

Sprawozdanie finansowe  
sporządzone na dzień  
31 grudnia 2019 r.

zgodnie z załącznikiem nr 2  
do ustawy o rachunkowości

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

Gogolin, 1 czerwca 2020 r.



# Spis treści

<b>1 Wprowadzenie do sprawozdania</b>	<b>5</b>
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	7
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	8
<b>Bilans. Aktywa</b>	<b>11</b>
<b>Bilans. Pasywa</b>	<b>13</b>
<b>Pozycje pozabilansowe</b>	<b>15</b>
<b>Rachunek zysków i strat</b>	<b>17</b>
<b>Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)</b>	<b>19</b>
<b>Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym</b>	<b>21</b>
<b>2 Dodatkowe informacje i objaśnienia</b>	<b>23</b>
2.1 Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto	23
2.2 Załączniki w wersji elektronicznej	23



# 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 certyfikacyjnych.

## **1.2 Okres sprawozdania finansowego**

Sprawozdanie sporządzono za okres 1 stycznia 2019 r. – 31 grudnia 2019 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 31.12.2019 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 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

provizji, 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 2019 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 2019 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 2019 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 pandemią koronawirusa SARS-Cov-2. Zarząd Banku uznaje jednak, że sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za 2019 rok. Zarząd banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

## 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 31.12.2019 r. wynosi 17.523,48 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 2019 roku za obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego za 2018 rok (zgodnie z umową nr 6 z dnia 15.12.2017 r.) wynosiło brutto 15.375,00 zł. **15 375,00** złotych

### 1.12.2 Inne usługi poświadczające

- w 2019 r. nie były świadczone



BANK Spółdzielczy w Gogolinie  
Sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2019 r.

Jadwiga Schlappa - Główny  
Księgowy  
*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych*  
Gogolin, 1 czerwca 2020 r.

Marek Kuklewski - p.o. Prezesa  
Zarządu  
.....  
*Data i podpis*

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

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



## Bilans. Aktywa

	31.12.2018	31.12.2019
<b>I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b> .....	3 805 852,04	3 672 346,76
1. W rachunku bieżącym .....	3 805 852,04	3 672 346,76
2. Rezerwa obowiązkowa .....	-	-
3. Inne środki .....	-	-
<b>II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b> .....	0,00	0,00
<b>III. Należności od sektora finansowego</b> .....	63 252 124,03	71 273 892,10
1. W rachunku bieżącym .....	5 452 699,84	5 746 828,44
2. Terminowe .....	57 799 424,19	65 527 063,66
<b>IV. Należności od sektora niefinansowego</b> .....	104 591 565,20	88 961 772,00
1. W rachunku bieżącym .....	10 002 720,07	6 574 900,97
2. Terminowe .....	94 588 845,13	82 386 871,03
<b>V. Należności od sektora budżetowego</b> .....	5 112,31	3 674,54
1. W rachunku bieżącym .....	80,50	366,46
2. Terminowe .....	5 031,81	3 308,08
<b>VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> .....	0,00	0,00
<b>VII. Dłużne papiery wartościowe</b> .....	19 051 923,29	22 023 911,04
1. Banków .....	-	-
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych .....	19 018 560,73	21 999 093,94
3. Pozostałe .....	33 362,56	24 817,10
<b>VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b> .....	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych .....	-	-
2. W pozostałych jednostkach .....	-	-
<b>IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b> .....	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych .....	-	-
2. W pozostałych jednostkach .....	-	-
<b>X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b> .....	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych .....	-	-
2. W pozostałych jednostkach .....	-	-
<b>XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach</b> .....	2 330 050,00	2 334 686,55
1. W instytucjach finansowych .....	2 300 000,00	2 300 000,00
2. W pozostałych jednostkach .....	30 050,00	34 686,55
<b>XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b> .....	0,00	0,00
<b>XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b> .....	75 340,57	22 872,06
- wartość firmy .....	75 340,57	22 872,06
<b>XIV. Rzeczowe aktywa trwałe</b> .....	1 843 625,38	1 709 405,57
<b>XV. Inne aktywa</b> .....	460 747,38	400 190,29
1. Przejęte aktywa – do zbycia .....	-	-
2. Pozostałe .....	460 747,38	400 190,29
<b>XVI. Rozliczenia międzyokresowe</b> .....	458 671,95	378 715,20
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego .....	450 915,00	371 057,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe .....	7 756,95	7 658,20
<b>XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b> .....	0,00	0,00
<b>XVIII. Akcje własne</b> .....	0,00	0,00
<b>Aktywa razem</b> .....	195 875 012,15	190 781 466,11

Jadwiga Schlappa - Główny  
Księgowy  
*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych*  
Gogolin, 1 czerwca 2020 r.

Marek Kuklewski - p.o. Prezesa  
Zarządu  
.....  
*Data i podpis*

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

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



## Bilans. Pasywa

	31.12.2018	31.12.2019
<b>I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b> .....	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania wobec sektora finansowego</b> .....	0,00	0,00
1. W rachunku bieżącym .....	-	-
2. Terminowe .....	-	-
<b>III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b> .....	143 763 516,54	148 485 966,36
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: .....	106 762 673,30	113 528 430,69
a) bieżące .....	57 639 942,52	65 022 850,21
b) terminowe .....	49 122 730,78	48 505 580,48
2. Pozostałe, w tym: .....	37 000 843,24	34 957 535,67
a) bieżące .....	34 196 372,36	33 190 335,09
b) terminowe .....	2 804 470,88	1 767 200,58
<b>IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b> .....	25 783 596,09	22 519 988,04
1. Bieżące .....	22 829 164,41	20 319 428,12
2. Terminowe .....	2 954 431,68	2 200 559,92
<b>V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b> .....	0,00	0,00
<b>VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b> .....	0,00	0,00
<b>VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b> .....	0,00	0,00
<b>VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b> .....	770 665,09	630 968,62
<b>IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie</b> .....	0,00	0,00
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów .....	-	-
2. Ujemna wartość firmy .....	-	-
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów .....	-	-
<b>X. Rezerwy</b> .....	900 525,36	1 110 039,77
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego .....	44 731,00	35 145,00
2. Pozostałe rezerwy .....	855 794,36	1 074 894,77
<b>XI. Zobowiązania podporządkowane</b> .....	0,00	0,00
<b>XII. Kapitał (fundusz) podstawowy</b> .....	347 700,00	336 300,00
<b>XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy</b> .....	23 191 739,77	23 368 911,12
<b>XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b> .....	421 673,13	418 801,67
<b>XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b> .....	518 424,82	518 424,82
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego .....	518 424,82	518 424,82
2. Pozostałe .....	-	-
<b>XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b> .....	0,00	0,00
<b>XVII. Zysk (strata) netto</b> .....	177 171,35	-6 607 934,29
<b>XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b> .....	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b> .....	195 875 012,15	190 781 466,11
<b>Współczynniki wypłacalności</b> .....	22.21%	18.19%

Jadwiga Schlappa - Główny  
Księgowy  
*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych*  
Gogolin, 1 czerwca 2020 r.

Marek Kuklewski - p.o. Prezesa  
Zarządu  
.....  
*Data i podpis*

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

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



## Pozycje pozabilansowe

	31.12.2018	31.12.2019
<b>I Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b> .....	12 875 953,59	12 857 204,50
<b>1. Zobowiązania udzielone:</b> .....	11 375 953,59	10 857 204,50
a) finansowe .....	7 189 422,29	7 120 048,47
b) gwarancyjne .....	4 186 531,30	3 737 156,03
<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b> .....	1 500 000,00	2 000 000,00
a) finansowe .....	1 500 000,00	2 000 000,00
b) gwarancyjne .....	-	-
<b>II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b> .....	0,00	0,00
<b>III. Pozostałe</b> .....	45 863 943,28	44 908 848,70

Jadwiga Schlappa - Główny  
Księgowy  
*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych*  
Gogolin, 1 czerwca 2020 r.

Marek Kuklewski - p.o. Prezesa  
Zarządu  
.....  
*Data i podpis*

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

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





## Rachunek zysków i strat

	01.01.2018 do 31.12.2018	01.01.2019 do 31.12.2019
<b>I. Przychody z tytułu odsetek</b> .....	7 376 303,08	6 943 384,29
1. Od sektora finansowego .....	717 396,60	909 015,93
2. Od sektora niefinansowego .....	6 352 200,51	5 739 208,86
3. Od sektora budżetowego .....	24 391,48	16 656,36
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu .....	282 314,49	278 503,14
<b>II. Koszty odsetek</b> .....	978 803,93	958 192,02
1. Od sektora finansowego .....	57,13	240,73
2. Od sektora niefinansowego .....	820 573,45	826 972,61
3. Od sektora budżetowego .....	158 173,35	130 978,68
<b>III Wynik z tytułu odsetek (I–II)</b> .....	6 397 499,15	5 985 192,27
<b>IV. Przychody z tytułu prowizji</b> .....	1 955 917,26	1 855 069,79
<b>V. Koszty prowizji</b> .....	157 226,08	158 242,81
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)</b> .....	1 798 691,18	1 696 826,98
<b>VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b> .....	0,00	0,00
1. Od jednostek zależnych .....	-	-
2. Od jednostek współzależnych .....	-	-
3. Od jednostek stowarzyszonych .....	-	-
4. Od pozostałych jednostek .....	-	-
<b>VIII. Wynik operacji finansowych</b> .....	0,00	0,00
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi .....	-	-
2. Pozostałych .....	-	-
<b>IX. Wynik z pozycji wymiany</b> .....	65 175,31	48 317,74
<b>X. Wynik działalności bankowej</b> .....	8 261 365,64	7 730 336,99
<b>XI. Pozostałe przychody operacyjne</b> .....	286 356,74	130 556,31
<b>XII. Pozostałe koszty operacyjne</b> .....	32 702,69	28 394,03
<b>XIII. Koszty działania banku</b> .....	5 805 017,21	5 509 767,18
1. Wynagrodzenia .....	3 719 209,11	3 432 460,32
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia .....	617 221,73	605 332,14
3. Inne .....	1 468 586,37	1 471 974,72
<b>XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b> ..	333 270,01	271 727,46
<b>XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b> .....	2 898 171,74	14 105 174,60
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe .....	2 881 559,64	14 104 456,40
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych .....	16 612,10	718,20
<b>XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b> .....	1 119 003,62	5 840 337,68
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe .....	1 119 003,62	5 840 337,68
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych .....	-	-
<b>XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)</b> .....	1 779 168,12	8 264 836,92
<b>XVIII. Wynik działalności operacyjnej</b> .....	597 564,35	-6 213 832,29
<b>XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych</b> .....	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne .....	-	-
2. Straty nadzwyczajne .....	-	-
<b>XX. Zysk (strata) brutto</b> .....	597 564,35	-6 213 832,29
<b>XXI. Podatek dochodowy</b> .....	420 393,00	394 102,00
<b>XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b> .....	0,00	0,00
<b>XXIII. Zysk (strata) netto</b> .....	177 171,35	-6 607 934,29

Jadwiga Schlappa - Główny  
Księgowy  
*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych*  
Gogolin, 1 czerwca 2020 r.

Marek Kuklewski - p.o. Prezesa  
Zarządu  
.....  
*Data i podpis*

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

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



# Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	01.01.2018 do 31.12.2018	01.01.2019 do 31.12.2019
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b> .....	177 171,35	-6 607 934,29
<b>II. Korekty razem:</b> .....	988 340,03	6 867 868,21
1. Amortyzacja .....	333 270,01	271 727,46
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych .....	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) .....	-	-
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej .....	-	-
5. Zmiana stanu rezerw .....	1 656 785,02	5 638 436,38
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych .....	-	-
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego .....	-10 493 872,84	-7 727 639,47
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego .....	1 505 646,60	10 202 309,00
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu .....	-1 622 164,39	-2 971 987,75
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych) .....	-	-4 636,55
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego .....	-	-
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego .....	10 113 442,32	1 458 841,77
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 .....	-214 584,90	-139 696,47
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych .....	-42 776,87	79 956,75
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów .....	-	-
18. Inne korekty .....	-247 404,92	60 557,09
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b> .....	1 165 511,38	259 933,92
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I. Wpływy</b> .....	-	-
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 .....	85 541,82	85 039,14
<b>II. Wydatki</b> .....	-	-
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 .....	85 541,82	85 039,14
6. Inne wydatki inwestycyjne .....	-	-
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b> .....	-85 541,82	-85 039,14
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I. Wpływy</b> .....	18 341,74	-14 271,46
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 .....	18 341,74	-14 271,46
6. Inne wpływy finansowe .....	-	-
<b>II. Wydatki</b> .....	-	-
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 .....	-	-
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b> .....	18 341,74	-14 271,46
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)</b> .....	1 098 311,30	160 623,32
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b> .....	0,00	0,00
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych .....	-	-
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b> .....	8 160 240,58	9 258 551,88
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym</b> .....	9 258 551,88	9 419 175,20
– o ograniczonej możliwości dysponowania .....	118,09	2 844,80

Jadwiga Schlappa - Główny  
Księgowy  
*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych*  
Gogolin, 1 czerwca 2020 r.

Marek Kuklewski - p.o. Prezesa  
Zarządu  
.....  
*Data i podpis*

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

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



## Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	01.01.2018 do 31.12.2018	01.01.2019 do 31.12.2019
<b>I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b> .....	24 461 195,98	24 656 709,07
– korekty błędów podstawowych .....	-	-
<b>II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b> .....	24 461 195,98	24 656 709,07
<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b> .....	346 950,00	347 700,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego .....	750,00	-11 400,00
a) zwiększenia (z tytułu) .....	750,00	-
– emisji akcji .....	-	-
– wpłaty udziałów .....	750,00	-
b) zmniejszenia (z tytułu) .....	-	11 400,00
– umorzenia akcji .....	-	-
– wyśięgowanie i wypłata wypowiedzianych udziałów .....	-	11 400,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu .....	347 700,00	336 300,00
<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b> .....	22 568 924,24	23 191 739,77
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego .....	622 815,53	177 171,35
a) zwiększenia (z tytułu) .....	622 815,53	177 171,35
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej .....	-	-
– podziału zysku (ustawowo) .....	622 775,53	177 171,35
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) .....	-	-
– wpłata wpisowego .....	40,00	-
b) zmniejszenia (z tytułu) .....	-	-
– pokrycia straty .....	-	-
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu .....	23 191 739,77	23 368 911,12
<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b> .....	404 121,39	421 673,13
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny .....	17 551,74	-2 871,46
a) zwiększenie (z tytułu) .....	17 551,74	-
– wycena aktywów finansowych .....	17 551,74	-
b) zmniejszenie (z tytułu) .....	-	2 871,46
– zbycia lub likwidacji środków trwałych .....	-	-
– wycena aktywów finansowych .....	-	2 871,46
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu .....	421 673,13	418 801,67
<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b> .....	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

Jadwiga Schlappa - Główny  
Księgowy  
*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych*  
Gogolin, 1 czerwca 2020 r.

Marek Kuklewski - p.o. Prezesa  
Zarządu  
.....  
*Data i podpis*

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

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

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	01.01.2018 do 31.12.2018	01.01.2019 do 31.12.2019
<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b> .....	-	-
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych .....	-	-
a) zwiększenia (z tytułu) .....	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu) .....	-	-
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu .....	-	-
<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b> .....	622 775,53	177 171,35
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu .....	622 775,53	177 171,35
- korekty błędów podstawowych .....	-	-
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach .....	622 775,53	177 171,35
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych .....	-622 775,53	-177 171,35
a) zwiększenie (z tytułu) .....	-	-
- podziału zysku z lat ubiegłych .....	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu) .....	622 775,53	177 171,35
- podział zysku .....	622 775,53	177 171,35
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu .....	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu .....	-	-
- korekty błędów podstawowych .....	-	-
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach .....	-	-
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 .....	-	-
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu .....	0,00	0,00
<b>7. Wynik netto</b> .....	177 171,35	-6 607 934,29
a) Zysk netto .....	177 171,35	-
b) Strata netto .....	-	6 607 934,29
c) Odpisy z zysku .....	-	-
<b>III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b> .....	24 656 709,07	18 034 503,32
<b>IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b> .....	24 656 709,07	18 034 503,32

Jadwiga Schlappa - Główny  
Księgowy  
*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych*  
Gogolin, 1 czerwca 2020 r.

Marek Kuklewski - p.o. Prezesa  
Zarządu  
.....  
*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

- Dodatkowe informacje i objaśnienia w pliku *informacja\_dodatkowa\_2019\_rok.doc*

Jadwiga Schlappa - Główny  
Księgowy  
*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych*  
Gogolin, 1 czerwca 2020 r.

Marek Kuklewski - p.o. Prezesa  
Zarządu  
.....  
*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 2019 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	-6 213 832,29
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	5 840 337,68
- - rozwiązane odpisy na rezerwy celowe na należności bilansowe, które nie stanowiły uprzednio kosztów uzyskania przychodów ( Artykuł 12, Ustęp 1) (art. 12, ust. 1)	5 840 337,68
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	347 960,03
- - kwot naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności od podmiotów sektora finansowego ( Artykuł 12, Ustęp 4) (art. 12, ust. 4)	50 983,09
- - kwot naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności od podmiotów sektora niefinansowego (Artykuł 12, Ustęp 4) (art. 12, ust. 4)	130 683,05
- - kwot naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek od należności od podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych (Artykuł 12, Ustęp 4) (art. 12, ust. 4)	3 308,08
- - kwot przychodów pobranych z góry z tytułu prowizji i odsetek ( Artykuł 12, Ustęp 4) (art. 12, ust. 4)	162 985,81
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych, w tym:	172 098,63
- - kwota otrzymanych odsetek od należności sektora niefinansowego ( Artykuł 12, Ustęp 1 ) (art. 12, ust. 1)	130 196,92
- - kwota otrzymanych odsetek od należności sektora finansowego (Artykuł 12, Ustęp1) (art. 12, ust. 1)	41 901,71
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	14 319 879,98
- - odpisy na rezerwy celowe na należności bilansowe (Artykuł 16,Ustęp1) (art. 16, ust. 1)	13 974 815,00
- - wydatki na rzecz osób wchodzących w skład Rad Nadzorczych (Artykuł 16, Ustęp1) (art. 16, ust. 1)	12 226,33
- - składki na rzecz organizacji, do których przynależność podatnika nie jest obowiązkowa (Artykuł 16, Ustęp 1) (art. 16, ust. 1)	12 860,00
- - wpłaty na PFRON ( Artykuł 16, Ustęp 1) (art. 16, ust. 1)	74 800,00
- - darowizny ( Artykuł 16, Ustęp 1) (art. 16, ust. 1)	12 791,40
- - koszty reprezentacji ( Artykuł 16, Ustęp 1) (art. 16, ust. 1)	14 644,93
- - składki na fundusz gwarancyjny banków oraz składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków ( Artykuł 16,ustęp1) (art. 16, ust. 1)	78 861,00
- - rezerwy na świadczenia dla pracowników ( Artykuł 16, Ustęp 1) (art. 16, ust. 1)	110 994,00
- - rezerwa na przyszłe zobowiązania wobec podmiotów (Artykuł 16, Ustęp 1) (art. 16, ust. 1)	18 647,40
Pozostałe	9 239,92
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	287 003,42
- - odsetki naliczone lecz niezapłacone od zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego ( Artykuł 16, Ustęp 1) (art. 16, ust. 1)	270 613,00
- - odsetki naliczone lecz niezapłacone od zobowiązań wobec podmiotów instytucji rządowych i samorządowych ( Artykuł 16,ustęp1) (art. 16, ust. 1)	16 390,42
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	676 030,56
- - odsetki od zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego ( Artykuł 15, Ustęp1) (art. 15, ust. 1)	297 260,56
- - wypłacone świadczenia na rzecz pracowników, które nie stanowiły uprzednio kosztów uzyskania przychodów (art. 15, ust. 1)	378 770,00
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	-
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 700 821,47
Stawka podatkowa	19,00%
K. Podatek dochodowy (część bieżąca)	323 156,00
Podatek dochodowy za rok obrotowy – część odroczonea	70 946,00
• Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-9 586,00
- w tym kapitały	- 674,00
• Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-79 858,00
- w tym kapitały	-
Łączna wartość podatku (część bieżąca i odroczonea)	394 102,00