i inwestycji kapitałowych,
- 9) Ryzyko podmiotów zależnych.

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

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

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

• **w zakresie ryzyka walutowego:**

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

• **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,
- ustalenie, jakiej wielkości zmiany wartości ekonomicznej Banku nastąpią przy założeniu nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych o 2 punkty procentowe,
- identyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów,

• **w zakresie ryzyka kredytowego, koncentracji i rezyduального:**

- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego,
- dostarczanie kierownictwu Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych i zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,
- dążenie do ograniczania ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji) poprzez wyznaczanie kierunków rozwoju akcji kredytowej oraz limitów w odniesieniu do: branż, grup klientów, zaangażowań wobec

- podmiotów z tego samego regionu geograficznego, zaangażowań w jednorodny instrument finansowy, zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, zaangażowań w rodzaj waluty obcej,
- w zakresie ryzyka rezydualnego zapewnienie skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz eliminowania ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych,
 - podejmowanie działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka w dwóch obszarach:
 - o ryzyka pojedynczej transakcji do których należą:
 - ✓ wdrożenie metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców,
 - ✓ wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank,
 - ✓ ograniczanie nadmiernego wydłużania okresu kredytowania, poprzez stosowanie limitów akcji kredytowej, w szczególności udzielania kredytów długoterminowych,
 - ✓ pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej i stabilnej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, z którymi współpraca pozytywnie oceniana jest przez Bank,
 - ✓ stosowanie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców oraz zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem zapisów Rekomendacji „T” oraz Rekomendacji „S” KNF,
 - ✓ dokonywanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów,
 - ✓ podejmowanie decyzji kredytowych na podstawie systemu kompetencji decyzyjnych obowiązujących w Banku,
 - ✓ rozdzielenie funkcji sprzedaży (gromadzenie dokumentów, przygotowanie danych do analiz, sporządzanie propozycji klasyfikacji na podstawie monitoringu sytuacji klienta) od oceny ryzyka przez decydentów,
 - ✓ analiza wskaźnika LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - ✓ wykorzystanie zewnętrznych baz danych, dotyczących zadłużenia gospodarstw domowych (np. BIK),
 - ✓ wykorzystywanie baz danych przy ocenie wartości nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie wierzytelności Banku, np. Amron,
 - o ryzyka portfela do których należą:
 - ✓ dążenie do osiągnięcia ustalonych w Strategii na lata 2016-2019 wskaźników dotyczących jakości aktywów, które wynikają z SO,
 - ✓ dywersyfikacja ryzyka i kształtowanie bezpiecznej struktury portfela,
 - ✓ tworzenie, stosowanie, weryfikacja i analiza wykonania apetytu na ryzyko oraz limitów ograniczających ryzyko dla poszczególnych portfeli kredytowych,
 - ✓ opracowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka kredytowego

(w tym koncentracji), ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,

- ✓ analiza rynku, w tym rynku nieruchomości,
- ✓ analiza jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych,

• **w zakresie ryzyka płynności (finansowania):**

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania (regulowania) zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
 - zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
 - zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie dziennej, zdolność do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w warunkach normalnych jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
 - utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów, umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
 - zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
 - minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
 - optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych,
 - wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym (powyżej 5 lat),
 - dążenie do ograniczania ryzyka płynności poprzez:
 - ✓ 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 ekspozycje zabezpieczone hipotecznie, badanie finansowania zaangażowania w kredyty długoterminowe (powyżej 5 lat),
- **w zakresie ryzyka operacyjnego** celem jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej,
- w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne celem jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także

- właściwej ochrony interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego,
- w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa poprzez wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze,
 - w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli celem jest poprawa jakości modeli używanych w Banku oraz ograniczanie ryzyka modeli i jego wpływu na wyniki finansowe Banku i jego kapitał,
 - w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko utraty reputacji celem jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku jako stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska,
 - w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko przy wyborze podmiotu zewnętrznego, któremu Bank zleca wykonywanie powierzonych czynności celem jest monitorowanie sytuacji prawno-ekonomicznej podmiotu, z którym Bank zawarł lub ma zamiar zawrzeć umowę oraz właściwe reagowanie na stwierdzone zmiany lub nieprawidłowości,
 - **w zakresie ryzyka biznesowego** celem jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku na ryzyko wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej,
 - **w zakresie ryzyka kapitałowego** celem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku,
 - **w zakresie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej** celem jest utrzymanie bezpiecznej relacji pomiędzy poziomem kapitałów własnych Tier I i ekspozycją na ryzyko kredytowe, zapewniającą ograniczenie nadmiernego ryzyka finansowania, a także odpowiedni poziom bezpieczeństwa w przypadku nagłego spadku wartości aktywów lub zwiększenia realizowanych udzielonych zobowiązań pozabilansowych przy jednoczesnym spadku jakości tworzonych z nich aktywów,
 - **w zakresie ryzyka inwestowania w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowe** celem jest budowa portfela zapewniającego uzyskanie zakładanej rentowności, płynności portfela zapewniającego bezpieczeństwo inwestowania środków Banku i odpowiednią realizację celów inwestycyjnych,

- **w zakresie ryzyka podmiotów zależnych** celem jest uzyskanie pełnej realizacji celów stawianych przez Bank, jako właściciela podmiotowi zależnemu, a także przeciwdziałanie zagrożeniom dla sytuacji finansowej oraz reputacji Banku z tytułu posiadania podmiotu zależnego.

Wdrażając Strategię i zasady zarządzania ryzykiem Bank kierował się wytycznymi wynikającymi z postanowień rekomendacji nadzorczych w tym nową Ustawą o usługach płatniczych (PSD2) oraz wytycznymi EBA, umowy ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Strategii Zrzeszenia oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego nr 575/2013, Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz zapisów ustawowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku.

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.

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

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

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika tylko z operacji bilansowych zaliczonych do portfela bankowego. W 2018 roku żadna z pozycji pozabilansowych nie była powiązana z otrzymanymi odsetkami.

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

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

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

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

W profilu ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące czynniki ryzyka:

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2018 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	309 910,29	117 040,90	-444 629,28	24 753,70	7 626,94	62 212,15
% sumy bilansowej	30,43%	11,49%	-43,66%	2,43%	0,75%	6,11%

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

Według danych na 31.12.2018 r. niekorzystna sytuacja występuje w przypadku spadku stóp procentowych i wielkość ryzyka wynosi 8 653,7 tys. zł, co stanowi 27,79 % analizowanego wyniku odsetkowego oraz 9,14 % funduszy własnych.

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

PLN		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		133 997 485,00	0,00	34 446,00	3 099,00	4 765,00	7 303,00	4 544,00	0,00	0,00	
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		89 237 443,00	0,00	921 422,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Portfel kredytowy		529 553 465,00	103 305,00	43 045 680,00	1 220 114,00	2 046 025,00	3 714 339,00	6 343 437,00	7 026 369,00	1 730 431,00	
Instrumenty kapitałowe i dłużne		1 000 000,00	0,00	40 000 000,00	10 800 000,00	50 380 000,00	5 000 000,00	0,00	15 000 000,00	38 000 000,00	
Wartość aktywów odsetkowych		613 267 147,00	23 188 685,00	158 043 847,00	12 020 114,00	52 426 025,00	8 714 339,00	6 343 437,00	22 026 369,00	39 730 431,00	
Wartość pasywów odsetkowych		149 307 071,00	6 187 730,00	61 511 531,00	195 613 923,00	27 681 209,00	1 296 207,00	6 200 000,00	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	463 960 076,00	17 000 955,00	96 532 316,00	0,00	24 744 816,00	7 418 132,00	143 437,00	22 026 369,00	39 730 431,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	183 593 809,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	pozycja / luka	pozycja długa	463 960 076,00	17 000 955,00	96 532 316,00	0,00	24 744 816,00	7 418 132,00	143 437,00	22 026 369,00	39 730 431,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	183 593 809,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
EUR		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		4 951 434,00	0,00	2 954,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		9 454 698,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Portfel kredytowy		19 749 423,00	0,00	4 202,00	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		19 749 423,00	12 013 342,00	4 202,00	4 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość pasywów odsetkowych		386,00	71 374,00	887 291,00	6 180 832,00	167 914,00	3 169,00	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	19 749 037,00	11 941 968,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	0,00	0,00	883 089,00	1 880 832,00	167 914,00	3 169,00	0,00	0,00	
	pozycja / luka	pozycja długa	19 749 037,00	11 941 968,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	0,00	0,00	883 089,00	1 880 832,00	167 914,00	3 169,00	0,00	0,00	

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 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		0,00	1 452 197,00	451 164,00	75 194,00	75 194,00	225 582,00	0,00	0,00	0,00
Wartość pasywów odsetkowych		0,00	56 464,00	19 943,00	356 591,00	0,00	17 553,00	0,00	0,00	0,00
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	1 395 733,00	431 221,00	0,00	75 194,00	208 029,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	281 397,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	0,00	1 395 733,00	431 221,00	0,00	75 194,00	208 029,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	281 397,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne niż PLN, EUR i USD		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Portfel kredytowy		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instrumenty kapitałowe i dłużne		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość aktywów odsetkowych		0,00	265 664,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość pasywów odsetkowych		0,00	0,00	33 592,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	265 664,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	33 592,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	0,00	265 664,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	33 592,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM:										518 779 576,00

Bank liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych wg wzoru:

$$ZD = (ZDA - ZDP)$$

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

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

gdzie:

ZD – zmiana dochodu w skali roku,

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

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

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

ROK_DNI – rzeczywista liczba dni w roku,

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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

Wielkość luki i zmiana stopy wykazywane są z odpowiednim znakiem.

Ekspozycje kredytowe będące aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi pomniejszona o wartość rezerw celowych i odpisów amortyzacyjnych bez zabezpieczeń prawnych, które jest podstawą wymogu o którym mowa w art. 128 Prawa Bankowego (w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Treść	Wartość na 01.01.2018r.		Wartość na 31.12.2018r.		Zmiana w zł
	Wartość ekspozycji	%	Wartość	%	
1	2	3	4	5	6
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	81 794 507,83	8,49%	167 124 861,74	16,04%	85 330 353,92
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	19 841 322,45	2,06%	28 164 872,73	2,70%	8 323 550,29
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	131 724,47	0,01%	222 490,56	0,02%	90 766,09
Ekspozycje wobec instytucji	163 830 296,14	17,00%	199 756 272,70	19,17%	35 925 976,56
Ekspozycje kapitałowe	7 173 579,00	0,74%	7 650 579,00	0,73%	477 000,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	72 696 494,52	7,54%	50 620 372,80	4,86%	-22 076 121,72
Ekspozycje detaliczne	135 547 186,85	14,06%	115 758 305,62	11,11%	-19 788 881,23
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	432 910 558,99	44,91%	408 731 633,29	39,23%	-24 178 925,70
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	15 543 812,77	1,61%	37 119 292,87	3,56%	21 575 480,10
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	13 600,00	0,00%	0,00	0,00%	-13 600,00
Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	1 408 891,33	0,15%	1 504 724,65	0,14%	95 833,32
Inne pozycje	33 082 047,59	3,43%	25 356 712,32	2,43%	-7 725 335,27
Razem	963 974 021,93	100,00%	1 042 010 118,28	100,00%	78 036 096,35

Jakość ekspozycji kredytowych według branż przedstawiono na następnej stronie.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Wielkości raportowane								
Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Kapitał	Odsetki	ESP	Portfel kredytowy brutto	Rezerwa i odpis aktualizujący	Zobowiązania pozabilansowe	Wartość netto ekspozycji
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	normalna	6 924 703,71			6 924 703,71			6 924 703,71
	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	6 924 703,71	11 412,20	12 090,14	6 924 025,77	0,00	2 850 000,00	9 774 025,77
Budownictwo	normalna	16 450 125,30			16 450 125,30			16 450 125,30
	pod obserwacją	1 980 857,18			1 980 857,18			1 980 857,18
	poniżej standardu	147 932,73			147 932,73			147 932,73
	wątpliwej	1 950 840,73			1 950 840,73			1 950 840,73
	straconej	8 416 737,41			8 416 737,41			8 416 737,41
	Suma	28 946 493,35	773 305,86	117 179,31	29 602 619,90	6 423 804,00	9 005 590,66	32 184 406,56
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	normalna	1 971 567,97			1 971 567,97			1 971 567,97
	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	1 971 567,97	192 263,88	7 448,32	2 156 383,53	56 749,45	1 015 348,93	3 114 983,01
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	normalna	4 794 002,58			4 794 002,58			4 794 002,58
	pod obserwacją	148 709,93			148 709,93			148 709,93
	poniżej standardu	11 036,74			11 036,74			11 036,74
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	straconej	474 281,69			474 281,69			474 281,69
	Suma	5 428 030,94	131 940,64	22 918,93	5 537 052,65	367 146,73	748 774,91	5 918 680,83
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	normalna	56 981 370,28			56 981 370,28			56 981 370,28
	pod obserwacją	8 272 131,25			8 272 131,25			8 272 131,25
	poniżej standardu	934 482,23			934 482,23			934 482,23
	wątpliwej	11 137 512,54			11 137 512,54			11 137 512,54
	straconej	493 581,12			493 581,12			493 581,12
	Suma	77 819 077,42	257 366,36	662 106,94	77 414 336,84	1 487 496,09	5 768 056,54	81 694 897,29
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	normalna	18 609 933,94			18 609 933,94			18 609 933,94
	pod obserwacją	7 367 014,74			7 367 014,74			7 367 014,74
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	1 670 033,62			1 670 033,62			1 670 033,62
	stracone	72 416,61			72 416,61			72 416,61
	Suma	27 719 398,91	124 812,69	203 840,11	27 640 371,49	699 075,94	973 660,22	27 914 955,77
Edukacja	normalna	1 302 641,20			1 302 641,20			1 302 641,20
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	stracone	0,00			0,00			0,00
	Suma	1 302 641,20	6 463,41	14 512,39	1 294 592,22	0,00	64 325,72	1 358 917,94

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	normalna	0,00			0,00			0,00
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	stracone	0,00			0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Górnictwo i wydobywanie	normalna	0,00			0,00			0,00
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	stracone	0,00			0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	normalna	43 968 170,27			43 968 170,27			43 968 170,27
	pod obserwacją	1 521 259,92			1 521 259,92			1 521 259,92
	poniżej standardu	330 348,79			330 348,79			330 348,79
	wątpliwe	0,00			0,00			0,00
	stracona	2 356 904,82			2 356 904,82			2 356 904,82
	Suma	48 176 683,80	676 631,47	243 778,35	48 609 536,92	2 300 883,15	10 164 674,84	56 473 328,61
Inne	normalnej	0,00			0,00			0,00
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	straconej	0,00			0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	normalnej	5 901 252,00			5 901 252,00			5 901 252,00
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	311 548,80			311 548,80			311 548,80
	straconej	0,00			0,00			0,00
	Suma	6 212 800,80	4 902,64	54 950,22	6 162 753,22	0,00	802 326,66	6 965 079,88
Przetwórstwo przemysłowe	normalnej	49 053 184,49			49 053 184,49			49 053 184,49
	pod obserwacją	2 533 083,00			2 533 083,00			2 533 083,00
	poniżej standardu	219 735,08			219 735,08			219 735,08
	wątpliwej	4 696 987,12			4 696 987,12			4 696 987,12
	straconej	1 159 868,52			1 159 868,52			1 159 868,52
	Suma	57 662 858,21	448 467,82	291 824,90	57 819 501,13	1 513 926,39	10 438 925,06	66 744 499,80
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	normalne	163 204 963,47			163 204 963,47			163 204 963,47
	pod obserwacją	9 577 191,79			9 577 191,79			9 577 191,79
	poniżej standardu	701 746,11			701 746,11			701 746,11
	wątpliwe	5 145 748,58			5 145 748,58			5 145 748,58
	stracone	992 240,95			992 240,95			992 240,95
	Suma	179 621 890,90	1 201 400,31	1 888 518,04	178 934 773,17	2 208 842,15	14 243 487,25	190 969 418,27

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Rybacktwo (PKD 2004)	normalne	0,00			0,00			0,00
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwe	0,00			0,00			0,00
	stracone	0,00			0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	normalne	12 800 165,45			12 800 165,45			12 800 165,45
	pod obserwacją	230 000,00			230 000,00			230 000,00
	poniżej standardu	154 829,55			154 829,55			154 829,55
	wątpliwe	0,00			0,00			0,00
	stracone	582 867,48			582 867,48			582 867,48
	Suma	13 767 862,48	279 613,77	91 747,50	13 955 728,75	864 598,20	1 782 088,90	14 873 219,45
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	7 721 445,08			7 721 445,08			7 721 445,08
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwe	0,00			0,00			0,00
	stracone	139 330,57			139 330,57			139 330,57
	Suma	7 860 775,65	81 983,32	24 072,82	7 918 686,15	207 972,76	2 054 548,02	9 765 261,41
RAZEM:	463 414 785,34	4 190 564,37	3 634 987,97	463 970 361,74	16 130 494,86	59 911 807,71	507 751 674,59	

Komentarz:

Analiza portfela kredytowego pod kątem koncentracji zaangażowania w branży gospodarcze wykazała, że na datę sprawozdawczą, tj. 31.12.2018 r. najwyższe zaangażowanie Banku wystąpiło dla podmiotów działających w branży Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo, tj. 190 969 418,27 zł (udział w portfelu ogółem branży wyniósł 37,61%), a udział kredytów zagrożonych w tej branży wyniósł 3,58%. Najwięcej kredytów z utratą wartości wystąpiło w branży Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca, ze wskaźnikiem jakości na poziomie 15,38%, co stanowiło 29,85% całego portfela kredytów zagrożonych.

3) wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego na koniec 2018 roku wyniosła 154 084 792,27 zł.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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

Analiza wiekowa aktywów finansowych przeterminowanych na dzień bilansowy:

<i>Lp.</i>	<i>Podział wiekowy przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych</i>	<i>Aktywa finansowe w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości</i>	<i>Pozostałe aktywa finansowe</i>
1	2	3	4
1.	<i>od 1 dnia do 30 dni</i>	1 522 404,58	1 408 633,92
2.	<i>od 30 dni do 90 dni</i>	926 901,01	175 844,38
3.	<i>od 90 dni do 180 dni</i>	244 376,35	50 188,13
4.	<i>od 180 dni do 1 roku</i>	6 201 115,20	133,17
5.	<i>powyżej 1 roku</i>	6 329 100,08	3 729 881,01
Razem		15 223 897,22	5 364 680,61

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

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

51. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku z wyszczególnieniem co najmniej – nie występuje.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Na dzień 01.01.2018r.	Struktura	Na dzień 31.12.2018r.	Struktura
1	2	3	4	5
Zysk netto		x		x
Działalność operacyjna	59 482 809,68	496%	-38 184 218,24	100%
Działalność inwestycyjna	-456 632,95	-4%	-1 310 886,75	3%
Działalność finansowa	-47 028 654,38	-392%	1 245 500,26	-3%
Razem	11 997 522,35	100%	-38 249 604,73	100%

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Na dzień 01.01.2018r.	Struktura	Na dzień 31.12.2018r.	Struktura
1	2	3	4	5
Środki pieniężne w kasie	14 382 918,42	16%	10 211 427,68	19%
Środki pieniężne w rachunku bieżącym	77 663 088,41	84%	43 584 974,42	81%
Razem	92 046 006,83	100%	53 796 402,10	100%

- 2) Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:
- a) operacyjną – działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i ich ekwiwalentów) oraz wszystkie związane z tym pieniężne koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego,
 - b) inwestycyjną – działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i ich ekwiwalentów) oraz wszystkie związane z tym pieniężne koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego,
 - c) finansową – działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych niż działalność operacyjna źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizję, odsetki i dywidendy oraz korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.
- 3) Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: „Pozostałe korekty”, „Pozostałe wpływy” i „Pozostałe wydatki”, których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności:

Lp.	Tytuł	Wpływy	Wydatki
1	2	3	4
1.	Pozostałe wpływy działalności finansowej	1 678 891,87	0,00

- 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, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, w podziale na – nie dotyczy.
56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym – nie dotyczy.
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy – nie wystąpiły.
58. Naliczenie podatku dochodowego od osób prawnych oraz aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

I	Koszty ogółem	58 612 958,74 zł
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:	23 982 408,12 zł
	1. odsetki naliczone niezapadłe	1 814 732,77 zł
	2. odpisy na rezerwy celowe	
	z rachunku zysków i strat	0,00 zł
	0,00 zł
	0,00 zł
	RAZEM	0,00 zł
	3. odpisy z tytułu:	
	zuzycia samochodu osobowego o wartości powyżej 20.000 EURO przeliczone na PLN	0,00 zł
	składek na ubezpieczenie samochodu o wartości powyżej 20.000 EURO	0,00 zł
	oraz art. 16 ust. 1 pkt 4 i 49	0,00 zł
	RAZEM	0,00 zł
	4. strat w środkach trwałych i 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
	9. darowizny i ofiary (art. 16 ust. 1 pkt 14)	28 500,00 zł
	10. jenorazowych odszkodowań powypadkowych z tytułu chorób zawodowych oraz dodatkowej składki ubezpieczeniowej w przypadku pogorszenia warunków pracy (art.. 16 ust. 1 pkt 16)	0,00 zł
	11. koszty egzekucji związane z niewykonaniem zobowiązań (art. 16 ust. 1 pkt 17)	0,00 zł
	12. grzywny i kary pieniężne orzeczone w postępowaniu karnym, karnym skarbowym, administracyjnym i w sprawach o wykroczenie oraz odsetek od tych pozycji (art. 16 ust. 1 pkt 18)	0,00 zł
	13. kary, opłaty i odszkodowania oraz odsetki z tytułu:	
	nieprzestrzegania przepisów w zakresie bhp	0,00 zł
	niewykonania nakazów organów nadzoru i kontroli (art. 16 ust. 1 pkt 19)	0,00 zł
	RAZEM	0,00 zł
	14. wierzytelności odpisanych jako przedawnione (art. 16 ust. 1 pkt 20)	305 733,81 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 pomiesionych na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów , w tym alkoholowych (art.. 16 us. 1 pkt 28)	33 549,43 zł
	20. wydatki poniesione na rzecz pracowników z tytułu używania przez nich samochodów na potrzeby podatnika w wysokości przekraczającej kwotę ustaloną przy zastosowaniu stawek za 1 km przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 30)	0,00 zł
	21. wpłaty z tytułu naliczonych składek PFRON (art. 16 ust.1 pkt 36)	27 638,00 zł
	22. składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa (art. 16 ust. 1 pkt 37)	
	RAZEM ZAPŁACONE SKŁADKI:	47 806,40 zł
	(minus)	
	1). składka na rzecz KZBS w wysokości nie przekraczającej w roku podatkowym kwoty odpowiadającej 0,15% kwoty wynagrodzeń wypłaconych w poprzednim roku podatkowym, stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne	13 953,37 zł
	2). składka na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej naliczona i przekazana 30x12 limit KUP = 360,00 zł	360,00 zł
	3). składka na rzecz Związku Rewizyjnego naliczona i zapłacona limit (do KUP) 170x12= 2 040,00 zł	2 040,00 zł
	Różnica do opodatkowania (NKUP)	31 453,03 zł

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku**

23. wydatki na rzecz osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej, Komisji Rewizyjnej lub organów stanowiących osób prawnych z wyjątkiem wynagrodzeń wypłaconych z tytułu pełnionych funkcji (art. 16 ust 1 pkt 38a)	0,00 zł	
24. strat z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (chyba, że wcześniej była zarachowana na przychód należny) (art.16 ust.1 pkt39)	0,00 zł	
25. składka na ubezpieczenie społeczne oraz Fundusz Pracy i na inne fundusze celowe utworzone na podstawie odrębnych ustaw, od nagród i premii wypłaconych w gotówce lub w papierach wartościowych z dochodu po opodatkowaniu p.d.o.p. (art.16 ust.1 pkt40)	0,00 zł	
26. umorzone kredyty (pożyczki) bankowe niezwiązane z bankowym postępowaniem umówowym, 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 zużytych 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)	11 640,00 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)	632 489,50 zł	
42. koszty zakupu towarów i usług refundowane z projektu JEREMIE	1 911,68 zł	
43. różnice kursowe niezrealizowane	1 300,40 zł	
44. konto 530- koszty zapłacone z góry (BZ-BO)	13 006,84 zł	
45. składki na BFG	522 387,96 zł	
46. odpisy NKUP z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz WNiP	251 176,40 zł	
47. inne	232 523,08 zł	
*) świadczenia pracownicze (poz. II .12.c minus poz.III.b minus poz. V . 6 = konto 582 BZ minus BO		
III	a). odsetki konto 179, 279, 379 nie zaliczone do k.u.p w 2011 roku	1 728 013,91 zł
	b). wypłata świadczeń pracowniczych z utworzonych rezerw *)	0,00 zł
	c). konto 530 - koszty zapłacone z góry (BZ - BO)	40 000,00 zł
	d). rozliczenia międzyokresowe - konto 532 - koszty do zapłacenia dotyczące 20... roku (BZ 200.. roku były w 200.. roku k.u.p.)	0,00 zł
	e).rezerwa na nieściągalność uprawdopodobnioną	6 789 623,88 zł
	f). rezerwa - 25% kwoty kredytów wątpliwych i straconych	0,00 zł
	f). amortyzacja naliczana według przepisów ustawy o podatku dochodowym osób prawnych (niewynikająca z przepisów ustawy o rachunkowości)	0,00 zł
	RAZEM	8 557 637,79 zł

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

I-II+III	Razem koszty uzyskania przychodów		43 188 188,41 zł
IV	Przychody ogółem		68 187 348,74 zł
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:		27 886 625,11 zł
	1. odsetki niezapadłe		5 578 845,62 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 zamiechanych podatków i opłat,		0,00 zł
	5. zwróconych, umorzonych lub zamiechanych 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 przedsiębiorstwa, banków	0,00 zł	
	b) postępowaniu upadłościowym z możliwością zawarcia układu zgodnie z prawem upadłościowym i naprawczym	0,00 zł	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 2018 roku		0,00 zł
	14. prowizja rozliczona w czasie (BO konto 531)		7 185 729,19 zł
	15. rozwiązanie rezerw na należności		14 628 752,52 zł
	16. rozwiązanie rezerwy utworzonej na świadczenia pracownicze		39 879,09 zł
	17. niezrealizowane różnice kursowe (saldo sald - należności wyliczonych na dzień bilansowy)		380,15 zł
	18. otrzymana dywidenda (art.. 7 ust. 3 pkt 2)		0,00 zł
	19. wycena funduszy inwestycyjnych		0,00 zł
	20. refundacja zakupu towarów i usług (Projekt Jeremie)		5 397,29 zł
	21. należne koszty opłat sądowych i windykacyjnych 2470		367 742,13 zł
	22. odsetki otrzymane od ekspozycji kredytowych spisane w ciężar odpisów aktualizujących w związku z ich umorzeniem, spisaniem jako nieściągalne lub przeniesiem ekspozycji kredytowej do ewidencji pozabilansowej		0,00 zł
	23. inne tytuły		79 899,12 zł
VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:		15 462 450,35 zł
	1. zrealizowane różnice kursowe		0,00 zł
	2. otrzymane nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa		0,00 zł
	3. przychody otrzymane w 2018r. a nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2017 roku BO 129,139,149,159,169,179,209,219,229,239,249,279,309,319,329,339,349,379		4 419 893,71 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	0,00 zł	
	b). rozwiązanie rezerwy utworzonych na pokrycie 25% kwoty kredytów wątpliwych i straconych	0,00 zł	3 567 186,39 zł
	c). inne	0,00 zł	
	RAZEM	0,00 zł	
	9. rezerwa na ryzyko ogólne utworzona zgodnie z art. 130 Prawa Bankowego - rozwiązana lub wykorzystana		0,00 zł
	10. prowizje należne od rachunków bankowych nie pobrane z powodu braku środków na rachunku		0,00 zł

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

	11. prowizje rozliczane w czasie (BZ konto 531)	7 198 532,86 zł
	przychody z tyt. prowizji zastrzeżonej BO (2470 bez 2470?-1-)	276 837,39 zł
IV-V+VI	Razem przychody do opodatkowania	55 763 173,98 zł
A	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)	12 574 985,57 zł
B	Odliczenia od dochodu w tym:	11 700,00 zł
	1. straty z lat ubiegłych z tego:	
	- z roku	0,00 zł
	- z roku	0,00 zł
	- z roku	0,00 zł
	RAZEM	0,00 zł
	2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %)	11 700,00 zł
	3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %)	0,00 zł
	4. inne odliczenia	0,00 zł
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	12 563 286,00 zł
D	Podatek 19 %	2 387 024,34 zł
E	Należny podatek	2 387 024,00 zł

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

AKTYWA stan na koniec roku obrotowego:

Określenie pozycji aktywów i pasywów		Wartość księgową z bilansu na dzień 31.12.2018r.	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
1		2	3	4	5	6	7
Należności od sektora finansowego w sytuacji normalnej		200 451 182,91	200 328 119,92	123 062,99	0,00	23 382,00	0,00
Należności od sektora niefinansowego w sytuacji normalnej		625 088 082,96	619 859 740,64	5 228 342,32	0,00	993 385,00	0,00
Należności od sektora budżetowego		14 119 019,09	13 891 578,78	227 440,31	0,00	43 214,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	naliczone odsetki od obligacji	153 836 421,74	152 520 330,00	1 316 091,74	0,00	250 057,00	0,00
	koszty emisji obligacji własnych	26 400,00	0,00	0,00	26 400,00	0,00	5 016,00
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
Nierealizowane dodatnie różnice kursowe wynikające z dokonanej wyceny bilansowej należności wyrażonych w walutach obcych		380,15	0,00	380,15	0,00	72,00	0,00
Operacje rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny		1 924 905,70	0,00	1 924 905,70	0,00	365 732,00	0,00
Operacje rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny - wartość udziałów		8 649 308,68	9 427 600,00	0,00	778 291,32	0,00	147 875,00
Prowizja zastrzeżona		367 742,13	0,00	367 742,13	0,00	69 871,00	0,00
Koszty rozliczane w czasie		68 683,08	0,00	68 683,08	0,00	13 050,00	0,00
RAZEM		1 004 532 126,44	996 027 369,34	9 256 648,42	804 691,32	1 758 763,00	152 891,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

PASYWA stan na koniec roku obrotowego:

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgową z bilansu na dzień 31.12.2018r.	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)	6 320 300,25	6 294 308,07	0,00	25 992,18	0,00	4 939,00	
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	801 398 789,15	799 610 346,53	0,00	1 788 442,62	0,00	339 804,00	
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	84 522 303,21	84 522 005,24	0,00	297,97	0,00	57,00	
Odsetki od przeterminowanych zobowiązań handlowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Rezerwy na przyszłe zobowiązania dotyczące pracownika (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno - rentowe) - ujemne różnice przejściowe	na przyszłe świadczenia pracownicze (nagrody jubil., odprawy emeryt.-rent.)	837 919,97	0,00	0,00	837 919,97	0,00	159 205,00
	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	1 300,40	0,00	0,00	1 300,40	0,00	247,00	
Strata podatkowa z lat ubiegłych do rozliczenia w przyszłości (w okresie 5 lat, w dowolnym roku z tym, że w ciągu 1 roku odpis nie może być wyższy niż 50% straty)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wycena funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Koszty emisji własnych obligacji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Prowizja rozliczana w czasie	7 198 532,86	0,00	0,00	7 198 532,86	0,00	1 367 721,00	
Odpisy od odsetek i prowizji naliczone w syt.zagrozonej - kredyty i obligacje	3 740 019,49	0,00	0,00	3 740 019,49	0,00	710 603,00	
RAZEM	904 019 165,33	890 426 659,84	0,00	13 592 505,49	0,00	2 582 576,00	

Treść	Rozliczenie dokonane w ciągu roku obrotowego			Rozliczenie z kapitałem z aktualizacji wyceny		
	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów
1	2	3	4	5	6	7
Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	1 069 673,00	1 758 763,00	689 090,00	-28 082,00	365 732,00	393 814,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 536 389,00	2 735 467,00	199 078,00	147 875,00	147 875,00	0,00

Beata Malicka – Dyrektor ds. Rachunkowości Główny Księgowy
(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

ZARZĄD

1. Zbigniew Wielgosz – Prezes Zarządu
2. Jadwiga Szymczak – Wiceprezes Zarządu ds. Sprzedaży
3. Bożena Głogowska – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów i Ryzyka Kredytowego

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku

.....
(pieczęć firmowa)

Barlinek, 11.04.2019 r.
(miejsce i data sporządzenia)