

Sprawozdanie finansowe
sporządzone na dzień
31 grudnia 2021 r.

zgodnie z załącznikiem nr 2
do ustawy o rachunkowości

BANK Spółdzielczy w Gogolinie
ul. Strzelecka 13
47-320 Gogolin
NIP: 7560005321

Gogolin, 14 marca 2022 r.

Spis treści

| | | |
|----------|--|-----------|
| 1 | Wprowadzenie do sprawozdania | 5 |
| 1.1 | Dane identyfikujące jednostkę | 5 |
| 1.1.1 | Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego | 5 |
| 1.2 | Okres sprawozdania finansowego | 6 |
| 1.3 | Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne | 6 |
| 1.4 | Założenie kontynuacji działalności | 6 |
| 1.5 | Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek | 6 |
| 1.6 | Zasady (polityka) rachunkowości | 6 |
| 1.6.1 | Metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji) | 6 |
| 1.6.2 | Ustalenie wyniku finansowego | 7 |
| 1.6.3 | Ustalenie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego | 7 |
| 1.6.4 | Pozostałe | 7 |
| 1.7 | Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym | 7 |
| 1.8 | Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku | 7 |
| 1.9 | Informacje o błędach i korektach | 8 |
| 1.10 | Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego | 8 |
| 1.11 | Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego | 8 |
| 1.12 | Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy | 8 |
| 1.12.1 | Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego | 8 |
| 1.12.2 | Inne usługi poświadczające | 9 |
| 1.13 | Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki | 9 |
| 1.13.1 | Dodatkowe informacje | 9 |
| | Bilans. Aktywa | 11 |
| | Bilans. Pasywa | 13 |
| | Pozycje pozabilansowe | 15 |
| | Rachunek zysków i strat | 17 |
| | Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia) | 19 |
| | Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym | 21 |
| 2 | Dodatkowe informacje i objaśnienia | 23 |
| 2.1 | Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto | 23 |
| 2.2 | Załączniki w wersji elektronicznej | 23 |

BANK Spółdzielczy w Gogolinie
Sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2021 r.

Wprowadzenie do sprawozdania

1.1 Dane identyfikujące jednostkę

| | |
|---------------------|-------------------------------|
| Nazwa | BANK Spółdzielczy w Gogolinie |
| Miejscowość | Gogolin |
| Kod pocztowy | 47-320 |
| Poczta | Gogolin |
| Ulica | Strzelecka |
| Numer nieruchomości | 13 |
| Województwo | Opolskie |
| Powiat | Krapkowicki |
| Gmina | Gogolin |
| NIP | 7560005321 |
| Regon | 00050443300000 |

Jednostka została zarejestrowana 10 listopada 2001 r przez Sąd Rejonowy w Opolu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowy Rejestr Sądowy pod numerem 0000060433 w rejestrze: Rejestr Przedsiębiorców.

1.1.1 Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego w Gogolinie obejmuje następujące czynności bankowe:

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2. prowadzenie innych rachunków bankowych,
3. udzielanie kredytów,
4. udzielania i potwierdzanie gwarancji bankowych,
5. emitowanie bankowych papierów wartościowych,
6. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
7. udzielanie pożyczek pieniężnych,
8. operacje czekowe i wekslowe,
9. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
10. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
11. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
12. udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
13. prowadzenie skupu i i sprzedaży wartości dewizowych,
14. pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności bankowe: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; dokonuje obrotu papierami wartościowymi; dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych; świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy; pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

1.2 Okres sprawozdania finansowego

Sprawozdanie sporządzono za okres 1 stycznia 2021 r. – 31 grudnia 2021 r.

1.3 Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne

W skład banku nie wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe.

1.4 Założenie kontynuacji działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

1.5 Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek

W okresie za jaki sporządzono sprawozdanie finansowe nie nastąpiło połączenie jednostek.

1.6 Zasady (polityka) rachunkowości

Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

1.6.1 Metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji)

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2020 r. są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. wraz z późniejszymi zmianami oraz rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12.10.2017 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. Nr 235 poz. 1965) .

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad:

1. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjno - umorzeniowe. Odpisy amortyzacyjne od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywane są na podstawie rocznych planów amortyzacji zawierających stawki i kwoty rocznych odpisów. Amortyzacja dokonywana jest metodą liniową.

2. Środki pieniężne w kasach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych wyceniono w księgach rachunkowych w wartości nominalnej.

3. Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie są przeznaczone do obrotu według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o naliczone odsetki oraz pomniejszone o utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi.

4. Dłużne papiery wartościowe wyceniono zostały w cenie nabycia skorygowanej o naliczone odsetki bądź dyskonto.

5. Akcje w podmiotach finansowych wyceniono według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

6. Udziały i akcje w pozostałych jednostkach według ceny nabycia.

7. Zobowiązania w kwocie wymagającej zapłaty.

8. Fundusze (kapitały) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa w wartości nominalnej.

1.6.2 Ustalenie wyniku finansowego

W roku 2021 Bank dokonał wyceny pozycji bilansowych, której skutki odniesiono na kapitał z aktualizacji wyceny.

Wycena dotyczyła certyfikatów inwestycyjnych.

1.6.3 Ustalenie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank nie dokonuje wyceny aktywów finansowych i zobowiązań finansowych według wartości godziwej, za wyjątkiem certyfikatów inwestycyjnych, których skutki wyceny odnosi się na fundusz z aktualizacji wyceny.

1.6.4 Pozostałe

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

1.7 Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W roku obrotowym nie dokonano zmian zasad rachunkowości, w tym metod wyceny, wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

1.8 Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

Sprawozdanie finansowe Bank za 2021 rok zostało sporządzone zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości i załączniku do Rozporządzenia ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

1.9 Informacje o błędach i korektach

Informacje przedstawiono w tabeli 1.1.

Tabela 1.1: Informacja o korektach i błędach

| Rodzaj popełnionego błędu | Kwoty korekty dotyczącej bieżącego roku obrotowego | Kwoty korekty dotyczącej okresów wcześniejszych |
|---|---|---|
| Bank w 2021 r nie dokonywał korekty błędu podstawowego. | - | - |

1.10 Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną inwazją Rosji na Ukrainę. Sankcje nałożone na Rosję, zniszczenie gospodarki ukraińskiej, wzrost niepewności, nasiliło wzrost i tak już galopujących cen surowców. Dodatkowo osłabienie polskiej waluty podbiło ceny gazu i ropy w Polsce. Mierzący się ze skutkami inflacji Narodowy Bank Polski zmuszony będzie zintensyfikować swoje interwencje na rynku walutowym oraz kontynuować podwyżki stóp procentowych. Tak szybki wzrost oprocentowania kredytów skutkować będzie mniejszą akcją kredytową jak również możliwym osłabieniem jakości portfela kredytowego. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w związku z rosnącymi kosztami obsługi zadłużenia przez kredytobiorców i wynikającym z tego możliwym wzrostem ryzyka kredytowego zidentyfikował potrzebę podjęcia pilnych działań, mających na celu ograniczenie poziomu tego ryzyka zarówno dla nowo udzielonych kredytów, jak i już istniejących portfeli kredytowych i wydał w związku tym zalecenia, które skutkować będą głównie zmniejszoną zdolnością kredytową klientów.

1.11 Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Mając na uwadze wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia 11.09.2019 r. w sprawie C-383/18, dotyczącej prawa konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu odpowiadającej odsetkom i kosztom przypadającym na pozostały okres obowiązywania umowy kredytowej w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank Spółdzielczy w Gogolinie poniósł koszty tworzenia rezerwy z tytułu konieczności zwrotu kredytobiorcom części opłat na kwotę 18.647,40 zł. Stan rezerwy na 31.12.2021 r. wynosi 16.102,58 zł.

1.12 Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy

1.12.1 Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

- Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego wpisanego na listę KRBR pod numerem 1712, wypłacone w 2021 roku za obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego za 2020 rok (zgodnie z umową nr 23 z dnia 17.12.2019 r.) wynosiło brutto 20.910,00 zł. **20 910,00** złotych

1.12.2 Inne usługi poświadczające

- w 2021 r. nie były świadczone

1.13 Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

1.13.1 Dodatkowe informacje

Bank realizuje zatwierdzony przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS) w dniu 25 listopada 2020 r., Uchwałą nr 20/11/2020 Wewnętrzny Plan Naprawy na lata 2020-2023.

Grażyna Wicher - Główny Księgowy Marek Kuklewski - Prezes Zarządu
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Gogolin, 14 marca 2022 r. *Data i podpis*

Barbara Szice - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Manuela Skowronek - Wiceprezes
Zarządu
.....
Data i podpis

Bilans. Aktywa

| | 31.12.2020 | 31.12.2021 |
|--|----------------|----------------|
| I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 3 267 290,77 | 3 734 219,84 |
| 1. W rachunku bieżącym | 3 267 290,77 | 3 734 219,84 |
| 2. Rezerwa obowiązkowa | - | - |
| 3. Inne środki | - | - |
| II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 0,00 | 0,00 |
| III. Należności od sektora finansowego | 107 803 588,26 | 65 240 533,09 |
| 1. W rachunku bieżącym | 1 478 142,89 | 3 811 819,20 |
| 2. Terminowe | 106 325 445,37 | 61 428 713,89 |
| IV. Należności od sektora niefinansowego | 72 815 556,05 | 69 286 909,63 |
| 1. W rachunku bieżącym | 2 670 739,54 | 3 567 582,47 |
| 2. Terminowe | 70 144 816,51 | 65 719 327,16 |
| V. Należności od sektora budżetowego | 481,81 | 440,03 |
| 1. W rachunku bieżącym | 445,68 | 15,34 |
| 2. Terminowe | 36,13 | 424,69 |
| VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VII. Dłużne papiery wartościowe | 30 171 148,56 | 110 486 174,66 |
| 1. Banków | 100 677,00 | 7 023 106,34 |
| 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 28 049 582,76 | 101 430 779,52 |
| 3. Pozostałe | 2 020 888,80 | 2 032 288,80 |
| VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych | 0,00 | 0,00 |
| 1. W instytucjach finansowych | - | - |
| 2. W pozostałych jednostkach | - | - |
| IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych | 0,00 | 0,00 |
| 1. W instytucjach finansowych | - | - |
| 2. W pozostałych jednostkach | - | - |
| X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 |
| 1. W instytucjach finansowych | - | - |
| 2. W pozostałych jednostkach | - | - |
| XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach | 2 334 436,55 | 2 334 436,55 |
| 1. W instytucjach finansowych | 2 300 000,00 | 2 300 000,00 |
| 2. W pozostałych jednostkach | 34 436,55 | 34 436,55 |
| XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 |
| XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 38 814,99 | 15 479,93 |
| - wartość firmy | 38 814,99 | 15 479,93 |
| XIV. Rzeczowe aktywa trwałe | 1 640 828,70 | 1 620 433,25 |
| XV. Inne aktywa | 633 165,74 | 463 434,20 |
| 1. Przejęte aktywa – do zbycia | - | - |
| 2. Pozostałe | 633 165,74 | 463 434,20 |
| XVI. Rozliczenia międzyokresowe | 244 887,45 | 202 840,16 |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 237 024,00 | 191 354,00 |
| 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 7 863,45 | 11 486,16 |
| XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 0,00 | 0,00 |
| XVIII. Akcje własne | 0,00 | 0,00 |
| Aktywa razem | 218 950 198,88 | 253 384 901,34 |

Grażyna Wicher - Główny Księgowy Marek Kuklewski - Prezes Zarządu
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Gogolin, 14 marca 2022 r.

Data i podpis

Barbara Szice - Wiceprezes
Zarządu

Data i podpis

Manuela Skowronek - Wiceprezes
Zarządu

Data i podpis

Bilans. Pasywa

| | 31.12.2020 | 31.12.2021 |
|---|----------------|----------------|
| I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania wobec sektora finansowego | 0,00 | 0,00 |
| 1. W rachunku bieżącym | - | - |
| 2. Terminowe | - | - |
| III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 169 501 881,90 | 177 725 969,96 |
| 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 117 989 471,12 | 130 160 521,96 |
| a) bieżące | 75 626 942,03 | 92 575 102,66 |
| b) terminowe | 42 362 529,09 | 37 585 419,30 |
| 2. Pozostałe, w tym: | 51 512 410,78 | 47 565 448,00 |
| a) bieżące | 50 071 561,03 | 46 422 283,31 |
| b) terminowe | 1 440 849,75 | 1 143 164,69 |
| IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 29 868 218,93 | 55 276 392,26 |
| 1. Bieżące | 27 398 917,58 | 52 819 452,55 |
| 2. Terminowe | 2 469 301,35 | 2 456 939,71 |
| V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 |
| VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania | 486 048,41 | 787 557,50 |
| IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie | 0,00 | 0,00 |
| 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | - | - |
| 2. Ujemna wartość firmy | - | - |
| 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | - | - |
| X. Rezerwy | 713 621,89 | 493 297,14 |
| 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 76 892,00 | 24 134,00 |
| 2. Pozostałe rezerwy | 636 729,89 | 469 163,14 |
| XI. Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 |
| XII. Kapitał (fundusz) podstawowy | 327 150,00 | 321 900,00 |
| XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy | 16 761 036,83 | 17 117 983,16 |
| XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 416 869,77 | 416 869,77 |
| XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 518 424,82 | 518 424,82 |
| 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 518 424,82 | 518 424,82 |
| 2. Pozostałe | - | - |
| XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| XVII. Zysk (strata) netto | 356 946,33 | 726 506,73 |
| XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 |
| Pasywa razem | 218 950 198,88 | 253 384 901,34 |
| Współczynniki wypłacalności | 20.42% | 22.38% |

Grażyna Wicher - Główny Księgowy Marek Kuklewski - Prezes Zarządu
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Gogolin, 14 marca 2022 r.

Data i podpis

Barbara Szice - Wiceprezes
Zarządu

Data i podpis

Manuela Skowronek - Wiceprezes
Zarządu

Data i podpis

Pozycje pozabilansowe

| | 31.12.2020 | 31.12.2021 |
|--|---------------|---------------|
| I Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 13 607 642,49 | 10 694 586,88 |
| 1. Zobowiązania udzielone: | 11 607 642,49 | 8 694 586,88 |
| a) finansowe | 9 883 437,16 | 7 292 528,74 |
| b) gwarancyjne | 1 724 205,33 | 1 402 058,14 |
| 2. Zobowiązania otrzymane: | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 |
| a) finansowe | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 |
| b) gwarancyjne | - | - |
| II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 0,00 | 0,00 |
| III. Pozostałe | 34 605 367,24 | 31 903 957,69 |

Grażyna Wicher - Główny Księgowy Marek Kuklewski - Prezes Zarządu
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Gogolin, 14 marca 2022 r.

Data i podpis

Barbara Szice - Wiceprezes
Zarządu

.....
Data i podpis

Manuela Skowronek - Wiceprezes
Zarządu

.....
Data i podpis

Rachunek zysków i strat

| | 01.01.2020 do 31.12.2020 | 01.01.2021 do 31.12.2021 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| I. Przychody z tytułu odsetek | 4 664 827,55 | 3 917 563,52 |
| 1. Od sektora finansowego | 355 135,62 | 224 908,39 |
| 2. Od sektora niefinansowego | 4 192 672,94 | 3 354 770,57 |
| 3. Od sektora budżetowego | 2 990,81 | 544,75 |
| 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 114 028,18 | 337 339,81 |
| II. Koszty odsetek | 324 702,51 | 15 227,76 |
| 1. Od sektora finansowego | - | - |
| 2. Od sektora niefinansowego | 293 475,04 | 14 477,74 |
| 3. Od sektora budżetowego | 31 227,47 | 750,02 |
| III Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 4 340 125,04 | 3 902 335,76 |
| IV. Przychody z tytułu prowizji | 1 959 571,28 | 2 090 364,01 |
| V. Koszty prowizji | 167 659,10 | 181 311,75 |
| VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 1 791 912,18 | 1 909 052,26 |
| VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| 1. Od jednostek zależnych | - | - |
| 2. Od jednostek współzależnych | - | - |
| 3. Od jednostek stowarzyszonych | - | - |
| 4. Od pozostałych jednostek | - | - |
| VIII. Wynik operacji finansowych | 0,00 | 0,00 |
| 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | - | - |
| 2. Pozostałych | - | - |
| IX. Wynik z pozycji wymiany | 65 886,98 | 51 544,28 |
| X. Wynik działalności bankowej | 6 197 924,20 | 5 862 932,30 |
| XI. Pozostałe przychody operacyjne | 128 093,69 | 66 462,74 |
| XII. Pozostałe koszty operacyjne | 17 863,11 | 90 707,74 |
| XIII. Koszty działania banku | 5 227 390,47 | 4 969 029,26 |
| 1. Wynagrodzenia | 3 028 760,76 | 2 919 887,13 |
| 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 552 910,71 | 521 321,32 |
| 3. Inne | 1 645 719,00 | 1 527 820,81 |
| XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych .. | 201 482,21 | 125 585,49 |
| XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 12 221 103,71 | 4 085 404,71 |
| 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 12 221 103,71 | 4 085 404,71 |
| 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 11 892 673,94 | 4 185 529,89 |
| 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 11 892 673,94 | 4 185 529,89 |
| 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 328 429,77 | -100 125,18 |
| XVIII. Wynik działalności operacyjnej | 550 852,33 | 844 197,73 |
| XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych | 0,00 | 0,00 |
| 1. Zyski nadzwyczajne | - | - |
| 2. Straty nadzwyczajne | - | - |
| XX. Zysk (strata) brutto | 550 852,33 | 844 197,73 |
| XXI. Podatek dochodowy | 193 906,00 | 117 691,00 |
| XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00 | 0,00 |
| XXIII. Zysk (strata) netto | 356 946,33 | 726 506,73 |

Grażyna Wicher - Główny Księgowy Marek Kuklewski - Prezes Zarządu
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
 Gogolin, 14 marca 2022 r.

Data i podpis

Barbara Szuce - Wiceprezes
 Zarządu

Data i podpis

Manuela Skowronek - Wiceprezes
 Zarządu

Data i podpis

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

| | 01.01.2020 do 31.12.2020 | 01.01.2021 do 31.12.2021 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| I. Zysk (strata) netto | 356 946,33 | 726 506,73 |
| II. Korekty razem: | -4 870 817,70 | 2 161 203,63 |
| 1. Amortyzacja | 201 482,21 | 125 585,49 |
| 2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | - | - |
| 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | - | - |
| 4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | - | - |
| 5. Zmiana stanu rezerw | 86 831,87 | -281 112,18 |
| 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | - | - |
| 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego | -40 798 381,71 | 44 896 731,48 |
| 8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 15 666 158,93 | 3 589 475,63 |
| 9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | -8 147 237,52 | -80 315 026,10 |
| 10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych) | 250,00 | - |
| 11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | - | - |
| 12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 28 364 146,43 | 33 632 261,39 |
| 13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | - | - |
| 14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych | - | - |
| 15. Zmiana stanu innych zobowiązań | -144 920,21 | 301 509,09 |
| 16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 133 827,75 | 42 047,29 |
| 17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | - | - |
| 18. Inne korekty | -232 975,45 | 169 731,54 |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II) | -4 513 871,37 | 2 887 710,36 |
| B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| I. Wpływy | - | - |
| 1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | - | - |
| 2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | - | - |
| 3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | - | - |
| 4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | - | - |
| 5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | - | - |
| 6. Inne wpływy inwestycyjne | - | - |
| II. Wydatki | 148 848,27 | 81 854,98 |
| 1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | - | - |
| 2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | - | - |
| 3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | - | - |
| 4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | - | - |
| 5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 148 848,27 | 81 854,98 |
| 6. Inne wydatki inwestycyjne | - | - |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | -148 848,27 | -81 854,98 |
| C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| I. Wpływy | -11 021,90 | -5 250,00 |
| 1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków | - | - |
| 2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych | - | - |
| 3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych | - | - |
| 4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych | - | - |
| 5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału | -11 021,90 | -5 250,00 |
| 6. Inne wpływy finansowe | - | - |
| II. Wydatki | - | - |
| 1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków | - | - |
| 2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych | - | - |
| 3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych | - | - |
| 4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych | - | - |
| 5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | - | - |
| 6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych | - | - |
| 7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli | - | - |
| 8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | - | - |
| 9. Nabycie akcji własnych | - | - |
| 10. Inne wydatki finansowe | - | - |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | -11 021,90 | -5 250,00 |
| D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III) | -4 673 741,54 | 2 800 605,38 |
| E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym | 0,00 | 0,00 |
| - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | - | - |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | 9 419 175,20 | 4 745 433,66 |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym | 4 745 433,66 | 7 546 039,04 |
| - o ograniczonej możliwości dysponowania | 412,23 | 382,99 |

Grażyna Wicher - Główny Księgowy Marek Kuklewski - Prezes Zarządu
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Gogolin, 14 marca 2022 r.

Data i podpis

Barbara Szice - Wiceprezes
Zarządu

Data i podpis

Manuela Skowronek - Wiceprezes
Zarządu

Data i podpis

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

| | 01.01.2020 do 31.12.2020 | 01.01.2021 do 31.12.2021 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) | 18 034 503,32 | 18 380 427,75 |
| – korekty błędów podstawowych | - | - |
| II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 18 034 503,32 | 18 380 427,75 |
| 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 336 300,00 | 327 150,00 |
| 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | -9 150,00 | -5 250,00 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 900,00 | - |
| – emisji akcji | - | - |
| – wpłaty udziałów | 900,00 | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | 10 050,00 | 5 250,00 |
| – umorzenia akcji | - | - |
| – wyśięgowanie i wypłata wypowiedzianych udziałów | 10 050,00 | 5 250,00 |
| 1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 327 150,00 | 321 900,00 |
| 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 23 368 911,12 | 16 761 036,83 |
| 2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | -6 607 874,29 | 356 946,33 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 60,00 | 356 946,33 |
| – emisji akcji powyżej wartości nominalnej | - | - |
| – podziału zysku (ustawowo) | - | 356 946,33 |
| – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 60,00 | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | 6 607 934,29 | - |
| – pokrycia straty | 6 607 934,29 | - |
| 2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 16 761 036,83 | 17 117 983,16 |
| 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 418 801,67 | 416 869,77 |
| 3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | -1 931,90 | - |
| a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 1 931,90 | - |
| – zbycia lub likwidacji środków trwałych | - | - |
| – wycena aktywów finansowych | 1 931,90 | - |
| 3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 416 869,77 | 416 869,77 |
| 4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 518 424,82 | 518 424,82 |
| 4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | - | - |
| a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| 4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 518 424,82 | 518 424,82 |

Grażyna Wicher - Główny Księgowy Marek Kuklewski - Prezes Zarządu
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Gogolin, 14 marca 2022 r.

Data i podpis

Barbara Szice - Wiceprezes
Zarządu

Data i podpis

Manuela Skowronek - Wiceprezes
Zarządu

Data i podpis

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

| | 01.01.2020 do 31.12.2020 | 01.01.2021 do 31.12.2021 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| 5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | - | - |
| 5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | - | - |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| 5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | - | - |
| 6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | -6 607 934,29 | 356 946,33 |
| 6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | - | 6 964 880,62 |
| - korekty błędów podstawowych | - | - |
| 6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | - | 6 964 880,62 |
| 6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych | 6 607 934,29 | - 356 946,33 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| - podziału zysku z lat ubiegłych | - | - |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | -6 607 934,29 | 356 946,33 |
| - podział zysku | -6 607 934,29 | 356 946,33 |
| 6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | 6 607 934,29 | 6 607 934,29 |
| 6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu | 6 607 934,29 | 6 607 934,29 |
| - korekty błędów podstawowych | - | - |
| 6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 6 607 934,29 | 6 607 934,29 |
| 6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych | - | - |
| a) Zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia | - | - |
| b) Zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| 6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | 6 607 934,29 | 6 607 934,29 |
| 6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| 7. Wynik netto | 356 946,33 | 726 506,73 |
| a) Zysk netto | 356 946,33 | 726 506,73 |
| b) Strata netto | - | - |
| c) Odpisy z zysku | - | - |
| III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 18 380 427,75 | 19 101 684,48 |
| IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 18 380 427,75 | 19 101 684,48 |

Grażyna Wicher - Główny Księgowy Marek Kuklewski - Prezes Zarządu
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Gogolin, 14 marca 2022 r.

Data i podpis

Barbara Szice - Wiceprezes
Zarządu

Data i podpis

Manuela Skowronek - Wiceprezes
Zarządu

Data i podpis

Dodatkowe informacje i objaśnienia

2.1 Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

Dane przedstawiono w tabeli 2.1.

2.2 Załączniki w wersji elektronicznej

- informacja dodatkowa 2021 rok w pliku informacja_dodatkowa_2021_rok.doc

Grażyna Wicher - Główny Księgowy Marek Kuklewski - Prezes Zarządu
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Gogolin, 14 marca 2022 r.

.....
Data i podpis

Barbara Szice - Wiceprezes
Zarządu

.....
Data i podpis

Manuela Skowronek - Wiceprezes
Zarządu

.....
Data i podpis

BANK Spółdzielczy w Gogolinie
Sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2021 r.

Tabela 2.1: Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

| Treść | Kwoty |
|--|--------------|
| A. Zysk (strata) brutto za dany rok | 844 197,73 |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 4 185 529,89 |
| - - rozwiązane odpisy na rezerwy celowe na należności bilansowe, które nie stanowiły uprzednio kosztów uzyskania przychodów (Artykuł 12, ustęp1) (art. 12, ust. 1) | 4 185 529,89 |
| Pozostałe | - |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym: | 229 597,25 |
| - - kwota naliczonych lecz nie otrzymanych odsetek od należności od sektora finansowego (Artykuł 12, Ustęp 4) (art. 12, ust. 4) | 47 690,68 |
| - - kwota naliczonych lecz nie otrzymanych odsetek od należności od sektora niefinansowego (Artykuł 12, Ustęp 4) (art. 12, ust. 4) | 78 904,39 |
| - - kwota naliczonych lecz nie otrzymanych odsetek od należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych (Artykuł 12, Ustęp 4) (art. 12, ust. 4) | 424,69 |
| - - kwota przychodów pobranych z góry z tytułu prowizji i odsetek (Artykuł 12, Ustęp 4) (art. 12, ust. 4) | 102 577,49 |
| Pozostałe | - |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych, w tym: | 151 693,31 |
| - - kwota otrzymanych odsetek od należności sektora niefinansowego (Artykuł 12, Ustęp 1) (art. 12, ust. 1) | 135 829,94 |
| - - kwota otrzymanych odsetek od należności sektora finansowego (Artykuł 12, Ustęp 1) (art. 12, ust. 1) | 15 863,37 |
| Pozostałe | - |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 4 240 036,89 |
| - - odpisy na rezerwy celowe na należności bilansowe i pozabilansowe (Artykuł 16, ustęp1) (art. 16, ust. 1) | 4 058 978,71 |
| - - składki na rzecz organizacji, do których przynależność podatnika nie jest obowiązkowa (Artykuł16, Ustęp 1) (art. 16, ust. 1) | 12 620,00 |
| - - wpłaty na PFRON (Artykuł 16, Ustęp 1) (art. 16, ust. 1) | 74 892,00 |
| - - koszty reprezentacji (Artykuł 16, Ustęp 1) (art. 16, ust. 1) | 7 931,72 |
| - - składki na fundusz gwarancyjny banków oraz składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków (Artykuł 16, ustęp1) (art. 16, ust. 1) | 41 174,55 |
| - - rezerwa na świadczenia dla pracowników (Artykuł 16, Ustęp1) (art. 16, ust. 1) | 26 426,00 |
| Pozostałe | 18 013,91 |
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym: | 4 573,75 |
| - - odsetki naliczone lecz niezapłacone od zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego (Artykuł 16, Ustęp 1) (art. 16, ust. 1) | 4 331,72 |
| - - odsetki naliczone lecz niezapłacone od zobowiązań wobec podmiotów instytucji rządowych i samorządowych (Artykuł 16, Ustęp 1) (art. 16, ust. 1) | 242,03 |
| Pozostałe | - |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym: | 168 645,04 |
| - - odsetki od zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego (Artykuł 15, ustęp 1) (art. 15, ust. 1) | 40 416,04 |
| - - wypłacone świadczenia na rzecz pracowników, które nie stanowiły uprzednio kosztów uzyskania przychodów (Artykuł 15, Ustęp1) (art. 15, ust. 1) | 128 229,00 |
| Pozostałe | - |
| H. Strata z lat ubiegłych, w tym: | - |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym: | - |
| Pozostałe | - |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym | 656 729,50 |
| Stawka podatkowa | 19,00% |
| K. Podatek dochodowy (część bieżąca) | 124 779,00 |
| Podatek dochodowy za rok obrotowy – część odroczonea | -7 088,00 |
| • Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | -52 758,00 |
| – w tym kapitały | - |
| • Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | -45 670,00 |
| – w tym kapitały | - |
| Łączna wartość podatku (część bieżąca i odroczonea) | 117 691,00 |